



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y MARKETING**



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN  
DE LOS MICROEMPRESARIOS EN  
LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. MARCIAL CALLOPAZA CALLOPAZA**

PARA OPTAR AL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
**LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y MARKETING**

**JULIACA - PERÚ**

**2025**



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y MARKETING**  
**EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN**  
**DE LOS MICROEMPRESARIOS EN**  
**LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. MARCIAL CALLOPAZA CALLOPAZA**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

APROBADA POR EL JURADO REVISOR:

PRESIDENTE :   
Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI

PRIMER MIEMBRO :   
Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA

SEGUNDO MIEMBRO :   
Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS

ASESOR DE TESIS :   
Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN : ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"**

**RESOLUCIÓN N°385-2025-D-FCA-UANCV-J**

Juliaca, 01 de diciembre de 2025

**VISTOS:**

El Expediente N° 12467, presentado por **MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA**, quien solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación y defensa de la tesis titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; conducente para optar el Título profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Marketing**.

**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 haber 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 del Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Administrativas, 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), del (la) bachiller: **MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA**, para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing**, en virtud de los considerandos expuestos.

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

- \* PRESIDENTE : Dr. LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
- \* 1er. MIEMBRO : Dr. ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
- \* 2do. MIEMBRO : Dr. ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS
- \* ASESOR DE TESIS : Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR

**ARTICULO TERCERO. – PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

- \* Lugar : salón de Grados y Títulos
- \* Fecha : jueves, 04 de diciembre de 2025
- \* Hora : 3: 00 p.m

**ARTICULO CUARTO. – DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la Facultad, Secretaría Académica, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y archívese.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Unid. Inv. (1)
- Jurados (3)
- Interesado (1)
- Asesor de Tesis (1)
- Archivo FCA (1)



*[Handwritten Signature]*  
UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
Dr. Leopoldo W. Condori Cari  
DECANO (a)  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



### RESOLUCIÓN N° 748-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 28 de octubre 2025

#### VISTOS:

El Expediente **2025-CU-10428** de fecha 22 de octubre, del **Bach. MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA**, quien solicita Revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) y el **Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis)"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de Administración y Marketing.

#### 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. MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA**, quien solicita la revisión del Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del tema titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; conducente para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing**.

**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 al Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis).

**Que**, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Marketing**, corroboró el asesoramiento en el Informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) del ASESOR **Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR**.

**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 Administrativas.

#### SE RESUELVE:

**ARTÍCULO PRIMERO. - APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS)**, para la **REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN**, del tema titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA**, para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO. - RATIFICAR**, como **ASESOR** al **Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR**.

**ARTÍCULO TERCERO. - DISPONER**, que la facultad de Ciencias Administrativas, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

#### DISTRIBUCIÓN:

- Decanatura

- Interesado (1)

- Archivo FCA (1)

- FCA



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

*Roberto Payé*  
Dr. Roberto Payé Gblquehuanca

DIRECTOR  
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



## RESOLUCIÓN N° 697-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 10 de octubre 2025

### **VISTOS:**

La solicitud de fecha 06 de octubre del año en curso, presentado por el (la) **Bach. MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA**, quien ha solicitado cambio de asesor de la tesis titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIO EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing**.

### **CONSIDERANDO:**

**Que**, según la Resolución N° 258-2025-UI-FCA-UANCV-J; Aprobación de la PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN, titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; para lo cual fue asignado como asesor el Dr. **DAVID JUAN GUTIÉRREZ MAYTA**.

**Que**, mediante Resolución N° 0202-2025-UANCV-CU-R; de fecha 30 de mayo de 2025 acordó Aplicar como medida preventiva de suspensión temporal al docente **Dr. DAVID JUAN GUTIÉRREZ MAYTA**, y en atención al principio de la primacía del estudiante, es necesario darle viabilidad los trámites; por lo tanto, es admisible el cambio de asesor.

**Estando**, con 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 Administrativas.

### **SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO.- APROBAR EL CAMBIO DE ASESOR**, a solicitud del (la) **Bach. MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA**, de la tesis de investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; para optar el Título Profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing**, debiendo quedar a partir de la fecha como asesor al **Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR**.

**ARTÍCULO SEGUNDO.- RECONOCER**, como nuevo **ASESOR DE TESIS** al **Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR**.

**ARTÍCULO TERCERO.- DISPONER** que la Facultad de Ciencias Administrativas, la Comisión de Grados y Títulos, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
*Roberto Payé Calquehuancas*  
Dr. Roberto Payé Calquehuancas  
DIRECTOR  
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

DISTRIBUCIÓN:  
- Decanatura  
- Interesado (1)  
- Archivo FCA (1)  
- RPC/

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM

10/10/2025 10:01 AM



## RESOLUCIÓN N° 258-2025-UI-FCA-UANCV-J

Juliaca, 20 de junio 2025

### **VISTOS:**

El Expediente: **2025-CU- 4539** de fecha 18 de junio 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 Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Marketing**.

### **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. MARCIAL CALLOPAZA CALLOPAZA**, quien solicita la revisión y aprobación de la Propuesta de Investigación de Título: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; conducente para optar el Título profesional de Licenciado(a) en **Administración y Marketing**.

**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 Administrativas, Escuela Profesional de **Administración y Marketing**, corroboró la propuesta del ASESOR **Dr. DAVID JUAN GUTIÉRREZ MAYTA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis).

**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 Administrativas.

### **SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO.- APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN**, titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025**; correspondiente a la Línea de Investigación **ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)** presentado por el (la) **Bach. MARCIAL CALLOPAZA CALLOPAZA**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO.- RECONOCER**, como **ASESOR** al **Dr. DAVID JUAN GUTIÉRREZ MAYTA**.

**ARTÍCULO TERCERO.- DISPONER** que la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

Regístrese, Comuníquese y Archívese.

UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

  
Dr. Benigno Cállata Qutsja  
DIRECTOR  
UNID. INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

#### DISTRIBUCIÓN:

- Decanatura
- Interesado (1)
- Archivo FCA (1)
- BCQ



# 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

- 13% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 14% 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 - UANCV



<b>TITULO</b>	
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y Apellidos	MARCIAL CALLOPAZA CALLOPAZA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	42119157
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0004-4601-881X">https://orcid.org/0009-0004-4601-881X</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	ROBBINS FLORES AGUILAR
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02426851
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0002-6313-4052">https://orcid.org/0000-0002-6313-4052</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres Y Apellidos	LEOPOLDO WENCESLAO CONDORI CARI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02389341
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres Y Apellidos	ROBERTO PAYÉ COLQUEHUANCA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02145441
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres Y Apellidos	ENRIQUE GENARO APAZA CHIRINOS
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02413103



<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p><b>Dirección:</b> CIUDAD DE JULIACA  <b>País:</b> Perú  <b>Departamento:</b> Puno  <b>Provincia:</b> San Román  <b>Distrito:</b> Juliaca  <b>Coordenadas:</b>  <b>Latitud:</b> -15.49672  <b>Longitud:</b> -70.12955  <a href="https://maps.app.goo.gl/dChwaHqpmplsLLsSu5">https://maps.app.goo.gl/dChwaHqpmplsLLsSu5</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	JUNIO 2025 - DICIEMBRE 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>Economía, Negocios  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</a>  Negocios, Administración  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04</a></p>



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
DIRECCIÓN  
UNIDAD DE INVESTIGACIÓN  
Dr. Roberto Paye Colquehuanca  
DIRECTOR  
UNID INVESTIGACIÓN CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA, identificado con DNI Nro. 42119157 en mi condición de egresado de:

- [X] Escuela Profesional
[ ] Programa de Segunda Especialidad
[ ] Programa de Maestría o Doctorado

ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

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

EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025

Asesorado por: Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR

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 11 de Diciembre del 2025

Firma del Asesor (Obligatoria)

Firma (Obligatoria)

Huella



## DEDICATORIA

Dedico esta tesis con mucho gratitud y amor a mi querida compañera de mi vida, Isidora Vilma, por su apoyo incondicional, paciencia y confianza han sido la luz en cada paso de este trabajo académico, sin ella no hubiera logrado los resultados propuestos.

A mis apreciados hijos, Edward Josué y José Neymar, quienes son el motor principal y razón por la cual persisto y sueño con un futuro mejor. Que este trabajo sea testimonio y experiencia de mi vida profesional, con la dedicación y constancia los sueños se logran.

Gracias a Díos, por darme una oportunidad más, él es el testigo de mi vida profesional, Su guía, sabiduría y fuerza me han permitido superar los desafíos y llegar hasta aquí. Este logro es el reflejo de su amor y apoyo constante, así mismo en mis trabajos realizados con profesionalismo en una empresa prestigiosa.

A cada uno de ustedes, con profundo amor, respeto y compromiso, les dedico esta tesis, son fruto de años de esfuerzo y aprendizaje constante.



## AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradecer a Dios, por brindarme una maravillosa vida, la sabiduría, la inteligencia y la fortaleza necesarias para culminar esta etapa académica. En cada momento su guía constante ha sido mi refugio en los momentos necesario, mi impulso en los días de esfuerzo y dedicación.

A mi compañera de vida, Isidora Vilma, por su amor inolvidable, paciencia y apoyo incondicional durante todo este trayectoria y entrega de trabajo. Gracias por estar a mi lado en todos momentos con fe y comprensión, incluso cuando el camino se hizo muy difícil.

A mis hijos, Edward Josué y José Neymar, quienes han sido mi mayor inspiración y alegría para no rendirme durante en este proceso de estudio. Por otro lado, este logro también es de ustedes, porque cada sacrificio tiene costo y oportunidad, considerando como norte su bienestar y futuro.

A mi asesor y compañeros, quienes con su mayor conocimiento, orientación y compromiso académico me guiaron en la elaboración de esta investigación valiosa. Gracias por cada consejo, motivación, corrección y aporte que enriquecieron este trabajo de investigación.



## ÍNDICE GENERAL

<b>DEDICATORIA .....</b>	<b>iii</b>
<b>AGRADECIMIENTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>ÍNDICE GENERAL .....</b>	<b>v</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS .....</b>	<b>ix</b>
<b>RESUMEN .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xiii</b>
<b>INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>xv</b>

### CAPÍTULO I

#### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Planteamiento del problema.....	1
1.2. Formulación del problema.....	4
1.2.1. Problema general .....	4
1.2.2. Problemas específicos .....	4
1.3. Justificación .....	4

### CAPÍTULO II

#### OBJETIVOS

2.1. Objetivo general .....	6
2.2. Objetivos específicos .....	6

### CAPÍTULO III

#### MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

3.1. Antecedentes de la investigación.....	7
3.1.1. A nivel internacional .....	7
3.1.2. A nivel Nacional.....	9
3.1.3. Antecedentes locales .....	10
3.2. Bases teóricas .....	12



3.2.1. Educación Financiera.....	12
3.2.2. Importancia de la educación financiera .....	14
3.2.3. Dimensiones de la educación financiera .....	16
3.2.4. Conocimiento financiero básico .....	17
3.2.5. Habilidades de gestión financiera .....	17
3.2.6. Toma de decisiones financieras.....	18
3.2.7. Capacitación empresarial.....	19
3.2.8. Importancia de la capacitación en el desarrollo microempresarial.....	20
3.2.9. Dimensiones de la capacitación.....	21
3.2.10. Concepto de microempresa y microempresario.....	21
3.2.11. Características de los microempresarios en Juliaca .....	22
3.2.12. Retos y necesidades en educación financiera y capacitación .....	23
3.3. Marco conceptual .....	24

## CAPÍTULO IV HIPÓTESIS

4.1. Hipótesis.....	26
4.1.1. Hipótesis General.....	26
4.1.2. Hipótesis específicas.....	26
4.2. Variables.....	27
4.2.1. Variable 1 .....	27
4.2.2. Variable 2 .....	27
4.3. Operacionalización de variables .....	28



**CAPÍTULO V**

**PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN**

5.1. Lugar de estudio..... 29

5.2. Enfoque de la investigación ..... 30

5.3. Diseño de la investigación..... 30

5.4. Nivel de investigación..... 30

5.5. Tipo de investigación..... 30

5.6. Técnicas de investigación ..... 31

5.7. Instrumento de investigación..... 31

5.8. Población..... 31

5.9. Muestra..... 31

5.10. Procesamiento y análisis de datos..... 32

5.11. Metodología del proceso ..... 32

**CAPÍTULO VI**

**RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

6.1. Resultados..... 35

6.1.1. Análisis de la sección 1, datos generales ..... 35

6.1.2. Años de funcionamiento..... 35

6.1.3. Tipo de Ruc ..... 36

6.2. Análisis de los para la sección II, educación financiera..... 37

6.2.1. Frecuencia con la que se educan financieramente ..... 37

6.2.2. Conocimiento financiero..... 37

6.2.3. Análisis de los para la sección III, capacitación..... 41

6.3. Cuadro resumen objetivo específico 1 y 2..... 44



6.4. Resultados del objetivo 3, correlación entre educación financiera y capacitación de los microempresarios .....	45
6.5. Discusión .....	46
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>49</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>51</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....</b>	<b>53</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>61</b>



## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	28
Tabla 2 Rubro a la que se dedica la microempresa o microempresario .....	35
Tabla 3 Años de funcionamiento .....	36
Tabla 4 Tipo de ruc 10 con negocio o ruc 20 con empresa .....	37
Tabla 5 Frecuencia con la que se educa financieramente .....	37
Tabla 6 ¿Conozco la diferencia entre un préstamo formal e informal? .....	38
Tabla 7 ¿Conozco la tasa de intereses de las entidades financieras? .....	38
Tabla 8 ¿Sé identificar las mejores opciones de ahorro e inversión para mi negocio?.....	39
Tabla 9 ¿Comprendo los riesgos de endeudamiento? .....	39
Tabla 10 ¿Conozco la diferencia que son ingresos o egresos, diarios o semanales? .....	40
Tabla 11 ¿Tengo claro cuánto gana mi negocio al mes? .....	40
Tabla 12 ¿Elaboro un presupuesto mensual para mi negocio?.....	41
Tabla 13 ¿Reviso mensualmente la rentabilidad de mi negocio? .....	41
Tabla 14 ¿Participo en capacitaciones relacionadas en finanzas o gestión empresarial? .....	42
Tabla 15 ¿Asistió a capacitaciones ofrecidas por instituciones públicas o privadas? .....	42
Tabla 16 ¿He participado en capacitaciones de forma presencial? .....	43
Tabla 17 ¿He participado en capacitaciones virtuales? .....	43
Tabla 18 Relevancia percibida de capacitaciones .....	44
Tabla 19 Educación financiera y capacitación en % .....	44



Tabla 20 Educación financiera y capacitación en %, según Rho de spearman

.....46



## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal analizar la relación entre la “Educación financiera y la capacitación de los microempresarios de la ciudad de Juliaca durante el año 2025”. El núcleo central pese al dinamismo comercial de la ciudad, gran parte de los microempresarios aún presentan limitaciones en sus conocimientos financieros y en el acceso a programas de capacitación, de manera presencial o virtual, lo que repercute en la sostenibilidad de sus negocios. La investigación fue de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, nivel correlacional y diseño no experimental, con corte transversal. La población estuvo conformada por los microempresarios del mercado Internacional San José de Juliaca, del sector denominado contorno, aplicándose un cuestionario validado por juicio de expertos y sometido a prueba de confiabilidad estadística. Los resultados obtenidos evidencian que el nivel de educación financiera de los microempresarios es intermedio con debilidades en aspectos técnicos, mientras que la participación en capacitaciones se presenta de limitada, destacando que el 54 % nunca accede a capacitaciones y solo el 2 % participa varias veces al año. El análisis de correlación de Spearman mostró un coeficiente de  $\rho = 0,580$  con un valor de significancia  $p = 0,000$ , lo que indica que existe una relación positiva moderada y estadísticamente significativa entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios. En conclusión, se confirma que la educación financiera está estrechamente vinculada con la capacitación, siendo factores que influyen directamente en la toma de decisiones, el manejo de sus propios recursos económicos y la sostenibilidad de los negocios de los



microempresarios del sector contorno del mercado internacional San José. Estos resultados impulsan la necesidad de implementar políticas y programas de formación financiera, por parte de sus autoridades, dirigentes, que estén orientados a fortalecer las capacidades del sector.

**Palabras clave:** Educación financiera, Capacitación, Microempresarios, Juliaca.



## ABSTRACT

The main objective of this research was to analyze the relationship between financial education and training of micro-entrepreneurs in the city of Juliaca during 2025. The central issue is that, despite the commercial dynamism of the city, a large part of micro-entrepreneurs still show limitations in their financial knowledge and in their access to training programs, whether face-to-face or virtual, which affects the sustainability of their businesses. The study was applied in nature, with a quantitative approach, correlational level, and non-experimental, cross-sectional design. The population consisted of micro-entrepreneurs from the International San José Market in Juliaca, specifically from the area known as sector contorno. A questionnaire validated by expert judgment and tested for statistical reliability was applied. The results showed that the level of financial education among micro-entrepreneurs is intermediate, with weaknesses in technical aspects, while participation in training is limited, with 54% never attending training sessions and only 2% participating several times a year. The Spearman correlation analysis yielded a coefficient of  $\rho = 0.580$  with a significance value of  $p = 0.000$ , indicating a moderate and statistically significant positive relationship between financial education and training of micro-entrepreneurs. In conclusion, it is confirmed that financial education is closely linked to training, being factors that directly influence decision-making, the management of economic resources, and the sustainability of the businesses of micro-entrepreneurs in the sector contorno of the International San José Market. These findings highlight the need for the implementation of financial education and training programs by local



authorities and business leaders aimed at strengthening the sector's capacities.

**Keywords:** Financial education, Training, Micro entrepreneurs, Juliaca.



## INTRODUCCIÓN

Actualmente la educación financiera es un eje fundamental para el desarrollo económico, personal y empresarial, ya que permite a los individuos y organizaciones gestionar de manera adecuada sus peculios propios, tomar decisiones con conocimiento y prevenir riesgos financieros. Para los microempresarios, este saber es más significativo, puesto que la sostenibilidad y crecimiento de sus empresas, dependen fundamentalmente de sus prácticas financieras y de su capacidad que poseen para acceder a oportunidades de capacitación para mejorar sus competencias empresariales.

Juliaca, reconocida como uno de los principales ejes comerciales del sur del Perú, concentra una amplia población de microempresarios que dinamizan la economía local a través de actividades en comercio, servicios y manufactura, ya sea con ruc 10, categorizado como persona natural con negocio o ruc 20, persona jurídica con empresa. Sin embargo, siendo un foco de generación de ingresos y empleo, gran parte enfrenta dificultades relacionadas con la falta de formación en educación financiera, lo que repercute manejos deficientes presupuestarios, endeudamiento inadecuado y escasas oportunidades de inversión. A ello se adiciona la baja participación en programas de capacitación microempresarial, lo que restringe el desarrollo de competencias necesarias para afrontar los desafíos del mercado actual.

El ápice central de esta investigación radica en analizar cómo se relaciona la educación financiera con la capacitación de los microempresarios de Juliaca, del Mercado Internacional San José, sector contorno en el presente año 2025. El objetivo principal es analizar si existe una relación



significativa entre la variable 1 y la variable 2, lo que permitirá aportar evidencia basada en el método científico para la formulación de estrategias y programas de fortalecimiento empresarial.

Es por eso que el presente trabajo de investigación se estructura en cinco capítulos: el primero aborda el problema de investigación, sus antecedentes y la justificación; el segundo desarrolla el marco teórico y conceptual; el tercero presenta la metodología empleada; el cuarto expone los resultados obtenidos; y el quinto comprende la discusión, conclusiones y recomendaciones, dirigidas a mejorar este campo de estudio.



## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. Planteamiento del problema

En la ciudad de Juliaca, región Puno, Perú, los microempresarios representan uno de los sectores económicos más activos, especialmente en el ámbito comercial, manufacturero y de servicios informales. con más de 15,000 unidades económicas informales según registros de la SUNAT y del INEI (2022). Sin embargo, a pesar del dinamismo económico, existe una preocupante debilidad estructural relacionada con la falta de educación financiera y el limitado acceso a programas de capacitación adecuados, lo que genera una gestión deficiente de los recursos económicos, escasa planificación y baja sostenibilidad de los negocios.

De acuerdo con cifras del BBVA (2019), en Perú, solo el 24 % de la población tiene un buen nivel de educación financiera, ubicándose en el séptimo lugar en la región, solo este porcentaje maneja adecuadamente conocimientos financieros. Procurando mejorar la situación, promoviendo información y hábitos como el ahorro programado, con el propósito de



fortalecer la toma de decisiones y mejorar el bienestar financiero de los peruanos.

Juliaca es considerada un eje económico estratégico del altiplano, pero al mismo tiempo enfrenta una combinación de factores críticos como informalidad estructural, escaso nivel educativo promedio, limitada bancarización y poca cultura de ahorro e inversión. Estas condiciones hacen que la educación financiera no sea una prioridad entre los pequeños emprendedores, pese a su efecto directo en la toma de decisiones comerciales, tributarias y crediticias.

De acuerdo con los resultados de la Encuesta de Capacidades Financieras elaborada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, en coordinación con la CAF – Banco de Desarrollo de América Latina (SBS-Superintendencia de Banca & CAF – Banco de Desarrollo de América Latina, 2023) , la situación de la educación financiera en el Perú evidencia importantes brechas: cerca de la mitad de la población (46 %) se ubica en un nivel intermedio, únicamente un 13 % demuestra un dominio adecuado, y un significativo 41 % no cuenta con competencias financieras básicas. En regiones como Puno, estos indicadores son aún más bajos, registrándose niveles de educación financiera por debajo del promedio nacional.

La falta de educación financiera y capacitación se manifiesta en diversas formas, entre ellas, uso inadecuado de créditos, con endeudamiento en entidades informales o por productos financieros poco convenientes, escasa elaboración de presupuestos o registros contables por parte de los microempresarios, elección errónea de regímenes tributarios, lo cual genera



deudas acumuladas o sanciones, baja asistencia a programas de capacitación por desconocimiento o falta de tiempo, dificultades en la reinversión del capital y sostenibilidad del negocio en el mediano plazo.

Entre las causas preliminares que explican esta problemática se identifican la limitada oferta de programas de educación financiera orientados a microempresarios locales, la falta de articulación entre gobiernos locales, gremios y entidades financieras para brindar capacitación efectiva, el escaso nivel educativo formal de los emprendedores como lo considera el INEI, el 45% no culminó estudios secundarios

. El déficit de educación financiera y capacitación en Juliaca tiene consecuencias directas en las microempresas poco sostenibles, con alta rotación o cierre en menos de 2 años, sobreendeudamiento y uso recurrente de créditos informales con tasas abusivas, menor competitividad frente a empresas de otras regiones, menor inclusión financiera y tributaria, lo que reduce el acceso a programas de apoyo estatal.

Ante esta realidad, se hace necesaria una investigación científica que evalúe de forma objetiva y cuantificable la relación entre el nivel de educación financiera y la capacitación de los microempresarios en Juliaca. Esta información permitirá generar evidencia útil para que instituciones públicas y privadas desarrollen estrategias de formación más efectivas, adaptadas a las necesidades reales de este grupo económico clave para el desarrollo local.



## 1.2. Formulación del problema

### 1.2.1. Problema general

- ¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el 2025?

### 1.2.2. Problemas específicos

- ¿Cuál es el nivel de educación financiera que poseen los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el 2025?
- ¿Con qué frecuencia y a través de que modalidad acceden a capacitaciones los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el 2025?
- ¿Cómo se relacionan el nivel de educación financiera y la frecuencia de participación de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante 2025?

## 1.3. Justificación

### a) Justificación Técnica

Esta investigación es técnicamente relevante porque proporcionará información cuantitativa y objetiva sobre la relación entre la educación financiera y la capacitación en microempresarios, lo cual permitirá identificar brechas formativas y diseñar intervenciones más eficaces por parte de instituciones públicas y privadas. Además, contribuirá a la construcción de indicadores útiles para futuros estudios y programas de fortalecimiento empresarial.



## **b) Justificación Social**

El estudio es socialmente importante porque beneficia directamente a los microempresarios de Juliaca, quienes representan una base clave del empleo y autoempleo en la región. Mejorar sus capacidades financieras y formativas puede generar impactos positivos en la calidad de vida familiar, inclusión financiera y desarrollo comunitario, promoviendo una cultura de gestión responsable y sostenible.



## CAPÍTULO II

### OBJETIVOS

#### 2.1. Objetivo general

- Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el 2025.

#### 2.2. Objetivos específicos

- Conocer el nivel de educación financiera que poseen los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el 2025.
- Describir la frecuencia y modalidad con la que los microempresarios de Juliaca acceden a capacitaciones del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el 2025.
- Evaluar la relación entre el nivel de educación financiera y la frecuencia de participación en capacitaciones de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el 2025.



## CAPÍTULO III

### MARCO TEÓRICO REFERENCIAL

#### 3.1. Antecedentes de la investigación

##### 3.1.1. A nivel internacional

Aguilar (2023) desarrolló un estudio en el contexto latinoamericano orientado a analizar las diferencias en la cultura financiera entre micro y pequeñas empresas familiares y no familiares, así como a examinar cómo estas prácticas de gestión financiera se relacionan con los niveles de productividad empresarial. La investigación fue de enfoque cuantitativo, analizó una amplia muestra de encuestas aplicadas en México, Colombia, Argentina, Perú y Ecuador. Los resultados mostraron que existen variaciones en la cultura financiera según el tipo de empresa, y que la administración financiera emerge como el factor con mayor influencia en el desempeño productivo.

Así mismo en la tesis de Mora (2018), "Efecto que producen los Programas de educación financiera en las Finanzas Personales en Ibagué, Colombia, 2023", cuya finalidad se centró en medir el efecto que tienen los



programas de educación financiera en las finanzas personales de los usuarios de los bancos presentes en Ibagué, así como, determinar la utilidad de los mismos, el estudio concluyó que, a pesar de que los bancos brindaban la capacitación a sus usuarios, la participación fue baja, existiendo incluso usuarios que manejaron adecuadamente el ahorro y la inversión, aunque con fallas en su planificación y poca comprensión del funcionamiento del sistema financiero, demostrando los altos niveles de endeudamiento y escasa cultura del ahorro, relacionado principalmente con la edad, la educación y los ingresos y que una mayor participación por parte de los usuarios podría mejorar los hábitos financieros.

Por otro lado Buitrago (2022) realizó un estudio orientado a la educación financiera aplicada a la gestión de las finanzas en microempresas del sector ferretero del distrito de Riohacha, en el departamento de La Guajira, analizando su influencia en los procesos de administración financiera y toma de decisiones empresariales. analizo como la educación financiera es conveniente para los microempresarios en un escenario de economía informal, puesto que los microempresarios con mayor educación financiera incrementaron su capacidad para realizar presupuestos y reducir el endeudamiento.

Asimismo, Mancebón y Ximénez-De-Embún (2019), en su investigación llevada a cabo en el ámbito español, mostró los condicionantes que explican por qué las habilidades financieras de los jóvenes son de peor calidad en una determinada comunidad autónoma, de lo que sería esperable a partir de sus competencias matemáticas y del contexto familiar. En esta investigación, los autores demostraron que la calidad de esa competencia en



la educación en finanzas es más explicativa que el propio tipo de centro educativo público o privado.

De acuerdo con García et al.(2013) en un estudio desarrollado para el Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, la medición de los niveles de alfabetización financiera constituye un insumo clave para el diseño, implementación y evaluación de programas de educación financiera. Los autores sostienen que los responsables de formular y ejecutar políticas deben contar con un conocimiento claro del grado de saberes, actitudes y comportamientos financieros de la población, con iniciativas sustentadas en evidencia. Sin embargo, advierten que la falta de encuestas de línea base ha derivado en diagnósticos poco eficaces y en esfuerzos de implementación de limitada utilidad.

### **3.1.2. A nivel Nacional**

Desde el análisis de Flores (2022) la investigación realizada en el mercado ferial artesanal de Perú mostró la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en microempresarios, mediante un diseño no experimental y un enfoque de tipo correlacional. A través de encuestas el investigador encontró que las microempresas que presentan buenos niveles de educación financiera, están positivamente relacionadas con la toma de decisiones financieras, lo cual puso de manifiesto la importancia de aplicar programas de formación financiera para mejorar el manejo económico de los microempresarios, mostrando que en ciertos grupos organizados de emprendedores, priorizan su capacitación.



El estudio de Siccha (2024), sobre la digitalización y su impacto en la educación financiera de los clientes de una institución financiera. Trujillo el 2024, se propuso explorar cómo las herramientas digitales pueden transformar la manera en que las personas aprenden a manejar sus finanzas en un banco, con un enfoque sencillo y directo, los investigadores observaron a 176 clientes, usando encuestas confiables revisadas por expertos y analizando los datos con programas como Excel y SPSS. El resultado fue claro, la digitalización ayuda mucho a que los clientes entiendan mejor sus finanzas, confirmando que estas tecnologías tienen un efecto positivo y notable. Para el sector empresarial de Juliaca, esto sugiere que incorporar herramientas digitales podría ser una gran aliada para los microempresarios que buscan mejorar sus habilidades financieras.

Por su parte, Cervantes-mendoza (2024), en su estudio realizado con 43 micro y pequeñas empresas en Trujillo, concluyó señalando la importancia de la capacitación en este sector. El autor resalta la necesidad de implementar programas orientados al fortalecimiento del talento humano, promover la capacitación continua en educación financiera y seguir enfatizando investigaciones relacionadas con la gestión financiera.

### **3.1.3. Antecedentes locales**

De igual modo Quispe (2025) en su investigación sobre el nivel de cultura financiera de los comerciantes de la Plaza Mi Perú en Juliaca, tuvo como propósito determinar el grado de alfabetización financiera en dicho contexto comercial. Mediante la aplicación de encuestas estructuradas, se evaluaron aspectos vinculados al ahorro, la inversión y el uso de servicios financieros formales. Los hallazgos evidenciaron un predominio de



conocimientos financieros limitados, lo que condiciona la toma de decisiones basada principalmente en la experiencia empírica y afecta negativamente la sostenibilidad de los negocios, destacándose la necesidad de fortalecer programas de educación financiera e inclusión bancaria ajustados a este sector.

Chambi y Huanca (2024) desarrollaron un estudio titulado Educación financiera y capacidad de ahorro en la asociación de comerciantes Señor de Huanca de Juliaca (2023), cuyo objetivo fue analizar la relación existente entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los comerciantes asociados. La investigación, de enfoque cuantitativo y diseño no experimental, empleó un muestreo probabilístico y la aplicación de un instrumento validado. Los resultados evidenciaron una correlación positiva y significativa entre ambas variables, resaltando la importancia de la educación financiera en el fortalecimiento de las prácticas de ahorro. Demostrando que la educación financiera desempeña un papel clave en el fortalecimiento del ahorro, siendo este estudio de suma importancia para los microempresarios de Juliaca, siendo referente en su toma de decisiones para educación financiera.

De acuerdo con Mamani y Mamani (2022), evidenciaron en esta investigación la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del mercado municipal de Huancané en la región Puno. con un enfoque cuantitativo de tipo aplicado, se evaluó a una población de 150 comerciantes, tomando como muestra a 32 comerciantes, los cuestionarios de educación financiera y nivel de endeudamiento, mismos que fueron válidos y confiables, con un alpha de cronbach con valores con relación significativa entre si, Evidenciando que las dimensiones; presupuesto,



capacidad de ahorro e inversión se relacionan con la variable nivel de endeudamiento, llegando a determinar aceptable la hipótesis del estudio.

Según Aragón Ynga y Collanqui Mamani (2020), en su estudio titulado La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de microfinanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales (ADRA) en Juliaca, 2018, se analizó la relación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial. La investigación adoptó un enfoque cuantitativo y utilizó la encuesta como técnica de recolección de datos. Los resultados, analizados mediante el coeficiente de correlación de Pearson, evidenciaron una relación significativa entre ambas variables, concluyéndose que un mayor nivel de capacitación financiera se asocia con un mejor desarrollo empresarial.

Finalmente, Nava (2009) sostiene que el análisis financiero constituye una herramienta esencial para valorar de manera objetiva la situación y el desempeño económico-financiero de una empresa, permitiendo identificar debilidades y orientar la adopción de medidas correctivas oportunas para su mejora.

## **3.2. Bases teóricas**

### **3.2.1. Educación Financiera**

Por su parte Nieto et al. (2024) postula que la educación financiera es un proceso que pretende proporcionar las herramientas necesarias para el aprendizaje y la habilidad en la administración de recursos y negocios, seguimiento del estado de los recursos económicos, planeación estratégica de los recursos económicos, selección de productos financieros y el



movimiento de información en asuntos financieros. También muestran que esta área ha cobrado más importancia en las últimas décadas debido a su papel en la mejora de la toma de decisiones económicas más eficientes. (p. 6342).

En consecuencia, resulta indispensable comprender la gestión de las finanzas personales y empresariales para optimizar el uso de los recursos económicos; de lo contrario, la falta de conocimientos financieros puede conducir al sobreendeudamiento y afectar negativamente la estabilidad económica personal y familiar.

Además, Andocilla & Peñaherrera (2020) señalan que la educación financiera es fundamental para el manejo adecuado de los recursos económicos, especialmente en niños y adolescentes, ya que promueve el desarrollo de hábitos como, la planificación del gasto, el ahorro y la toma responsable de decisiones económicas. A través de capacitaciones y recursos didácticos, se busca que desde edades tempranas se comprendan conceptos como ingresos, egresos, presupuesto y ahorro, con el fin de evitar prácticas impulsivas de consumo y fomentar una cultura de responsabilidad económica. (p.37,38).

A su vez Nieto et al. (2024) señalan que la educación financiera trasciende el ámbito meramente conceptual, al integrar hábitos, actitudes y prácticas asociadas al uso responsable del dinero. En este sentido, se configura como un conjunto articulado de conocimientos, habilidades, comportamientos y valores que orientan la toma de decisiones financieras informadas y responsables. A través de una adecuada educación financiera,



los individuos pueden comprender mejor los productos y servicios disponibles en el sistema financiero, organizar de forma más eficiente sus ingresos y egresos, fortalecer su capacidad para enfrentar situaciones económicas adversas y, en consecuencia, mejorar su bienestar financiero personal.

Además, es aceptarle hacer una comparación entre el concepto técnico del comportamiento humano y su hábito de consumo por consumir irracionalmente por deseo simple, gusto u otros factores relacionados.

### **3.2.2. Importancia de la educación financiera**

Así mismo, Niño et al. (2023) sostienen que La educación financiera juega un papel fundamental y esencial para la vida de los microempresarios, dado que proporciona a estas personas un mayor entendimiento del manejo del dinero y de apuntar las operaciones llevadas a cabo y, por tanto, una forma de acceder, puesto que mejoran las posibilidades de realizar operaciones e, incluso, les permiten rebasar barreras que muchas veces les impone el sistema financiero. Pero no sólo se trata de conocer palabras y de realizar operaciones matemáticas, sino, y por el contrario, de ganar la capacidad de ejecutar elecciones de forma bien fundamentada para el desarrollo consistente de sus negocios.

La población en general en Perú presenta un escaso nivel de educación financiera, en particular, los emprendedores con microempresas que se inician en la actividad microempresarial. Esta falta de conocimientos financieros se traduce en la creciente dependencia de préstamos que otorgan las entidades financieras o, en otras palabras, en el aumento creciente de los niveles de sobreendeudamiento. La escasa educación financiera se



manifiesta, así mismo, en la corta vida de muchos emprendimientos, escasa sostenibilidad de los mismos que conduce a una corta duración en el mercado. La poca educación financiera en aspectos como elaboración de presupuestos y de ingresos por actividades, planificaciones de flujos de efectivo o evaluación de opciones para optar a financiamiento como préstamos, vaticinan una gestión de los recursos económicos bastante ineficiente lo que aumenta el riesgo de insolvencia y la viabilidad de las microempresas de corta duración.

En este sentido, Niño et al. (2023) señala que la educación financiera juega un papel fundamental y esencial para la vida de los microempresarios, dado que proporciona a estas personas un mayor entendimiento del manejo del dinero y de apuntar las operaciones llevadas a cabo y, por tanto, una forma de acceder, puesto que mejoran las posibilidades de realizar operaciones e incluso, les permiten rebasar barreras que muchas veces les impone el sistema financiero. Pero no sólo se trata de conocer palabras y de realizar operaciones matemáticas, sino, y por el contrario, de ganar la capacidad de ejecutar elecciones de forma bien fundamentada para el desarrollo consistente de sus negocios.

La población en general en Perú presenta un escaso nivel de educación financiera, en particular, los emprendedores con microempresas que se inician en la actividad microempresarial. Esta falta de conocimientos financieros se traduce en la creciente dependencia de préstamos que otorgan las entidades financieras o, en otras palabras, en el aumento creciente de los niveles de sobreendeudamiento. La escasa educación financiera se manifiesta, así mismo, en la corta vida de muchos emprendimientos, escasa



sostenibilidad de los mismos que conduce a una corta duración en el mercado. La poca educación financiera en aspectos como elaboración de presupuestos y de ingresos por actividades, planificaciones de flujos de efectivo o evaluación de opciones para optar a financiamiento como préstamos, vaticinan una gestión de los recursos económicos bastante ineficiente lo que aumenta el riesgo de insolvencia y la viabilidad de las microempresas de corta duración.

### **3.2.3. Dimensiones de la educación financiera**

Según la OECD (2023) la educación financiera se concibe como un proceso integral que articula conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para la toma de decisiones financieras informadas, orientadas al logro del bienestar financiero. Este enfoque se organiza en tres dimensiones fundamentales:

- Conocimiento financiero, referido a la comprensión de conceptos esenciales como el interés compuesto, la inflación, el riesgo y el rendimiento.
- Comportamiento financiero, vinculado a la manera en que las personas administran sus recursos en la práctica, incluyendo la elaboración de presupuestos, el hábito del ahorro y el control del endeudamiento.
- Actitudes financieras, relacionadas con las predisposiciones y valores frente al dinero, tales como la orientación hacia el ahorro o el consumo y la visión financiera de largo plazo.



### **3.2.4. Conocimiento financiero básico**

Respecto a la OECD, el conocimiento financiero básico, en el contexto de los microempresarios, se refiere al dominio elemental de conceptos, habilidades y actitudes financieras que les permiten comprender, planificar y tomar decisiones adecuadas respecto a sus ingresos, egresos, ahorro, uso del crédito y administración de riesgos. Este tipo de conocimiento resulta clave para asegurar la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios, al facilitar una gestión responsable de los recursos económicos, prevenir el sobreendeudamiento y optimizar el uso de los productos y servicios financieros disponibles en el mercado.

Entonces se considera que, para los microempresarios de la ciudad de Juliaca, el fortalecimiento de este conocimiento contribuye significativamente a su empoderamiento económico, mejora la toma de decisiones estratégicas en sus unidades productivas y les permite enfrentar con mayor solvencia los desafíos del entorno financiero.

### **3.2.5. Habilidades de gestión financiera**

Nieto et al.(2024) demuestra según las evidencias observadas validas que el nivel de la práctica habitual de las microempresas sigue siendo el uso de los métodos considerados tradicionales para llevar la contabilidad. En este contexto, el uso de agendas o de cuadernos para registrar sus cuentas o apuntar sus ingresos y egresos sigue siendo frecuente, puesto que de acuerdo a los resultados que dan las encuestas, aproximadamente un 34% de los encuestados utilizan estas herramientas de forma manual y un 24% no llevan nada apuntado. El modo de obrar de estas empresas lo que pone de manifiesto es la preferencia de la simplicidad, la facilidad de uso o mejor dicho,



simplemente, la costumbre dada que existen herramientas más modernas para gestionar los aspectos financieros.

### **3.2.6. Toma de decisiones financieras**

Por otro lado, Palacios et al. (2025) advierten que en Lima persiste una brecha de conocimiento sobre cómo la capacitación y la experiencia influyen en la gestión de microempresas. Esta falta de evidencia limita el diseño de programas formativos adecuados, a pesar de su potencial para mejorar el desempeño empresarial y promover el desarrollo económico.

Asimismo, Niño et al. (2023) señalan que la formación en educación financiera fortalece la capacidad de los microempresarios para adoptar decisiones fundamentadas, al comprender aspectos vinculados al crédito, microcrédito, gestión del dinero, ahorro, presupuestación y riesgos financieros. Del mismo modo, el conocimiento del contexto económico, las tasas de interés y cambio, así como las alternativas de financiamiento e inversión, contribuye a una administración más eficiente de los recursos y al fortalecimiento de la sostenibilidad empresarial.

Por otra parte, Castrellón et al. (2021) señalan que el análisis financiero, llevado a cabo a lo largo del tiempo, permite conocer la situación económica de una empresa, para poder comparar periodos y valorar su desempeño. Esta información es la que permite tomar decisiones sobre inversiones, la gestión de recursos o sobre proyecciones futuras, en definitiva, es el soporte del cual se hace uso para tener una administración eficiente y eficaz.



También los autores Romero y Ramírez ( 2018) destacan que la educación financiera es clave para el éxito de las pymes, ya que fortalece las capacidades de los gerentes en la toma de decisiones financieras. En Colombia se evaluó a 113 pymes mostró que los gerentes con mayor nivel educativo y formación financiera utilizan más herramientas tecnológicas y software especializado, mejorando la gestión, la innovación y la planificación estratégica. Estos hallazgos son relevantes para los microempresarios de Juliaca, donde la capacitación financiera puede optimizar decisiones económicas y fomentar la sostenibilidad empresarial.

### **3.2.7. Capacitación empresarial**

En este sentido, Asenjo (2009) define la capacitación empresarial como un proceso sistemático y planificado orientado al fortalecimiento de conocimientos, habilidades y actitudes del personal, en función de las necesidades específicas de la microempresa. Su finalidad es optimizar el desempeño laboral, contribuir al cumplimiento de los objetivos organizacionales y favorecer el desarrollo sostenible del negocio.

En este sentido, Guiñazú (2004) indica que la capacitación es un proceso gradual mediante el cual las organizaciones responden a las exigencias del entorno, desarrollando en sus trabajadores nuevas habilidades, conocimientos o actitudes. Su eficacia se evidencia cuando lo aprendido se aplica en el puesto de trabajo, promoviendo conductas adaptativas que permiten resolver problemas y transformar el entorno laboral.

A su vez Cano (2015), describe la capacitación empresarial es un proceso que fortalece las habilidades de gestión de los microempresarios



mediante orientación y asesoría, fomentando una cultura empresarial eficiente. Su objetivo es impulsar la competitividad de las MYPE y contribuir al desarrollo económico sostenible del país.

### **3.2.8. Importancia de la capacitación en el desarrollo microempresarial**

Al respecto López et al. (2021), sostienen que la capacitación formal ejerce un efecto positivo en el compromiso, la motivación y la permanencia del personal, factores que inciden directamente en la capacidad de innovación y en la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas. En este marco, una cultura organizacional orientada a la mejora continua propicia prácticas empresariales más consistentes y perdurables.

López et al. (2021), explican que los métodos de capacitación para microempresas incluyen enfoques formales, como cursos y talleres, o informales, como aprendizaje en el trabajo. Las microempresas suelen preferir métodos informales debido a su menor formalidad, mientras que las medianas optan por los formales, lo que impulsa las competencias y la sostenibilidad empresarial.

Tineo y Rúa (2021) resaltan que la educación financiera ha ganado relevancia mundial como una prioridad clave, impulsada por organismos internacionales como la OCDE, el Banco Mundial y el G20, estas instituciones promueven su integración en las políticas gubernamentales mediante foros, investigaciones y programas, destacando su importancia para mejorar la toma de decisiones económicas y fomentar el desarrollo sostenible, especialmente en contextos como el de los microempresarios.



Por su parte Acosta (2018) evidencia que las microempresas no participan frecuentemente en capacitaciones sobre educación financiera, basados en los resultados obtenidos, por ello no cuentan con educación financiera formal, tienen altos niveles de endeudamiento y en cuestión de ahorros su tasa es deficiente.

### **3.2.9. Dimensiones de la capacitación**

En este marco, Trosino (2007, p.38), asegura que la cultura de especialización es muy importante, para dominar áreas específicas, ya que le da relevancia a la organización, donde no cuentan con un sistema congruente, menciona que este planteamiento elimina las aglomeraciones de la información, para que finalmente llegue a su objetivo.

### **3.2.10. Concepto de microempresa y microempresario**

De acuerdo con Montecé et al. (2017) la empresa se concibe como una organización de carácter social integrada por personas que cooperan en torno a objetivos comunes, articulando recursos humanos, materiales y financieros para transformar insumos en bienes o servicios destinados a la sociedad, con el fin de generar los beneficios previstos.

Conforme a González-Alvarado (2005), una microempresa es una pequeña unidad de negocio que contribuye tanto a la economía como a la sociedad, ya sea produciendo bienes, comercializando productos o brindando servicios. Se caracteriza por requerir poco capital para su creación y, gracias a su tamaño, aprovecha los recursos de manera eficiente y productiva, convirtiendo sus limitaciones en oportunidades para innovar y crecer.



De acuerdo con Sena (2010, p. 78), la microempresa se refiere a actividades económicas de pequeña escala que pueden operar de manera oficial o no oficial. Estos negocios suelen lidiar con datos incompletos, tecnología anticuada, sistemas de gestión insuficientes, canales de venta limitados y barreras para obtener financiamiento.

Según Castro et al. (2015) el empresario es concebido como el agente económico que aporta y gestiona capital propio o de terceros dentro de una organización empresarial, asumiendo el riesgo inherente a la actividad con el propósito de obtener una rentabilidad acorde con la inversión realizada.

Así también afirma Arango (2022) que el emprendedor es una persona que demuestra decisión y determinación para iniciar un negocio, incluso enfrentando situaciones de riesgo, dificultad o incertidumbre, y aunque en sus orígenes el término se vinculaba a figuras como aventureros o contratistas, hoy se asocia directamente con quienes asumen el desafío de llevar adelante una actividad empresarial.

### **3.2.11. Características de los microempresarios en Juliaca**

Los microempresarios de Juliaca constituyen un entramado económico activo, aproximadamente existen un total de 22000 empresas, donde las unidades informales dominan, desempeñando las actividades del día a día para nutrir sus actividades. A pesar de contar con un nivel educativo reducido, muchos de estos comerciantes muestran una notable habilidad de adaptación a los nichos de mercado y a las exigencias de la oferta emergente. Su interés es mayormente sobre la actividad del comercio minorista, en especial en los mercados tradicionales, textil, intermediario comercial, manufactura entre



otros; lo que pone de manifiesto un ingenio productivo en condiciones de elevada competitividad e informalidad. A pesar de cualquier obstáculo, estos empresarios suelen tener la resiliencia suficiente como para operar mediante recursos escasos y estrategias empíricas, permitiéndoles subsistir, aunque limitando con esto su capacidad formal de crecimiento y posibilidades de acceso a créditos.

### **3.2.12. Retos y necesidades en educación financiera y capacitación**

De acuerdo con la SBS (s. f.), la inclusión financiera apoya la actividad económica, mejora el bienestar social y contribuye a la estabilidad financiera del sistema. A través del acceso a los servicios fiscales formales, personas y empresas pueden administrar su dinero, realizar ahorros y ponerlo de forma segura, invertir, emprender protección ante fallos, lo que también tiene una contribución a la menor informalidad y a la diversificación del sistema financiero.

En el caso de Chile, Álvarez-sepúlveda (2024) señala que la educación financiera enfrenta limitaciones asociadas a su débil incorporación en el currículo escolar, la insuficiente formación docente y las brechas en el acceso a recursos educativos. Estas condiciones restringen el desarrollo de competencias para la toma de decisiones financieras informadas, por lo que su superación demanda una acción articulada entre el sistema educativo, el Estado y el sector privado, orientada a promover una educación financiera inclusiva y pertinente.

En la situación peruana, la formación en educación financiera también presenta brechas significativas, ya que, al igual que en el caso chileno, el



currículo educativo no contempla asignaturas orientadas a las finanzas, la economía o la educación financiera. Este vacío limita el desarrollo de competencias clave para combatir la informalidad. Si los niños y adolescentes recibieran formación en estos temas desde etapas escolares, podrían desarrollar una mayor conciencia sobre el manejo responsable de los recursos, además de adquirir nociones de emprendimiento y formalización, lo que contribuiría de manera positiva al crecimiento de la economía nacional.

### **3.3. Marco conceptual**

Educación financiera: se refiere a las habilidades que posee un consumidor o inversionista al momento de tomar decisiones financieras que le permitan alcanzar resultados favorables. Este proceso es conocido en la mayoría de contextos, como "educación financiera"; sin embargo, en otros países e instituciones también suele denominarse alfabetización, competencia o cultura financiera. (PUV La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana, s. f.).

Ahorro: El ahorro no es considerado simplemente lo que queda automáticamente tras haber destinado recursos a la adquisición de bienes y productos; el ahorro es el resultado de las decisiones de inversión; en su acumulación determina el efectivo, que son las decisiones de producir que toma el empresariado y no el poder de compra de los consumidores (Lorente, 2004).

Inclusión financiera: se entiende como la posibilidad efectiva de que la población acceda y utilice servicios financieros formales de manera adecuada



y segura, ofrecidos con estándares de calidad (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú, s. f.).

**Habilidades financieras:** Se refiere a la capacidad de aplicar conocimientos financieros y comprensión práctica para enfrentar situaciones previstas o imprevistas, resolviendo problemas económicos de manera efectiva y transformándolos en oportunidades que generen beneficios personales o empresariales (Cabanillas & Moreno, 2021)

**Microempresarios:** Son individuos que poseen la habilidad de iniciar y gestionar una o más microempresas, actuando no solo como propietarios, sino también como trabajadores activos en su desarrollo. En muchos casos, estos emprendedores operan sin empleados, asumiendo directamente las tareas operativas y estratégicas de su negocio (García et al., 2013).



## CAPÍTULO IV

### HIPÓTESIS

#### 4.1. Hipótesis

##### 4.1.1. Hipótesis General

- Existe una relación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y capacitación de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el año 2025.

##### 4.1.2. Hipótesis específicas

- Los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca presentan diferentes niveles de educación financiera durante el año 2025.
- La frecuencia y modalidad de acceso a capacitaciones por parte de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca varía significativamente durante el año 2025.
- Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la frecuencia de participación en capacitaciones de los



microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca durante el año 2025.

## **4.2. Variables**

### **4.2.1. Variable 1**

Educación financiera de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca.

### **4.2.2. Variable 2**

Capacitación de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca.

### 4.3. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de variables*

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TÉCNICAS	INSTRUMENTO	ESCALA DE MEDICIÓN
Educación financiera (V.1)	Conocimiento financiero básico	Ahorros, créditos, inversión y operaciones de financiamiento	Encuesta	Cuestionario estructurado	Ordinal / Likert-r20
	Habilidades de gestión financiera	Regímenes tributarios			1. Nunca
	Toma de decisiones financieras	Uso de presupuesto, registro de ingresos, egresos y evaluación de endeudamiento			2. A veces 3. Siempre
Capacitación (V.2)	Frecuencia de participación	Número de capacitaciones recibidas	Encuesta	Cuestionario estructurado	Ordinal / Likert-r20
	Modalidad de participación	Modalidad (presencial/virtual)			1. Nunca
	Relevancia de percibida	Temas recibidos Satisfacción con la capacitación			2. A veces 3. Siempre

*Nota.* Matriz elaborada en base al marco teórico



## CAPÍTULO V

### PROCEDIMIENTO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACION

#### 5.1. Lugar de estudio

La mencionada investigación se desarrolló en la ciudad de Juliaca, que representa uno de los ejes centrales de desarrollo económico y comercial en el altiplano peruano. El sitio del estudio es pertinente porque en el lugar se presenta una gran concentración de microempresas y de comercio, siendo el comercio y la manufactura uno de los principales porcentajes de producción, una fuente importante de ingresos de las familias y un aspecto considerable de dinamismo económico de la región sur del país.

El Mercado Internacional San José, uno de los principales centros de abastos de Juliaca. Este espacio concentra gran parte de la actividad comercial local, con rubros que van desde alimentos de primera necesidad hasta productos para el hogar. Se le considera un emporio económico de la región, por su amplia cobertura y por la interacción constante entre comerciantes y consumidores. Con una superficie aproximada de 10000 m<sup>2</sup>, el mercado se constituye como un entorno ideal para analizar el comportamiento empresarial y financiero de los microempresarios.



## **5.2. Enfoque de la investigación**

Cuantitativo, puesto que los datos fueron analizados, previamente recopilados IN SITU, para realizar la correlación entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca; siendo objetivo y original.

## **5.3. Diseño de la investigación**

La investigación adoptó un diseño no experimental de corte transversal, dado que la recolección de datos se realizó en un único momento, permitiendo analizar la relación entre el nivel de educación financiera de los microempresarios y su influencia en los procesos de capacitación empresarial.

## **5.4. Nivel de investigación**

Descriptivo – correlacional, porque el estudio permitió describir el nivel de educación financiera que tenían los microempresarios del mercado internacional san José, a su vez se pudo identificar la relación que había entre la variable 1 y la variable número 2.

## **5.5. Tipo de investigación**

La investigación es de tipo básica, en tanto se orienta a la generación de conocimiento teórico y a la comprensión de la relación existente entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios, sin intervenir ni modificar la realidad estudiada. En este sentido, se centra en describir, analizar y explicar el comportamiento de las variables tal como se manifiestan en su contexto natural.



## 5.6. Técnicas de investigación

Encuesta, porque se aplicó un conjunto de preguntas estandarizadas a los microempresarios, haciendo el filtro y correcto uso de del instrumento.

## 5.7. Instrumento de investigación

Cuestionario estructurado, ya que se diseñó un documento con ítems vinculados a las variables de estudio como son, educación financiera y capacitación.

## 5.8. Población

La población de estudio estuvo constituida por los comerciantes con RUC 10 o RUC 20 del Mercado Internacional San José, ubicado en la ciudad de Juliaca, durante el año 2025. Estos comerciantes se dedican a actividades como la venta de ropa, calzado, electrodomésticos, alimentos preparados, ferretería, accesorios para telefonía móvil, así como artículos de piñatería y dulcería. Todos ellos pertenecen al sector denominado Contorno, el cual agrupa a un total de 900 comerciantes asociados, de acuerdo con los padrones vigentes proporcionados por la presidencia del Mercado Internacional San José.

## 5.9. Muestra

El tamaño muestra se basa en la siguiente ecuación:

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

Donde:

N = Tamaño de la población

Nivel de error = 0.03



$p$  = Proporción de la población con la característica deseada (0.095)

$q$  = Proporción de la población sin la característica deseada (0.05)

$Z$  = Nivel de confianza deseado (1.96)

Entonces: Se determina que hay que tener una muestra de 270 microempresarios del mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca, sin embargo, no todos cumplían con las características deseadas como ruc activo, disposición a dar datos financieros, debido a la informalidad, recurriendo al muestreo intencional, siendo el tamaño muestral final de 50 microempresarios.

## **5.10. Procesamiento y análisis de datos**

Se utilizó softwares como SPSS Y EXCEL, bajo criterio y selección de estadísticos en el proceso de la presente investigación.

## **5.11. Metodología del proceso**

PASO 1: Planteamiento del problema y objetivos

Se identificó la problemática de la baja educación financiera y limitada capacitación en los microempresarios de Juliaca, lo que permitió formular el problema, los objetivos de investigación y la hipótesis central del estudio.

PASO 2: Revisión de la literatura y construcción del marco teórico

Se recopilaron y analizaron antecedentes nacionales e internacionales, así como teorías y conceptos clave relacionados con la educación financiera y la capacitación empresarial, lo que permitió sustentar teóricamente las variables.

PASO 3: Operacionalización de variables y elaboración de la matriz de consistencia



A partir de los objetivos planteados, se definieron las dimensiones, indicadores e ítems correspondientes, lo cual orientó el diseño del cuestionario y aseguró la coherencia del estudio.

#### PASO 4: Diseño y validación del instrumento

Se elaboró un cuestionario estructurado con preguntas cerradas, diseñado en base a la matriz de operacionalización. Este instrumento fue sometido a juicio de expertos para garantizar su validez de contenido y posteriormente se calculó su confiabilidad mediante el coeficiente R-20

#### PASO 5: Trabajo de campo y recolección de datos

La aplicación del cuestionario se llevó a cabo en el Mercado Internacional San José de Juliaca durante el año 2025. Los microempresarios fueron encuestados de manera directa, asegurando el consentimiento informado y la confidencialidad de la información brindada.

#### PASO 6: Codificación y tabulación de datos

Una vez recopiladas las encuestas, la información fue codificada y organizada en una base de datos en el programa SPSS v.25, lo que permitió la preparación para el análisis estadístico.

#### PASO 7: Análisis e interpretación de resultados

Se aplicaron estadísticas descriptivas (frecuencia, porcentajes, medidas de tendencia central) y análisis correlacional mediante la prueba de Rho de Spearman, con el propósito de determinar la relación entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios.

#### PASO 8: Discusión, conclusiones y recomendaciones



Los resultados obtenidos fueron contrastados con estudios previos y con el marco teórico. Finalmente, se formularon las conclusiones y recomendaciones orientadas a la mejora de la educación financiera y la capacitación en microempresarios de Juliaca.

## CAPITULO VI

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 6.1. Resultados

##### 6.1.1. Análisis de la sección 1, datos generales

Se considera este punto ya que se requiere saber cuál es el rubro o tipo de actividad de los microempresarios, lo que nos da como resultado que el 62% se dedican al área de servicios y el 38% a manufactura de un total de 50 microempresarios.

**Tabla 2**

*Rubro a la que se dedica la microempresa o microempresario*

Tipo	Frecuencia	%
servicios	31	62,0
manufactura	19	38,0
Total	50	100,0

*Nota:* Los datos del rubro se tomó de manera aleatoria

##### 6.1.2. Años de funcionamiento

En la Tabla 3 se observa que la mayoría de microempresas encuestadas tienen un tiempo de funcionamiento de once a más años representan el 48 %,

seguida por aquellas con siete a diez años de trayectoria son el 32 %. Esto significa que más de la mitad de los negocios poseen una experiencia consolidada en el mercado. En efecto solo un 4 % tiene entre uno y dos años de operación, lo que evidencia que son pocos los emprendimientos recientes dentro de la muestra.

**Tabla 3***Años de funcionamiento*

Años	Frecuencia	%
uno a dos años	2	4,0
tres a seis años	8	16,0
siete a diez años	16	32,0
once a más años	24	48,0
Total	50	100,0

*Nota:* Los años se tomó de manera aleatoria

**6.1.3. Tipo de Ruc**

En la Tabla 4 se aprecia que la mayoría de los negocios encuestados cuentan con RUC 10 representan el 84 %, mientras que solo un 16 % está registrado con RUC 20. Esto indica que la mayor parte de las unidades económicas funcionan bajo la categoría de persona natural con negocio, lo cual refleja un menor grado de formalización empresarial. El reducido porcentaje de RUC 20 evidencia que son pocos los microempresarios que han constituido una persona jurídica, lo que puede limitar su acceso a beneficios tributarios, programas de financiamiento y oportunidades de crecimiento empresarial.

**Tabla 4***Tipo de ruc 10 con negocio o ruc 20 con empresa*

Tipo	Frecuencia	%
Ruc 10	42	84,0
Ruc 20	8	16,0
Total	50	100,0

*Nota:* La toma de datos del tipo de ruc se tomó de manera aleatoria

## 6.2. Análisis de los para la sección II, educación financiera

### 6.2.1. Frecuencia con la que se educan financieramente

En la Tabla 5 se observa que un 72 % de los encuestados manifestó que nunca se educa financieramente, mientras que un 28 % indicó que lo hace algunas veces, dicho resultado muestra una marcada ausencia de formación financiera continua en la mayoría de los microempresarios. La falta de capacitación constante podría limitar conocimientos nuevos sobre ahorro, crédito e inversión, lo que influye negativamente en la gestión de sus negocios.

**Tabla 5***Frecuencia con la que se educa financieramente*

Frecuencia	Frecuencia	%
Nunca	36	72,0
A veces	14	28,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

### 6.2.2. Conocimiento financiero

La Tabla 6 muestra que el 66% de los encuestados indicaron que son capaces de diferenciar un préstamo formal de un préstamo informal, mientras que el 34 % de éstas y éstas no respondería que lo puede hacer. Este tipo de

información hace pensar que, aunque existe una mayoría que tiene cierto conocimiento financiero básico, todavía existe un grupo considerable de microempresarios que no disponen de la información suficiente para saber diferenciar entre fuentes de financiamiento reguladas y no reguladas. Esta realidad puede exponerlos a riesgos de deuda en condiciones desfavorables, ya que acudir a un préstamo informal significaría una mayor tasa de interés y la ausencia de garantías legales.

**Tabla 6**

*¿Conozco la diferencia entre un préstamo formal e informal?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	33	66,0
No	17	34,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

La tabla 7 muestra que solo el 16% de encuestados conoce la tasa de interés que ofrecen las entidades financieras, representando un margen muy bajo frente a un 84% de microempresarios que no conocen, esta situación en el futuro puede generar incrementos y desbalances no previstos en la economía de los mismos.

**Tabla 7**

*¿Conozco la tasa de intereses de las entidades financieras?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	8	16,0
No	42	84,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 8 podémosnos analizar que de un 100% de microempresarios encuestados, en su mayoría dada por 64%, si saben sobre ahorro y como reinvertir en su negocio, lo que genera una estabilidad en su capital, frente a un 36% que no sabe cómo hacerlo.

**Tabla 8**

*¿Sé identificar las mejores opciones de ahorro e inversión para mi negocio?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	32	64,0
No	18	36,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 9 detalla un panorama positivo sobre el conocimiento de los riesgos de endeudamiento representada por 68% de microempresarios y un 32%, de la muestra desconoce los riesgos a mediano y largo plazo.

**Tabla 9**

*¿Comprendo los riesgos de endeudamiento?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	34	68,0
No	16	32,0
Total	50	100,0

*Nota:* Tabla elaborada a partir de los resultados, según ítem, del SPSS

En la tabla 10 se visualiza un panorama positivo sobre el conocimiento de ingresos y egresos, definida por la muestra a un 80% de microempresarios que, si sabe y un 20% que no sabe sobre este tema, lo cual refleja un importante sostenimiento y evaluación de en la gestión de sus recursos dinerarios.

**Tabla 10**

*¿Conozco la diferencia que son ingresos o egresos, diarios o semanales?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	40	80,0
No	10	20,0
Total	50	100,0

*Nota:* Tabla elaborada a partir de los resultados, según ítem, del SPSS.

En la tabla 11, muestra que un 52% de los encuestados tiene claro cuanto de rentabilidad tiene, pero un porcentaje muy cercano de microempresarios que son el 48%, no sabe cuánto gana, estas cifras considerables de margen estrecho, reflejaría un riesgo frente al capital de los emprendedores.

**Tabla 11**

*¿Tengo claro cuánto gana mi negocio al mes?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	26	52,0
No	24	48,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 12, respecto a la elaboración de presupuestos mensuales para el negocio, se observó que el 48 % de los microempresarios indicó que sí elaboran un presupuesto, mientras que el 52 % señaló que no lo realizan. Estos resultados visibilizan que, más del cincuenta por ciento de la muestra carecen de una práctica sistemática de planificación financiera, lo que podría limitar el control de ingresos y egresos en sus actividades económicas.

**Tabla 12***¿Elaboro un presupuesto mensual para mi negocio?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	24	48,0
No	26	52,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 13 se identificó que únicamente el 24 % de los microempresarios manifestó realizar este seguimiento, mientras que un 76 % señaló que no lo hace. El análisis de los datos muestra que la mayoría de la muestra no efectúa un control sistemático de la rentabilidad, lo cual puede afectar la toma de decisiones y la sostenibilidad financiera de sus negocios.

**Tabla 13***¿Reviso mensualmente la rentabilidad de mi negocio?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	12	24,0
No	38	76,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

### 6.2.3. Análisis de los para la sección III, capacitación

La tabla 14 muestra los resultados donde un 52 % de los microempresarios indicó que nunca participa, mientras que un 34 % señaló que lo hace solo una vez al año. Cabe resaltar que solo el 14% de los encuestados manifestó asistir varias veces al año, lo que refleja una limitada disposición o acceso a espacios de formación continua en temas financieros y de gestión.

**Tabla 14**

*¿Participo en capacitaciones relacionadas en finanzas o gestión empresarial?*

Opciones	Frecuencia	%
Nunca	26	52,0
Una vez al año	17	34,00
Varias veces al año	7	14,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 15, los resultados muestran una división equitativa entre los microempresarios encuestados: un 50 % manifestó participar en estas actividades, mientras que el otro 50 % indicó no hacerlo. Esta paridad refleja que, aunque existe un grupo que reconoce el valor de estas capacitaciones, todavía persiste otro sector que no aprovecha las oportunidades disponibles para fortalecer sus competencias empresariales.

**Tabla 15**

*¿Asistió a capacitaciones ofrecidas por instituciones públicas o privadas?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	25	50,0
No	25	50,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 16, se observa que un 60 % de los microempresarios ha asistido a capacitaciones presenciales, mientras que el 40 % restante no ha tenido esta experiencia. Estos datos sugieren que la modalidad presencial aún representa una opción relevante para la formación de los microempresarios

en Juliaca, aunque un número considerable permanece al margen de estos espacios de aprendizaje.

**Tabla 16**

*¿He participado en capacitaciones de forma presencial?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	30	60,0
No	20	40,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 17, al analizar la participación en capacitaciones de manera presencial, se aprecia que solo el 20 % de los microempresarios ha tenido esta experiencia, mientras que el 80 % no ha participado en este tipo de espacios. Este panorama refleja una limitada asistencia a capacitaciones presenciales, lo cual podría restringir la adquisición de conocimientos prácticos y el intercambio directo de experiencias entre emprendedores.

**Tabla 17**

*¿He participado en capacitaciones virtuales?*

Opciones	Frecuencia	%
Si	10	20,0
No	40	80,0
Total	50	100,0

*Nota:* Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

En la tabla 18, el 44 % de los microempresarios manifestó sentirse satisfecho, mientras que un 18 % expresó insatisfacción y un 38 % se mostró indiferente. Estos resultados sugieren que, aunque existe un sector que valora positivamente las capacitaciones, todavía una parte considerable no percibe

un impacto significativo, lo que evidencia la necesidad de fortalecer la pertinencia y calidad de los programas ofrecidos.

**Tabla 18***Relevancia percibida de capacitaciones*

Opciones	Frecuencia	%
Satisfecho	22	44,0
Insatisfecho	9	18,0
Indiferente	19	38,0
Total	50	100,0

Nota: Resultados obtenidos del SPSS según ítem.

### 6.3. Cuadro resumen objetivo específico 1 y 2

La tabla n°19, evidencia en nivel alto, medio y bajo, de los objetivos específicos 1 y 2, considerando los porcentajes, si más del 60 % responde "Sí" es nivel alto, si está entre 40 % y 60 % es nivel intermedio, si menos del 40 % responde "Sí" es nivel bajo.

Además, por contraste, si la mayoría de indicadores de una dimensión salen positivos es alto, si la mayoría salen negativos es bajo, Si hay equilibrio, unos altos y otros bajos, será intermedio.

**Tabla 19***Educación financiera y capacitación en %*

Variable / Dimensión	Indicadores evaluados	Resultados principales	Nivel predominante
Educación financiera	Conocimiento financiero	Se observa buen conocimiento en ingresos/egresos y régimen tributario, pero bajo en tasas	Nivel intermedio con debilidades en aspectos técnicos.

		de interés y rentabilidad.	
	Comportamiento financiero	El 52 % no elabora presupuestos y el 76 % no revisa la rentabilidad.	Bajo nivel de prácticas financieras.
	Actitudes financieras	El 72 % nunca se educa financieramente.	Bajo nivel actitudinal
Capacitación empresarial	Participación	El 54 % nunca participa, el 44 % lo hace una vez al año.	Baja participación.
	Modalidad (presencial vs virtual)	Mayor preferencia por capacitaciones presenciales; baja asistencia a virtuales.	Presencial predominante
	Relevancia percibida	44 % satisfechos, 38 % indiferentes.	Percepción dividida.

Nota: Síntesis de las tablas de sección I y II.

#### 6.4. Resultados del objetivo 3, correlación entre educación financiera y capacitación de los microempresarios

El análisis de correlación de Spearman evidenció una relación positiva y significativa entre el nivel de educación financiera y la frecuencia de participación en capacitaciones,  $\rho = 0.580$ ;  $p < 0.01$ . Esto indica que los microempresarios que acceden con mayor frecuencia a capacitaciones presentan un mejor nivel de educación financiera, confirmando la hipótesis planteada en el objetivo específico 3.

**Tabla 20***Educación financiera y capacitación en %, según Rho de spearman*

			Suma total	Frecuencia de capacitación
Rho de Spearman	+ total EF	Coeficiente de correlación	1,000	,580**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	50	50
	Frec total	Coeficiente de correlación	,580**	1,000
	CAPACITACIÓN	Sig. (bilateral)	,000	.
		N	50	50

Nota:  $p < 0.001$  indica significancia estadística alta (al 0.1%).

## 6.5. Discusión

Los hallazgos indican que los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca, sector contorno, poseen limitaciones en lo que respecta a su educación financiera, si bien algunos tienen nociones básicas, todavía existen serias carencias en temas básicos como la elaboración de un presupuesto y la revisión periódica de rentabilidad, técnicas que son fundamentales para la sostenibilidad de cualquier negocio. Si más de la mitad no elabora presupuestos y la mayoría no evalúa la rentabilidad, dicha situación explica una gestión muy deficiente que limita la toma de decisiones financieras. Adicionalmente, el hecho de que exista una baja proactividad por parte de los microempresarios para capacitarse, que la mayoría no haya asistido a programas formativos en educación financiera/empresarial, refuerza la idea de que hay poco interés por mejorar. Como resultado, estos hallazgos presentan una situación preocupante, donde una muy mala educación financiera y una baja participación en procesos de capacitación



limitan de forma severa el desarrollo de microempresarios y los mantiene en condiciones vulnerables frente a los desafíos del mercado.

El análisis de correlación existente entre la educación financiera y la participación en capacitaciones evidenció una relación positiva y relevante de forma estadística; el coeficiente de Spearman  $\rho = 0,580$  muestra que la magnitud de la correlación es moderada y el valor de significación  $p = 0,000$  que no se debe al azar. Esto implica que a mayor educación financiera, los microempresarios participan a capacitaciones con mayor frecuencia y viceversa. Sin embargo, a pesar de que la relación se mantiene, ambos niveles son relativamente bajos, como para suponer que en realidad no existe una relación fuerte. En otras palabras, aunque se pueda observar la relación que existe entre la educación financiera y las capacitaciones muchas veces no se puede llegar a un efecto fuerte sobre la realidad de los microempresarios de la ciudad de Juliaca y esto se debe a la baja participación en formaciones y escasas habilidades en el manejo de herramientas financieras básicas.

La situación de los microempresarios del mercado San José en Juliaca, revela una brecha formativa; si bien Juliaca forma parte de un eje comercial importante del sur del Perú y es un lugar donde la actividad económica tiene una notable escala de posicionamiento, así como una alta concentración de microempresas que se dedican al comercio y el sector de los servicios o la manufactura; es una fuente de gran dinamismo económico, los resultados de investigación muestran al escaso nivel educativo financiero y a la cobertura en procesos de formación. Este desfase evidencia que el crecimiento comercial local no se acompaña del fortalecimiento de las competencias de gestión de sus actores económicos; la ausencia de presupuestos, la falta de



revisión de rentabilidad y el desinterés por acceder a formación empresarial sintetizan un campo de vulnerabilidad que compromete la sostenibilidad y competitividad de estos negocios. En consecuencia, los resultados obtenidos no solo describen una realidad particular del Mercado Internacional San José, sino que también expresan una problemática estructural en la economía Juliaqueña, donde la carencia de educación financiera se posiciona como un obstáculo recurrente para el desarrollo empresarial sostenible.



## CONCLUSIONES

**PRIMERA:** El nivel de educación financiera de los microempresarios del Mercado Internacional San José se identifica por ser intermedio con debilidades técnicas, revelando limitaciones en conocimientos esenciales como el manejo presupuestario, la inspección de ganancias y la planificación financiera. Aunque existen conocimientos básicos sobre ahorro e inversión; un segmento importante presenta dificultades para aplicar herramientas financieras formales, corroborando la asociación de (Rho Spearman = 0,580 y  $p < 0,05$ ); lo que repercute directamente la eficiencia en la administración de sus comercios.

**SEGUNDA:** La capacitación empresarial entre los microempresarios del sector contorno es limitada y poco frecuente, evidenciándose que el 54 % nunca participa en capacitaciones y solo el 2 % lo hace varias veces al año. Esto indica un acceso reducido y una baja valoración de los programas de formación, lo que afecta la actualización de conocimientos y limita la adquisición de habilidades indispensables para la competitividad y sostenibilidad de sus actividades económicas, tal como afirma el supuesto el coeficiente de correlación de Spearman nos da como resultado (Rho = 0,580 y  $p < 0,05$ ).

**TERCERA:** El análisis estadístico confirma la existencia de una relación positiva y estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la participación en procesos de capacitación empresarial de los microempresarios del Mercado Internacional San José, el coeficiente de correlación de Spearman nos da como resultado (Rho = 0,580 y  $p < 0,05$ );



evidencia que a medida que los microempresarios poseen mayores conocimientos financieros, también incrementa su disposición y frecuencia de asistencia a capacitaciones. Estos datos finales respaldan la idea de que ambas variables se potencian de manera recíproca, vinculando un círculo virtuoso en el que la formación financiera favorece la motivación por capacitarse, mientras que la capacitación refuerza las competencias necesarias para una gestión más eficiente y de crecimiento de los negocios.

**CUARTA:** Se infiere que la educación financiera y la capacitación según el coeficiente de correlación de Rho Spearman nos da como resultado ( $\rho = 0,580$  y  $p < 0,05$ ), son variables fuertemente vinculadas y determinantes para el manejo eficiente de los recursos, la toma de decisiones estratégicas y la estabilidad económica de los microempresarios del Mercado Internacional San José. La presencia de niveles intermedios de conocimiento, sumados a una baja frecuencia de formación, demuestran la necesidad de fortalecer programas de educación financiera y de capacitación empresarial orientados al contexto real del sector.



## RECOMENDACIONES

**PRIMERA:** Se recomienda diseñar e implementar programas de educación financiera dirigidos específicamente a los microempresarios de Juliaca identificando sus características y su formación; para que contemplen contenidos prácticos y adaptados a su realidad, estos programas deben enfocarse en el desarrollo de habilidades básicas como la elaboración de presupuestos, la gestión de deudas, la planificación del ahorro y la evaluación de la rentabilidad. A su vez deberían emplear metodologías dinámicas y aplicadas al contexto de pequeños negocios, de modo que los participantes puedan trasladar lo aprendido directamente a la administración cotidiana de sus actividades económicas.

**SEGUNDA:** Se sugiere fortalecer los espacios de capacitación empresarial, promoviendo una mayor participación de los microempresarios mediante incentivos y alianzas estratégicas entre instituciones públicas y privadas; puesto que se observó que un 72 % de los encuestados manifestó no participar nunca en actividades de formación, resulta prioritario diseñar programas accesibles en cuanto a horarios, costos y modalidades presenciales y virtuales; que respondan a las limitaciones de tiempo y recursos de este sector. La inclusión de contenidos aplicados al majo financiero de microempresas permitirá que estas capacitaciones se conviertan en herramientas efectivas para mejorar la competitividad y sostenibilidad de los emprendimientos.

**TERCERO:** Se recomienda a los responsables de diseñar políticas locales inmersas en el sector financiero, impulsar programas integrales que



articulen educación financiera y capacitación empresarial como un mismo eje de intervención, la correlación positiva y significativa identificada  $\rho = 0,000$  y  $p < 0,005$ ; demuestra que, a mayor nivel de educación financiera, existe también una mayor participación en procesos formativos. Por ello combinar ambas dimensiones en planes conjuntos no solo optimizaría recursos, sino que potenciaría el impacto en la cultura financiera y de gestión en los microempresarios del Mercado Internacional San José de Juliaca, favoreciendo su crecimiento constante y la contribución al país.

**CUARTA:** Se recomienda promover políticas locales que impulsen la educación financiera y la capacitación continua dentro del mercado, involucrando a dirigentes, autoridades municipales y entidades financieras, conforme a los datos finales de la relación de Rho Spearman 0.580 y un  $p$  valor = a  $0,000 < a 0,005$ , finalmente realizar alianzas estratégicas que faciliten la implementación continua de programas formativos, contribuyendo al desarrollo económico del ámbito comercial de Juliaca.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Acosta Rodríguez, R. I. (2018). *Evaluación del nivel de educación financiera de los microempresarios del Centro de Comercio del Comité del Pueblo y su impacto en el nivel de ahorro en el D.M.Q., año 2018* [Universidad Internacional Sek].

<https://repositorio.uisek.edu.ec/bitstream/123456789/3124/1/TESIS ISABEL ACOSTA.pdf>

Aguilar Rascón, O. C. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica : Diferencias en su cultura financiera Micro and small family and non-family businesses in Latin America : Differences in their financial culture. *Análisis Económico*, XXXVIII, 149–161.

<https://doi.org/https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/Aguilar>

Álvarez-sepúlveda, H. A. (2024). Educación Financiera para la Ciudadanía : Desafíos y Perspectivas en el Contexto Chileno Financial Education for Citizens : Challenges and Prospects in the Chilean Context. *Revista Tecnológica-Educativa Docentes 2.0*, 17, 18–24.

<https://doi.org/https://doi.org/10.37843/rted.v17i1.441>

Andocilla, C. D., & Peñaherrera, V. V. (2020). La Educación Financiera en el manejo económico y su incidencia en la cultura del ahorro. *Revista Académica y Científica*, 30–47.

<https://istvicenteleon.edu.ec/victec/index.php/revista/article/view/5/3>

Arango Benjumea, J. J. (2022). Factores determinantes de la consolidación



empresarial : un enfoque integrador desde el emprendedor , la empresa y el entorno. *Contaduría y Administración*, 67(2), 91–117.

<https://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v67n2/0186-1042-cya-67-02-00005.pdf>

Asenjo Castro, V. M. (2009). *Capacitación y gestión empresarial de las Micro y pequeñas empresas de Lima Metropolitana* [Universidad Nacional de Educación].

<https://repositorio.une.edu.pe/server/api/core/bitstreams/3c4f269b-ff46-4515-82e5-cc264858163c/content>

BBVA. (2019). *Sólo un 24 % de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera*. BBVA.Com. <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>

Buitrago Contreras, H. M. (2022). *Educación financiera para la gestión de las finanzas en las microempresas del sector ferretero del distrito de Riohacha, Riohacha, La Guajira* [Universidad de la Guajira].

<https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/server/api/core/bitstreams/63955357-3062-4a28-a1fd-c6e00c11a3c4/content>

Cabanillas Ñaño, S. I., & Moreno Rodriguez, A. R. (2021). La cultura financiera del ahorro e inversión en el crecimiento económico en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Trujillo, año 2020. *Revista CIENCIA Y TECNOLOGÍA ISSN*, 17(4), 105–114.

<https://doi.org/10.17268/rev.cyt.2021.04.08>

Cano Moore, J. L. (2015). *Evaluación del Proceso del Programa de Capacitación Empresarial en un Banco de Desarrollo*. Universidad



Nacional Agraria La Molina.

<https://repositorio.lamolina.edu.pe/server/api/core/bitstreams/4c2a4695-ea1a-4a30-a2b4-07035bc3a3ae/content>

Castrellón Calderón, X., Gianna Yohana Cuevas Castillo, & Calderón, R. E. (2021). La importancia de los estados financieros en la toma de decisiones financiero-contables. *REVISTA FAECO SAPIENS ISSN L 2644-3821*, 4, 82–96.

[https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco\\_sapiens/article/view/2179](https://revistas.up.ac.pa/index.php/faeco_sapiens/article/view/2179)

Castro, B., Alberto, M. A., García, S., Luisa, M., Adame, C., Elena, M., Negocios, S. De, Universitaria, F., & Lorenz, K. (2015). Hacia una comprensión de los conceptos de emprendedores y empresarios. *Suma de Negocios*, 6, 98–107. <https://doi.org/10.1016/j.sumneg.2015.08.009>

Cervantes-mendoza, L. K. (2024). Capacitación y gestión financiera de la micro y pequeña empresa. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, IX, 188–202. <https://ve.scielo.org/pdf/raiko/v9n17/2542-3088-raiko-9-17-188.pdf>

Chambi Chuquihuara, E. B., & Huanca Chura, S. (2024). *Educación financiera y capacidad de ahorro en la asociación de comerciantes Señor de Huanca, Juliaca 2023* [Universidad César Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/143508/Chambi\\_CEB-Huanca\\_CS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/143508/Chambi_CEB-Huanca_CS-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Flores Davila, A. C. (2022). *Educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos* [Universidad Nacional de la Amazonía Peruana].



<https://api-repositorio.unapiquitos.edu.pe/server/api/core/bitstreams/2b893085-2183-4d27-ba99-426954c76c8a/content>

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe, Situación actual y perspectivas* (12th ed.). Banco de Desarrollo de América Latina.

[https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf\\_12\\_educi\\_n\\_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educi_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

González-Alvarado, T. E. (2005). Problemas en la definición de microempresa. *Revista Venezolana de Gerencia*, 10, 408–423.

<https://www.redalyc.org/pdf/290/29003104.pdf>

Guiñazú, G. (2004). Capacitación efectiva en la empresa. *Red de Revistas Científicas de América Latina, El Caribe, España y Portugal Proyecto*, 7, 103–116. <https://www.redalyc.org/pdf/877/87701209.pdf>

Instituto Nacional de Estadística e Informática-INEI. (2022). *roducine l*. [https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/5634048/4990510-produccion-y-empleo-informal-en-el-peru-cuenta-satelite-de-la-economia-informal-2022%282%29.pdf?utm\\_source=chatgpt.com](https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/5634048/4990510-produccion-y-empleo-informal-en-el-peru-cuenta-satelite-de-la-economia-informal-2022%282%29.pdf?utm_source=chatgpt.com)

López Montalvo, D., Jorge Coto, E., & Cadena López, A. (2021). La capacitación en pequeñas y medianas empresas : hacia una caracterización. *RPE*, 8(1), 0–1.

<https://revistas.ceipa.edu.co/index.php/perspectiva-empresarial/article/view/686/952>

Lorente, L. (2004). *Modelos de crecimiento. una interpretación keynesiana*



(pp. 29–53). CUADERNOS DE ECONOMÍA 40, 2004.

<http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v23n40/v23n40a03.pdf>

Mamani Mullisaca, C. M., & Mamani Mullisaca, L. (2022). *La educación financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané – Puno, 2022* [Universidad César Vallejo].

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92240/Mamani\\_MCM-Mamani\\_ML-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92240/Mamani_MCM-Mamani_ML-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Mancebón Torrubia, M. J., & Ximénez-De-Embún, D. P. (2019). *Habilidades financieras de la población española adulta: Diagnóstico y determinantes* [Universidad de Zaragoza]. <https://www.funcas.es/wp-content/uploads/2021/01/María-Jesús-Mancebón-Domingo-P.-Ximénez.pdf>

Montecé Ochoa, S. K., Vásquez Torres, F. J., Aguirre Bazurto, W., Javier, & Aguirre Bazurto, G. G. (2017). Estudio exploratorio del perfil del Microempresario en la ciudad de Guayaquil : Revisión de Literatura. *Revista Científica Mundo de La Investigación y El Conocimiento*, 1(5), 3–19. <https://doi.org/10.26820/recimundo/1.5.2017.3-19>

Mora Caballero, W. A. (2018). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS USUARIOS FINALES DEL SISTEMA FINANCIERO DE LA CIUDAD DE IBAGUÉ TOLIMA* [Universidad de Tolima]. <https://www.scielo.org.mx/pdf/ane/v38n97/2448-6655-ane-38-97-149.pdf>

Nava Rosillón, M. A. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente Revista. *Revista Venezolana de*



*Gerencia*. <https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>

Nieto Dorado, W. F., Alvarado Buñay, J. C., Arteaga Verdezoto, M. E., & Mendoza Pala, M. del C. (2024). Uso de la educación financiera en la microempresa: Análisis en algunas regiones de Chimborazo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6339–6362.  
<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/11828/17227>

Niño Naranjo, L. D., Paz Calderón, Y., & Espinosa Espíndola, M. T. (2023). La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. *Revista de Investigación Académica Sin Frontera*, 1–33.  
<https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/547/706>

OECD. (2023). *OECD / INFE 2023 international survey of adult financial literacy*.  
[https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/12/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy\\_8ce94e2c/56003a32-en.pdf](https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/12/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial-literacy_8ce94e2c/56003a32-en.pdf)

Palacios Posadas, V. M., Sosa Macassi, S. P. Pietro, & Chávez Vera, K. J. (2025). Explorando la relación entre la formación y el desempeño empresarial de gestores de microempresas. *REVISTA INVECOM "Estudios Transdisciplinarios En Comunicación y Sociedad" / ISSN 2739-0063*, 5, 1–11.  
<https://www.oecd.org/content/dam/oecd/en/publications/reports/2023/12/oecd-infe-2023-international-survey-of-adult-financial->



literacy\_8ce94e2c/56003a32-en.pdf

- Quispe Sucasaca, E. B. (2025). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes de la Plaza Mi Perú de la ciudad de Juliaca - 2025* [Universidad Privada San Carlos].  
[https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/UPSC/1504/Emely\\_Berania\\_QUISPE\\_SUCASACA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/UPSC/1504/Emely_Berania_QUISPE_SUCASACA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Konrad Lorenz*, 9(19), 36–44.  
<http://www.scielo.org.co/pdf/sdn/v9n19/2027-5692-sdn-9-19-36.pdf>
- SBS-Superintendencia de Banca, S. y A., & CAF – Banco de Desarrollo de América Latina. (2023). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras PERÚ 2022 PRESENTACIÓN Y.*  
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/2022/Brochure\\_ENCUESTA\\_CAPACIDADES FINANCIERAS 2022\\_vr.pdf?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/CIFRAS-ENCUESTA/2022/Brochure_ENCUESTA_CAPACIDADES FINANCIERAS 2022_vr.pdf?utm_source=chatgpt.com)
- Siccha Fernandez, E. A. (2024). *La digitalización y la influencia en la educación financiera de los clientes de una institución financiera Trujillo 2024* [Universidad Cesas Vallejo].  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/156646/Siccha\\_FEA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/156646/Siccha_FEA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tineo Perez, R., & Rua Huanaco, R. (2021). *Educación Financiera y Gestión de Riesgo Crediticio en MiBanco - Banco de la Microempresa S.A. Huanta – Ayacucho 2021* [Universidad Peruana Los Andes].



<https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/6535/T03>

[7\\_46006520\\_44384079\\_T.pdf?sequence=5&isAllowed=y](#)



# ANEXOS

## ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

### EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	VARIABLES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios en la ciudad de Juliaca durante 2025?	Determinar la relación que existe entre la educación financiera y la capacitación de los microempresarios en la ciudad de Juliaca durante 2025.	Existe una relación estadísticamente significativa entre el nivel de educación financiera y la capacitación de los microempresarios en la ciudad de Juliaca durante 2025.		<b>Enfoque:</b> Cuantitativo  <b>Diseño:</b> No experimental  <b>Método:</b> Analítico - deductivo  <b>Nivel:</b> Correlacional  <b>Tipo de investigación:</b> Básica  <b>Técnica de investigación:</b> Encuesta  <b>Instrumento de investigación:</b> Encuesta estructurado
PROBLEMA ESPECÍFICO	OBJETIVO ESPECÍFICO	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS		
1. ¿Cuál es el nivel de educación financiera que poseen los microempresarios en la ciudad de Juliaca durante el año 2025?	1. Conocer el nivel de educación financiera que poseen los microempresarios en la ciudad de Juliaca durante el año 2025.	1. Los microempresarios de la ciudad de Juliaca presentan diferentes niveles de educación financiera durante el año 2025.	V. 1  EDUCACIÓN FINANCIERA	
2. ¿Con qué frecuencia y a través de que modalidad acceden a capacitaciones los microempresarios de Juliaca durante el año 2025?	2. Describir la frecuencia y modalidad con la que los microempresarios de Juliaca acceden a capacitaciones durante el año 2025.	2. La frecuencia y modalidad de acceso a capacitaciones por parte de los microempresarios de Juliaca varía significativamente durante el año 2025.	V. 2  CAPACITACIÓN	
3. ¿Cómo se relacionan el nivel de educación financiera y la frecuencia de participación de los microempresarios de Juliaca durante el año 2025?	3. Evaluar la relación entre el nivel de educación financiera y la frecuencia de participación en capacitaciones de los microempresarios de la ciudad de Juliaca durante el año 2025.	3. Existe una relación significativa entre el nivel de educación financiera y la frecuencia de participación en capacitaciones de los microempresarios en la ciudad de Juliaca durante el año 2025.		

## ANEXO 2: CUESTIONARIO DE CAMPO

## CUESTIONARIO DE INVESTIGACIÓN

Este cuestionario tiene como objetivo recolectar información sobre el "Nivel de Educación Financiera y la Capacitación recibida por los Microempresarios de la ciudad de Juliaca durante el año 2025, realizada en el Mercado Internacional San José. La información será utilizada exclusivamente con fines académicos y será tratada con absoluta confidencialidad.

FECHA DE LA ENCUESTA: \_\_/\_\_/\_\_

## Sección I: Datos Generales

1. Edad:			
2. Sexo:	Masculino <input type="checkbox"/>	Femenino <input type="checkbox"/>	
3. Nivel educativo alcanzado:	Primaria <input type="checkbox"/>	Secundaria <input type="checkbox"/>	Superior <input type="checkbox"/>
4. Rubro de su microempresa:	Servicios <input type="checkbox"/> Manufactura <input type="checkbox"/>		
5. Años de funcionamiento del negocio	- 1 a 2 años <input type="checkbox"/> - 3 a 6 años <input type="checkbox"/> - 7 a 10 años <input type="checkbox"/> - 11 a más años <input type="checkbox"/>		
6. Tipo de Ruc	Ruc 10 ( con negocio ) <input type="checkbox"/> Ruc 20 ( con empresa ) <input type="checkbox"/>		

## Sección II: Educación Financiera

Frecuencia de Educación Financiera

ESCALA 1	ESCALA 2	ESCALA 3
Nunca <input type="checkbox"/>	A veces <input type="checkbox"/>	Siempre <input type="checkbox"/>

## Conocimiento financiero básico

(Diga si o no)

		SI	NO
EF1	¿Conozco la diferencia entre un préstamo formal e informal?.		
EF2	¿Conozco la tasa de intereses de las entidades financieras?.		
EF3	¿Sé identificar las mejores opciones de ahorro e inversión para mi negocio?.		
EF4	¿Comprendo los riesgos de endeudamiento?.		

### Habilidades de gestión financiera

(Diga si o no)

		SI	NO
EF5	¿Conozco el régimen tributario al que pertenece mi negocio?.		
EF6	¿Conozco que son ingresos y egresos diarios o semanales?.		
EF7	¿Tengo claro cuánto gana mi negocio al mes?.		

### Toma de decisiones financieras

(Diga si o no)

		SI	NO
EF8	¿Elaboro un presupuesto mensual para mi negocio?.		
EF9	¿Evalúo cuidadosamente mis deudas antes de adquirir nuevos compromisos?.		
EF10	¿Reviso mensualmente la rentabilidad de mi negocio?.		

### Sección III: Capacitación

#### Frecuencia de participación

( Marque con x la escala )

		ESCALA 1	ESCALA 2	ESCALA 3
		Nunca	Una vez al año	Varias veces al año
C1	¿Participo en capacitaciones relacionadas en finanzas o gestión empresarial?.			
C2	¿Asisto a capacitaciones ofrecidas por instituciones públicas o privadas?.			



## Modalidad de participación

(Diga si o no)

		SI	NO
C3	¿He participado en capacitaciones de forma presencial?.		
C4	¿He participado en capacitaciones virtuales?.		

## Relevancia percibida de capacitaciones

( Marque con x la escala )

ESCALA 1	ESCALA 2	ESCALA 3
Satisfecho. <input type="checkbox"/>	Insatisfecho <input type="checkbox"/>	Indiferente. <input type="checkbox"/>



### ANEXO 4: MATRIZ DE DATOS

DATOS ENCUESTAS MARCIAL - Excel

Inicio | Insertar | Diseño de página | Fórmulas | Datos | Revisar | Vista

Calibri 11 | Fuente | Alineación | General | Número | Estilos | Celdas | Modificar

A38 | 37

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	C1	
1	ta	EDAD	SEXO	N_EDUCA	R_EMPRE	A_FUNCICT	RUC	frec_EF	EF1	EF2	EF3	EF4	EF5	EF6	EF7	EF8	EF9	EF10			
2	1	24	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
3	2	65	1	2	2	2	4	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1
4	3	39	2	2	2	3	3	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2
5	4	58	2	2	1	4	4	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2
6	5	43	1	2	1	4	4	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1
7	6	58	2	1	1	4	4	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2
8	7	55	2	2	1	3	3	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2
9	8	38	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2
10	9	39	2	2	1	3	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2
11	10	40	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1
12	11	38	1	2	1	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2
13	12	39	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2
14	13	46	2	3	1	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2
15	14	61	2	2	2	4	4	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2
16	15	50	1	2	1	4	4	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2
17	16	44	2	2	1	3	3	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2
18	17	71	1	1	1	4	4	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2
19	18	57	2	1	4	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2
20	19	52	1	2	2	4	4	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1
21	20	28	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2
22	21	35	2	3	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2
23	22	68	1	1	2	4	4	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2
24	23	70	2	1	2	4	4	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2
25	24	46	2	2	1	4	4	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2
26	25	40	1	3	2	4	4	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
27	26	64	2	1	1	4	4	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2

Hoja1



ESTADISTICA MARCIAL.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
2	EDAD	Numérico	2	0	edad del encue...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
3	SEXO	Numérico	1	0	Género	{1, HOMBR...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
4	N_EDUCAT	Numérico	1	0	nivel educativo	{1, PRIMAR...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
5	R_EMPR	Numérico	1	0	Rubro de la mic...	{1, servicios...	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
6	A_FUNCIO	Numérico	2	0	Años de funcio...	{1, uno a do...	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
7	T_RUC	Numérico	1	0	Tipo de ruc con...	{1, ruc_10}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
8	Frec_EF	Numérico	1	0	¿con que frecu...	{1, NUNCA}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
9	EF1	Numérico	1	0	¿Conozco la dif...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
10	EF2	Numérico	1	0	¿Conozco la ta...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
11	EF3	Numérico	1	0	¿Sé identificar l...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
12	EF4	Numérico	1	0	¿Comprendo lo...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
13	EF5	Numérico	1	0	¿Conozco el ré...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
14	EF6	Numérico	1	0	¿Conozco que ...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
15	EF7	Numérico	1	0	¿Tengo claro c...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
16	EF8	Numérico	1	0	¿Elaboro un pr...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
17	EF9	Numérico	1	0	¿Evaluó cuidad...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
18	EF10	Numérico	1	0	¿Reviso mensu...	{0, NO}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
19	C1	Numérico	1	0	¿Participo en c...	{1, NUNCA}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
20	C2	Numérico	1	0	¿Asisto a capa...	{1, nunca}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
21	C3	Numérico	1	0	¿He participado...	{1, SI}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
22	C4	Numérico	1	0	¿He participado...	{1, SI}...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
23	R1	Numérico	1	0	Relevancia perc...	{1, SATISF...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
24	suma_totalEF	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	14	Derecha	Nominal	Entrada
25	Frec_CAPA	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	11	Derecha	Nominal	Entrada

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON



ESTADISTICA MARCIAL.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 25 de 25 variables

	n_encuesta	EDAD	SEXO	N_EDUCAT	R_EMPR	A_FUNCION	T_RUC	Frec_EF	EF1	EF2	EF3	EF4	EF5	EF6	EF7
29	29	43	MUJER	SECUNDA...	manufatura	siete a die...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	SI	NO	SI	NO	SI
30	30	30	MUJER	SECUNDA...	servicios	tres a seis ...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	SI	SI	NO	SI	NO
31	31	62	HOMBRE	SECUNDA...	manufatura	once a ma...	ruc_10	NUNCA	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO
32	32	41	MUJER	SECUNDA...	manufatura	tres a seis ...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	NO	NO	SI	NO	NO
33	33	35	MUJER	PRIMARIA	servicios	siete a die...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	NO	SI	SI	NO	NO
34	34	42	HOMBRE	SECUNDA...	manufatura	siete a die...	ruc_10	NUNCA	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO
35	35	38	MUJER	superior	servicios	tres a seis ...	ruc_10	AVECES	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI
36	36	65	MUJER	PRIMARIA	servicios	once a ma...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	NO	SI	SI	SI	NO
37	37	60	MUJER	SECUNDA...	servicios	once a ma...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	SI	NO	SI	NO	NO
38	38	45	MUJER	superior	manufatura	once a ma...	ruc_20	AVECES	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI
39	39	55	HOMBRE	SECUNDA...	manufatura	once a ma...	ruc_10	AVECES	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI
40	40	38	MUJER	superior	manufatura	siete a die...	ruc_10	NUNCA	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI
41	41	40	HOMBRE	SECUNDA...	servicios	siete a die...	ruc_10	NUNCA	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI
42	42	34	HOMBRE	superior	manufatura	siete a die...	ruc_20	AVECES	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI
43	43	29	MUJER	SECUNDA...	servicios	tres a seis ...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	NO	SI	SI	SI	NO
44	44	26	MUJER	PRIMARIA	servicios	siete a die...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	NO	NO	SI	SI	NO
45	45	30	MUJER	SECUNDA...	servicios	once a ma...	ruc_10	NUNCA	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO
46	46	39	MUJER	superior	servicios	siete a die...	ruc_10	AVECES	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO
47	47	70	MUJER	SECUNDA...	manufatura	once a ma...	ruc_10	AVECES	SI	NO	NO	NO	NO	SI	NO
48	48	60	MUJER	PRIMARIA	servicios	once a ma...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
49	49	50	MUJER	PRIMARIA	manufatura	once a ma...	ruc_20	NUNCA	NO	NO	NO	SI	SI	SI	SI
50	50	40	MUJER	SECUNDA...	servicios	siete a die...	ruc_10	NUNCA	NO	NO	NO	SI	NO	SI	SI

Vista de datos Vista de variables

## ANEXO 4: PANEL FOTOGRÁFICO











### ANEXO 3

#### VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

UNIVERSIDAD ANDINA NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE *Administración y Marketing*

TÍTULO DE

TESIS: *Educación Financiera y Capacitación de los Microempresarios en la ciudad de Juliaca, 2015*

#### I. REFERENCIAS

- EXPERTO NOMBRES Y APELLIDOS: *Dr. Roberto Payé Colquhuanca*
- PROFESIÓN : *Financiero en Administración*
- CARGO ACTUAL: *Director de Unidad de Investigación*
- GRADO ACADÉMICO: *Doctor en Administración*

#### II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS					
		DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado	1	2	3	4	5
2. CREATIVIDAD	Está expresado en capacidades observables	1	2	3	4	5
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia	1	2	3	4	5
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables	1	2	3	4	5
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.	1	2	3	4	5
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación.	1	2	3	4	5
7. CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos	1	2	3	4	5
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices.	1	2	3	4	5
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación.	1	2	3	4	5
10. PERTENENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación.	1	2	3	4	5

Fuente: .....

#### III. OBSERVACIÓN Y RECOMENDACIÓN

#### IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado (C ≥ 75% = 0.75)
- b. Desaprobado (C < 75% = 0.75)

Lugar y fecha: .....

*Roberto Payé Colquhuanca*  
 02177441  
 996 - 993377.



ANEXO 1  
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

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

Formato digital

Fecha de entrega: 11 - / 2 - 2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: MARCIAL CALLOAPAZA CALLOAPAZA

Dirección: COMUNID. CAMPESINA CHEJCHA MOCCO MZ. B LT. 70

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 42119157

Teléfono: 972 615 320 email: marcialcc45@gmail.com

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

Dirección: \_\_\_\_\_

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

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

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS ADMINISTRATIVAS

Escuela Profesional o Mención: ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN Y MARKETING

Asesor: Dr. ROBBINS FLORES AGUILAR

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación  Tesis  Trabajo de Suficiencia Profesional  Trabajo Académico

Título: EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACITACIÓN DE LOS  
MICROEMPRESARIOS EN LA CIUDAD DE JULIACA, 2025

Palabras claves, (3 a 5 términos): Educación financiera, Capacitación, Microempresarios, Juliaca.

¿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, entré 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  Título  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: ORGANIZACIÓN Y DIRECCIÓN DE EMPRESAS (5311-UNESCO)

Firma de Autor



huella digital

11-12-2025

Fecha