



**UNIVERSIDAD ANDINA**  
**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS**  
**INTERNACIONALES**



**CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA**  
**FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO**  
**ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. YEYDY SINDEY VARGAYA MAMANI**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO EN  
ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

JULIACA – PERÚ

2025



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS**

**INTERNACIONALES**

**CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA  
FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO**

**ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. YEYDY SINDEY VARGAYA MAMANI**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**

**APROBADA POR EL JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

**:**

  
\_\_\_\_\_  
Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON

**PRIMER MIEMBRO**

**:**

  
\_\_\_\_\_  
Dr. ULISES AGUILAR PINTO

**SEGUNDO MIEMBRO**

**:**

  
\_\_\_\_\_  
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

**ASESOR DE TESIS**

**:**

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

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN :**

ECONOMÍA SECTORIAL - P16



**RESOLUCIÓN N° 050-2025-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 11 de abril del 2025

**VISTOS:** El Oficio No 010-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 11 de abril del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y El Expediente N° CU – 1936 presentado por el (la) Bachiller: **VARGAYA MAMANI YEYDY SINDEY**, quien **solicita nominación de jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024** conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales

**CONSIDERANDO:**

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

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

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

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **VARGAYA MAMANI YEYDY SINDEY**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES** en virtud de los considerandos expuestos.

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

- Presidente : Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
- 1er Miembro : Dr. ULISES AGUILAR PINTO
- 2do Miembro : Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
- Asesor : Dr. JESUS MAMANI MAMANI

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

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : MARTES, 15 de abril del 2025
- Hora : 14:30 p.m.

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

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



UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

Dr. ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON  
Decano de la Facultad de Cs.  
Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 803-2024-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 23 de diciembre del 2024

**Visto:** el Oficio N° 089-2024 emitido por la dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad Ciencias Contables y Financieras sobre el **Expediente N° 18609** presentado por el (la) Bachiller: **VARGAYA MAMANI YEYDY SINDEY**, quien solicitan 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 Contables y Financieras, Escuela Profesional Economía y Negocios Internacionales.

**CONSIDERANDO:**

Que, el (la) Bachiller: **VARGAYA MAMANI YEYDY SINDEY**, quien solicita la revisión y aprobación del informe final de investigación (borrador de tesis) titulado: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024**, que fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con Resolución N° **673-2024-DUI-FCCF-UANCV-J**.

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

Que, es necesario dar cumplimiento a la Ley N° Ley 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738; Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

En uso de las atribuciones contenidas a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, 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 la unidad de Investigación y del Director de la Escuela Profesional de Economía y Negocios Internacionales.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS) para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **VARGAYA MAMANI YEYDY SINDEY**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos

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

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

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



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ  
Dr. BERTHA BEJAR PARRA  
Decana (e) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras

**RESOLUCIÓN N° 673 - 2024-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 21 de noviembre del 2024

**Visto:** el Expediente N° 2024-CU-16126 de fecha 05 de noviembre del 2024, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación"** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Economía y Negocios Internacionales**.

**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. **VARGAYA MAMANI YEYDY SINDEY**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024**, conducente para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, y

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

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

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

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

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **VARGAYA MAMANI YEYDY SINDEY**, en virtud de los considerados expuestos.

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

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacani Sacasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



## JULIACA 2024

### INFORME DE ORIGINALIDAD

18%

INDICE DE SIMILITUD

12%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

13%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

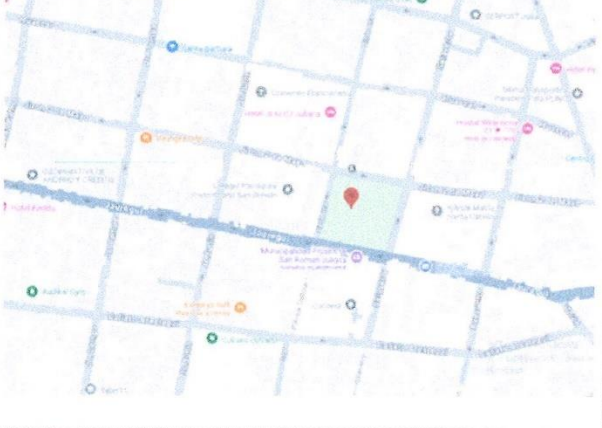
1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	9%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	2%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Universidad del Istmo de Panamá Trabajo del estudiante	1%
5	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.upt.edu.pe Fuente de Internet	<1%
7	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1%
8	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	Submitted to Universidad Nacional de Cañete Trabajo del estudiante	<1%
10	repositorio.uigv.edu.pe Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios

CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	YEYDY SINDEY VARGAYA MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	75920030
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0000-9656-4692">https://orcid.org/0009-0000-9656-4692</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0006-9857-8231">https://orcid.org/0009-0006-9857-8231</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	ALFREDO SAMUEL MACHACA CALDERON
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	29433035
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	ULISES AGUILAR PINTO
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02295853
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	CARLOS ADOLFO LUJAN URIVIOLA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	01213364



<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	ECONOMIA SECTORIAL P-16
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú</p> <p>Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca</p> <p>Latitud: -15.49319 Longitud: -70.13563 <a href="https://maps.app.goo.gl/fs22ES3Yp2H3ZAbLA">https://maps.app.goo.gl/fs22ES3Yp2H3ZAbLA</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Noviembre 2024 - Diciembre 2024
URL de disciplinas OCDE	<p><b>Ciencias sociales</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a></p> <p><b>Economía</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.01</a></p>



UNIVERSIDAD ANDINA  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dr. ULISES AGUILAR PINTO  
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD



Yo YEYDY SINDEY VARGAYA MAMANI, identificado con DNI Nro. 75920030, en mi condición de egresado de:

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

ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

informo que he elaborado el/la Tesis o Trabajo de Investigación, Trabajo Académico denominada: CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Es un tema original.

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

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

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

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

Juliaca \_\_23\_\_ de abril del 2025

Firma del Asesor (obligatoria)

Firma del Estudiante (obligatoria)



Huella



## DEDICATORIA

Felizmente dedico esta investigación a mis padres, quienes siempre me han apoyado durante esta investigación, a mi hija Fe Luana quien fue mi motivación para asumir retos.



### **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por mis logros y metas. También quiero agradecer a las personas profesionales cercanas, quienes me han ayudado y apoyado para finalizar este trabajo, especialmente a mi comité de tesis.



## ÍNDICE

DEDICATORIA.....	i
AGRADECIMIENTO.....	ii
ÍNDICE .....	iii
ÍNDICE DE TABLAS .....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS .....	vii
RESUMEN .....	v
ABSTRACT .....	vi
INTRODUCCIÓN .....	vii

### CAPÍTULO I

#### ASPECTOS GENERALES

1.1. Descripción del problema .....	1
1.2. Formulación del problema .....	3
1.2.1 Problema principal .....	3
1.2.2 Problema específicos.....	3
1.3. Justificación .....	4
1.3.1 Justificación teórica.....	4
1.3.2 Justificación práctica.....	5
1.3.3 Justificación metodológica.....	5
1.4. Objetivos de la investigación .....	5
1.4.1 Objetivo general.....	5



1.4.2 Objetivos específicos ..... 6

1.5. Hipótesis..... 6

    1.5.1 Hipótesis general ..... 6

    1.5.2 Hipótesis específicas ..... 6

1.6 Operacionalización de variables ..... 7

**CAPÍTULO II**

**FUNDAMENTOS TEÓRICOS**

2.1. Antecedentes de la investigación..... 9

    2.1.1. A nivel internacional..... 9

    2.1.2. A nivel nacional..... 12

    2.1.3. A nivel local..... 16

2.2. Bases teóricas ..... 19

    2.2.1. Cultura Financiera..... 19

    2.2.2. Formalización del emprendimiento ..... 22

2.3. Definición de términos ..... 27

**CAPITULO III**

**METODOLOGIA**

3.1. Métodos de investigación ..... 33

3.2. Ámbito de investigación ..... 34

3.3. Población y muestra ..... 35

    3.3.1. Población:..... 35

    3.3.2. Muestra:..... 35



3.4. Técnicas e instrumentos de recogida de investigación..... 36

3.5. Recogida de datos..... 38

**CAPÍTULO IV**

**ANALISIS DE RESULTADOS Y DISCUSION**

4.1. Presentación ..... 40

4.2. Análisis e interpretación de resultados..... 40

4.3. Prueba de hipótesis ..... 53

4.4. Discusión de resultados..... 54

CONCLUSIONES..... 57

RECOMENDACIONES ..... 60

BIBLIOGRAFÍA ..... 62

ANEXOS ..... 67



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Educación financiera.....	41
<b>Tabla 2</b> Conocimiento financiero.....	43
<b>Tabla 3</b> Finanzas personales.....	45
<b>Tabla 4</b> Economía familiar .....	47
<b>Tabla 5</b> Inclusión financiera .....	49
<b>Tabla 6</b> Acceso al financiamiento .....	51



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Educación financiera .....	41
<b>Figura 2</b> Conocimiento financiero .....	43
<b>Figura 3</b> Finanzas personales .....	45
<b>Figura 4</b> Economía familiar.....	47
<b>Figura 5</b> Inclusión financiera.....	49
<b>Figura 6</b> Acceso al financiamiento.....	51



## RESUMEN

La investigación tuvo como **objetivo**, determinar la influencia de la cultura financiera en la formalización de las empresas artesanales textiles en Juliaca en 2024 tiene como objetivo abordar eficazmente los objetivos de investigación descritos en este estudio. **Metodología**, Este estudio utilizó un enfoque deductivo hipotético dentro de un diseño transversal complejo no experimental. Se enmarca en la metodología de investigación básica a nivel correlacional, empleando encuestas dirigidas a una población de microempresarios y empresarios individuales en el sector textil artesanal de Juliaca. La muestra comprendió 135 microempresarios seleccionados a través de un muestreo probabilístico de esta población. **Resultados**, los hallazgos de esta investigación indican que la prueba Rho de Spearman arrojó un coeficiente de correlación de 0.888, acompañado de una significancia de dos colas de 0.035, que está por debajo del margen de error predeterminado de 0.05 para este estudio. Esto sugiere un alto nivel de significancia, validando la hipótesis general planteada. Adicionalmente, otros análisis estadísticos revelaron un chi-cuadrado calculado de  $x^2 = 26.077$  con un valor P de 0.034, también por debajo del umbral de significancia de 0.05, con un nivel de confianza del 95% y 17 grados de libertad. Este valor supera el valor crítico de chi-cuadrado de  $x^2 = 7.96$  para las variables examinadas, lo que se alinea con la regla de decisión que sustenta la hipótesis. **Conclusión**. La cultura financiera se asocia de forma significativa en la formalización de la empresa artesanal textil en Juliaca 2024. En consecuencia, la cultura financiera impacta directamente en el proceso de formalización de esta empresa, lo que lleva al rechazo de la hipótesis nula ( $H_0$ ) y a la aceptación de la hipótesis alternativa ( $H_a$ ).

**Palabras claves:** Cultura financiera, formalización, emprendimiento, artesanal, textil.



## ABSTRACT

The research aimed to determine the influence of financial literacy on the formalization of artisanal textile businesses in Juliaca in 2024. It aims to effectively address the research objectives described in this study. Methodology: This study used a hypothetical deductive approach within a complex non-experimental cross-sectional design. It is framed within the basic research methodology at the correlational level, employing surveys targeted at a population of microentrepreneurs and individual entrepreneurs in the artisanal textile sector of Juliaca. The sample comprised 135 microentrepreneurs selected through probability sampling from this population. Results: The findings of this research indicate that Spearman's Rho test yielded a correlation coefficient of 0.888, accompanied by a two-tailed significance of 0.035, which is below the predetermined margin of error of 0.05 for this study. This suggests a high level of significance, validating the general hypothesis posed. Additionally, other statistical analyses revealed a calculated chi-square of  $\chi^2 = 26.077$  with a P-value of 0.034, also below the significance threshold of 0.05, with a confidence level of 95% and 17 degrees of freedom. This value exceeds the critical chi-square value of  $\chi^2 = 7.96$  for the variables examined, which aligns with the decision rule that supports the hypothesis. Conclusion. Financial culture has a significant influence on the formalization of the textile artisan company in Juliaca 2024. Consequently, it is concluded that financial culture directly impacts the formalization process of this company, leading to the rejection of the null hypothesis ( $H_0$ ) and the acceptance of the alternative hypothesis ( $H_a$ ).

**Keywords:** Financial culture, formalization, entrepreneurship, artisanal, textile.



## INTRODUCCIÓN

Los términos cultura y educación financieras se consideran frecuentemente sinónimos. Si bien ambos términos se refieren a las finanzas y al dinero, son distintos. Sin embargo, trabajan en conjunto para facilitar negociaciones exitosas a quienes se inician en el ámbito financiero. No obstante, al examinar el tema en cuestión, es evidente que la cultura y la educación financieras desenvuelven un rol crucial en el emprendimiento, al empoderar a los emprendedores que, coadyuva a mejorar la toma de decisiones bien informadas y gestionar eficazmente sus negocios.

Al aclarar su definición, "la cultura financiera se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a las personas gestionar sus finanzas personales de forma eficaz". También abarca la aptitud de comprender la estructura funcional del sistema financiero y utilizar sus herramientas y recursos eficazmente. La educación financiera, se entiende como el almacenamiento cognitivo y la capacidad necesaria de gestionar y utilizar eficazmente los recursos financieros; en esencia, abarca el manejo responsable del dinero.

La educación financiera implica un espectro de temas, desde conceptos fundamentales como el ahorro y la elaboración de presupuestos hasta temas más sofisticados como la inversión y el plan financiero a largo plazo. La cultura emprendedora se refiere al contexto cultural que fomenta el crecimiento de las empresas y las iniciativas empresariales. Abarca mucho más que la simple creación de una empresa. Enfatiza la utilización estratégica de los recursos financieros, a la vez que sirve como método para formalizar el emprendimiento y desenvolverse eficazmente en el panorama financiero.



Las instituciones financieras documentan las deudas de personas y empresas con las agencias de crédito para evaluar su solvencia, solvencia y capacidad de endeudamiento continuo. El estudio "Cultura Financiera y su Impacto en la Formalización del Emprendimiento Textil Artesanal en Juliaca 2024" busca explorar cómo la cultura financiera afecta el establecimiento formal de empresas dentro de la industria textil artesanal en Juliaca.

Los emprendedores y las empresas necesitan financiación para gestionar sus actividades diarias y cubrir los costes y obligaciones necesarios. Al considerar las principales fuentes de financiación para emprendedores, descubrimos que las opciones más comunes para lanzar un negocio incluyen ahorros personales, apoyo de familiares y amigos, préstamos bancarios para pequeñas empresas, incubadoras y aceleradoras de empresas, autofinanciación y financiación basada en los ingresos.

Los emprendedores se enfrentan a diversos retos, como la posibilidad de quiebra, la inestabilidad financiera, la competencia, las preocupaciones ambientales, las amenazas a su reputación, así como la incertidumbre política y económica. La industria textil en Juliaca opera en un entorno que apoya el tejido artesanal, generando empleo para personas y familias que se dedican tanto al tejido a mano como a máquina.

A menudo, actúan como productores y minoristas, pero carecen de los espacios suficientes para una comercialización eficaz. Esta actividad se ha cultivado durante generaciones; sin embargo, no ha recibido el reconocimiento que merece. Está profundamente arraigado en la identidad de la comunidad de Juliaca, y para su desarrollo, es crucial que este sector reciba apoyo financiero



adecuado y oportuno para mejorar los ingresos de quienes participan en esta actividad productiva.

Por consiguiente, es esencial cultivar una sólida cultura financiera que genere nuevas oportunidades para ellos y contribuya a la formalización de sus negocios, integrándolos así a las actividades productivas de la ciudad. Este estudio se estructura de la siguiente manera:

El CAPÍTULO I, Descripción del Problema, describe el problema de investigación articulando la formulación del problema, justificación, objetivos e hipótesis.

El CAPÍTULO II, Marco Teórico, abarca una base integral basada en la teoría, los principios, los estándares, los modelos y las directrices operativas que sustentan la investigación, junto con el marco conceptual.

El CAPÍTULO III, titulado Metodología, describe los métodos empleados en el estudio. Se consigna el enfoque, las técnicas específicas empleadas, el tipo, nivel y diseño del estudio. Todo ello desarrollado dentro de un marco cuantitativo. Este capítulo también aborda la población y la muestra consideradas, junto con las técnicas.

El CAPÍTULO IV ofrece un análisis de los hallazgos y una discusión que destaca las variables. Finalmente, se articulan detalladamente los hallazgos de esta investigación, destacando tanto las contribuciones teóricas como las recomendaciones que incorporan una propuesta de solución a las cuestiones fenomenológicas en un contexto específico.



## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES

#### 1.1. Descripción del problema

En el panorama actual, una sólida comprensión de las finanzas es esencial para emprender con éxito diversas iniciativas económicas y alcanzar los resultados deseados. La educación financiera garantiza a las personas administrar sus finanzas eficazmente, a la vez que, les genera acceso a nuevas oportunidades de ahorro e inversión.

Al integrarse en el sistema financiero, le es más conveniente gestionar sus gastos, pagos y ahorros. Además, obtienen un mejor acceso a la vivienda, la atención médica y la educación, tienen la oportunidad de emprender pequeños negocios y pueden utilizar seguros para mejorar su protección ante posibles crisis. No puedo acceder directamente a sitios web externos, incluido el que usted mencionó. Sin embargo, si me proporciona un texto específico de ese sitio, con gusto le ayudaré a parafrasearlo.

El objetivo esencial de las finanzas es analizar y administrar los asuntos financieros de los artesanos textiles que operan en la ciudad de Juliaca, sean



estos formales o informales, con el propósito de cumplir los requerimientos, pagar sus deudas y optimizar el uso de sus recursos.

En consecuencia, acceder y utilizar servicios financieros de alta calidad requiere conocimientos o alfabetización financiera, lo cual ofrece diversas ventajas para personas, empresas y empresas familiares, como una mejor gestión de la liquidez, diversas opciones de ahorro y mejores perspectivas de inversión.

La encuesta de capacidades financieras realizada en 2022 reveló deficiencias considerables en habilidades financieras entre la población peruana. Esta encuesta indica que solo el 13% de las personas posee una comprensión adecuada de los conceptos financieros.

La alfabetización financiera es crucial para una planificación eficaz a nivel mundial, y en Perú se considera una competencia esencial para el emprendimiento. Esto es particularmente cierto en sectores donde se requiere un conocimiento básico de finanzas para desarrollar conceptos empresariales. Las microempresas y las empresas familiares constituyen la mayor parte del panorama empresarial peruano, y la alfabetización financiera desenvuelve un rol trascendental en la toma de decisiones informada, generando resultados beneficiosos. Una mejor alfabetización financiera genera en las personas mayor diligenciamiento en la toma de decisiones financieras mejor informadas. Esto implica dominar la gestión de recursos y asignar eficazmente los ingresos entre diversas necesidades, deseos, ahorros e inversiones. Un sólido conocimiento de la alfabetización financiera permite a las personas establecer negocios en



diversos sectores, permitiéndoles acceder y aprovechar los productos financieros disponibles en los mercados locales, regionales o nacionales.

Por lo tanto, poseer un sólido conocimiento financiero es esencial para una planificación financiera eficaz, permitiendo a los emprendedores gestionar sus finanzas de forma que les beneficie en lugar de perjudicarlas. Esto implica dominar el arte de asignar eficazmente los fondos para satisfacer necesidades esenciales, alcanzar objetivos y aspiraciones definidos, así como ahorrar e invertir con prudencia. La alfabetización financiera permite a los emprendedores reconocer las diversas oportunidades disponibles en el panorama financiero, destacando que estas perspectivas se pueden aprovechar mejor en un entorno estructurado. En este contexto, el acceso al crédito se vuelve más fiable y ventajoso para sus proyectos empresariales.

## 1.2. Formulación del problema

### 1.2.1 *Problema principal*

**PG:** ¿Cómo influye la cultura financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?

### 1.2.2 *Problema específicos*

**PE1:** ¿De qué manera influye la educación financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?

**PE2:** ¿Qué influencia tiene el conocimiento financiero en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?

**PE3:** ¿Qué influencia tienen las finanzas personales en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?



PE4: ¿Cómo la economía familiar influye en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?

PE5: ¿Cómo influye la inclusión financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?

PE6: ¿Cómo el acceso al financiamiento influye en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?

### 1.3. Justificación

#### 1.3.1 Justificación teórica.

El conocimiento financiero tiene un valor significativo; a pesar de que muchas personas pasan por alto las finanzas y la economía, estos factores influyen innegablemente en los hogares, las instituciones educativas, las organizaciones gubernamentales y privadas, así como en diversos sectores económicos, impactando esencialmente cada faceta de nuestras vidas.

Este estudio se justifica por varias razones. El estudio busca abordar una preocupación subyacente en el sistema financiero actual, específicamente los retos que disputan los ciudadanos de la región de Puno, especialmente aquellos en Juliaca, con respecto a su educación financiera. Esto puede servir como base para el marco teórico que abarca todos los aspectos de las finanzas y la calidad de vida de las personas, facilitando así una experiencia crediticia saludable y mejorando los gastos futuros mediante un ahorro efectivo. Al utilizarse como instrumentos financieros, estas herramientas se transforman en inversiones que perduran a lo largo de las generaciones.

Por lo tanto, la educación financiera es como eje primordial es revitalizante para las personas, en particular para los emprendedores de la industria textil artesanal en la ciudad de Juliaca.



### **1.3.2 Justificación práctica.**

En realidad, esto mejorará el entendimiento de los conceptos financieros y les permitirá tomar decisiones debidamente informadas sobre sus finanzas personales y familiares. Por lo tanto, es evidente que existe una correlación directa entre la educación financiera y la calidad de vida general de una persona. Esto les permitirá mantener un historial crediticio sólido, mejorando su poder adquisitivo futuro mediante el ahorro, que, al utilizarse como instrumentos financieros, se convierte en inversiones que benefician a las generaciones futuras. Por lo tanto, la cultura financiera tiene un valor significativo para los habitantes de la región de Puno, especialmente para los de la ciudad de Juliaca.

### **1.3.3 Justificación metodológica.**

En esta investigación, el método científico guiará el proceso, utilizando mecanismos de recolección de datos como encuestas y cuestionarios. Estos se validarán mediante análisis estadísticos para garantizar la fiabilidad de los instrumentos y realizar las pruebas de hipótesis pertinentes (Ñaupas et al.). Además, el marco metodológico adoptó una envergadura empírica dentro de un modelo cuantitativo. La información se recopilará mediante técnicas de observación, respaldadas por hallazgos empíricos documentados.

## **1.4. Objetivos de la investigación**

### **1.4.1 Objetivo general**

**OG:** Determinar la influencia de la cultura financiera en la formalización del emprendimiento artesanal Juliaca 2024



## **1.4.2 Objetivos específicos**

- OE1:** Conocer cómo influye la educación financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024
- OE2:** Explicar cómo influye el conocimiento financiero en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024
- OE3:** Evaluar cómo influyen las finanzas personales en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024
- OE4:** Describir cómo influye la economía familiar en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024
- OE5:** Conocer cómo influye la inclusión financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024
- OE6:** Valorar como influye el acceso al financiamiento en la formalización del emprendimiento artesanal textil 2024

## **1.5. Hipótesis**

### **1.5.1 Hipótesis general**

- HG:** La cultura financiera influye de manera significativa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024

### **1.5.2 Hipótesis específicas**

- HE1:** La educación financiera influye positivamente en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024
- HE2:** El conocimiento financiero tiene una influencia significativa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024



**HE3:** Las finanzas personales influyen de manera directa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024

**HE4:** La economía familiar es un factor determinante en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024

**HE5:** La inclusión financiera influye positivamente en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024

**HE6:** El acceso al financiamiento es un factor determinante en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024.

### 1.6 Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA VALORATIVA
<b>V1. CULTURA FINANCIERA</b>	1.1 Educación financiera	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Conocimientos sobre tasas de interés</li> <li>- Conocimiento sobre tasas activas y pasivas</li> <li>- Conocimiento sobre función de los bancos</li> </ul>	
	1.2 Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Manejo de finanzas personales</li> <li>- Inflación y ahorro</li> <li>- Uso de productos financieros</li> </ul>	
	1.3 Finanzas personales	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Frecuencia del ahorro</li> <li>- Conocimiento del crédito - inversión</li> <li>- Planificación financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a) Pésimo</li> <li>b) Malo</li> <li>c) Regular</li> <li>d) Bueno</li> <li>e) Muy bueno</li> </ul>
	1.4 Economía familiar	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Distribución del presupuesto</li> <li>- Distribución del dinero</li> <li>- Manejo de finanzas</li> </ul>	



**V.2  
FORMALIZACION  
DEL  
EMPREDIMIENTO**

2.1 Inclusión  
financiera

- Uso de servicios financieros
- Acceso a productos financieros
- Manejo de cuentas bancarias

2.2 Acceso al  
financiamiento

- Créditos individuales
- Garantías hipotecarias
- Preferencia por entidades financieras



## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

##### 2.1.1. *A nivel internacional*

Maldonado et al., (2019). Cultivando la Cultura Financiera y Fomentando el Emprendimiento en Ecuador. Las (MIPYMES) ocupan un lugar destacado en la economía, ya que representan aproximadamente el 95% del total de empresas. El Censo Económico Nacional más reciente, de 2010, revela que casi el 99% de los establecimientos en Ecuador están clasificados como MIPYMES (INEC, 2010). Esta característica constituye un indicador crucial de la importancia del sector para fortalecer el sistema productivo nacional. Considerando esto, se realizó un análisis para identificar los desafíos que enfrentan los emprendedores al acceder al microcrédito como fuente de financiamiento. Estudios de investigación sirvieron como punto de referencia clave y se analizaron datos estadísticos relevantes sobre el tema. Esto permitió reconocer las limitaciones y aclarar la importancia de la inclusión financiera para fortalecer el auge empresarial. Los hallazgos indicaron que el país adoptó políticas públicas dirigidas principalmente a apoyar a los pequeños



emprendedores, respaldadas por una estructura legal que facilitaba tasas de interés bajas, conocidas como préstamos VIP. La estandarización del papeleo se vio facilitada por la participación de la banca pública. Existe la creencia generalizada de que el progreso se ha estancado porque el gobierno no ha promovido activamente alternativas sostenibles para apoyar a los emprendedores ecuatorianos.

García & García, (2022).EVALUACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS RESIDENTES DEL CANTÓN DE PORTOVIEJO. Por consiguiente, es fundamental fomentar una población educada y con conciencia cultural en el cantón de Portoviejo, centrándose en tres áreas clave: servicios financieros, gestión financiera y prácticas de ahorro. De esta manera, pueden protegerse de posibles riesgos y crisis, a la vez que fomentan una cultura del ahorro. Por lo tanto, el fin fue evaluar, mediante métodos empíricos, la educación financiera y las habilidades de los residentes de Portoviejo en relación con la gestión del dinero derivado del ahorro familiar. Metodología, se realizó un estudio cuantitativo, descriptivo y no experimental, utilizando datos primarios recopilados de encuestas a residentes de 15 a 65 años. La investigación involucró a 383 personas que respondieron a un cuestionario en escala de Likert, dando como resultado un alfa de Cronbach de 0,928. El artículo finalmente concluye que la alfabetización financiera sigue siendo bastante baja, con habilidades y prácticas de administración de dinero limitadas evidentes tanto entre las comunidades urbanas como rurales.

Valdez, (2020).CULTURA ECONÓMICA: TENDENCIAS DE AHORRO E INVERSIÓN ENTRE JUBILADOS EN ESMERALDAS. El presente estudio se



centró en examinar los hábitos de ahorro e inversión de los jubilados residentes en Esmeraldas. Enfoque cuantitativo descriptivo transversal, con técnicas de análisis empírico. La investigación empleó una encuesta, centrada en una muestra de jubilados. El instrumento se organizó en tres secciones: datos demográficos y financieros; hábitos de consumo y ahorro; y prácticas crediticias e inversión, y se implementó en 2018. Uno de los hallazgos clave reveló que la mayoría de los recursos económicos de la jubilación se destinaron principalmente a la adquisición de artículos para el hogar. El 40% de los participantes utilizaban tarjetas de crédito, mientras que más del 70% optó por el pago mínimo al liquidar sus cuentas. La fuente de ingresos deviene de la pensión de jubilación; sin embargo, esta no proporciona lo suficiente para destinar una parte al ahorro. En resumen, es evidente que los jubilados, en general, han priorizado el gasto sobre el ahorro.

Arancibia et al., (2019).Evaluación Estratégica, Propuesta Comercial y Formalización para una Nueva Empresa. Los diseñadores son pensadores innovadores y visionarios que aspiran a emprender lanzando sus propios negocios para comercializar sus creaciones. El recorrido de sus productos antes de llegar a los clientes potenciales suele ser impredecible y caótico. Con frecuencia, la escasez de recursos y herramientas disponibles para la gestión empresarial desanima a los emprendedores y les hace cuestionar la viabilidad de sus ideas originales. Antes de ejecutar cualquier plan estratégico o táctico, es crucial analizar el micro y el macroentorno para comprender los efectos de las diversas fuerzas influyentes y examinar a los actores clave involucrados. El método de recopilación de datos empleado en este estudio fue una encuesta dirigida al público objetivo. Este método recopiló información sobre las



preferencias, gustos y comportamientos de los clientes potenciales. En conclusión, se establece una estrategia comercial con diversas propuestas de implementación y un enfoque alternativo para formalizar la empresa, con el objetivo de impulsar el éxito y el crecimiento del negocio. Empezar este viaje simplemente requiere dar ese primer paso. En poco tiempo te encontrarás logrando avances significativos y atrayendo a otros a tu camino empresarial.

Castro, (2021). La formalización de la iniciativa "¿Dónde está Mike?" busca capitalizar el crecimiento turístico en Colombia, permitiendo al país mostrar su riqueza cultural y natural. Este esfuerzo busca convertir a Colombia en un destino predilecto para viajeros internacionales y locales deseosos de explorar las joyas ocultas del país en sus diversos municipios. La transformación de esta marca personal en una agencia de viajes y creación de contenido posicionará a "¿Dónde está Mike?" como una organización líder en el suroeste de Colombia en la planificación y organización de viajes, ofreciendo experiencias personalizadas y aventuras grupales para quienes desean explorar la región. Mediante la consultoría, la planificación estratégica y la formalización, la empresa se propuso establecer una agencia de viajes con todos los elementos esenciales para impulsar el turismo, brindar apoyo y generar oportunidades de empleo en las zonas afectadas. Un objetivo principal fue obtener el respaldo de organizaciones locales y nacionales para consolidar esta agencia como una iniciativa sólida que impulse el desarrollo turístico en las regiones.

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

Sanchez, (2021). EDUCACIÓN FINANCIERA: UN ELEMENTO CRUCIAL PARA LAS MICROEMPRESAS. La demanda de educación financiera adecuada



entre las microempresas ha aumentado con el tiempo, especialmente con la llegada de las nuevas tecnologías. Este cambio requiere nuevos conocimientos para abordar eficazmente las opciones de inversión y financiación, así como para elaborar estrategias ante un futuro impredecible. La educación financiera mejora los productos y servicios financieros, a la vez que fomenta su uso responsable. Esto, a su vez, puede cultivar habilidades esenciales para tomar decisiones informadas, empoderando a las personas para proteger sus derechos como consumidores financieros. Este artículo recopila información de diversas fuentes, incluyendo artículos, revistas y libros. Se realizó una búsqueda de palabras clave para destacar la importancia de comprender los elementos de la educación financiera en las microempresas para tomar decisiones eficaces e informadas.

Requejo, (2023).Prácticas Financieras en los Comerciantes del Centro Comercial Bagua Grande. La cultura financiera es crucial para todo participante económico, ya que mejora sus habilidades y comprensión de la gestión financiera. Por lo tanto, el objetivo fue evaluar el nivel de cultura financiera. Esta investigación empleó una metodología cuantitativa caracterizada por un enfoque descriptivo con un diseño no experimental y transversal. Se aplicó el método inductivo, utilizando encuestas y cuestionarios como instrumentos de recolección de datos. La población total por 260 comerciantes de los cuales se seleccionó una muestra de 155 comerciantes. Los hallazgos revelaron que el 22% de los comerciantes mostró un nivel promedio de alfabetización financiera, el 76% demostró un alto nivel de comprensión financiera, mientras que solo el 2% logró un nivel excepcional de perspicacia financiera. El estudio concluyó que la alfabetización financiera se evalúa por medio de componentes. Se obtuvo una puntuación satisfactoria en las tres dimensiones, con más del 50% de los



comerciantes demostrando resultados positivos, lo que indica un nivel saludable de alfabetización financiera.

(Nomberto, (2021). Técnicas publicitarias para el posicionamiento de marca en redes sociales. A lo largo de los años, la publicidad ha experimentado una transformación significativa, desempeñando un papel crucial para ayudar a numerosas empresas y grandes corporaciones a consolidar su presencia en el mercado. En función que las redes sociales evolucionan, su capacidad para conectar con una audiencia cada vez mayor se amplía cada día. Muchas empresas tienen dificultades para comprender los objetivos de una estrategia publicitaria, lo que genera problemas como la falta de visibilidad en el mercado y dificultades para comunicar eficazmente sus productos o servicios. En este contexto, este estudio busca describir diversas estrategias publicitarias, destacar los atributos de un posicionamiento efectivo y explorar la importancia de emplear estas estrategias para mejorar una marca en las redes sociales. El objetivo es describir estrategias publicitarias efectivas y diversas técnicas de posicionamiento esenciales para posicionar con precisión a las empresas en el mercado y dentro de la percepción de los consumidores.

Prácticas Financieras en Comerciantes del Recinto Ferial Sachachorro de Iquitos - 2020. Este estudio busca evaluar la alfabetización financiera de los comerciantes del Recinto Ferial Sachachorro de Iquitos durante el año 2020, enfocándose en las personas que dependen del comercio para su sustento. Se utilizó un diseño no experimental con un método cuantitativo descriptivo. El estudio involucró a 160 comerciantes. La base de datos fue procesada utilizando el software SPSS, lo que facilitó un análisis descriptivo de frecuencias, cuyos



resultados se muestran en tablas y gráficos. Para evaluar el grado de alfabetización financiera, se emplearon tres niveles: (3) alto, (2) intermedio y (1) bajo, lo que permitió fundamentar la hipótesis del estudio. Las investigaciones indican que el 62,8% de los comerciantes poseen un nivel moderado de conocimientos financieros, lo que se debe a una comprensión insuficiente del uso prudente del crédito entre los empresarios y a un conocimiento limitado de cómo utilizar los seguros para la protección de activos.

Habilidades Empresariales y Formalización de Empresas en Emprendedores de la Feria de Barranco – 2021. El objetivo del estudio fue investigar cómo las habilidades empresariales se relacionan con la formalización de empresas. El estudio emplea un marco fundamental y correlacional con un diseño no experimental, utilizando una metodología transversal y un enfoque cuantitativo. El grupo estuvo conformado por 61 emprendedores. La herramienta constó de 43 ítems diseñados para evaluar capacidades empresariales y 21 ítems destinados a evaluar la formalización empresarial. Ambas encuestas fueron validadas por expertos internos. De igual manera, los cuestionarios mostraron suficiente confiabilidad, como lo demuestran los valores alfa de Cronbach de 0.891 para las capacidades empresariales y 0.877 para la formalización empresarial. Los hallazgos ofrecieron evidencia suficiente para evaluar la hipótesis, demostrando un coeficiente de correlación Rho de Spearman de 0,567 y un nivel de significancia de 0,000. Los hallazgos indican una relación positiva moderada entre las habilidades emprendedoras y la formalización de las empresas. En definitiva, se recomienda que los emprendedores mejoren sus habilidades participando en programas de



capacitación, como el coaching empresarial, para cultivar sus habilidades interpersonales.

Prado, (2018). *Emprendimiento y Formalización en la Asociación de Comerciantes del Mercado - Callao*. El objetivo principal de este estudio es identificar la relación entre variables analizadas. La asociación está compuesta por 78 trabajadores, quienes también conformaron la muestra para este estudio. De igual manera, se desarrolló el cuestionario como la herramienta esencial para la recolección de información, la cual luego fue efectivamente analizada utilizando el software estadístico SPSS.

### **2.1.3. A nivel local**

Canaza, (2023). *Prácticas financieras y capacidad de ahorro de los comerciantes del Mercado de San José Juliaca*. El objetivo de este estudio es evaluar la influencia de las variables. Utilizando una metodología cuantitativa, la investigación empleó un diseño de estudio aplicado, con un cuestionario, validado por tres expertos, que sirvió como herramienta de recolección de datos. El cuestionario demostró un coeficiente de confiabilidad de .749 y se administró a una muestra de 100 negocios comerciales. El estudio adopta un diseño no experimental, analizando las variables en su contexto natural. Los hallazgos indican un valor p de .000 y un nivel de correlación de .557. Además, el 44% de los comerciantes exhibe un conocimiento medio de la cultura financiera, mientras que el 84% no posee una capacidad adecuada para el ahorro. En consecuencia, se concluye que la cultura financiera afecta significativamente la capacidad de ahorro entre los comerciantes, con una correlación positiva moderada; A medida que mejora la alfabetización financiera, también lo hace la capacidad de ahorro



a través de una mejor gestión de los ingresos y los gastos, lo que a su vez conduce a un mayor ingreso y a un mejor superávit de ahorro.

Chambi, (2022).Prácticas Financieras entre los Microempresarios de Uros Chulluni, Puno - 2022. Objetivo evaluar el nivel de alfabetización financiera de los microempresarios de la región. La metodología, enfoque cuantitativo, caracterizado como aplicado, con un diseño descriptivo directo, no experimental. El estudio involucró una población de 80 microempresarios y una muestra de 67 empresarios, seleccionados mediante Muestreo Aleatorio Simple (MAS) a partir de métodos de muestreo probabilístico. El método empleado fue una encuesta con su correspondiente cuestionario. Los hallazgos sugieren que la alfabetización financiera entre los microempresarios es predominantemente baja: el 50,7% presenta un nivel bajo de cultura financiera, el 47,8% un nivel medio y tan solo el 1,5% un nivel alto. Los hallazgos indican que los microempresarios, presentan un bajo nivel de alfabetización financiera en el año 2022. Se sugiere fortalecer los programas de capacitación en alfabetización financiera para fortalecer la iniciativa y el espíritu emprendedor de los microempresarios.

(Calli, (2021).Prácticas financieras de las micro y pequeñas empresas del sector educativo: Caso de estudio de Perú Intelectual SCRL. Juliaca, 2020 El objetivo principal de este estudio es explorar la cultura financiera en las micro y pequeñas empresas del sector educativo, con especial atención a Perú Intelectual SCRL en Juliaca durante el año 2020. El estudio es una investigación descriptiva, no experimental, de carácter aplicado y de caso. Se encuestó a una muestra de 21 empleados de una empresa, cuestionario de 22 preguntas sobre



diversos aspectos de la cultura financiera, como ahorro y crédito, seguros, métodos de pago, presupuesto e inversión. Los hallazgos revelaron que, en relación con el primer objetivo específico, los empleados de la empresa no realizan prácticas de ahorro y tienen un conocimiento limitado sobre créditos, tasas de interés y riesgos de pago. Respecto al objetivo específico 2, se infiere que los empleados tienen un conocimiento limitado de los seguros y sus ventajas, incluyendo los seguros de vida y de hogar. En cuanto al objetivo específico 3, se ha determinado que los trabajadores dependen principalmente del efectivo para sus transacciones y desconocen en gran medida las opciones de pago alternativas. En cuanto al objetivo específico 4, se puede concluir que solo controlan sus ingresos y gastos de forma esporádica. También se observa que tienen un conocimiento limitado de las inversiones, ya sean en empresas o bienes raíces. No obstante, están abiertos a asumir riesgos de inversión siempre que estén bien informados.

(Mullisaca & Sanca, (2024).Influencia de la cultura tributaria en la formalización de microempresas en el mercado Tupac Amaru. El estudio busca evaluar la influencia de las variables. Utilizando una metodología cuantitativa, no experimental, de corte transversal, se involucró una muestra de 100 microempresas del sector comercial de Juliaca. Los datos se recolectaron mediante encuestas, utilizando un cuestionario validado por tres expertos que presentó un coeficiente de confiabilidad de .759 según el Alfa de Cronbach. Los resultados indican que el 92% de los encuestados considera que el estado actual de las microempresas en Juliaca es subóptimo, y el 78% considera que estas empresas están formalizadas de manera inadecuada. El análisis inferencial muestra un valor p de .000 y el nivel de asociación, según Rho, es de 367 En



conclusión, la cultura tributaria tiene un impacto positivo en la formalización de las microempresas en el mercado, con una correlación baja pero positiva. Mejorar la conciencia tributaria entre los comerciantes generará mayores tasas de formalización y mayor productividad, ya que abre nuevas oportunidades de venta.

(Mamani & Ttito, (2023). Cultura tributaria y su vínculo con la formalización de las (MYPES) en el mercado de San José, Juliaca. Busca explorar la relación entre las variables. La investigación se caracteriza por ser básica, no experimental, transversal y correlacional. Se aplicó una muestra de 68 micro y pequeñas empresas en el mercado. Se empleó un cuestionario como método de encuesta y los datos recopilados se analizaron mediante el programa SPSS. Los resultados confirmaron una correlación significativa entre la cultura tributaria y la formalización de las (MYPES), evidenciada por un coeficiente de correlación de Spearman de ( $Rho = 0,992$ ).

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Cultura Financiera**

La alfabetización financiera abarca un conjunto de habilidades y mentalidades que facilitan a los ciudadanos administrar de manera conveniente las finanzas respecto de la toma de decisiones asimilando pautas como los recursos personales y familiares. Por lo tanto, es esencial que todos posean una comprensión básica de este conocimiento.

Dos conceptos fundamentales son el valor temporal del dinero y el coste de oportunidad relacionados a los recursos. El punto principal resalta que el dinero tiene mayor valor en la pantalla que en el futuro, ya que puede ser utilizado



para comprar más bienes o servicios, saldar deudas o realizar pequeños proyectos. El segundo punto destaca que cuando utilizamos cualquier cosa con valor tangible, ya sea efectivo, bienes o servicios, estamos obligados a pagar intereses si el pago se realiza en una fecha diferente a la del préstamo o la recepción inicial.(Gallo, 2022)

## **Educación financiera**

Es un proceso integral que proporciona información, orientación y consejos valiosos, empoderando a los ciudadanos en son de tomar decisiones informadas y medidas proactivas para mejorar su salud financiera. Cultivar conocimientos y habilidades es crucial a lo largo de nuestra vida: en nuestras familias, durante nuestra educación, en nuestros entornos profesionales y a través de nuestra interacción con el sistema financiero. Establecer un presupuesto, ahorrar dinero, controlar y priorizar gastos, seleccionar un préstamo y prepararse para la jubilación se vuelven mucho más manejables con una base sólida en conocimientos y habilidades financieras.

La educación financiera tiene tal importancia que se le ha designado un día especial resaltado en rojo en el calendario. Sin embargo, a pesar de los intentos de reconocer su importancia crucial en el entorno de las personas, la mayoría aún posee un conocimiento limitado de los asuntos financieros. Esto afecta directamente su capacidad para gestionarlos.(BBVA, 2024a)

## **Actitudes financieras**

Es un activo intangible que facilita el análisis de la datos economicos y apoya la toma de decisiones en materia de planificación financiera, crecimiento del patrimonio, deudas y pensiones.(Mata et al., 2021)



## Paradigmas financieros

Marcos económicos Un paradigma es un modelo estructurado, un enfoque o un conjunto de teorías que se emplean para abordar circunstancias particulares o resolver problemas. En esencia, los paradigmas moldean la forma en que vivimos, influyen en la educación de nuestros hijos y rigen nuestros enfoques de las finanzas, la economía y la política, entre otras áreas. En mi opinión, sirven como una lente que moldea nuestra percepción y comprensión del mundo, formando esencialmente nuestra cosmovisión única. Con frecuencia, puede que no los reconozcamos; representan nuestra realidad e influyen en la forma en que vivimos.

Ciertos paradigmas pueden ser ventajosos en contextos específicos. En ciertas situaciones, estos mismos marcos pueden no ser adecuados. En algunas situaciones, pueden resultar muy eficaces, mientras que en otros contextos, pueden conducir a resultados completamente contraproducentes para nuestros objetivos. Esto nos lleva a nuestra idea inicial: un paradigma no es intrínsecamente negativo; puede que simplemente carezca de relevancia en el contexto actual. Al hablar de paradigmas financieros, es fundamental considerar las teorías de Harv Eker, presentadas en su libro "Secretos de la Mente Millonaria", donde describe el paradigma financiero como el "plan de acción del dinero". Eker enfatiza que este plan influye profundamente en cada decisión financiera que tomamos. Eker sugiere que nuestros paradigmas personales se moldean por tres influencias: nuestras observaciones de la infancia, los mensajes recibidos y nuestros primeros encuentros con el dinero.

En consecuencia, nuestras actitudes hacia las finanzas y nuestras prácticas de administración del dinero se moldean por las creencias y acciones



de nuestros padres, junto con la influencia de otras personas que formaron parte de nuestra crianza.(Vargas, 2021)

## **Planeación financiera personal**

La planificación financiera personal es el enfoque sistemático para organizar sus activos financieros con el fin de alcanzar objetivos específicos. En otras palabras, abarca todos los pasos que usted toma para optimizar el uso de sus activos económicos y financieros.

Una planificación financiera personal eficaz necesita un examen minucioso referido al contexto actual, comprender sus ingresos, establecer objetivos financieros prácticos a corto, mediano y largo plazo, y crear estrategias para alcanzarlos. Es crucial, ya que guía sus decisiones financieras, fomentando la disciplina y la responsabilidad. Y manténgase siempre enfocado, estando plenamente consciente de su entorno.

Gestionar eficazmente su planificación financiera estratégica es crucial, ya que le ayuda a comprender sus activos actuales, anticipar sus perspectivas financieras a corto plazo y definir objetivos alcanzables según su situación actual. Este enfoque le facilita que los propósitos planteados no sean fuera de la realidad y, al mismo tiempo, facilitar el logro de sus objetivos financieros y económicos.(UDAVINCI, 2023)

### **2.2.2. Formalización del emprendimiento**

En el contexto económico, la formalización hace alusión al proceso por el cual un trabajador o empresa pasa de operar en el sector informal a integrarse en la economía formal. Las políticas destinadas a ayudar o acelerar esta transición se denominan "políticas de formalización".



La formalización se refiere al cumplimiento de la normativa fiscal y laboral de una empresa mediante un registro adecuado, lo que le permite obtener diversos beneficios a cambio.

Sin embargo, la incidencia de la informalidad en el ámbito empresarial peruano aumenta día a día. Un estudio efectuado recientemente por la (OIT) indica que el 75 % de la fuerza laboral peruana opera en condiciones laborales informales.(PQS, 2023)

### **Plan de inversión del emprendimiento**

**Resumen ejecutivo.** Se trata de una síntesis clara y concisa que refleja los puntos clave del proyecto y los aspectos que lo diferencian de los demás. De corta extensión, este resumen se utiliza para captar el interés de los inversores.

**Descripción del producto o servicio.** Es una explicación sobre el producto o servicio que se quiere poner a la venta. En este apartado, se debe especificar su origen, el público al que se dirige, las necesidades que espera cubrir y su valor diferencial frente a otros competidores. Además, también hay que hablar del estado en el que se encuentra el proyecto y aportar una planificación temporal que recoja las acciones que se van a llevar a cabo y los objetivos que se esperan cumplir.

**Análisis de mercado y competencia.** Es fundamental examinar el mercado objetivo donde la empresa pretende establecerse, centrándose en sus dimensiones y desafíos de entrada, las tendencias previstas y la cuota de mercado que se obtendrá mediante el proyecto, así como las perspectivas de crecimiento potencial. Además, es fundamental reconocer a la competencia y comprender sus métodos de operación en el sector.



Modelo de negocio. Debe describir la naturaleza del negocio que desea establecer, considerar los beneficios que ofrece y delinear sus planes para generar ingresos.

Estructura. Describe la estructura organizativa interna de la empresa, así como el capital social disponible. Analiza el equipo humano, detallando sus funciones y responsabilidades, e identificando a los fundadores.

Modelo financiero. Abarca una evaluación de los costos e ingresos proyectados del proyecto, los recursos disponibles, las inversiones adicionales necesarias para la implementación del negocio y una evaluación de su rentabilidad potencial. Ilustra la viabilidad del proyecto y abarca diversos elementos, como los gastos de marketing, personal y distribución, entre otros.

Plan de marketing y comunicación. Desarrollar una estrategia de marketing y comunicación orientada a llegar eficazmente al público objetivo del proyecto, delineando los recursos disponibles y su utilización prevista.

Plan de contingencia. Los empresarios necesitan reconocer los riesgos potenciales asociados con sus emprendimientos y formular estrategias efectivas para gestionarlos con éxito.

Todo emprendedor necesita crear un plan de negocios para hacer realidad su visión empresarial. Incluso en casos donde la empresa busca objetivos que trasciendan las ganancias, como en el caso de las iniciativas sostenibles, este documento debe elaborarse con minuciosidad, ya que funciona como plan maestro y como introducción del proyecto.

Los emprendedores deben recordar que su plan de negocios es un documento dinámico que requiere consultas periódicas a medida que la empresa



evoluciona y consolida su presencia en el contexto del mercado. Los componentes que deben incluirse son los siguientes:

**Resumen ejecutivo.** Este resumen destaca eficazmente los puntos principales del proyecto y las características únicas que lo diferencian de otros. Este resumen conciso está diseñado para captar la atención de los inversores.

**Descripción del producto o servicio.** Proporciona una descripción del producto o servicio que se planea comercializar. En esta sección, debe aclarar su origen, identificar el público objetivo, describir las necesidades que pretende satisfacer y destacar sus ventajas distintivas frente a la competencia. Además, es esencial abordar el estado actual del proyecto, detallando un cronograma con las actividades planificadas y los objetivos previstos.

**Análisis de mercado y competencia.** Este análisis debe evaluar el mercado donde la empresa pretende establecer su presencia, haciendo hincapié en su tamaño y entroncamientos de entrada, tendencias anticipadas, participación de mercado proyectada del proyecto y oportunidades potenciales de crecimiento. También debe abarcar un análisis de los competidores de la empresa y sus métodos operativos dentro de la industria.

**Modelo de negocio.** Debe aclarar la naturaleza del negocio que pretende dirigir, destacar el valor que ofrece y describir sus métodos previstos para generar ingresos.

**Estructura.** Debe describir la estructura funcional organizativa interna de la empresa, así como su distribución de capital. Explora a los miembros del equipo, sus responsabilidades y roles, a la vez que identifica a los miembros fundadores.



**Modelo financiero.** Abarca una evaluación de los costos e ingresos proyectados del proyecto, los recursos disponibles y la financiación adicional necesaria para efectuar la realidad de la proyección empresarial, junto con un análisis de su rentabilidad potencial. Su objetivo es mostrar la viabilidad del proyecto e incluye elementos como marketing, personal y gastos de distribución, entre otros factores.

**Plan de marketing y comunicación.** Describe la estrategia de marketing y comunicación, incitando lo pretende utilizar para conectar con su público objetivo, especificando los recursos disponibles y su aplicación prevista.

**Plan de contingencia.** Los emprendedores de respaldo deben reconocer los riesgos potenciales asociados a sus proyectos y diseñar estrategias eficaces para gestionarlos con éxito.(BBVA, 2024b)

## **Microfinanzas empresariales**

Las microfinanzas comprenden una gama de servicios financieros diseñados para personas y comunidades que enfrentan circunstancias económicas difíciles. Esto incluye a personas con ingresos limitados, pequeñas empresas, trabajadores autónomos y personas vulnerables a la pobreza. El objetivo principal de establecer y promover los servicios de microfinanzas es abordar los requerimientos de que las instituciones financieras y bancarias ofrezcan sus servicios a segmentos de la población que enfrentan dificultades económicas, lo que dificulta su acceso. Ofrecen una alternativa práctica para personas o pequeñas empresas de bajos ingresos que no pueden acceder a crédito, cuentas de ahorro o seguros de las instituciones financieras tradicionales



(bancos) porque no cumplen con los criterios requeridos. Por ejemplo, carecen de aval o cualquier tipo de garantía.

Las microfinanzas se definen generalmente por su énfasis en productos financieros asequibles, diseñados esencialmente para promover satisfacciones de requerimientos únicos de cada cliente. En consecuencia, los prestamistas suelen realizar evaluaciones preliminares o estudios de viabilidad antes de emprender estas actividades, con el fin de mejorar su viabilidad económica.

En este sentido, los productos de microfinanzas se adaptan y evolucionan continuamente en respuesta a los cambios continuos de la sociedad y los cambios en el panorama económico. Ciertas empresas u organizaciones se centran específicamente en el uso de este tipo de herramientas. Además, los principales bancos comerciales están creando progresivamente divisiones y fundaciones especializadas en este ámbito.(Sánchez Galán, 2020)

### 2.3. Definición de términos

**Dividendos.** Un dividendo representa una parte de las ganancias netas totales de una empresa, distribuida entre los accionistas según lo determinado por las políticas de la empresa.

En otros términos, se refiere a la compensación otorgada a los propietarios de la empresa. Cermelli explica que es un método para distribuir las ganancias de la empresa a sus inversores como recompensa por su apoyo financiero. Una empresa tiene la opción de reinvertir sus ganancias en iniciativas de crecimiento o distribuir las a los accionistas como dividendos.

El primero generalmente tiene lugar después de la junta anual de accionistas. Alternativamente, el pago puede distribuirse en cuotas, lo que



permite distribuciones trimestrales o semestrales. Este enfoque es más atractivo para los inversores. Garvía destaca que los dividendos a cuenta son más atractivos para los inversores ya que resultan en un mayor flujo de caja. (BBVA, 2024c)

## **Tasa activa y pasiva**

**Tasa de interés activa:** Tasa de interés que aplican los bancos a préstamos y financiamientos otorgados a personas y organizaciones, incluyendo diversos tipos de préstamos, como préstamos personales, préstamos con garantía hipotecaria e hipotecas. La tasa de interés se determina por factores como el tipo de préstamo, la garantía ofrecida, la moneda utilizada (pesos o dólares) y la duración del préstamo. Se denominan "préstamos" porque las actividades crediticias y de préstamo constituyen una parte de los activos del banco.

**Tasa Pasiva:** Hace alusión a la tasa de interés que los bancos ofrecen al público por los depósitos que captan de los ahorradores. Su determinación se basa en factores como el tipo de depósito, la moneda (pesos o moneda extranjera), la duración y el monto involucrado. Se denominan pasivas porque los fondos que las personas u organizaciones depositan en el banco representan una deuda u obligación para la institución financiera. (MACRO, s/f)

**Comisiones.** Las comisiones se refieren a las tarifas aplicadas para facilitar las transacciones comerciales, generalmente representadas como un porcentaje del valor total de la transacción.

**Inflación.** La inflación de precios se refiere al aumento desmedido del nivel de precios de bienes y servicios. Desde una perspectiva financiera, la



inflación disminuye el valor del dinero. Esto sugiere una disminución del poder adquisitivo, ya que el aumento de la inflación disminuye la cantidad de bienes y servicios que podemos adquirir por la misma suma de dinero. Para el consumidor promedio, esto se traduce en una menor capacidad para comprar productos y servicios.(Empresa Actual, 2021)

**Hábitos de ahorro.** Esto implica reservar una parte de tus ingresos para un fin que te beneficie. Esta práctica no solo ofrece ventajas financieras, sino que también fomenta la disciplina, la constancia y la organización, permitiéndote establecer objetivos alcanzables como comprar una casa, adquirir un vehículo o invertir en tu educación.(COMFAMA, s/f)

**Uso de crédito bancario.** Las empresas suelen utilizar el crédito para cubrir la diferencia entre cobros y pagos, gestionar déficits temporales de liquidez o facilitar compras específicas. Por otro lado, los préstamos se utilizan con frecuencia para financiar la adquisición de un producto o servicio.(BANCO SANTANDER, s/f)

**Uso de tarjetas de crédito.** Es un instrumento de pago que permite a los usuarios acceder a fondos que no están actualmente en su cuenta bancaria, con la expectativa de que estos fondos estén disponibles para su reembolso a su vencimiento. Las tarjetas de crédito le permiten realizar compras o acceder a efectivo hasta su límite de crédito designado, sin necesidad de tener fondos en su cuenta bancaria en ese momento. Tiene la opción de liquidar su factura al final del mes sin incurrir en intereses o realizar pagos en varias cuotas, lo que incluye un cargo por intereses sobre el saldo restante.(BBVA, s/f-b)



**Decisión de invertir.** Se trata de cómo los inversores verifican cómo una empresa utilizará su dinero en diferentes áreas. De esta manera, la empresa a fin de crecer se encuentra en la necesidad de mejorar, no solamente la calidad de sus productos, sino garantizar el cumplimiento de un servicio maximizando los beneficios para sus inversores.(EUROINNOVA, s/f)

**Riqueza personal.** Para evaluar la riqueza de una persona, basta con evaluar su patrimonio total. En este contexto, la riqueza personal de una persona se refleja en el valor total de sus activos, que abarca tanto los elementos tangibles como los intangibles.(Coll Morales, 2024)

**Independencia financiera.** La independencia financiera se logra al contar con los recursos suficientes para disfrutar de un estilo de vida pleno y cómodo sin depender de un sueldo. Cómo: Estableciendo múltiples fuentes de ingresos que generen ganancias constantes, lo que le permite administrar eficazmente todos sus gastos y circunstancias imprevistas.(Martínez Rodríguez, 2023)

**Maximización del beneficio.** Se refiere al proceso de generar el máximo de ingresos o ganancias posibles. El nivel estratégico se define por el volumen de ventas que maximiza las ganancias. Generalmente se emplea como estándar para obtener resultados óptimos y para la planificación estratégica. La maximización de las ganancias implica, esencialmente, aprovechar un producto para lograr una ganancia o retorno de la inversión objetivo.(Williams et al., 2023)

**Metas a largo plazo.** Son objetivos concebidos para su implementación futura, es decir, en un plazo más lejano. Estos objetivos tienen mayor relevancia que los anteriores. Esto se debe a que suelen requerir un esfuerzo mucho mayor y, por consiguiente, suelen ser de mayor envergadura. En realidad, se



consideran hitos personales de éxito. Esta categoría incluye objetivos como "Planeo ahorrar suficiente dinero para comprar una casa o un coche en los próximos cinco años", "Planeo dejar de fumar el próximo año" y "Aspiro a perder algo de peso para mi cumpleaños el año que viene", entre otros.(Manzanilla, s/f)

**Capacidad monetaria.** La liquidez, a menudo denominada liquidez financiera, describe la capacidad de un activo transformado en efectivo; sin depreciar su valor. La liquidez empresarial hace alusión a la capacidad para cumplir con sus compromisos financieros a corto plazo. Una empresa es considerada líquida, cuando sus activos referidos al valor (aquellos que pueden convertirse fácilmente en efectivo en un año sin una depreciación significativa) supera sus obligaciones y pasivos a corto plazo.(Santander, s/f)

**Formalización de la actividad económica.** La formalización es el procedimiento mediante el cual una actividad o negocio obtiene reconocimiento legal y se adhiere a la reglamentación y regulaciones basado en estándares establecidos por las autoridades competentes. En otras palabras, implica transformar una práctica informal en una formalmente reconocida y legalmente sancionada.(Teamsystem, s/f)

**Mercado.** El mercado consiste en una serie de transacciones basos en el progreso y también una serie de intercambios sobre bienes o servicios entre individuos, quienes llegan a un consenso sobre el producto y su precio. El mercado opera fundamentalmente mediante la el juego económico interactivo de la oferta y la demanda. Es decir, los precios de los productos y servicios se ven influenciados por la disponibilidad de los diferentes proveedores y el deseo de los consumidores por dichos bienes y servicios. Se puede inferir que una



disminución de la demanda conlleva un aumento de la oferta, mientras que un aumento de la demanda resulta en una reducción de la oferta.(SERNAC, s/f)

**Proveedores.** En el ámbito de los servicios empresariales y profesionales, un proveedor se refiere a una persona o entidad que satisface los requisitos específicos, ya sean físicos o no, de otra organización. En esencia, un proveedor es una entidad que proporciona a una empresa los insumos y servicios necesarios para iniciar o mantener sus actividades de producción.(Etecé, 2023)

**Uso de productos financieros.** Los productos financieros son herramientas accesibles para particulares y empresas que ofrecen oportunidades de rentabilidad y soluciones de financiación. Se clasifican en tres grupos: ahorro, inversión y financiación.(UNIR, s/f)

**Control de gastos.** El control de gastos de una empresa se puede describir como el método para reconocer, minimizar o eliminar los costos asociados a sus operaciones para mejorar los ingresos y la rentabilidad. Es fundamental gestionar eficazmente todos los gastos de la empresa, en particular los costos fijos recurrentes y los gastos de personal, que suelen representar la mayor parte del presupuesto.(FACTORIAL, 2024)

**Pago de impuestos.** Los impuestos son pagos que las personas deben realizar al gobierno por ciertas actividades, eventos o negocios, y no reciben nada a cambio. Son necesarios para apoyar el sistema de bienestar social. La planificación fiscal es importante tanto para las empresas como para las familias, ya que los impuestos son un costo. Ayuda a las personas a administrar mejor su dinero y a garantizar que puedan pagar sus facturas.(BBVA, s/f-a)



## CAPITULO III

### METODOLOGIA

#### 3.1. Métodos de investigación

Este estudio utilizó el enfoque hipotético-deductivo. Este enfoque consta de varias etapas: inicialmente, observar el fenómeno estudiado; a continuación, desarrollar una hipótesis que explique las observaciones; posteriormente, generar implicaciones o proposiciones adicionales que vayan más allá de la hipótesis inicial; y, finalmente, validar estas afirmaciones mediante la experiencia personal.(Rodríguez & Pérez, 2017).

#### Tipo de investigación

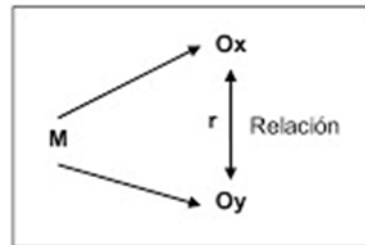
El presente estudio empleó una metodología fundamental, que es valiosa para avanzar en el conocimiento; por ello, dichas investigaciones a menudo se denominan investigación pura.(Cadena et al., 2017).

#### Nivel de investigación

La investigación alcanzó un nivel correlacional, para analizar la asociación entre las variaciones de una variable y otra. Este análisis suele buscar predecir.(Ramirez, 1996) Se realizó una evaluación para examinar cómo la

alfabetización financiera impacta el establecimiento formal de negocios textiles artesanales.

Diagrama de la investigación:



Donde:

**M:** Muestra.

**Ox:** V1

**Oy:** V2.

**r:** Correlación.

### Diseño de investigación

Se aplicó un diseño no experimental, caracterizado por la ausencia de control de la investigación sobre la variable independiente.(Herrera, 2012).

Además, el estudio empleó un diseño transversal, lo que permitió el uso de instrumentos en un único momento, lo que a su vez produjo resultados más rentables.(Vallejo, 2002).

### 3.2. Ámbito de investigación

El estudio se llevó a cabo en Juliaca, capital de la provincia de San Román - Puno, región Puno, al sureste del Perú. La herramienta de investigación se aplicó a personas empleadas en mercados textiles y talleres artesanales que utilizan máquinas de hilado y tejido para producir y vender fardos de productos.

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población:

La ciudad de Juliaca, a menudo conocida como la "Ciudad de la Calcetería", ostenta con orgullo el título de "Capital de la Integración Andina". Su principal actividad económica gira en torno a la artesanía textil, y sus ciudadanos tiene como predominio el comercio de la producción de calcetines, además de otras prendas como suéteres, bufandas, ponchos, sombreros y guantes, todos elaborados con fibras de lana de alpaca y oveja. Estos productos se pueden adquirir en las galerías de la Plaza Bolognesi, ubicada en una de las plazas de la ciudad, así como en el mercado de laguna temporal. La comunidad artesanal representa el 2% de la población del distrito de Juliaca, con un total de 6.148 personas (Cámara de comercio de la provincia de San Román)

#### 3.3.2. Muestra:

Como afirman Enríquez y Cutipa (2016), una muestra es un segmento más pequeño derivado de la población más grande.

$$n = \frac{T^2 * E * K * J}{b^2(J - 1) + T^2 * E * K}$$

T: Nivel de confianza

J: Población

E: Probabilidad que ocurra el evento

K: probabilidad que no ocurra el evento

b: Error permitido

$$n = \frac{T^2 * E * K * J}{b^2(J - 1) + T^2 * E * K}$$

T: 1,96

J: 6 148



E: 0,9

K: 0,1

b: 0,05

$$n = \frac{1,92^2 * 0,9 * 0,1 * 6148}{0,05^2(6148 - 1) + 1,92^2 * 0,9 * 0,1}$$

$$n = 135,276 <> 135$$

$$n = 135$$

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recogida de investigación

El cuestionario, es el instrumento adecuado para recolección de datos, que sirvió para trabajar con 135 personas como muestra que, realizan alguna actividad económica en la ciudad de Juliaca

La herramienta utilizada para la recopilación de datos en este estudio es un cuestionario diseñado para recopilar información sobre el grupo muestral. Este cuestionario es una herramienta eficaz para recopilar datos de una muestra en un momento específico, razón por la cual se seleccionó para este propósito. Se utilizó para colaborar con el grupo previamente identificado de 135 personas que participan en diversas actividades económicas. (Hernández et al, 2014)

#### Técnicas e Instrumentos de investigación

Técnica	Instrumento
Encuesta	Cuestionario

#### Validación y confiabilidad del instrumento

##### Validación

La validación es un método para permitir la pertinencia de un instrumento identificando cualquier inconsistencia (Hernández et al., 2014). El estudio



incorporó el aporte de expertos como retroalimentación para la implementación del instrumento.

## Confiabilidad

La confiabilidad es esencial para utilizar el instrumento; en este caso, se empleó el coeficiente de confiabilidad Alfa de Cronbach, con niveles de confiabilidad que van de cero a uno.

### Niveles de Confiabilidad

Valores	Nivel
-1- 0	No es confiable
0.01- 0.49	Baja confiabilidad
0.5- 0.75	Moderada confiabilidad
0.76-0.89	Fuerte confiabilidad
0.9- 1	Alta confiabilidad

Fuente: Hernández et al. (2014)

El coeficiente de confiabilidad Alfa de Cronbach se midió en 0,87 como alto nivel de confiabilidad y valida la efectividad del instrumento.

### Estimación del Alfa de Cronbach

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Elementos estandarizados	Nº de elementos
	0.87	13

## Fuentes

Este estudio implicó la cuidadosa selección y agregación de fuentes primarias de primera mano pertinentes al fenómeno, junto con fuentes secundarias que incluyen comentarios, análisis de materiales primarios.(Sánchez, Reyes, & Mejía, 2018).

## **Técnica**

Para este caso, se seleccionó una encuesta. Las técnicas se refieren a los enfoques empleados para obtener la información necesaria sobre un tema de investigación. Las encuestas facilitan la recopilación de datos mediante el uso de herramientas, generalmente cuestionarios.(Caro, 2021).

## **Instrumentos**

### **Instrumento 1:**

Para la variable1 Cultura financiera, se empleó el “Cuestionario de cultura financiera”; este instrumento cuenta con 12 ítems en 4 dimensiones, que son: educación financiera (ítems del 1 al 3), conocimiento financiero (ítems del 4 al 6), finanzas personales (ítems del 7 al 9) y economía familiar (ítems 10 al 12). Las opciones de respuesta son: pésimo (1), malo (2), regular (3), bueno (4) y muy bueno (5). El valor final es: alto (45 a 57 puntos), moderado (32 a 44 puntos) y bajo (19 a 31 puntos).(Curricula et al., 2020).

### **Instrumento 2:**

Para evaluar la segunda variable, se empleó el “Cuestionario de formalización del emprendimiento”, este cuestionario consta de 6 indicadores que están divididas en 2 dimensiones: Inclusión financiera (ítems del 1 al 3), acceso al financiamiento (ítems del 4 al 6). Las opciones de respuesta son: pésimo (1), malo (2), regular (3), bueno (4) y muy bueno (5).

### **3.5. Recogida de datos**

Se realizó una encuesta para recopilar información. En algunos casos, se dedican exclusivamente a la fabricación de mantas y bayetas para atender pedidos de diversas regiones del país y de la vecina Bolivia. En otros casos,



elaboran y comercializan sus propios productos, incluyendo artículos de fibra de alpaca y oveja, como calcetines, suéteres, bufandas, ponchos, gorros y guantes. Estos productos están disponibles en ferias y mercados de la ciudad en fechas y horarios específicos.

## **De la ejecución**

### **Procesamiento y descripción de resultados**

Se realizó con el programa SPSS, empleando estadística descriptiva para el análisis. Esto facilitó la creación de tablas de distribución de frecuencias y figuras estadísticas, que posteriormente se utilizaron para el análisis y la síntesis de los datos.



## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSION

#### 4.1. Presentación

El estudio se organizó y ejecutó metódicamente, utilizando los métodos y herramientas recomendados. La ejecución se realizó de acuerdo con el diseño propuesto. Los datos recogidos se organizaron en tablas que mostraban las cifras estadísticas relevantes, ordenadas de mayor a menor frecuencia, derivadas de la encuesta efectuada para esta investigación. Los datos se analizaron e interpretaron exhaustivamente, centrándose en la identificación de las categorías y los hechos aplicados en los documentos de investigación.

#### 4.2. Análisis e interpretación de resultados

Los hallazgos se presentan mediante tablas y gráficos estadísticos detallados, interpretados y analizados exhaustivamente. Los hallazgos reflejan claramente los objetivos del estudio.

Resultados de la variable independiente: **Cultura financiera**

Dimensión: **Educación financiera**

**Tabla 1**

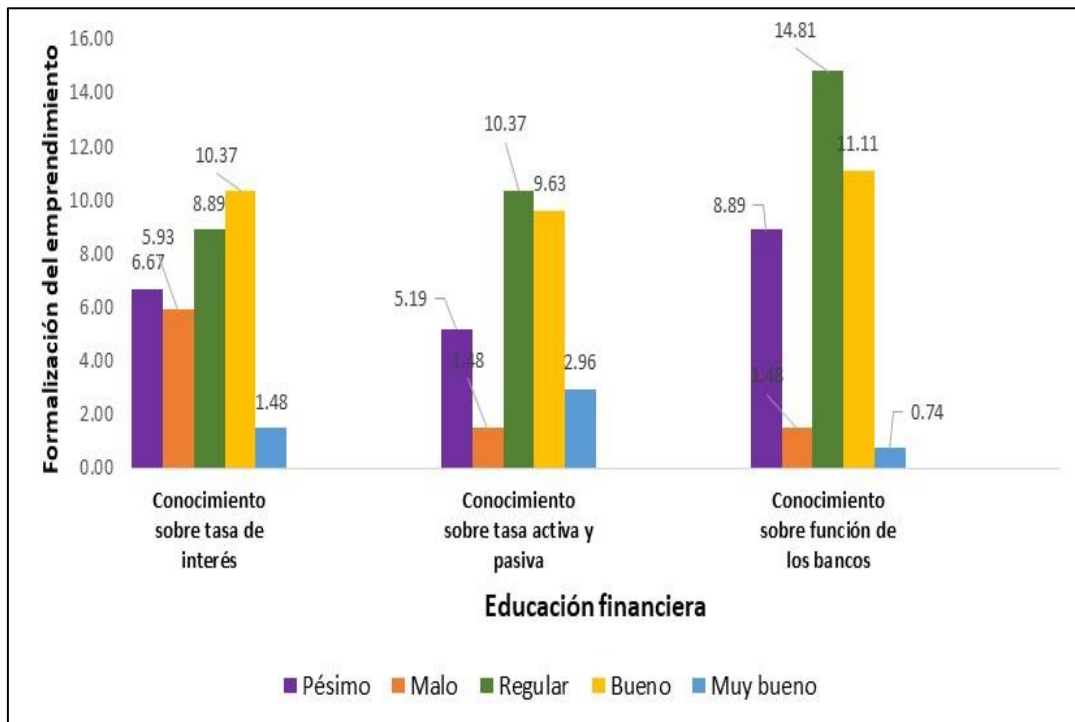
*Educación financiera*

<i>Educación financiera</i>	Formalización del emprendimiento										Total	Estadístico	
	Pésimo		Malo		Regular		Bueno		Muy bueno				
	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%			
Conocimiento sobre tasa de interés	9	6.67	8	5.93	12	8.89	14	10.37	2	1.48	45	33.33	<i>Pr</i> 0,888 <i>Rho</i> 0,035 <i>Ji</i> 26,077
Conocimiento sobre tasa activa y pasiva	7	5.19	2	1.48	14	10.37	13	9.63	4	2.96	40	29.63	
Conocimiento sobre función de los bancos	12	8.89	2	1.48	20	14.81	15	11.11	1	0.74	50	37.04	
<b>Total</b>	<b>28</b>	<b>20.7</b>	<b>12</b>	<b>8.889</b>	<b>46</b>	<b>34.1</b>	<b>42</b>	<b>31.1</b>	<b>7</b>	<b>5.19</b>	<b>135</b>	<b>100.00</b>	

Nota. Encuesta

**Figura 1**

*Educación financiera*



Nota Tabla 1



## Interpretación y análisis

Para la dimensión educación financiera y de acuerdo con la encuesta aplicada a personas relacionadas a la actividad artesanal textil de la ciudad de Juliaca se tiene:

Tabla y figura 1, respecto de la dimensión educación financiera y la formalización del emprendimiento, los mayores porcentajes observados en la tabla, se presentan en la categoría regular, donde el 14.81% de los encuestados manifestaron que es el conocimiento sobre la función de los bancos, el principal indicador relacionado a la educación financiera que tienen sobre el funcionamiento del sistema financiero que opera en la ciudad de Juliaca.

En general, comprender el rol de los bancos es el principal indicador de alfabetización financiera para quienes trabajan en el sector textil artesanal en Juliaca, con un valor del 37,04 %. El análisis estadístico reveló un coeficiente de correlación de Pearson de 0,888 y una significancia bilateral de Spearman de 0,035, por debajo del margen señalado. Los hallazgos indican una relación favorable entre la alfabetización financiera y la formalización de los negocios textiles artesanales en Juliaca para 2024.

**Tabla 2**

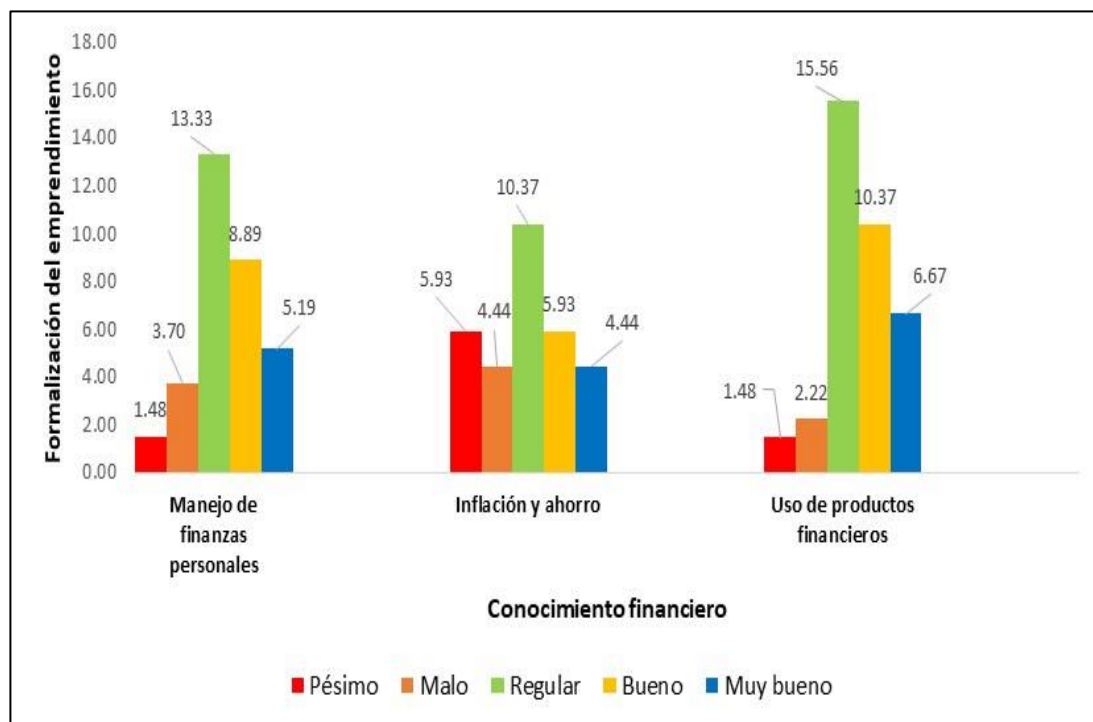
**Conocimiento financiero**

Conocimiento financiero	Formalización del emprendimiento										Total	Estadístico	
	Pésimo		Malo		Regular		Bueno		Muy bueno				
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%			
Manejo de finanzas personales	2	1.48	5	3.70	18	13.33	12	8.89	7	5.19	44	32.59	Pr 0,801 Rho 0,033 Ji 25,988
Inflación y ahorro	8	5.93	6	4.44	14	10.37	8	5.93	6	4.44	42	31.11	
Uso de productos financieros	2	1.48	3	2.22	21	15.56	14	10.37	9	6.67	49	36.30	
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>8.89</b>	<b>14</b>	<b>10.37</b>	<b>53</b>	<b>39.3</b>	<b>34</b>	<b>25.2</b>	<b>22</b>	<b>16.3</b>	<b>135</b>	<b>100.00</b>	

Nota. Encuesta

**Figura 2**

**Conocimiento financiero**



Nota. Tabla 2



## Interpretación y análisis

Para la dimensión conocimiento financiero y de acuerdo con la encuesta aplicada a personas relacionadas a la actividad artesanal textil de la ciudad de Juliaca se tiene:

Tabla y figura 2, según los resultados en torno a la dimensión conocimiento financiero y la formalización del emprendimiento, los mayores porcentajes observados en la presente tabla, se presentan en la categoría regular, donde el 15.56% de los encuestados manifestaron que es el uso de productos financieros, el principal indicador relacionado al conocimiento financiero que tienen los emprendedores de esta actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca.

En general, el uso de productos financieros constituye el principal indicador de alfabetización financiera entre las personas que se dedican a la artesanía textil en Juliaca, con un notable índice del 37,04%. El análisis estadístico reveló una correlación de Pearson de 0,801 y una significancia de Spearman de 0,033, que se encuentra por debajo del margen de error establecido. Estos hallazgos indican una relación favorable entre la alfabetización financiera y el establecimiento de negocios formales de artesanía textil en Juliaca en 2024.

**Tabla 3**

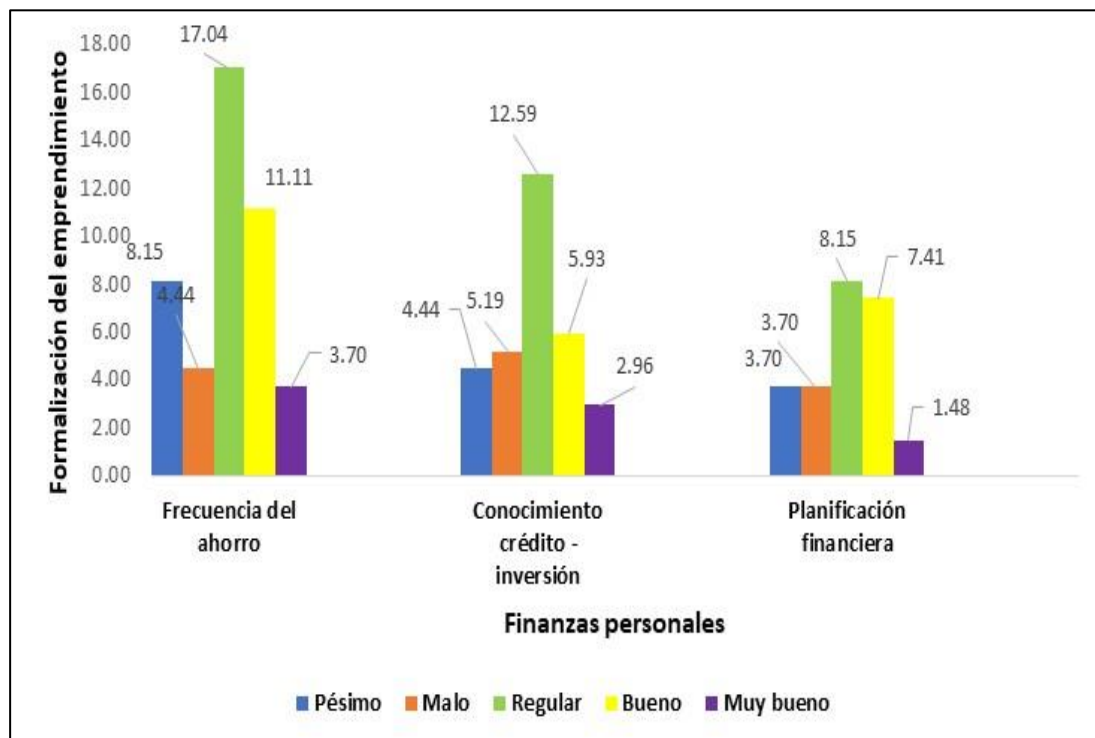
*Finanzas personales*

<i>Finanzas personales</i>	Formalización del emprendimiento										Total	Estadístico	
	Pésimo		Malo		Regular		Bueno		Muy bueno				
	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%	<i>fi</i>	%			
Frecuencia del ahorro	11	8.15	6	4.44	23	17.04	15	11.11	5	3.70	60	44.44	<i>Pr</i> 0,891 <i>Rho</i> 0,032 <i>Ji</i> 27,011
Conocimiento crédito - inversión	6	4.44	7	5.19	17	12.59	8	5.93	4	2.96	42	31.11	
Planificación financiera	5	3.70	5	3.70	11	8.15	10	7.41	2	1.48	33	24.44	
<b>Total</b>	<b>22</b>	<b>16.3</b>	<b>18</b>	<b>13.33</b>	<b>51</b>	<b>37.8</b>	<b>33</b>	<b>24.4</b>	<b>11</b>	<b>8.15</b>	<b>135</b>	<b>100.00</b>	

Nota. Encuesta

**Figura 3**

*Finanzas personales*



Nota. Tabla 3



## Interpretación y análisis

Para la dimensión finanzas personales y de acuerdo con la encuesta aplicada a personas relacionadas a la actividad artesanal textil de la ciudad de Juliaca se tiene:

Tabla y figura 3, los resultados referidos a la dimensión finanzas personales y la formalización del emprendimiento, los mayores porcentajes observados en la presente tabla, se presentan en la categoría regular, donde el 17.04% de los encuestados manifestaron que es la frecuencia del ahorro, el principal indicador relacionado a las finanzas personales que tienen los emprendedores de esta actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca.

En términos generales, la frecuencia de ahorro sirve como indicador principal de la salud financiera personal de las personas que se dedican a la artesanía textil en Juliaca, con una tasa del 44,44%. El análisis estadístico indicó una correlación Pearson de 0,881, junto con un nivel de significancia bilateral de Spearman de 0,032, que se encuentra por debajo del margen de error establecido. Los hallazgos indican una asociación favorable entre el nivel de conocimientos financieros y el establecimiento de negocios artesanales textiles formalizados en Juliaca en 2024.

**Tabla 4**

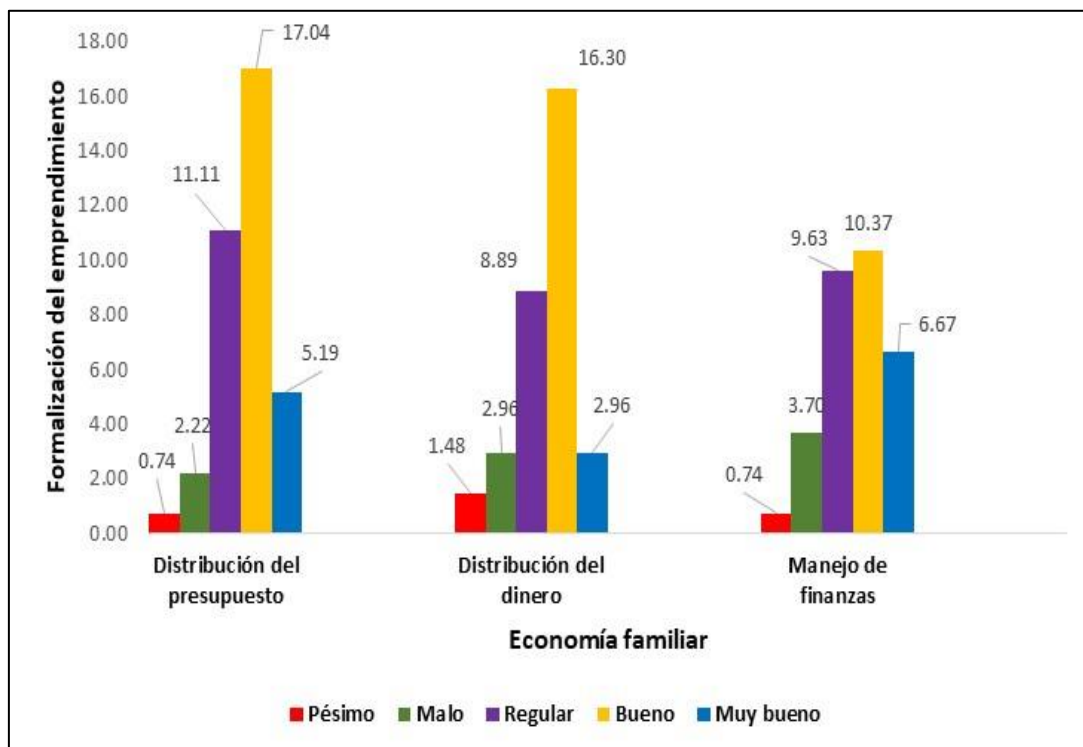
*Economía familiar*

<i>Economía familiar</i>	Formalización del emprendimiento										Total	Estadístico	
	Pésimo		Malo		Regular		Bueno		Muy bueno				
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%			
Distribución del presupuesto	1	0.74	3	2.22	15	11.11	23	17.04	7	5.19	49	36.30	Pr 0,787 Rho 0,029 Ji 26,001
Distribución del dinero	2	1.48	4	2.96	12	8.89	22	16.30	4	2.96	44	32.59	
Manejo de finanzas	1	0.74	5	3.70	13	9.63	14	10.37	9	6.67	42	31.11	
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>2.96</b>	<b>12</b>	<b>8.889</b>	<b>40</b>	<b>29.6</b>	<b>59</b>	<b>43.7</b>	<b>20</b>	<b>14.8</b>	<b>135</b>	<b>100.00</b>	

Nota. Encuesta

**Figura 4**

*Economía familiar*



Nota. Tabla 4



## Interpretación y análisis

Para la dimensión economía familiar y de acuerdo con la encuesta aplicada a personas relacionadas a la actividad artesanal textil de la ciudad de Juliaca se tiene:

Tabla y figura 4, los resultados generados en torno a la dimensión economía familiar y la formalización del emprendimiento, los mayores porcentajes observados en la tabla, se presentan en la categoría bueno, donde el 17.04% de los encuestados manifestaron que es la distribución del presupuesto, el principal indicador relacionado a la economía familiar que tienen los emprendedores de esta actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca.

En general, la asignación presupuestaria sirve como indicador principal de la situación económica de las familias dedicadas a la artesanía textil en Juliaca, representando el 36,30% de sus ingresos. El análisis estadístico mostró una correlación Pearson de 0,787, junto con una significancia bilateral de Spearman de 0,029. Los resultados indican una relación positiva moderada entre la situación económica de las familias y la formalización de los negocios artesanales textiles en Juliaca en 2024.

Variable dependiente: **Formalización del emprendimiento**

Dimensión: **Inclusión financiera**

**Tabla 5**

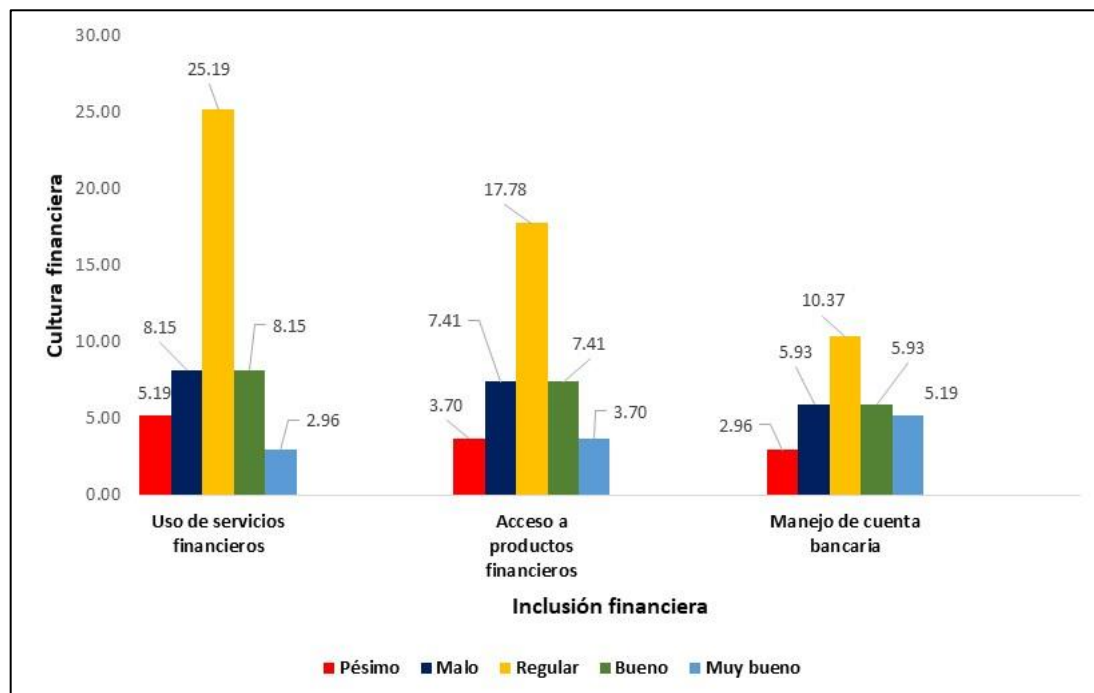
*Inclusión financiera*

Inclusión financiera	Formalización del emprendimiento										Total	Estadístico	
	Pésimo		Malo		Regular		Bueno		Muy bueno				
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%			
Uso de servicios financieros	7	5.19	11	8.15	34	25.19	11	8.15	4	2.96	67	41.36	Pr 0,812 Rho 0,027 Ji 25,632
Acceso a productos financieros	5	3.70	10	7.41	24	17.78	10	7.41	5	3.70	54	33.33	
Manejo de cuenta bancaria	4	2.96	8	5.93	14	10.37	8	5.93	7	5.19	41	25.31	
<b>Total</b>	<b>16</b>	<b>11.9</b>	<b>29</b>	<b>21.48</b>	<b>72</b>	<b>53.3</b>	<b>29</b>	<b>21.5</b>	<b>16</b>	<b>11.9</b>	<b>162</b>	<b>100.00</b>	

Nota. Correlación

**Figura 5**

*Inclusión financiera*



Nota. Tabla 5



## Interpretación y análisis

Para la dimensión Inclusión financiera y de acuerdo con la encuesta aplicada a personas relacionadas a la actividad artesanal textil de la ciudad de Juliaca se tiene:

Tabla y figura 5, los resultados generados en base a la dimensión inclusión financiera y la formalización del emprendimiento, los mayores porcentajes observados en la tabla, se presentan en la categoría regular, donde el 25.19% de los encuestados manifestaron que es el uso de servicios financieros, el principal indicador relacionado a la inclusión financiera que tienen los emprendedores de esta actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca.

En términos generales, la interacción con servicios financieros constituye el principal indicador de inclusión financiera para las personas que participan en el sector textil artesanal en Juliaca, con un 41,36 %. El análisis estadístico reveló una correlación de Pearson de 0,812 y un nivel de significancia bilateral de Spearman de 0,027, ambos dentro del rango de error aceptable. Los hallazgos indican una relación favorable entre la inclusión financiera y el establecimiento formal de negocios textiles artesanales en Juliaca en 2024.

**Tabla 6**

*Acceso al financiamiento*

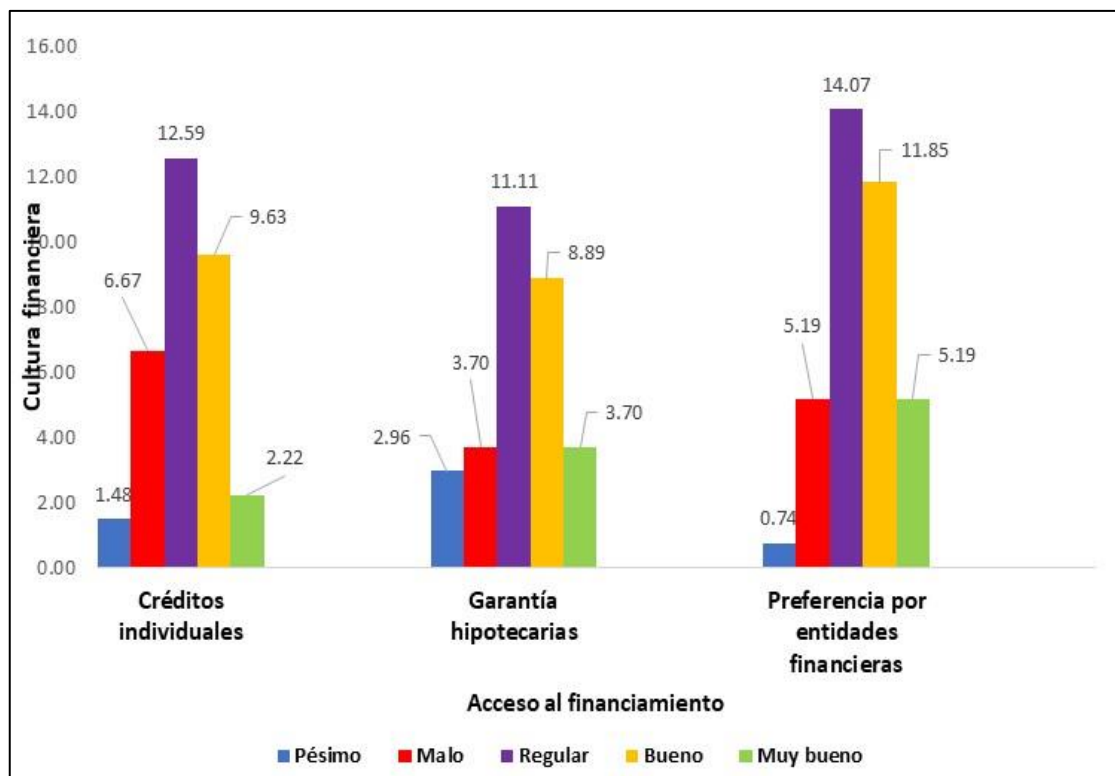
Acceso al financiamiento	Formalización del emprendimiento										Total	Estadístico	
	Pésimo		Malo		Regular		Bueno		Muy bueno				
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%			
Créditos individuales	2	1.48	9	6.67	17	12.59	13	9.63	3	2.22	44	32.59	Pr 0,799 Rho 0,034 Ji 24,117
Garantías hipotecarias	4	2.96	5	3.70	15	11.11	12	8.89	5	3.70	41	30.37	
Preferencia por entidades financieras	1	0.74	7	5.19	19	14.07	16	11.85	7	5.19	50	37.04	
<b>Total</b>	<b>7</b>	<b>5.19</b>	<b>21</b>	<b>15.56</b>	<b>51</b>	<b>37.8</b>	<b>41</b>	<b>30.4</b>	<b>15</b>	<b>11.1</b>	<b>135</b>	<b>100.00</b>	

Nota. Correlación

**Figura 6**

*Acceso al financiamiento*

Nota. Tabla 6





## Interpretación y análisis

Para la dimensión acceso al financiamiento y de acuerdo con la encuesta aplicada a personas relacionadas a la actividad artesanal textil de la ciudad de Juliaca se tiene:

Tabla y figura 6, los resultados generados en torno a la dimensión acceso al financiamiento y la formalización del emprendimiento, los mayores porcentajes observados en la tabla, se presentan en la categoría regular, donde el 14.07% de los encuestados manifestaron que es la preferencia por entidades financieras, el principal indicador relacionado al acceso al financiamiento que tienen los emprendedores de esta actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca.

En general, la inclinación hacia las instituciones financieras constituye la principal medida de acceso al financiamiento para las personas que se dedican a la artesanía textil en Juliaca, con una tasa del 37,04 %. El análisis estadístico reveló una correlación de Pearson de 0,799 y una significancia bilateral de Spearman de 0,034, que se encuentra por debajo del margen de error establecido. Los hallazgos indican una relación favorable entre el acceso al financiamiento y la formalización de las empresas artesanales textiles en Juliaca en 2024.



### 4.3. Prueba de hipótesis

#### Hipótesis general

**H<sub>0</sub>:**

La cultura financiera no influye en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024

**H<sub>g</sub>:**

La cultura financiera influye de manera significativa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024

#### Prueba Rho: hipótesis general

		<i>Cultura financiera</i>	<i>Formalización del emprendimiento</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>Coficiente de correlación</i>	,831	,888**
	<i>Cultura financiera</i>		
	<b><i>Sig. (bilateral)</i></b>		,035
	<b><i>N</i></b>	135	135
	<i>Coficiente de correlación</i>	,888**	,831
	<i>Formalización del emprendimiento</i>		
	<b><i>Sig. (bilateral)</i></b>	,035	
	<b><i>N</i></b>	135	135

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,035 (bilateral).

Al aplicar en el SPSS el coeficiente Rho Spearman entre las variables la cultura financiera influye significativamente en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024. Los hallazgos obtenidos es 0,888 la misma que indica que existe una correlación positiva fuerte según las variables analizadas. Además, se tiene que, el resultado de p-valor de 0,035 la misma que indica que la relación esta tendiente a una significancia estadística entre las variables. Lo que permite afirmar o aprobar la H<sub>a</sub> y en ese mismo sentido rechazar la H<sub>0</sub>.



## 4.4 Discusión de resultados

El estudio realizado destaca el impacto significativo de la cultura financiera en el establecimiento de negocios artesanales textiles formalizados en Juliaca en 2024. El objetivo fue examinar el impacto de la cultura financiera en la formalización de empresas artesanales textiles en Juliaca. Los resultados, derivados de la prueba Rho de Spearman, revelan una influencia significativa, demostrada por un coeficiente de correlación de 0.888 y una significancia bilateral de 0.035, que está por debajo del margen de error predeterminado. Esto se alinea con el apoyo de la hipótesis general, al tiempo que conduce al rechazo de la hipótesis nula. Además, un valor de Chi-cuadrado de 26.077 y un valor p de 0.034, ambos por debajo del umbral de significancia de 0.05, corroboran aún más el papel de la cultura financiera en la formalización de empresas artesanales textiles en Juliaca para 2024.

Al OE1. Al examinar el impacto de la educación financiera en la formalización de las empresas artesanales textiles, Spearman de 0,888 sugiere una fuerte relación positiva entre la educación financiera y la formalización empresarial. Los resultados generales revelan que la categoría "regular" presenta los porcentajes más altos, con un 14,81% de los encuestados que indica que comprender las funciones bancarias es el aspecto clave vinculado a la educación financiera. En su investigación, García Cedeño y García Briones (2022) destacan que, en las últimas décadas, la cultura financiera de los residentes del cantón de Portoviejo ha enfrentado desafíos considerables, dadas sus importantes implicaciones socioeconómicas. Por lo tanto, es fundamental educar y fortalecer la conciencia financiera de la población de Portoviejo,



enfocándose en tres áreas clave: servicios financieros, gestión financiera y prácticas de ahorro.

Al Oe2. El análisis del impacto del conocimiento financiero en la formalización de las empresas artesanales textiles revela una fuerte correlación, como lo indica el coeficiente Rho de Spearman de 0,801. Esto sugiere que una mayor comprensión financiera está vinculada a una mayor formalización en el sector. Por otro lado, los resultados develan que un 15,56% de los encuestados que identifican el uso de productos financieros como la principal medida de conocimiento financiero. Además, como señala Sánchez Monja (2021), la cultura financiera desempeña un papel crucial en las microempresas. La demanda de una sólida comprensión de los principios financieros en estas empresas ha crecido con los años, en particular con la llegada de las nuevas tecnologías, lo que las obliga a desarrollar nuevas habilidades para tomar decisiones informadas de inversión y financiación, así como para prepararse para un futuro impredecible. La cultura financiera mejora el conocimiento y la comprensión de los productos y servicios financieros, facilitando su uso adecuado. En consecuencia, esto puede cultivar habilidades esenciales que empoderan a las personas para tomar decisiones informadas y defender eficazmente sus derechos como consumidores financieros.

Al Oe3. Examinar el impacto de las finanzas personales en el establecimiento formal de negocios artesanales textiles. Un valor de correlación Rho de Spearman de 0,891 indica una fuerte relación positiva entre esta dimensión financiera y el proceso de formalización. Además, se encontró que la categoría regular presenta los porcentajes más altos, con un 17,04% de los



encuestados que identificaron la frecuencia de ahorro como el indicador clave vinculado a las finanzas personales. En la investigación, la evaluación de la cultura financiera se categorizó en tres niveles: alta (3), intermedia (2) y baja (1). Esta clasificación facilitó la validación de la hipótesis del estudio. Se observó que el 62,8% de los comerciantes posee un nivel intermedio de alfabetización financiera. Esto se atribuye a su comprensión esencial del uso prudente del crédito entre los emprendedores, junto con un conocimiento limitado sobre cómo utilizar los seguros para la protección de activos.

Al Oe4. La correlación Rho de Spearman indica un valor de 0,787, lo que demuestra una relación positiva moderada entre las finanzas familiares y la formalización de las empresas textiles artesanales. Esto sugiere que a medida que aumenta el tamaño de estas empresas, también aumenta su formalización. Se observó que la categoría "buena" presenta los porcentajes más altos, con un 17,04% de los participantes que identifican la asignación presupuestaria como el principal indicador vinculado a las finanzas familiares. En la investigación realizada por Canaza Choquehuanca (2023), el objetivo es evaluar cómo la cultura financiera influye en el potencial de ahorro de los comerciantes. Los resultados revelan un valor p de 0,000 y un coeficiente de correlación de 0,557. Además, el 44% de los comerciantes exhibe un nivel moderado de cultura financiera, mientras que el 84% carece de suficiente capacidad de ahorro. En consecuencia, se puede concluir que la cultura financiera influye significativamente en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado de San José de Juliaca, 2023.



## CONCLUSIONES

**General.** En términos generales, los resultados a los que se llegó en la presente investigación confirman la influencia que tiene la cultura financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024, donde se obtuvo un coeficiente de correlación de 0.888 para la prueba Rho de Spearman, y una significancia bilateral de 0.035 menor que el margen de error propuesto, valores que contrastan la hipótesis general, rechazándose la hipótesis nula. La cultura financiera influye de manera significativa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024.

**Primera.-** En resumen, el conocimiento sobre la función de los bancos, es el principal indicador en la educación financiera que tienen las personas que trabajan en la actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca con un 37.04%; luego para la prueba estadística aplicada, se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,888 y una significancia bilateral de Spearman de 0,035 menor que el margen de error propuesto y con estos resultados se contrasta el objetivo específico 1 y se puede afirmar que existe una correlación positiva buena entre la dimensión educación financiera y la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024.

**Segunda.-** En términos generales, el uso de productos financieros, es el principal indicador en el conocimiento financiero que tienen las personas que trabajan en la actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca con un 36.30%; luego para la prueba estadística aplicada, se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,801 y una significancia



bilateral de Spearman de 0,033 menor que el margen de error propuesto y con estos resultados se contrasta el objetivo específico 2 y se puede afirmar que existe una correlación positiva buena entre la dimensión conocimiento financiero y la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024.

**Tercera.-** En conclusión, la frecuencia del ahorro, es el principal indicador en las finanzas personales que tienen las personas que trabajan en la actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca con un 44.44%; luego para la prueba estadística aplicada, se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,891 y una significancia bilateral de Spearman de 0,032 menor que el margen de error propuesto y con estos resultados se contrasta el objetivo específico 3 y se puede afirmar que existe una correlación positiva alta entre la dimensión finanzas personales y la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024.

**Cuarta.-** En resumen, la distribución del presupuesto es el principal indicador en la economía familiar que tienen las personas que trabajan en la actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca con un 36.30%; luego para la prueba estadística aplicada, se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,787 y una significancia bilateral de Spearman de 0,029 menor que el margen de error propuesto y con estos resultados se contrasta el objetivo específico 4 y se puede afirmar que existe una correlación positiva moderada entre la dimensión economía familiar y la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024.



**Quinta.-** En conclusión, el uso de servicios financieros es el principal indicador en la inclusión financiera que tienen las personas que trabajan en la actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca con un 41.36%; luego para la prueba estadística aplicada, se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,812 y una significancia bilateral de Spearman de 0,027 menor que el margen de error propuesto y con estos resultados se contrasta el objetivo específico 5 y se puede afirmar que existe una correlación positiva buena entre la dimensión inclusión financiera y la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024.

**Sexta.-** En resumen, la preferencia por entidades financieras es el principal indicador en el acceso al financiamiento que tienen las personas que trabajan en la actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca con un 37.04%; luego para la prueba estadística aplicada, se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,799 y una significancia bilateral de Spearman de 0,034 menor que el margen de error propuesto y con estos resultados se contrasta el objetivo específico 6 y se puede afirmar que existe una correlación positiva moderada entre la dimensión acceso al financiamiento y la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024.



## RECOMENDACIONES

- Primera.** - Que la asociación de artesanos textiles de la ciudad de Juliaca organice cursos de educación financiera para sus agremiados que capacite y genere un mayor interés en el conocimiento de las bondades que ofrece el sistema financiero de la ciudad de Juliaca y se incida en las ventajas que ofrece la formalización del emprendimiento principalmente en una actividad que tiene relación muy estrecha con el sector turismo.
- Segunda.** - Que la asociación de artesanos textiles a través de convenios con el sistema bancario que opera en la ciudad de Juliaca coordine acciones tendientes a la realización de cursos y talleres relacionados al uso de productos financieros que sean una alternativa para desarrollar la actividad artesanal textil en la ciudad de Juliaca.
- Tercera.** - Se recomienda que la asociación de artesanos textiles de la ciudad de Juliaca a través de la Cámara de comercio de la ciudad, desarrolle programas y charlas de orientación relacionados a inculcar la cultura del ahorro en el emprendedor textil y que deben de practicar todos los artesanos formales e informales; y que este puede ser el punto de partida para un emprendimiento exitoso; toda vez que emprender un negocio requiere organizarse y manejar cuidadosamente la economía en el hogar y en el negocio.
- Cuarta.** - Que la Municipalidad de San Román Juliaca a través de la gerencia de promoción del desarrollo económico, organice charlas dirigidas a los artesanos en general y en especial a los textiles en colaboración con el CITE textil camélidos Puno, cuya capacitación debe buscar



dotar a los artesanos de información fundamental para el crecimiento de sus negocios y la sostenibilidad de su emprendimiento, relacionados a mejorar su economía familiar.

**Quinta. -** Que la municipalidad de San Román Juliaca a través de la Subgerencia de fomento del turismo y artesanía y el director Puno capacite a los artesanos que operan en la localidad y puedan acceder a fondos económicos, otorgando cupos con montos de cofinanciamiento que brinden un apoyo real y oportuno fomentando así el desarrollo artesanal y fortaleciendo la vinculación entre la artesanía y turismo tendientes a la inclusión financiera para los artesanos textiles.

**Sexta.-** Que la municipalidad de San Román Juliaca gestione espacios y recursos financieros que permitan a los artesanos acceder a fondos concursables; además de la asistencia técnica y apoyo de requisitos para facilitar su participación en convocatorias que se publiquen periódicamente; asimismo los microempresarios y propietarios de pequeños negocios de artesanía textil de la ciudad de Juliaca, tomen en cuenta que el acceso al financiamiento es la capacidad de un emprendedor o empresa de obtener servicios financieros, como crédito, depósito, pago, seguro, entre otros y el financiamiento es el proceso de asignar capitales para viabilizar y mantener un proyecto o plan de negocio, aspectos que pueden contribuir a su formalización.



## BIBLIOGRAFÍA

- Arancibia, M. C., Platas, A. G., & Zelaya, C. P. (2019). *análisis estratégico, propuesta comercial y de formalización para un nuevo emprendimiento: dossicilia bridal couture novias*. <https://tinyurl.com/2bgrtfbz>
- BANCO SANTANDER. (s/f). *¿Qué diferencias hay entre un préstamo y un crédito?* <https://tinyurl.com/24thhngl>
- BBVA. (s/f-a). *¿Por qué y para qué sirve el pago de impuestos?* <https://tinyurl.com/2aec7zke>
- BBVA. (2024). *¿Sabemos de verdad qué es y cómo funciona una tarjeta de crédito?* <https://tinyurl.com/29vm353m>
- BBVA. (2024a, enero 9). *¿Qué es la educación financiera?* BBVA. <https://tinyurl.com/27q62qyr>
- BBVA. (2024b, agosto 27). *¿Cómo elaborar un plan de negocio para emprendedores?* <https://tinyurl.com/27pouuwb>
- BBVA. (2024). *¿Qué es y cómo funciona la inversión en dividendos de acciones?* BBVA. <https://tinyurl.com/2bv5yk3o>
- Cadena, P., et al. (2017). *Métodos cuantitativos*. Revista Mexicana de Ciencias Agrícolas. <https://tinyurl.com/y2ayfase>
- Calli, R. Y. (2021). *Cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación*. ULADECH. <https://tinyurl.com/25dn9ud2>
- Canaza, S. E. (2023). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes*. UCV. <https://tinyurl.com/2xqo6an6>
- Caro, L. (2021). *7 técnicas e instrumentos para la recolección de datos*.



Castro, M. (2021). *Formalización del emprendimiento ¿Dónde está Mike?*

<https://tinyurl.com/2953sjal>

Chambi, A. M. (2022). *Cultura financiera en los microempresarios de Uros*

Chulluni – Puno, 2022. UCV. <https://tinyurl.com/26ojjpbm>

Coll, F. (2024). *Riqueza - Qué es, tipos y ejemplos*. Economipedia.

<https://tinyurl.com/y6guzvmt>

COMFAMA. (2024). *¿Por qué es importante ahorrar? ¿Por qué es importante*

ahorrar? <https://tinyurl.com/2573rf42>

Empresa Actual. (2021, junio 29). *Tipos de inflación: características y causas |*

*Empresa Actual*. <https://tinyurl.com/242jwxhl>

Etecé. (2023). *Proveedor - Qué es, tipos, importancia, ejemplos y gestión*.

*Concepto*. <https://tinyurl.com/25v7jqsb>

EUROINNOVA. (s/f). *Decisiones de inversión en Finanzas | Euroinnova*.

Recuperado noviembre de 2024, de <https://tinyurl.com/2xjr3nsr>

FACTORIAL. (2024, septiembre 6). *Optimiza el control de gastos de tu empresa*

| *Factorial*. FACTORIAL. <https://tinyurl.com/28hu7k58>

Gallo, J. (2022, agosto 28). *Cultura financiera*. Cultura financiera.

<https://tinyurl.com/2bde16p5>

García, M. L., & García, M. Y. (2022). *Evaluación de la Cultura Financiera de*

habitantes del Cantón Portoviej, 1(52), 74–88. <https://tinyurl.com/286xlgzq>

Herrera, H. (2012). *Investigación cuantitativa*. <https://tinyurl.com/22q4nl2e>

INEI. (s/f). *Perú: Enfermedades no transmisibles y transmisibles 2022*.



- MACRO. (s/f). *¿Qué es la Tasa de interés?* Recuperado noviembre de 2024, de <https://tinyurl.com/2auzaz36>
- Maldonado, M. et al. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador, *págs. 105-125, 4(4)*, 105–125. <https://tinyurl.com/2yvlbqkh>
- Mamani, A., & Ttito, S. (2023). Cultura tributaria y su relación con la formalización de las MYPEs Juliaca. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://tinyurl.com/2ypjhhqm>
- Manzanilla, V. H. (s/f). *15 ejemplos de metas personales a largo plazo*. VHM. Recuperado el 3 de noviembre de 2024. <https://tinyurl.com/25b8t2fp>
- Martinez, A. (2023, noviembre 2). *Qué es la independencia financiera y cómo se puede conseguir*. INVERSA. <https://tinyurl.com/223kqv85>
- Mata, O. et al. (2021). Financial attitude, financial behaviour, and financial knowledge, in Mexico. *Cuadernos de Economía (Colombia)*, 40(83), 431–457. <https://tinyurl.com/229m6kkg>
- Mullisaca, R. G., & Sanca, M. de los A. (2024). Cultura tributaria y formalización de las microempresas Juliaca. *Repositorio Institucional - UCV*. <https://tinyurl.com/27klhshh>
- Neill, D., & Cortez, L. (2018). *Procesos y fundamentos de la investigación científica* (1a ed.). Editorial UTMACH. <https://tinyurl.com/289kzvtc>
- Nomberto, V. J. (2021). *Estrategias publicitarias para el posicionamiento de una marca en redes sociales* [U. Santo Toribio de Mogrovejo]. <https://tinyurl.com/27kxm8v7>



- OMS (s/f-b). *Salud bucodental*. 15 de marzo de 2022. Recuperado diciembre de 2023, de <https://tinyurl.com/yfvzynpy>
- PQS. (2023, julio 19). *Emprendimiento: ¿Qué es formalización y qué beneficios trae?* <https://tinyurl.com/22mfrq3w>
- Prado, L. J. (2018). *“Emprendimiento y formalización - Callao, 2018”*. <https://tinyurl.com/2d47mb9t>
- Ramirez, A. (1996). Metodología científica. *Pontificia Universidad Javeriana*, 6–111.
- Requejo, A. L. (2023). *Cultura financiera en los comerciantes del centro comercial de Bagua Grande, 2023*. U. Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas.
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 82, 1–26.
- Sanchez, J. (2020, junio 1). *Microfinanzas - Definición, qué es y concepto | Economipedia*. <https://tinyurl.com/265zeyf4>
- Sanchez, S. P. (2021). *Cultura financiera factor relevante en las microempresas [U. Católica Santo Toribio de Mogrovejo]*. <https://tinyurl.com/2bv3p6ul>
- Santander. (s/f). *¿Qué es la liquidez financiera?* <https://www.bancosantander.es/glosario/liquidez-financiera>
- SERNAC. (s/f). *El mercado y su funcionamiento*. <https://tinyurl.com/2yanc24b>



Teamsystem. (s/f). *Formación continua: ¿Qué es y cómo se aplica?* - Glosario

*Billin*. BILLIN. Recuperado noviembre de 2024, de <https://tinyurl.com/29wxs4d9>

UDAVINCI. (2023, diciembre 15). *Planificación financiera personal: consejos para alcanzar tus metas económicas*. <https://tinyurl.com/2ycekbjz>

UNIR. (s/f). *Productos financieros: ¿qué son y qué tipos existen?* | UNIR. Recuperado noviembre de 2024, de <https://tinyurl.com/29odohzm>

Valdez, K. R. (2020). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas*. <https://tinyurl.com/237563x7>

Vallejo, M. (2002). El diseño de investigación: una breve revisión metodológica. *Archivos de Cardiología de México*, 72(1).

Vargas, P. (2021, febrero 1). *Paradigmas financieros: Lo bueno y lo malo*. Estampas. <https://tinyurl.com/27ddjf9j>

Williams, K., Woods, C., & Shinn, J. (2023, noviembre 21). *Profit Maximization Definition, Formula & Theory - Lesson* | Study.com. STUDY.COM. <https://tinyurl.com/23hh6e3s>

World Health Organization. (2023). *Oral health*. WHO. <https://tinyurl.com/2dqyofn4>

Zhou, B., et al. (2023). Clustering of lifestyle behaviours and analysis of their associations with MAFLD, 23(1), 1–12. <https://tinyurl.com/22kdp5m5>



# ANEXOS



ANEXO 01

MATRIZ DE CONSISTENCIA:

TÍTULO: CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO  
ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>			
¿Cómo influye la cultura financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?	Determinar la influencia de la cultura financiera en la formalización del emprendimiento artesanal Juliaca 2024	La cultura financiera influye de manera significativa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024	Variable 1: Cultura Financiera	Educación financiera	<b>Enfoque de investigación:</b> Cuantitativo  <b>Tipo:</b> Básica  <b>Alcance:</b> Correlacional  <b>Diseño:</b> No experimental, transversal  <b>Población:</b> Emprendedores del sector artesanal textil de la ciudad de Juliaca  <b>Muestra:</b> Emprendedores artesanales  <b>Técnica:</b> Encuesta  <b>Instrumento:</b> Cuestionario
				Conocimiento financiero	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>		Finanzas personales	
¿De qué manera influye la educación financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?	Conocer cómo influye la educación financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024	La educación financiera influye positivamente en la formalización del emprendimiento artesana l textil Juliaca 2024	Variable 2: Formalización del emprendimiento	Economía familiar	
¿Qué influencia tiene el conocimiento financiero en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?	Explicar cómo influye el conocimiento financiero en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024	El conocimiento financiero tiene una influencia significativa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024		Inclusión financiera	
¿Qué influencia tienen las finanzas personales en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?	Evaluar cómo influyen las finanzas personales en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024	Las finanzas personales influyen de manera directa en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024		Acceso al financiamiento	
¿Cómo la economía familiar influye en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?	Describir cómo influye la economía familiar en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024	La economía familiar es un factor determinante en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024			
¿Cómo influye la inclusión financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?	Conocer cómo influye la inclusión financiera en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024	La inclusión financiera influye positivamente en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024			
¿Cómo el acceso al financiamiento influye en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024?	Valorar como influye el acceso al financiamiento en la formalización del emprendimiento artesanal textil 2024	El acceso al financiamiento es un factor determinante en la formalización del emprendimiento artesanal textil Juliaca 2024			



## ANEXO 2

### Ficha técnica del Instrumento

Nombre del Instrumento: Cuestionario sobre Cultura financiera y su influencia en  
la formalización del emprendimiento artesanal textil  
Juliaca 2024

Autor: Yeydy Sindy Vargaya Mamani

Año: 2024

Lugar: Juliaca, Puno

Administración: Individual

Rango de aplicación: Emprendedores del sector artesanal textil de la ciudad de  
Juliaca

Tiempo de aplicación: en promedio 15 minutos

Contenido del cuestionario: 18 ítems

La escala de valoración:

- a) Pésimo
- b) Malo
- c) Regular
- d) Bueno
- e) Muy bueno



### ANEXO 03

### ENCUESTA

La presente encuesta, es parte de una investigación que está dirigida a conocer de manera anónima y sin ningún interés particular aspectos importantes relacionados a la cultura financiera y su influencia en la formalización del emprendimiento artesanal textil en la ciudad de Juliaca 2024.

Responda marcando con una X la opción que considera pertinente, según la escala de valoración:

<b>VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA</b>						
<b>DIMENSION 1: Educación financiera</b>		1	2	3	4	5
1	¿Cómo considera ud. el nivel de conocimiento de los emprendedores artesanales textiles, respecto a la tasa de interés del sistema financiero en la ciudad de Juliaca?					
2	¿Qué calificación le merece el hecho de que el conocimiento sobre tasas de interés se relacione con la educación financiera en el emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca					
3	¿Cómo considera ud, el hecho de que el conocimiento sobre función de los bancos sea necesario en la educación financiera de los emprendedores del sector artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
4	¿Cómo califica ud. al manejo de finanzas personales dentro de la educación financiera del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
<b>DIMENSION 2: Conocimiento financiero</b>						
5	¿Cómo considera ud a la inflación y el ahorro dentro del conocimiento financiero del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
6	¿Cómo califica Ud., al uso de productos financieros relacionado al conocimiento financiero del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
7	¿Cómo considera ud., a la frecuencia del ahorro dentro del conocimiento financiero que tiene el emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
<b>DIMENSION 3: Finanzas personales</b>						
8	¿Cómo considera ud al conocimiento del crédito - inversión a las finanzas personales del emprendedor artesanal textil, en la ciudad de Juliaca?					
9	¿Cómo considera ud a la planificación financiera dentro de las finanzas personales del emprendedor artesanal textil, en la ciudad de Juliaca?					
10	¿Cómo considera ud. a la distribución del presupuesto relacionadas a la economía familiar que tiene el emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
11	¿Cómo considera ud. el hecho de que la distribución del dinero favorezca la economía familiar del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					



	<b>DIMENSION 4: Economía familiar</b>					
12	¿Considera ud. que el manejo de las finanzas favorece la economía familiar del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
	<b>VARIABLE 2: FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO</b>					
	<b>DIMENSION 5: Inclusión financiera</b>					
13	¿Considera ud. que el uso de servicios financieros favorece la inclusión financiera del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
14	¿Considera ud. que el acceso a productos financieros favorece la inclusión financiera del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
15	¿Cómo considera ud. al manejo de cuenta bancaria dentro de la inclusión financiera del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
	<b>DIMENSION 6: Acceso al financiamiento</b>					
16	¿Cómo considera ud. a los créditos individuales dentro del acceso al financiamiento del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
17	¿Cómo considera ud. las garantías hipotecarias dentro del acceso al financiamiento del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					
18	¿Cómo considera ud. la preferencia por entidades financieras dentro del acceso al financiamiento del emprendedor artesanal textil en la ciudad de Juliaca?					



### ANEXO 04

### BASE DE DATOS

#### CULTURA FINANCIERA//FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL

ASK/ANS	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20
1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3
2	3	3	3	3	2	1	2	1	3	3	3	3	3	3	3	1	2	3	1	1
3	3	3	3	3	1	1	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	2	3	3	1
4	3	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
5	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
6	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2
7	1	3	3	3	1	1	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
8	3	3	2	2	2	1	1	1	3	3	3	3	2	3	2	3	3	1	3	3
9	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3
10	3	3	3	2	3	3	2	1	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3
11	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3
12	3	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2
13	3	3	2	2	2	1	1	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
14	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
15	2	3	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
16	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	3	1	2	3	3	1	3
17	2	3	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
18	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	3	2	2	3	3	2
19	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
20	2	2	2	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	2
21	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
22	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
23	3	3	3	3	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3
24	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3



25	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3	3	2	2	1	2	2	3
26	2	3	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	2	2	3	2
27	3	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3
28	2	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2
29	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	2	2
30	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	3	2	2	2	2
31	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
32	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
33	3	3	2	1	1	2	1	2	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	3	3
34	3	3	3	2	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
35	2	3	3	2	2	1	2	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3
36	3	3	2	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3
37	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
38	3	3	2	3	2	1	1	2	2	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	2
39	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
40	2	2	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	2	2	1	2	2	3
41	3	2	3	3	3	1	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
42	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3	2	3	2	3	3
43	2	3	2	2	1	1	2	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	1	1	2
44	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	2
45	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	2	3	2
46	3	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	3	3	3	3
47	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	3	2
48	3	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
49	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3
50	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	3	3	3	2	2	3	2	2	2	2
51	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
52	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	3	2	3	3	2	2
53	3	3	2	3	2	2	3	2	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	3	2
54	2	3	3	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	3	2	2	3	2	2	2



55	1	1	1	2	2	2	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	2	1
56	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	2	2	3	3
57	2	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
58	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
59	1	2	3	3	2	1	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
60	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
61	3	3	3	3	3	2	3	2	2	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2
62	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
63	2	2	3	2	2	2	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
64	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2
65	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
66	3	3	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
1	5	2	2	2	4	11	7	6	1	1	1	1	0	0	1	1	2	2	3	3
2	23	17	20	25	27	29	34	29	22	14	7	10	11	8	17	18	24	27	15	20
3	38	47	44	39	35	26	25	31	43	51	58	55	55	58	48	47	40	37	48	43
	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66	66



### ANEXO 05

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

HOJA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS  
UNIVERSIDAD ANDINA NESTOR CACERES VELASQUEZ DE JULIACA  
FACULTAD CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA  
FORMALIZACION DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL  
JULIACA 2024

PRESENTADO POR: YEYDY SINDEY VARGAYA MAMANI

#### I. REFERENCIAS:

- o EXPERTO : YUDY HUACANI SUCASACA
- o GRADO ACADEMICO : DRA. EN ECONOMIA

#### II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

#### INSTRUMENTO – CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS					
		DEFICIENTE (1)	REGULADOR (2)	BUENA (3)	MUY BUENA (4)	EXCELENTE (5)
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observable					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables					X
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación					X
7. CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos				X	
8. COHERENTE	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación			X		
TOTAL				03	12	30

Fuente: Tamayo adoptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zevallos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p.17)

Coefficiente de valoración porcentual,  $C = \text{Total}/50 = 45/50 = 90\%$

#### III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:

Puede aplicar sus instrumentos

#### IV. RESOLUCION

Aprobado ( $C \geq 75\% = 0.75$ )

Desaprobado ( $C < 75\% = 0.75$ )

Lugar y fecha: Juliaca, octubre 2024

Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
EXPERTO



HOJA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS  
UNIVERSIDAD ANDINA NESTOR CACERES VELASQUEZ DE JULIACA  
FACULTAD CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA  
FORMALIZACION DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL  
JULIACA 2024

PRESENTADO POR: YEYDY SINDEY VARGAYA MAMANI

### I. REFERENCIAS:

- o EXPERTO : Dr. LUIS ARNALDO BEDREGAL CALDERON
- o GRADO ACADEMICO : DOCTOR EN ADMINISTRACION

### II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

### INSTRUMENTO – CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE (1)	REGULADOR (2)	BUENA (4)	MUY BUENA (4)	EXCELENTE (5)
1. CLARIDAD	Esta redactado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observable					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables					X
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación					X
7. CONSISTENCIA	Esta basado en aspectos teóricos y científicos				X	
8. COHERENTE	Entre las dimensiones, indicadores, ítems e índices				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación				X	
10. PERTINENCIA	El instrumento es útil y adecuado para la investigación				X	
TOTAL					16	30

Fuente: Tamayo adoptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zevallos Gudelia y Orizano Lincoln (2015, p.17)

Coefficiente de valoración porcentual,  $C = \text{Total}/50 = 46/50 = 92\%$

### III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:


Puede aplicar sus instrumentos

### IV. RESOLUCION

Aprobado ( $C \geq 75\% = 0.75$ )

Desaprobado ( $C < 75\% = 0.75$ )

Lugar y fecha: Juliaca, octubre 2024

  
 ECON. LUIS A. BEDREGAL CALDERON  
 DR. EN ADMINISTRACION  
 CEPP. 118

EXPERTO



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN



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

Formato digital [X]

Fecha de entrega: 23/04/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: YEYDY SINDEY VARGAYA MAMANI

Dirección: Jr. Palmeras Nro 231

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 75920030

Teléfono: 954050891 email: sindeyvama@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Dirección:

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:

Teléfono: email:

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Título o Grado Académico a optar: LICENCIADO EN ECONOMIA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES

Asesor: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación [ ] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [ ] Trabajo Académico [ ]

CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO ARTESANAL TEXTIL JULIACA 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Cultura financiera, formalización, emprendimiento, artesanal, textil.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV 1,2?

1

1 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.

2 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:

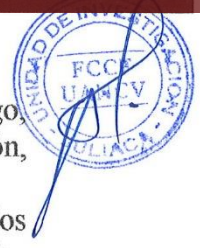
Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿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: **ECONOMIA SECTORIAL P-16**

Firma de Autor



huella digital

**23 de abril del 2025**

Fecha