



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ECONOMÍA Y NEGOCIOS**

**INTERNACIONALES**



**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON  
EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO  
SAN JOSÉ JULIACA 2025**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. WILLIANS MAMANI SAICO**

**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**  
**EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON**  
**EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS**  
**COMERCIANTES DEL MERCADO**  
**SAN JOSÉ JULIACA 2025**


**TESIS PRESENTADA POR:**

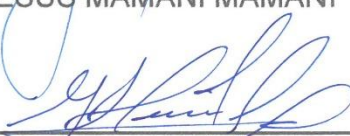
**Bach. WILLIANS MAMANI SAICO**


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

**APROBADA POR:**

**PRESIDENTE DEL JURADO** :   
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

**MIEMBRO DEL JURADO** :   
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**MIEMBRO DEL JURADO** :   
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ASESOR DE TESIS** :   
Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN** : Economía sectorial – P16



**UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"**

**RESOLUCIÓN N° 200-2025-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 3 de octubre del 2025

**VISTOS:** El Oficio No 033-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 26 de setiembre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el **Expediente N° CU – 9157** presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI SAICO, WILLIANS**, quien **solicita nominación e jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025** para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA 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 de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28° del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **MAMANI SAICO, WILLIANS** sorteo de jurado de la Tesis titulada: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025** para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMIA 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 : Dra. BERTHA BEJAR PARRA  
1er Miembro : Dr. JESUS MAMANI MAMANI  
2do Miembro : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA  
Asesor : Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

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

Lugar : Salón de Grados de la FCCF  
Fecha : LUNES 06 de octubre del 2025  
Hora : 9:30 a.m

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

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

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



UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. BERTHA BEJAR PARRA  
Directora (a) de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras



**RESOLUCIÓN N° 167 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 25 de junio del 2025

**Visto:** el Expediente N° 3806 de fecha 28 de mayo del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el **Anexo (02 o 03) “Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación”** que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **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. **MAMANI SAICO WILLIAMS**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **ECONOMÍA SECTORIAL – P16**, 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, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) **ASESOR (a) DR. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**, 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 **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025**, presentado por el (la) Bachiller. **MAMANI SAICO WILLIAMS**, en virtud de los considerados expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: RECONOCER** como **ASESOR(a)** al (a): **DR. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**

**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  
NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ

Dr. Bertha Bejar Parra  
DIRECTORA(e) DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

**RESOLUCIÓN N° 359 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 27 de agosto del 2025

**Visto:** el Expediente N° 2025-C-2119 fecha 15 de agosto del 2025, del Bach. **MAMANI SAICO WILLIANS**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **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. **MAMANI SAICO WILLIANS**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 167-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, 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, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corroboró la propuesta del (a) **ASESOR (a) Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

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

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS)** para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025**, presentado por el (la) Bachiller: **MAMANI SAICO WILLIANS**, para optar el Título profesional de **LICENCIADO EN ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR** como ASESOR(a) al: **Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA**.

**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  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*[Firma]*  
Dra. Yudy Huacani Sacasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



25%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

7%

PUBLICACIONES

21%

TRABAJO DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

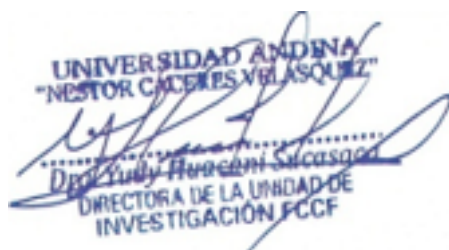
1	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	15%
2	repositorio.upsc.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
4	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
5	repositorio.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Universidad Nacional de Cañete Trabajo del estudiante	<1%
8	repositorio.continental.edu.pe Fuente de Internet	<1%
9	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	<1%
10	www.researchgate.net Fuente de Internet	<1%



Metadatos Complementarios

<b>EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	WILLIANS MAMANI SAICO
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	72967110
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0000-1404-9583">https://orcid.org/0009-0000-1404-9583</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	01213364
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0000-0001-5596-3435">https://orcid.org/0000-0001-5596-3435</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	JESÚS MAMANI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02425043
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820

<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	<b>ECONOMÍA SECTORIAL – P16</b>
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p>País: Perú Departamento: Puno Provincia: San Román Distrito: Juliaca Longitud oeste: -15.840173492003087, Latitud sur: -70.02221004318112</p> 
	<p><b>URL.</b> <a href="https://goo.su/1Mboc6">https://goo.su/1Mboc6</a></p>
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Junio 2024 - noviembre 2025
URL de disciplinas OCDE <a href="https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html">https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html</a> - Librería	<p><b>Administración pública</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.02</a></p> <p><b>Teoría organizacional</b> <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.03">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.06.03</a></p>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CACERES VELASQUEZ"  
  
Dra. Tully Huacani Sacasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN FCCF



### DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD

Yo WILLIANS MAMANI SAICO, identificado con DNI Nro. 72967110, 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:

### **EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025**

Asesorado por: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

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 \_\_13\_\_ de octubre del 2025

Firma del Asesor  
(obligatoria)

Firma del Estudiante  
(obligatoria)



Huella



## DEDICATORIA

Dedico este trabajo con gratitud a mis padres, quienes de manera desinteresada me brindaron su apoyo durante el desarrollo de esta investigación y me dieron la fortaleza para superar cada una de las dificultades presentadas.



## AGRADECIMIENTO

Expreso mi agradecimiento a Dios por los logros y metas alcanzados, a los profesionales que, de una u otra forma, me brindaron su orientación y apoyo para la culminación de este trabajo, en especial a mi asesor de tesis.



**ÍNDICE GENERAL**

DEDICATORIA ..... iii

AGRADECIMIENTO ..... iv

ÍNDICE DE TABLAS ..... viii

ÍNDICE DE FIGURAS ..... ix

RESUMEN ..... x

ABSTRACT ..... xi

INTRODUCCIÓN ..... xii

**CAPÍTULO I**

**ASPECTOS GENERALES**

1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA ..... 1

1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA..... 4

    1.2.1 Problema general..... 4

    1.2.2 Problema específico..... 5

1.3 JUSTIFICACIÓN..... 5

1.4 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN..... 8

    1.4.1 Objetivo general..... 8

    1.4.2 Objetivos específicos ..... 8

1.5 HIPÓTESIS..... 9

    1.5.1 Hipótesis general ..... 9

    1.5.2 Hipótesis específicas ..... 9

1.6 VARIABLES ..... 10

**CAPÍTULO II**

**FUNDAMENTOS TEÓRICOS**

2.1. BASES TEÓRICAS..... 12



2.1.1 Educación Financiera ..... 12

    2.1.6 Crecimiento económico ..... 15

2.2 MARCO CONCEPTUAL ..... 16

2.3 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN ..... 20

    2.1.1. A nivel internacional ..... 20

    2.2.2 A nivel nacional ..... 24

    2.2.3. A nivel local ..... 28

**CAPÍTULO III**  
**METODOLOGÍA**

3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN ..... 31

3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA ..... 32

    3.2.1. Población ..... 33

    3.2.2. Muestra ..... 53

3.3 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS ..... 35

    3.3.1 Técnicas de la investigación ..... 35

    3.3.2 Instrumentos de la investigación ..... 35

3.4 PRUEBA DE HIPÓTESIS ..... 36

**CAPÍTULO IV**  
**ANÁLISIS DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

4.1. PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .. 50

4.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS ..... 37

4.3. DISCUSIÓN DE RESULTADOS ..... 54

CONCLUSIONES ..... 59

RECOMENDACIONES ..... 84



REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	64
APÉNDICE .....	71



### ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b>	Crecimiento económico/Educación financiera.....	38
<b>Tabla 2</b>	Ahorro y planificación.....	40
<b>Tabla 3</b>	Inversiones y creación de patrimonio.....	42
<b>Tabla 4</b>	Manejo de impuestos.....	44
<b>Tabla 5</b>	Empoderamiento financiero.....	46
<b>Tabla 6</b>	Crecimiento empresarial.....	48
<b>Tabla 7</b>	Educación financiera.....	50



### ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Educación financiera/Crecimiento económico.....	38
<b>Figura 2</b> Ahorro y Planificación.....	40
<b>Figura 3</b> Inversiones y creación de patrimonio .....	42
<b>Figura 4</b> Manejo de impuestos .....	44
<b>Figura 5</b> Empoderamiento financiero.....	46
<b>Figura 6</b> Crecimiento empresarial.....	48
<b>Figura 7</b> Crecimiento económico .....	50



## RESUMEN

El objetivo es determinar la relación que tiene la educación financiera con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.

**Metodología:** El estudio empleó un enfoque cuantitativo, de método hipotético-deductivo; se trabajó bajo el diseño transversal, no experimental. Se manejó como técnica la encuesta dirigida a una población de 3321 comercialmente en el mercado San José, y se trabajó con una muestra de 175 comerciantes.

**Resultados.** El coeficiente de correlación logrado fue de 0.966, acompañado de una significancia bilateral de 0.000, valor que se sitúa por debajo del nivel de significancia convencional de 0.05. En consecuencia, los resultados permiten respaldar la validez de la hipótesis general y descartar la hipótesis nula, lo que confirma que la relación identificada es estadísticamente significativa. Asimismo, este elevado nivel de significancia respalda la aceptación de la hipótesis general que establece que la educación financiera se relaciona de manera significativa con el crecimiento económico de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2025. pudiéndose **concluir**, que la educación financiera se relaciona de manera directa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José, lo que lleva al rechazo de la hipótesis nula.

**Palabras clave:** Educación financiera, crecimiento económico, mercado, comerciantes, ahorro, inversión.



## ABSTRACT

The neutral of this homework is to regulate the connection between financial literacy and economic growth among merchants at the San José Juliaca 2025 market. Methodology: The study employed a purely quantifiable approach, governed by the parameters of the hypothetico-deductive method. A complex cross-sectional design was used to broad the research, which is non-experimental. Spearman's rho test was functional to regulate the correlation among variables.

The practice used was a survey targeting a population of 3,321 people who operate commercially in the San José market, and a sample of 175 merchants was used. Results: The correlation coefficient reached a value of 0.966, with a significance of 0.000, which is under the predictable edge of 0.05. Therefore, the results obtained confirm the general hypothesis and reject the null hypothesis, collateral that the experimental. Furthermore, this great level of import checks the getting of the general hypothesis, which states: Financial education is significantly related to economic growth among merchants in the San José Juliaca 2025 market. It can be settled that fiscal education is directly related to economic growth among wholesalers in the San José market, leading to the rejection of the null hypothesis.

**Keywords:** Financial education, economic growth, market, merchants, savings, investment.



## INTRODUCCIÓN

La educación financiera constituye un pilar esencial para el desarrollo económico y social, pues la toma de decisiones adecuadas en el ámbito financiero contribuye a optimizar la calidad de vida. La ausencia de estos conocimientos, en cambio, conduce a que muchas familias recurran al crédito de manera excesiva y adquieran deudas superiores a su capacidad de pago. Por esta razón, la educación financiera se vuelve esencial, ya que ofrece ventajas significativas para las personas a lo largo de todas las etapas de su vida. (Asobancaria, 2012; Miranda et al, 2018).

Muchos autores analizan la calidad que tiene la educación financiera principalmente para las personas y/o familias que emprenden un negocio en países emergentes; ya que en el quehacer cotidiano hay necesidades como abrir cuentas bancarias, comprar a plazos, utilizar tarjetas de crédito, mover dinero en cajeros automáticos, solicitar préstamos, recurrir a instituciones financieras expertas en el microcrédito, asociarse con negociantes del mismo rubro buscando apoyo y protección para su sostenibilidad; además todos los días se lee y escucha a través de promociones y publicidad de oportunidades de financiamiento y hay términos que se tienen que comprender y aprender para tener éxito en el negocio que se emprende como impuestos, tasas y tipos de interés, presupuestos, inflación de precios, morosidad, plazos, etc que se relacionan con la educación financiera necesaria para el crecimiento económico.

En el Perú, el año 2015 se realizó el lanzamiento de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera, donde el poder ejecutivo suscribió el DS N° 191 – 2015 – EF y por medio del cual se aprueba esta estrategia (ENIF) Con el propósito de



fomentar el acceso y el uso responsable de servicios financieros, la ENIF fue diseñada sobre 3 ejes centrales: El acceso, el uso y la calidad constituyen las dimensiones clave de la inclusión financiera, las cuales se corresponden con los ejes de cobertura, ecosistema de productos y confianza. De igual forma, su estructura contempla un Plan de Acción articulado en torno a siete líneas de trabajo: ahorro, financiamiento, pagos, protección al consumidor, seguros, atención a poblaciones vulnerables y educación financiera. Cada una de estas líneas es gestionada por un grupo técnico conformado por instituciones públicas y privadas.

De acuerdo con la SBS (2022), el 41 % de los peruanos no alcanza un nivel básico de educación financiera, mientras que apenas el 13 % cuenta con un conocimiento considerado suficiente. Esta carencia de formación en temas financieros suele reflejarse en conductas que ponen en riesgo la estabilidad económica de la familia (Scotiabank Perú, Blog Educación Financiera).

La educación financiera dirigida a las pymes y emprendedores facilita una gestión empresarial más eficiente y contribuye a la toma de decisiones que generen mayores beneficios para el negocio, considerando tanto la dinámica del mercado como las oportunidades de crecimiento económico.

Se puede comentar que en la investigación de las actividades comerciales que se desarrolla en la ciudad de Juliaca donde como ejemplo el Mercado San José; ya que es un importante centro de actividad comercial y es conocido por su dinámica y diversidad de productos; además su característica de tener un fuerte componente de comercio informal conlleva a investigar el nivel de educación financiera que existe en los comerciantes que operan en la ciudad de



Juliaca donde la mayoría de los negocios operan al margen de la regulación formal, aunque también existen establecimientos formales. El mercado cumple una función esencial dentro de la economía local, ya que pone a disposición una variedad de bienes y servicios a precios accesibles, constituyéndose en un espacio de interacción e intercambio entre compradores y vendedores.

La presente investigación está en capítulos:

CAPITULO I, Aspectos generales. Presenta la formulación del problema, justificación, el planteamiento de los objetivos e hipótesis, variables manejadas en el presente trabajo.

CAPITULO II, Fundamentos teóricos. Se presenta las bases teóricas y marco conceptual.

CAPITULO III, Metodología de la Investigación, el enfoque, métodos aplicados, tipo, nivel y diseño el que se desarrolló a partir del paradigma cuantitativo, con el tratamiento de la muestra probabilística de tipo aleatorio simple y un marco muestral. De igual manera se muestra la población y muestra de estudio, las técnicas del procesamiento de datos.

CAPITULO IV, Resultados y discusión, finalmente se detallan las conclusiones y recomendaciones, referencias y anexos.



## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES

#### 1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

La educación financiera para comerciantes se enfoca en mejorar su comprensión de conceptos económicos y financieros, desarrollar habilidades para la gestión del negocio y tomar decisiones informadas para el crecimiento económico.

En la actualidad, la educación financiera ha tomado un papel central a nivel mundial, ya que permite a las personas entender mejor los conceptos básicos del dinero y familiarizarse con los distintos productos financieros mediante información accesible y procesos de aprendizaje. Esto contribuye a que la sociedad organice y planifique mejor sus ingresos, fomente el hábito del ahorro evite riesgos financieros y aproveche oportunidad para mejorar el uso de los recursos, con el fin de alcanzar un mayor bienestar económico.

Tener conocimientos básicos de educación financiera es esencial, ya que permiten entender cómo se mueve el dinero en la vida cotidiana. Con una preparación adecuada, las personas pueden reconocer qué entidad bancaria y qué servicios financieros les convienen más, además de gestionar de forma segura la solicitud de un crédito. Además, permite tomar decisiones acertadas en la administración de los recursos, gestionar la



economía del hogar, elaborar un presupuesto y seleccionar los productos financieros que excelente se adapten a la necesidad personal o familiar. (Rodríguez, 2017, p. 15).

El impacto que generan la decisión financiera en la vida de las personas, junto con la creciente complejidad de los servicios y productos del sector derivada, entre otros factores, del avance de la digitalización, ha impulsado en los últimos veinte años la relevancia de la educación financiera como herramienta de empoderamiento económico para los ciudadanos. En este sentido, organismo internacional como la OCDE, el G20, el Banco Mundial y la AFI han promovido durante las dos últimas décadas la incorporación de la educación financiera en las agendas de las políticas públicas de los países. (Cevallos et al., 2020 p.9)

La educación financiera resulta clave para el progreso económico de los comerciantes, ya que les brinda herramientas para tomar mejores decisiones, organizar de manera eficiente sus negocios y, en consecuencia, potenciar su desarrollo. Al manejar nociones básicas como la elaboración de un presupuesto, el hábito del ahorro, la inversión o el uso adecuado del crédito, los emprendedores incrementan su capacidad de generar ingresos, minimizan riesgos y se acercan más fácilmente a sus objetivos financieros.

En el caso de Juliaca, una ciudad reconocida por su dinamismo comercial y su papel en la integración andina, la educación financiera cobra una importancia especial. Al fortalecer los conocimientos en esta área, los comerciantes y demás actores del mercado pueden actuar con mayor



responsabilidad y criterio, lo que se traduce en un aporte directo al crecimiento económico de la ciudad.

Es indispensable que la educación financiera motive a los comerciantes a mantener una visión consciente y optimista acerca de cómo generan y administran sus recursos, fomentando un manejo responsable del dinero que obtienen. Para lograrlo, es clave que dispongan de los conocimientos necesarios sobre los factores que intervienen en sus finanzas y que asuman con seriedad el cumplimiento de sus obligaciones económicas. En este sentido, la base para aplicar correctamente la cultura financiera radica en disponer de información oportuna y en una adecuada concientización. Sin embargo, el principal problema es que, en muchos casos, no existe una educación financiera efectiva que garantice un progreso empresarial sólido y sostenible en el tiempo.

El centro ferial San José, ubicado en Juliaca, surgió como respuesta a la urgente necesidad de modernizar los espacios destinados al comercio en la provincia de San Román. Hoy en día, se ha consolidado como el núcleo comercial más relevante de toda la región Puno.

Juliaca se caracteriza por ser una ciudad preferentemente comercial ante otras actividades económicas que se desarrollan en ella y la informalidad está presente a tal punto que la autoridad y el control municipal es insuficiente para ordenar esta actividad comercial. A pesar de esta situación el mercado ferial san José ha tratado de organizarse a través de una infraestructura de mediana calidad y donde el hacinamiento de locales y puestos de venta está presente y el caos y desorden se agrava en los días de feria como son los días lunes y jueves de la semana y es conocido



por toda la comunidad juliaqueña y por la población de la parte norte de la región Puno.

El mercado ferial San José está organizado en once bases con la denominación ACOMFIA donde se alberga a 2,821 comerciantes afiliados concentrados en las primeras bases que van del 1 al 5 con el 90% de afiliados y con la venta de productos como ropa, calzado, ferretería, artículos de cuero, hilos, maletas , maletines, alfombras, mantas y tejidos, máquinas de coser entre otro productos y por la informalidad que existe en este sector comercial el mercado se encuentra rodeado de otros comerciantes que se estima llegan a unos 500 comerciantes que también se encuentran empadronados por la municipalidad y se puede decir que la población total de comerciantes en este mercado llega a un total de 3,321. La existencia y permanencia de este mercado, nos hacen ver que la educación financiera que tienen los negociantes del mercado San José, es básica y está referida al conocimiento, habilidades y hábitos que tienen sobre temas como el presupuesto, el ahorro, la inversión, el crédito y la deuda y la presencia y asistencia de instituciones especializadas en el microcrédito, como las cajas municipales que operan en la ciudad y a través de sus analistas de crédito, asesoran y guían las operaciones financieras que realizan estos comerciantes, lo que genera un crecimiento económico y comercial en el rubro que dominan; por lo que todo estos nos lleva a plantearnos la siguiente pregunta:

## **1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1 Problema general**



¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025?

### 1.2.2 Problema específico

- ¿Como el ahorro y planificación se relacionan con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca?
- ¿De qué manera las inversiones y creación de patrimonio se relacionan con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca?
- ¿De qué manera el manejo de impuestos se relaciona con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca?
- ¿Cómo el empoderamiento financiero se relaciona con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca?
- ¿De que manera el crecimiento empresarial se relaciona con la educación financiera en los comerciantes del mercado San José Juliaca?

## 1.3 JUSTIFICACIÓN

### 1.3.1 Justificación teórica

Abordar el estudio de la educación financiera y su relación con el crecimiento económico de las personas emprendedoras en la actividad comercial en la ciudad de Juliaca, se justifica porque es un asunto de problema local; ya que dentro de las actividades económicas que se desarrollan, la actividad comercial es la principal característica que



tipifica a esta ciudad y se hace necesario tener un conocimiento mínimo en el aspecto financiero que ayude a tener éxito en los negocios que emprenden.

La educación financiera no solo es crucial en el comercio, sino que permite a las personas, y especialmente a los empresarios emprendedores, tomar decisiones más informadas y estratégicas sobre sus finanzas, lo que a su vez mejora la gestión de los negocios, incrementa las competitividades y las sostenibilidades a largo plazo y finalmente genera su crecimiento económico.

Diversos estudios han justificado que los individuos con un mayor nivel de conocimientos financieros gestionan de manera más eficiente sus presupuestos, destinan parte de sus ahorros para imprevistos, realizan inversiones más acertadas y obtienen mejores condiciones de financiamiento al solicitar créditos. En síntesis, logran administrar mejor sus finanzas personales y favorecer su crecimiento económico gracias a una sólida educación financiera. <https://www.funcas.es-odf-por-que-es-importante>

### **1.3.2 Justificación practica**

La educación financiera busca fortalecer las competencias y habilidades de la población en materia económica, con el objetivo de que los sujetos puedan tomar decisiones financieras de manera consciente, informada y responsable. BBVA <https://bbva.com-salud-financiera>.

Diversos estudios han evidenciado que un bajo nivel de educación financiera genera efectos negativos. Las personas con



escasos conocimientos en esta área suelen endeudarse en exceso, tomar decisiones económicas poco acertadas y ser más vulnerables a fraudes. La carencia de una adecuada formación financiera limita, además, la posibilidad de alcanzar metas económicas personales y compromete la estabilidad de su bienestar financiero.

Vivimos en una época en la que cada decisión económica que tomamos influye de manera decisiva tanto en el progreso de los negocios como en la calidad de vida de los individuos, afectando no solo el presente, sino también el futuro.

Por esta razón, entender el valor de la educación financiera se vuelve una necesidad esencial para todos los sujetos, independiente de su edad o situación económica. Contar con una formación financiera sólida permite desenvolverse en el complejo ámbito de las finanzas personales y empresariales con mayor seguridad, preparación y competitividad.

Al entender cómo funciona el dinero y cómo protegerlo contra riesgos innecesarios, te ayuda a tomar decisiones informadas que te beneficiarán a lo largo de la vida del negocio  
<https://www.scotiabank.com.pe-blog-educacion-financiera>

### **1.3.3 Justificación metodológica**

La presente investigación se sustentó en la información obtenida a través del trabajo de campo, empleando el método científico y herramientas como el cuestionario y la técnica de encuesta. Tanto los



instrumentos como las técnicas aplicadas fueron validados por especialistas en investigación. (Ñaupas et al 2013).

La investigación se justifica metodológicamente porque los resultados obtenidos sirvieron como base y antecedente para resaltar la calidad de la educación financiera en el ámbito empresarial, particularmente en las actividades comerciales de los negociantes del mercado San José, considerado uno de los más grandes y relevantes de la ciudad de Juliaca.

De igual forma la justificación metodológica de esta investigación radicó en la elección del enfoque correlacional, el cual permitió establecer la naturaleza y el grado de relación entre las variables de estudio referidas a la educación financiera y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José y además este enfoque es pertinente; porque buscó determinar cómo se relacionan las variables de estudio, sin fundar relaciones de causalidad directa; pero si identificando patrones y tendencias en su coexistencia.

## 1.4 OBJETIVOS

### 1.4.1 Objetivo general

Determinar la relación que existe entre la educación financiera y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.

### 1.4.2 Objetivos específicos

- Conocer como el ahorro y planificación se relacionan con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.



- Explicar cómo las inversiones y creación de patrimonio se relacionan con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.
- Explicar cómo el manejo de impuestos se relaciona con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.
- Determinar la relación que existe entre el empoderamiento financiero y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca
- Conocer como el crecimiento empresarial se relaciona con la educación financiera en los comerciantes del mercado San José Juliaca.

## 1.5 HIPÓTESIS

### 1.5.1 Hipótesis general

La educación financiera se relaciona de manera significativa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.

### 1.5.2 Hipótesis específicas

- El ahorro y planificación se relacionan de manera significativa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.
- Existe una relación positiva entre las inversiones y creación de patrimonio con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.
- El manejo de impuestos tiene una relación directa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.



- El empoderamiento financiero se relaciona de manera positiva con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.
- Existe una relación directa entre el crecimiento empresarial y la educación financiera en los comerciantes del mercado San José Juliaca.

## 1.6 VARIABLES

### 1.6.1 Variable 1: Educación financiera

Dimensiones: Ahorro y planificación – Inversiones y creación de patrimonio – Manejo de impuestos – Empoderamiento financiero

### Variable 2: Crecimiento económico

Dimensiones: Crecimiento empresarial.



1.6.2. Operacionalización de las variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA VALORATIVA
V.1 EDUCACIÓN FINANCIERA	1.1 Ahorro y planificación	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Planificación financiera.</li> <li>- Imprevistos.</li> <li>- Colchón financiero</li> </ul>	Malo
	1.2 Inversiones y creación de patrimonio	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Oportunidades de inversión</li> <li>- Rentabilidad</li> <li>- Aumento del patrimonio</li> </ul>	Regular
	1.3. Manejo de impuestos		Bueno
	1.3 Empoderamiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Deducciones fiscales</li> <li>- Declaración de impuestos</li> <li>- Sistema tributario</li> </ul>	Muy bueno
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Maximizar ingresos económicos</li> <li>- Uso de tarjetas de crédito</li> <li>- Sostenibilidad económica</li> </ul>	Excelente
V.2 CRECIMIENTO ECONÓMICO	2.1 Crecimiento empresarial	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Aumento de la producción de bienes y servicios</li> <li>- Acumulación de capital</li> <li>- Mayor inversión</li> </ul>	<p>Malo</p> <p>Regular</p> <p>Bueno</p> <p>Muy bueno</p> <p>Excelente</p>



## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS

#### 2.1. BASES TEÓRICAS

##### 2.1.1 Educación Financiera

Se trata de un proceso que permite adquirir las habilidades y conocimientos necesarios para manejar el dinero de manera correcta. Incluye prácticas como el ahorro, la inversión, el uso responsable de los gastos y la organización de las finanzas personales, todo con el objetivo de alcanzar estabilidad económica y cumplir con las metas planteadas.

De forma simple, la educación financiera puede entenderse como el aprendizaje orientado a manejar el dinero de manera correcta, tanto en la vida personal como en el entorno familiar. Gracias a ella, se logra una mejor comprensión del papel que cumple el dinero en la sociedad y de cómo influye en las decisiones económicas de cada persona en su día a día.

Al fortalecer la educación financiera se adquieren destrezas clave para manejar de manera eficiente los recursos económicos, lo que promueve el hábito del ahorro y favorece decisiones de inversión más seguras. De esta forma, no solo se mejora la calidad de vida actual, sino que también



se construye una base sólida para alcanzar estabilidad y bienestar financiero en el futuro.

Entender y aplicar los principios básicos de las finanzas permite manejar el dinero con mayor eficiencia, alcanzar estabilidad económica y evitar problemas como el endeudamiento excesivo. Aunque al principio la economía y las finanzas personales puedan parecer temas complicados, se vuelven claros y manejables una vez que se asume el compromiso de aprenderlos. (Díaz, 2024)

### **2.1.2 Ahorro y Planificación**

Se refiere a separar una fracción de los ingresos mensuales, ya sea de una persona, una familia o una institución, con la finalidad de ir acumulándolos poco a poco. Estos recursos pueden emplearse más adelante para diferentes fines, como financiar actividades recreativas, cubrir pagos importantes, hacer frente a imprevistos o atender emergencias económicas.

El ahorro, además de ser una práctica común, constituye un concepto relevante dentro de la teoría económica, entendido como la parte del ingreso o renta que no se utiliza en el consumo. Por esta razón, se han desarrollado diversas modalidades de ahorro, así como instrumentos financieros diseñados específicamente para facilitarlos o incrementarlos de acuerdo con las necesidades de las personas.

El ahorro suele estar formado por el excedente de dinero o recursos generados en el proceso productivo, ya sea a nivel nacional, empresarial, familiar o individual. No obstante, cuando este se practica



de manera excesiva, llegando a sacrificar gastos necesarios o prioritarios, puede asociarse con la avaricia, lo cual es percibido de forma negativa en el ámbito cultural y social. (Etece, 2021)

### **2.1.3 Inversiones y creación de patrimonio**

La pandemia generó una nueva realidad en la que compañías como Amazon experimentaron un crecimiento acelerado. El aumento en la demanda y la necesidad de optimizar procesos impulsaron mayores inversiones en centros de distribución, almacenes y tecnologías como inteligencia artificial y robótica, lo que permitió hacer más rentable su operación.

Según la definición de MIPyMES.MX de la Secretaría de Economía, la inversión productiva consiste en la adquisición, modernización o mejora de bienes con el fin de generar nuevos servicios, fomentando así el la rentabilidad y crecimiento a largo plazo de empresas e inversionistas.

Este tipo de inversión está directamente vinculada con la generación de patrimonio, ya que se trata de un activo tangible que brinda mayor seguridad a los inversionistas. Un ejemplo claro es el de McDonald's: aunque la marca es reconocida mundialmente como una cadena de comida rápida, gran parte del patrimonio de sus propietarios proviene de la adquisición de los terrenos y propiedades donde operan sus restaurantes, es decir, de la inversión en bienes raíces.

Asimismo, destinar recursos a bienes que transformen o fortalezcan el modelo de negocio garantiza su vigencia a lo largo del tiempo y contribuye a la construcción de un patrimonio sólido. Por ello, para un



inversionista resulta recomendable considerar esta alternativa dentro de su portafolio de inversiones. (Uresty, 2023)

#### **2.1.4 Manejo de impuestos**

Los impuestos son obligaciones tributarias que los ciudadanos deben cumplir a partir de ciertos hechos, actos o transacciones, sin recibir una contraprestación directa por ello. Constituyen una fuente esencial para sostener el Estado de bienestar. Sin embargo, al representar un gasto tanto para las familias como para las empresas, la planificación fiscal se vuelve clave para conservar una adecuada salud financiera, tanto a nivel personal como corporativo, y garantizar el cumplimiento oportuno de estos pagos. (BBVA, 2025)

#### **2.1.5 Empoderamiento financiero**

En la actualidad, donde la estabilidad económica se ha vuelto una prioridad para la mayoría, el empoderamiento financiero se consolida como un pilar esencial en la gestión personal. Adquirir el control sobre las inversiones no solo es una competencia valiosa, sino también una necesidad frente a la dinámica cambiante de la economía. Este blog te mostrará cómo organizarte, planificar y aplicar estrategias de inversión que fortalezcan tus finanzas personales y te ayuden a cumplir tus metas con seguridad y confianza. (Finhabits, 2024)

#### **2.1.6 Crecimiento económico**

Se entiende como el crecimiento sostenido en la producción de bienes y servicios dentro de un país, lo que refleja una mejora en su desempeño económico. Este proceso suele evaluarse mediante el Producto Interno



Bruto (PIB) y está vinculado a factores como la inversión, el progreso tecnológico y la optimización en el uso de los recursos disponibles. (Sanchez Galan & Ludeña, 2024)

### **2.1.7 Crecimiento empresarial**

El crecimiento empresarial es un concepto estrictamente económico y financiero, distinto del desarrollo empresarial, el cual se concibe como un proceso cualitativo más amplio y difícil de reflejar en los balances. Este último abarca aspectos como el bienestar de los trabajadores, el clima organizacional, la relación de la empresa con su entorno, así como la cultura y los valores que promueve. Su impacto más evidente se refleja en la reputación corporativa, que con el tiempo genera beneficios económicos.

En cuanto al crecimiento empresarial en sentido estricto, puede definirse como el conjunto de estrategias orientadas a transformar y fortalecer la empresa desde diversas perspectivas: económica, financiera, legal y estructural. (EAE, 2024)

## **2.2 MARCO CONCEPTUAL**

### **Planificación financiera**

La planeación financiera implica elaborar un plan ordenado y específico, ajustado a cada contexto, con el fin de asegurar el logro de las metas económicas planteadas. Este proceso considera los tiempos, los costos y los recursos necesarios para hacer posible su cumplimiento. (Actinver, 2023)

### **Imprevistos**



Los gastos imprevistos son aquellos que surgen de manera inesperada y no estaban contemplados en la planificación financiera. Son más frecuentes de lo que suele creerse. Asimismo, existen otros tipos de gastos que, aunque no se presenten de forma regular, mantienen un carácter fijo.

### **Colchón financiero**

Un colchón financiero es una reserva de dinero destinada exclusivamente a cubrir imprevistos o situaciones de emergencia económica. Representa una herramienta esencial para asegurar estabilidad y brindar protección a las finanzas personales o familiares. (Coll Morales, 2023a)

### **Oportunidades de inversión**

Una oportunidad de inversión se entiende como un escenario o conjunto de condiciones que permiten generar un rendimiento financiero atractivo mediante la colocación de capital. Implica la posibilidad de obtener beneficios o retornos que superen los costos y riesgos vinculados a dicha inversión. (Coll Morales, 2023b)

### **Rentabilidad**

En otras palabras, mide qué tan eficiente y provechoso es obtener beneficios a partir de lo que se ha invertido, ya sea tiempo, dinero o esfuerzo. (Etece, 2025)

### **Aumento del patrimonio**

Es el crecimiento del valor total de los bienes y derechos que posee una persona, ya sea natural o jurídica, en un cierto periodo. Este aumento



puede originarse por diferentes razones, como la adquisición de propiedades, la generación de ingresos o el alza en el valor de los activos que ya se poseen. (Zona, 2024)

### **Deducciones fiscales**

El término se refiere a la reducción de la carga tributaria que puede obtener una persona al cumplir con determinados requisitos establecidos por la ley. Tanto personas naturales como jurídicas pueden acceder a este beneficio. A continuación, se explican las deducciones fiscales más comunes y las condiciones necesarias para poder aplicarlas. (Santander, 2022)

### **Declaración de impuesto**

Es un documento que las personas o empresas presentan ante la autoridad tributaria para informar sobre sus ingresos, gastos y otras actividades económicas. Su propósito es calcular cuánto se debe pagar en impuestos o si corresponde alguna devolución.

### **Sistema tributario**

Se entiende como el sistema estructurado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones vinculadas a la aplicación de los tributos en el país. Su base legal se encuentra en el Decreto Legislativo N.º 771, promulgado en enero de 1994, conocido como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional. (Rivera, 2025)

### **Maximizar ingresos económicos**

La maximización del beneficio se establece como el objetivo central de las organizaciones, puesto que incrementa su valor en el mercado.



Precisamente, este crecimiento en el valor empresarial es lo que buscan los accionistas e inversionistas, quienes esperan obtener un retorno favorable por los recursos destinados a la compañía. (Sanchez Galan & Westreicher, 2020)

### **Uso de tarjetas de crédito**

Es un instrumento financiero que accede al usuario disponer de dinero que aún no tiene en su cuenta bancaria, bajo el supuesto de que contará con él al momento de realizar la devolución del monto prestado. Con este medio de pago, es posible efectuar compras o retirar efectivo hasta el límite de crédito autorizado, sin necesidad de contar con fondos disponibles en ese instante. El cliente puede optar por cancelar la totalidad de la deuda a fin de mes sin generar intereses, o bien fraccionar el pago en varios plazos, aplicándose en este caso un interés sobre el saldo utilizado. (BBVA, s/f)

### **Sostenibilidad económica**

La sostenibilidad económica se entiende como las capacidades de organizaciones para gestionar sus recursos de forma eficiente y garantizar la generación de rentabilidad de manera responsable, asegurando su permanencia y crecimiento a largo plazo. (Orellana Nirian & Lopez, 2020)

### **Aumento de la producción de bienes y servicios**

Este aumento impacta positivamente en la economía, ya que contribuye a la creación de más oportunidades de empleo. (BCRP, s/f)

### **Acumulación del capital**



Se refiere al incremento progresivo de bienes de capital, recursos financieros y capital humano. (Lopez & Sevilla Arias, 2018)

### **Aumento de inversión**

Se describe al aumento en la cantidad de recursos, ya sea dinero, tiempo o esfuerzo, que una persona, empresa o gobierno destina a un proyecto o actividad con la expectativa de lograr beneficios a futuro. Este crecimiento en la inversión suele estar relacionado con la expansión económica, la mejora de infraestructura o el impulso a nuevas oportunidades de negocio. (BBVA, s/f)

## **2.3 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

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

**(García Amezcua et al., 2014) Contexto de la Educación Financiera en México.** El bajo nivel de cultura financiera en la población mexicana se explica en gran medida por la ausencia de una adecuada educación en esta materia. Esto se evidencia en el escaso aprovechamiento o incluso la ausencia del uso de productos financieros y servicios, en la toma de decisiones poco informadas al adquirirlos, en la falta de conocimiento sobre los propios derechos y responsabilidades, y en la carencia de una adecuada organización financiera. Todo esto impacta negativamente tanto en la calidad de vida de las personas como en su bienestar general. Además, limita el crecimiento de las instituciones financieras y frena el desarrollo económico del país. En el caso de México, el tema ha sido poco atendido, y fue apenas en años recientes cuando comenzaron a realizarse estudios para conocer qué tanto la



población comprende, utiliza y se relaciona con los servicios financieros disponibles. A partir de estos análisis, el gobierno, el sector privado han comenzado a implementar diversas estrategias para fortalecer la educación financiera. No obstante, aunque se han logrado ciertos avances, los esfuerzos actuales aún no son suficientes para resolver de fondo esta situación.

**(López-Lapo et al., 2022) Educación Financiera en América Latina es esencial para la gestión de las finanzas personales.** Con el propósito de evaluar su alcance e impactos. Entre las experiencias más relevantes se encuentran las de Chile, México y otros países de la región, donde dichos programas han contribuido tanto a una mejor administración de la finanza personal como al fortalecimiento de la inclusión financiera. No obstante, además se identifican desafíos relacionados con la estructura y administración del sistema financiero latinoamericano, los cuales dificultan el acceso a sus servicios, especialmente para los sectores más vulnerables. Conclusiones, los programas de educación financiera han generado resultados positivos, estos se ven condicionados por las particularidades económicas e institucionales de cada país.

**(Cruz Vargas et al., 2017) Educación Financiera Dada** la relevancia que la Educación Financiera tiene tanto en el ámbito científico como en el práctico, esta investigación se propuso como finalidad identificar y describir las principales líneas de estudio que han surgido en torno a esta temática. Para ello, se llevó a cabo un examen de literatura especializada disponible en dos idiomas: español e inglés. El estudio de



la bibliografía reveló que, en los países de la región, hay dos áreas que han sido poco abordadas: por un lado, las evaluaciones y mediciones del nivel de “alfabetización financiera” de la población; y por otro, la delimitación clara del rol que debería asumir el sector privado dentro de estos programas educativos. El análisis de los artículos indexados en Scopus permitió identificar cuáles son las revistas académicas más influyentes en el campo de la Educación Financiera, así como la distribución de las investigaciones por disciplinas y países. Sin embargo, aún se observan notables limitaciones en la literatura especializada, sobre todo en lo referente al análisis y diseño de mecanismos de cooperación, la participación de actores estratégicos, la detección de liderazgos y la evaluación real de los programas aplicados en este campo.

**(Travieso Martín, 2022) La Productividad y las Teorías de Crecimiento Económico.** Las investigaciones sobre el crecimiento económico suelen centrarse en dos objetivos esenciales: incrementar la producción y asegurar que ese crecimiento sea sostenible en el tiempo. De manera general, estas investigaciones pueden agruparse en tres corrientes principales. La primera corresponde a los economistas clásicos, quienes analizaron el fenómeno desde una visión amplia que incorporaba aspectos históricos, sociales y políticos, aunque sin otorgar un papel central a los factores productivos. El segundo grupo lo integran economistas que, influenciados por las ideas de los clásicos, comenzaron a considerar el desarrollo económico como un tema clave dentro de sus análisis. Finalmente, la tercera corriente agrupa las



teorías contemporáneas del crecimiento. En esta investigación, se examina cómo cada una de estas corrientes interpreta la relación entre productividad y crecimiento económico.

**(Hurtado Guevara & Pinargote Pinargote, 2021) Factor limitante del Crecimiento Económico en las Pymes de Quinindé.** En Ecuador, alrededor del 75 % de estas empresas generan puestos de trabajo, y un 37 % forman parte activa del sistema económico nacional. Este estudio se centra en identificar y analizar los factores que dificultan el crecimiento económico de las MiPymes, utilizando un enfoque cualitativo de tipo exploratorio, apoyado en fuentes primarias como libros especializados, artículos académicos y revistas científicas. La metodología se basó en el diseño analítico de la teoría fundamentada. Los resultados revelan una serie de fallas significativas: el 80 % de las empresas no dispone de sistemas eficientes para gestionar su capital humano; el 95 % contrata personal sin experiencia previa; el 70 % opera sin procesos automatizados ni una planificación estratégica bien definida, ya sea a corto o largo plazo; y la totalidad de ellas el 100 % muestra un desconocimiento considerable sobre la normativa actual y el panorama competitivo del mercado. En resumen, las limitaciones administrativas, estratégicas, operativas y externas están directamente relacionadas con la posibilidad de quiebra de estas empresas, lo que incrementa el desempleo y afecta negativamente la economía del país.



## 2.2.2 A nivel nacional

### **(Calderón soto et al., 2023) Educación Financiera y Finanzas**

**Personales: un estudio predictivo.** Resultados y aportes: La investigación demostró que la educación financiera influye de manera significativa en la administración de las finanzas personales, ya que incide en aspectos esenciales como la definición de objetivos económicos, el diseño de estrategias para el pago de deudas y la correcta gestión de los ingresos. Relevancia: Este estudio cobra especial importancia en contextos donde la población busca superar situaciones de subdesarrollo, pues la educación financiera favorece un control más consciente de los gastos, impulsa el ahorro, fortalece la capacidad de analizar la realidad económica personal y permite valorar los riesgos asociados al endeudamiento. Impacto: Su difusión puede generar efectos positivos en comunidades como la de Tarapoto y en otras con características semejantes. La aplicación de sus hallazgos ayudaría a promover una cultura de organización del gasto y planificación financiera que, a mediano y largo plazo, se traduciría en mayores niveles de ahorro y en una mejora de la calidad de vida de las personas.

### **(Goicochea Espinoza, 2022) Incidencia de la Educación Financiera**

**en el Perú.** Actualmente, la educación financiera se ha convertido en un tema de gran relevancia tanto a nivel nacional como internacional, debido a su impacto directo en la vida cotidiana de las personas. A través de ella, se adquieren conocimientos fundamentales sobre cómo administrar el dinero y se comprende mejor el funcionamiento de los



productos y servicios financieros: en qué consisten, cómo se utilizan y cuáles son sus ventajas y riesgos. Este aprendizaje resulta esencial para enfrentar con mayor seguridad los desafíos económicos que se presentan. Sin embargo, en el Perú, un amplio sector de la población aún posee un nivel limitado de educación financiera, a pesar de los programas que se han implementado con el fin de mejorar esta competencia. Esta carencia limita la capacidad de las personas para gestionar sus recursos de manera adecuada, situándolas en una condición de analfabetismo financiero. El propósito de este artículo de revisión es analizar la influencia de la educación financiera en el contexto peruano. Para ello, se recopiló información en bases de datos de libre acceso, seleccionando documentos relevantes y actuales en función de las variables de estudio, los cuales sirvieron de sustento para la elaboración del contenido.

**(Balcázar Paiva, 2024) Educación Financiera e Incidencia: una revisión sistemática.** En una revisión centrada en la temática de las ciencias económicas, se realizó una primera búsqueda que arrojó aproximadamente 105,000 resultados. Sin embargo, tras un proceso de filtrado riguroso, se seleccionaron y analizaron 41 artículos. Los hallazgos de estos estudios coinciden en señalar que la educación financiera representa un componente fundamental para individuos y organizaciones de todos los sectores y tamaños. Sus principales áreas de impacto incluyen el fortalecimiento del crecimiento empresarial, la mejora en el acceso a fuentes de financiamiento, y la optimización de la gestión financiera y del riesgo. Estos, a su vez, permiten comprender



mejor el enfoque que adoptan las empresas al tomar decisiones financieras. Finalmente, se enfatiza la importancia de la revisión sistemática como herramienta metodológica, ya que proporciona una perspectiva amplia y precisa del estado actual del conocimiento, partiendo de la identificación de realidad relevante en distintas bases de datos y repositorios. Estas informaciones constituyen un recurso valioso para futuras investigaciones en el área.

**(Quispe Arauco, 2022) Factor y Crecimiento Económico de las Mipes peruanas.** Según datos del INEI, la economía del Perú experimentó un crecimiento del 13.3 % durante el año 2021. De acuerdo con el MEF, este resultado posicionó al país como líder en crecimiento económico dentro de América Latina. Asimismo, las proyecciones para el año 2022 eran optimistas, anticipando un desempeño favorable en todos los sectores productivos. En este contexto, el actual artículo tiene como objetivo analizar la situación actual que enfrenta el sector de la MYPE y contrastar dicha realidad con los indicadores positivos difundidos por las entidades oficiales. Para ello, se adoptó un enfoque cualitativo con un diseño fenomenológico hermenéutico, en el que participaron como informantes emprendedores, microempresarios. La investigación brinda una mirada precisa sobre la situación de las MYPEs, proporcionando insumos fundamentales para el diseño de políticas públicas y estrategias orientadas a fortalecer el crecimiento económico de este sector.

**(García Da Silva De Marti & Alvites Quispe, 2021) El Microcrédito como alternativa para el Crecimiento Económico.** El microcrédito,



dentro del marco de las microfinanzas, se ha convertido en una alternativa innovadora para promover el desarrollo económico, con un impacto especial en sectores vulnerables como los pequeños empresarios formales e informales y en las mujeres. Esta investigación busca analizar de manera cualitativa el efecto del microcrédito en la mejora de la calidad de vida de personas en situación de pobreza, evaluando su influencia en el ámbito individual, familiar y comunitario, así como su aporte al crecimiento económico del país. Desde la óptica económica, se resalta su papel en la reducción de la pobreza, la sustitución de préstamos informales y el fomento del emprendimiento, destacando particularmente los beneficios para las mujeres, quienes han fortalecido su autonomía financiera y mejorado sus condiciones de vida. Asimismo, se enfatiza la importancia de aplicar metodologías de evaluación que permitan gestionar adecuadamente el riesgo crediticio, como el uso del scoring, con el fin de prever incumplimientos y enfrentar posibles contingencias. Si bien la mayoría de las evidencias señalan impactos positivos como mayor producción, crecimiento de negocios, creación de empleo e incremento de ingresos, también se han identificado consecuencias adversas. Algunas investigaciones advierten que el microcrédito puede derivar en sobreendeudamiento, presión financiera e incluso en problemas más graves como intentos de suicidio o situaciones de violencia de género, lo que subraya la necesidad de su implementación con un control riguroso y acompañamiento adecuado.



### 2.2.3. A nivel local

**(Mamani Mullisaca & Mamani Mullisaca, 2022) Educación financiera y su relación con el endeudamiento de los comerciantes del Mercado Municipal de Huancané, Puno – 2022.** La investigación se realizó con un enfoque cuantitativo, de carácter aplicado y con un diseño no experimental. La población estuvo compuesta por 150 comerciantes, de los cuales se seleccionó una muestra de 32. Para la recolección de datos se emplearon cuestionarios orientados a medir la educación financiera y el nivel de endeudamiento, ambos validados y con altos índices de confiabilidad ( $\alpha = 0,910$  y  $\alpha = 0,899$ , respectivamente). Los hallazgos evidenciaron una relación significativa entre las dimensiones de la educación financiera presupuesto, capacidad de ahorro e inversión y el endeudamiento. En conclusión, se identificó una correlación moderada entre ambas variables ( $r = 0,349$ ), lo que confirma la hipótesis inicial del estudio.

**(Huanca Quispe et al., 2020) Educación Financiera en los negociantes de los Mercados de Juliaca.** Esta investigación, de enfoque cuantitativo y tipo descriptivo, empleó como instrumento un cuestionario sobre educación financiera, aplicado mediante encuestas a una muestra de 175 comerciantes. Los resultados indicaron que el 46.86 % de los participantes tiene un nivel medio de educación financiera, mientras que el 32.57 % alcanza un nivel alto, el 10.86 % se encuentra en un nivel bajo y únicamente el 9.71 % demuestra un nivel muy alto. El análisis se basó en tres aspectos clave: conocimientos, habilidades y actitudes frente a las finanzas. En resumen, se concluye que el 57.72 %



de los negociantes necesita un programa de formación financiera que refuerce sus capacidades en esta área.

**(Apaza Pinto & Nina Flores, 2023) Información sobre el desarrollo del desempleo de negocios y la economía entre los negociantes del mercado de San José Juliaca, 2023.** El estudio se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo, utilizando una metodología básica y un diseño no experimental de tipo transversal. La población estuvo integrada por 300 comerciantes, a quienes se les aplicó un cuestionario compuesto por 24 ítems. Los resultados, obtenidos mediante la prueba de correlación de Spearman, arrojaron un coeficiente de 0.104, lo que evidencia una relación muy débil y sin significancia estadística entre las variables “informalidad empresarial” y “crecimiento económico postpandemia”. En consecuencia, se concluye que la alta prevalencia de negocios informales no incide de manera relevante en el desarrollo económico de la región, lo que sugiere que existen otros factores que estarían influyendo con mayor fuerza en dicho crecimiento.

**(Apaza Sucasaire & Guzmán Zevallos, 2022) Relación entre la Informalidad Tributaria y la Económico de los Comerciantes en la Plaza Internacional San José de Juliaca, Puno – Año 2021.** La investigación tomando una muestra representativa de 203 comerciantes. Los resultados evidencian, según la hipótesis general, una relación inversa y significativa entre la informalidad tributaria y el crecimiento económico, lo cual se refleja en un coeficiente Rho de Spearman de -0.854, indicando una relación alta. En cuanto a la percepción sobre la informalidad tributaria, una parte considerable de los comerciantes



manifestó desconocer el funcionamiento del sistema tributario, aunque reconocen que el marco legal vigente y sus obligaciones pueden favorecer el desarrollo empresarial. Además, discurren que la entidad debería fomentar la formalización de sus miembros, ya que esto permitiría acceder a beneficios fiscales y mejorar el crecimiento económico colectivo. También se destacó que los consumidores muestran una preferencia por adquirir productos con comprobantes de pago.



## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA

#### 3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

##### 3.1.1. Métodos aplicados a la investigación

La presente investigación se basó en el método hipotético, deductivo, el cual se estructura en una serie de etapas lógicas. En primer lugar, se llevó a cabo la observación del fenómeno objeto de estudio. A partir de ello, se formuló una hipótesis que intentara explicar lo observado. Luego, se derivaron implicaciones y proposiciones adicionales que extendieran el alcance de dicha hipótesis. Finalmente, estas proposiciones fueron contrastadas con la experiencia empírica del investigador para validar o refutar las afirmaciones planteadas. (Rodríguez & Pérez, 2017)

##### 3.1.2. Enfoque de la investigación

Es de enfoque es cuantitativo, el cual facilita la medición y análisis numérico de los datos observados en relación con los temas abordados. Este enfoque permite aplicar herramientas estadísticas que ayudan a interpretar los resultados obtenidos, los cuales, por su naturaleza, pueden ser generalizados a poblaciones más amplias. (Neill & Cortez, 2018).

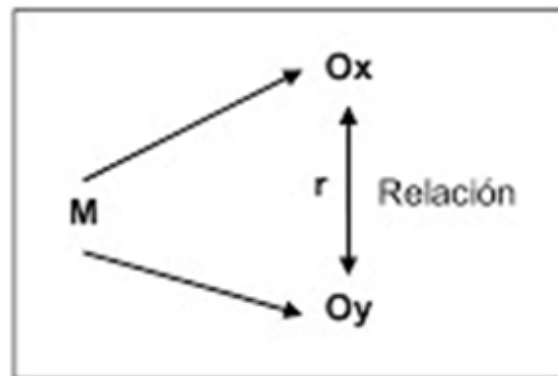
##### 3.1.3. Tipo de investigación

La presente investigación utilizó una metodología básica. (Cadena et al., 2017).

### 3.1.4. Nivel de investigación

Este estudio se desarrolló con un alcance correlacional, cuyo propósito principal fue examinar la correlación existente entre los cambios en una variable respecto a otra. Este tipo de investigación, según Ramírez (1996), no solo permite identificar vínculos, sino que también facilita, en algunos casos, la predicción o extrapolación del comportamiento de la variable dependiente.

Diagrama de la investigación:



Donde:

**M:** Muestra del estudio.

**Ox:** Educación financiera

**Oy:** Crecimiento económico

**r:** Representa la correlación entre las variables.

### 3.1.5. Diseño de investigación

Se empleó un diseño no experimental, transversal.

## 3.2 POBLACIÓN Y MUESTRA

### 3.2.1. Población

Los comerciantes del mercado de San José agrupados en 11 bases (Acomfia), haciendo un total de 2 821 comerciantes afiliados y se estima que existen en alrededores del mercado un número de 500 comerciantes no afiliados, haciendo una población total de 3 321 comerciantes que negocian en este mercado y que han servido para la realización de la presente investigación.

Población: Comerciantes Plaza San José y alrededores

Comerciantes	Acomfia	Total
Afiliados	11 Bases	2821
No afiliados (alrededores)	0	500
<b>Total</b>		<b>3321</b>

Nota. Oficina de Administración Mercado san José

### 3.2.2. Muestra

De acuerdo con lo señalado por Enríquez y Cutipa (2016), la muestra representa un segmento o porción de la totalidad de las poblaciones en la que se realizará el estudio. Existen métodos para determinar el tamaño de los elementos que componen la muestra, los cuales incluyen fórmulas, razonamientos lógicos y otros enfoques.

En esta investigación se empleó el muestreo aleatorio simple, dado que este método garantiza que cada muestra posible tenga la misma probabilidad de ser seleccionada, y que todos los elementos de la población cuenten con igual oportunidades de formar parte de la muestra.

Fórmula: muestra por proporciones:



$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Dónde:

Z: Nivel de confianza.

q: Proporción de casos desfavorables.

p: Proporción de casos favorables.

N: Tamaño de las poblaciones.

e: Error máximo permisible.

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Siempre que:

Z = 95% de nivel de confianza.

p = 0,86

q = 0,14

e = 5% de error máximo

N = 3 321 comerciantes

$$n = \frac{1,92^2 * 0,86 * 0,14 * 3321}{0,05^2(3321 - 1) + 1,92^2 * 0,86 * 0,14}$$

$$n = 175,2984 <> 175$$

$$n = 175$$



## 3.3 PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

### 3.3.1 Técnicas:

Encuesta, para las variables 1 y 2.

### 3.3.2 Instrumentos

Se utilizó para las variables 1 y 2 los cuestionarios, Las opciones de respuesta son: Malo (1), Regular (2) Bueno (3), Muy Bueno (4) y excelente (5)

### 3.3.3 Prueba estadística

Se llevó los siguientes pasos:

- Tabulación de datos.
- Recopilación de datos
- Aplicación del Programa Estadístico SPSS y tablas y gráficos.

La estadística se llevó a cabo a partir de una muestra aleatoria extraída de la población en estudio, sobre la cual se aplicaron pruebas de hipótesis estadísticas. En este contexto, se consideró inicialmente la hipótesis general como verdadera. Durante el análisis se tuvieron en cuenta factor como el tamaño muestral, la homogeneidad de las varianzas y la dependencia entre las variables.

Para determinar el grado de relación entre la gestión del presupuesto participativo y el nivel de satisfacción ciudadana, se manejó la prueba de correlación Rho de Spearman, cuyos resultados respaldaron la aceptación de la hipótesis general y el rechazo de la hipótesis nula.



Adicionalmente, la validación de la hipótesis general se reforzó mediante la prueba Ji cuadrada de Pearson.

### 3.4 PRUEBA DE HIPÓTESIS

Ha: Es significativo, se acepta la hipótesis general (Alternativa)

Ho: No es significativo, se rechaza la hipótesis nula

Ha: La educación financiera se relaciona significativa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.

$$P_1 = P_2 = P_3 = \dots = P_n$$

Hipótesis Nula; Ha:  $r \neq 0$ :

Ho: La gestión del presupuesto participativo no se relaciona con de satisfacción mercado San José Juliaca 2025.

$$P_1 \neq P_2 \neq P_3 \neq \dots \neq P_n$$



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. RESULTADOS

La investigación ha sido planeada científicamente y se desarrolló de modo sistemático, aplicando las técnicas e instrumentos propuestos; además se ha ejecutado de acuerdo con el diseño propuesto.

#### 4.2 ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN

Los resultados a los que se ha llegado están ilustrados en tablas y figuras estadísticas, las cuáles se interpretan y se analizan detalladamente.

Los resultados obtenidos patentizan los objetivos propuestos en estudio.





## Interpretación y análisis

Tabla y figura 1, en el caso de la V.I. Educación financiera y la variable Crecimiento económico para las dimensiones: Ahorro y planificación, Inversiones y creación de patrimonio, Manejo de impuestos y empoderamiento financiero, los mayores porcentajes observados, se muestran en la categoría bueno, el 48.57% de los entrevistados revelaron que el crecimiento económico de sus negocios, proviene de la educación financiera que tengan, donde el principal indicador son las inversiones y creación de patrimonio.

De manera general, las inversiones y la generación de patrimonio se posicionan como los principales indicadores en la relación entre la variable analizada. Según los resultados logrados a través de la prueba de relación de Pearson, se identificó un coeficiente de 0.966, con un nivel de significativo bilateral de 0.000, inferior al margen de error establecido. Estos valores permiten afirmar con certeza que existe una relación positivo y significativo entre la educación financiera y el crecimiento económico en el marco de la presente investigación.





## Interpretación y análisis

Tabla y figura 2, en relación con la dimensión de ahorro y planificación y su vínculo con el crecimiento económico, los datos logrados manifiestan que la mayoría de los encuestados se ubican en la categoría "bueno". En particular, el 14.86 % de los participantes identificó como principal indicador el "colchón financiero" que resulta del hábito del ahorro y de una adecuada planificación, lo cual representa un factor clave para los comerciantes que desarrollan sus actividades en el mercado San José.

De forma general, los resultados señalan que el "colchón financiero" se posiciona como el principal indicador para los negociantes del mercado San José en el año 2025, siendo mencionado por el 36.57 % de los encuestados. Además, el análisis estadístico mediante el coeficiente de relación de Pearson arrojó un valor de 0.904, con un significativo bilateral de 0.002, inferior al margen de error establecido.

Estos resultados acceden afirmar que existe una relación positivo y significativo entre la dimensión de ahorro y planificación y el crecimiento económico.

**Tabla 3**

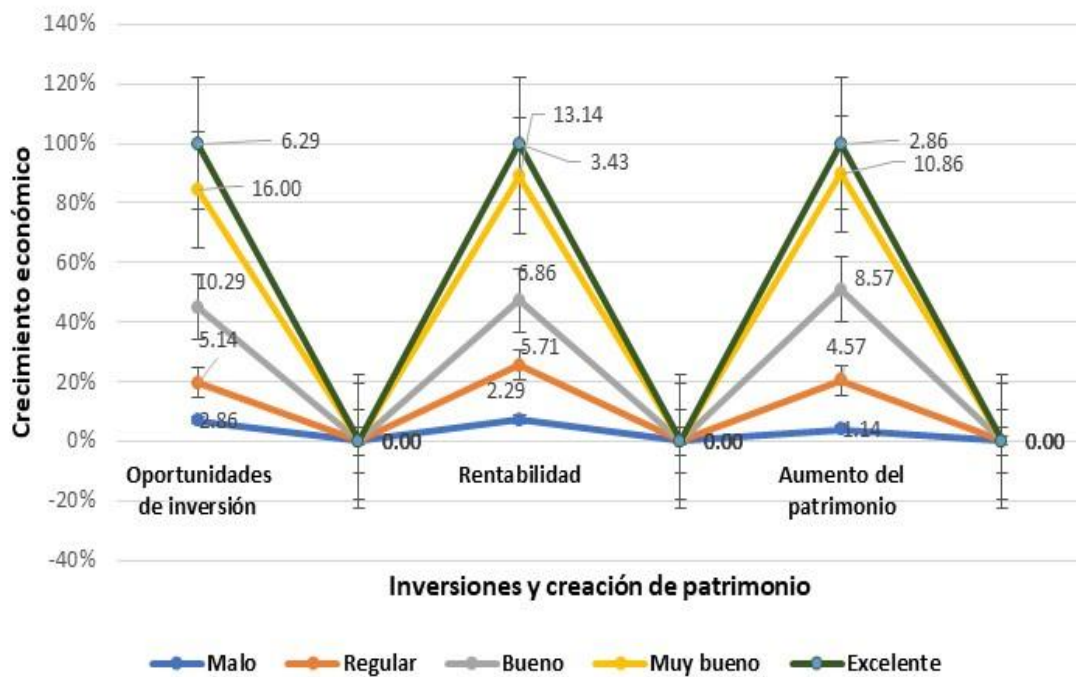
*Inversiones y creación de patrimonio*

Inversiones y creación de patrimonio	Crecimiento económico											
	Malo		Regular		Bueno		Muy bueno		Excelente		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Oportunidades de inversión	5	2.86	9	5.14	18	10.29	28	16.00	11	6.29	71	40.57
Rentabilidad	4	2.29	10	5.71	12	6.86	23	13.14	6	3.43	55	31.43
Aumento del patrimonio	2	1.14	8	4.57	15	8.57	19	10.86	5	2.86	49	28.00
	<b>11</b>	<b>6.29</b>	<b>27</b>	<b>15.43</b>	<b>45</b>	<b>25.71</b>	<b>70</b>	<b>40.00</b>	<b>22</b>	<b>12.57</b>	<b>175</b>	<b>100.00</b>
												Chi Pearson 23,53
												Lineal por lineal 10,91
												Sig. Bilateral 0,000
												Rho 0,977

Nota. Made by Mamani Saico.

**Figura 3**

*Inversiones y creación de patrimonio*





## Interpretación y análisis

Tabla y figura 3, la dimensión inversiones y creación de patrimonio y el crecimiento económico, se muestran en la categoría muy bueno, donde el 16.00% de los entrevistados mostraron que el principal indicador en esta dimensión es las oportunidades de inversión.

De manera general, las oportunidades de inversión se identifican como el principal indicador dentro de la dimensión "Inversiones y creación de patrimonio", siendo reconocidas por el 40.57 % de los encuestados. Asimismo, los resultados estadísticos muestran un coeficiente de correlación de Pearson de 0.977, con una significancia bilateral de 0.000, valor inferior al margen de error establecido. Estos datos permiten concluir que existen correlación positivo y altamente significativa entre las dimensiones de inversiones y creación de patrimonio y el crecimiento económico.





## Interpretación y análisis

Tabla y figura 4, la dimensión manejo de impuestos y el crecimiento económico, se muestran en la categoría muy bueno, donde el 14.86% de los entrevistados mostraron que el principal indicador es el sistema tributario en el que están inmersos los comerciantes del mercado San José.

En términos generales, el sistema tributario se posiciona como el principal factor dentro de la dimensión relacionada con el manejo de impuestos, alcanzando un 40.97 %. Por otro lado, los resultados de la prueba aplicada arrojan un coeficiente de correlación de Pearson de 0.813, con un nivel de significativo bilateral de 0.002, valor inferior al margen de error establecido. Con base en estos datos, se concluye que existen relación positivo entre la gestión tributaria y el crecimiento económico.





## Interpretación y análisis

Tabla y figura 5, la variable empoderamiento financiero y el crecimiento económico, se muestran en la categoría muy bueno, donde el 19.43% de los entrevistados mostraron que el principal indicador es maximizar ingresos económicos.

De igual manera en términos generales maximizar ingresos económicos es el principal indicador en la dimensión empoderamiento financiero con un 37.14%; luego se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,845 y un significativo bilateral de 0,001 menor que el margen de error y con estos resultados existen relación positiva entre las dimensiones empoderamiento financiero y el crecimiento económico.





## Interpretación y análisis

Tabla y figura 6, la dimensión crecimiento empresarial y la educación financiera, se muestran en la categoría bueno, el 17.14% de los entrevistados mostraron que el principal indicador es la acumulación de capital

De igual manera en términos generales la acumulación de capital es el principal indicador en la dimensión crecimiento empresarial con un 36.57%; luego se tiene un coeficiente de correlación de Pearson de 0,858 y un significativo bilateral de 0,001 menor que el margen de error y estos resultados afirman que existen una relación positiva entre la dimensión crecimiento empresarial y la educación financiera.





## Interpretación

Para el crecimiento económico: Educación financiera y de acuerdo con la encuesta aplicada a los negociantes que negocian en el mercado San José, se tiene:

Tabla y figura 7, el estudio muestra que en el caso del crecimiento económico: Educación financiera, se muestran en la categoría muy bueno, donde el 13.14% de los entrevistados revelaron que el principal indicador es la sostenibilidad económica

De igual manera en términos generales la sostenibilidad económica es el principal indicador en el crecimiento económico: Educación financiera con un 35.43%; Posteriormente, al aplicar la estadística correspondiente, se obtuvo un coeficiente de correlación de Pearson de 0.981, junto con un significativo bilateral de 0.000, valor que se encuentra por debajo del margen de error determinado. Estos resultados afirman que existe una relación positivo y significativa entre la educación financiera y el crecimiento económico.



### PRUEBA DE HIPÓTESIS

#### Hipótesis general

**H<sub>0</sub>:** La educación financiera no se relaciona con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025

**H<sub>g</sub>:** La educación financiera se relaciona de manera significativa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025

Correlación Rho de Spearman:

		<i>Educación financiera</i>	<i>Crecimiento económico</i>
<i>Rho de Spearman</i>	<i>Educación financiera</i>	1,000	,966**
	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)</i>		,000
	<i>N</i>	175	175
	<i>Crecimiento económico</i>	,966**	1,000
	<i>Coefficiente de correlación Sig. (bilateral)</i>	,000	
	<i>N</i>	175	175

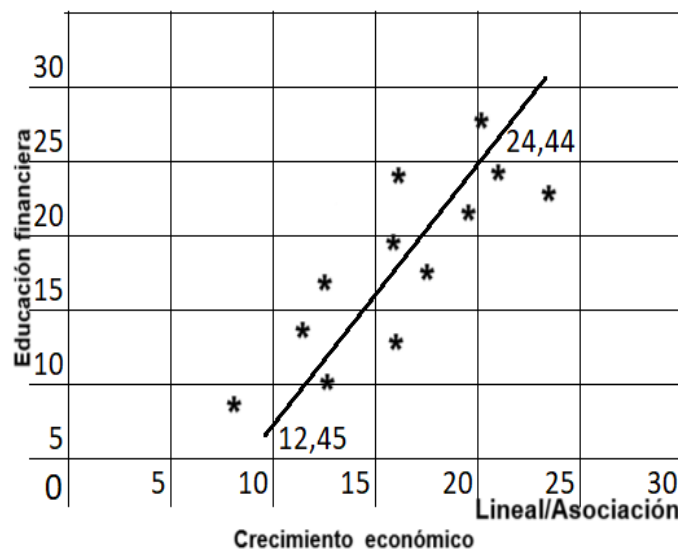
\*\* La correlación es significativa al nivel 0,000 (bilateral).

La prueba Rho de Spearman marca: La educación financiera se correlaciona de manera significativa nivel muy bueno con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025; con un coeficiente de correlación de 0,966 y una significancia bilateral de 0,000 menor que el margen de error. Por consiguiente, los valores obtenidos permiten confirmar la hipótesis general y rechazar la hipótesis nula.

### Prueba Chi cuadrada de asociación de Pearson:

	Valor	gl	Significación - asintótica (bilateral)
Chi - cuadrada de Pearson	24,44	14	,009
Razón de verosimilitud	19,961	14	,011
Asociación lineal	12,45	1	,013
N de casos válidos	175		

Nota.Made Mamani Saico



Se ha establecido  $p = 0,009$ ;  $p < 0,05$  con estadística de asociación Chi cuadrado de Pearson calculado  $X^2_c = 24,44$ ; y Asociación lineal por lineal igual a 12,45; con 95% de nivel de confianza y 14 Gl, contrasta: La educación financiera se relaciona de manera significativa con el crecimiento económico.



### 4.3. DISCUSIÓN

El estudio ejecutado confirma la relación que existe entre la educación financiera y el crecimiento económico en los comerciantes que negocian en el mercado San José de la ciudad de Juliaca 2025

Los resultados logrados en la actual investigación revelan una fuerte correlación entre las variables de estudio; igualmente los indicadores seleccionados han permitido la obtención y ha a manifestar la relación que existe entre las variables y su dimensión que han permitido confirmar la hipótesis general planteada y a través de la estadística Rho de Spearman, obtener un coeficiente de correlación de 0,966 que muestra que la relación entre las variables es significativa con un nivel de significancia de 0,000 menor que el margen de error de 0,05, valores que contrastan la hipótesis general rechazándose la hipótesis nula. Además, y a través de la prueba chi cuadrada asociación de Pearson, se logró una  $p= 0,009$ ;  $p<0,05$  con estadística de Chi cuadrado de Pearson calculado de  $X^2c= 36,406$ ; y una asociación lineal por lineal igual a 1,601; con un nivel de confianza de 95% y 14 GI, contrasta la hipótesis planteada: La educación financiera se relaciona de manera significativa, con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.

Así mismo los resultados a los que se ha alcanzado en la actual investigación se asemejan a los que llegó (López-Lapo et al., 2022) Educación Financiera en América Latina. La educación financiera desempeña un papel clave en la administración de las finanzas



personales. En este marco, diversos autores plantean una revisión descriptiva de los programas implementados en América Latina, con el propósito de analizar su alcance e impacto. Se resaltan las experiencias de países como Chile, México y otros de la región, subrayando el valor que estos programas han tenido tanto en la mejora de la administración financiera individual como en la promoción de la inclusión financiera. No obstante, también se identifican desafíos importantes relacionados con las estructuras y funcionamientos del sistema financiero latinoamericanos, los cuales representan obstáculos de acceso, especialmente para las poblaciones más vulnerables. Conclusión, los autores afirman que, si bien los programas han generado resultados positivos, su efectividad se ha visto limitada por las condiciones institucionales y económicas particulares de cada país.

(Cruz Vargas et al., 2017) Educación Financiera

La relevancia científica y práctica de la educación financiera motivó la realización de esta investigación, cuyo propósito fue identificar y caracterizar las principales tendencias en torno a esta temática. Como resultado, se identificaron 308 documentos en la primera base de datos y 280 en la segunda. El análisis de la literatura reveló que, en los países de la región, existen dos áreas que han recibido escasa atención: la evaluación y medición de la alfabetización financiera, y la delimitación del rol que debe asumir el sector privado en los programas de educación financiera.

(Calderón soto et al., 2023) Educación Financiera y Finanzas Personales: un estudio predictivo



Resultado y contribución: La investigación evidenció que la educación financiera tiene un impacto considerable en la forma en que los sujetos gestionan sus finanzas personales. Este efecto se refleja en áreas clave como la definición de objetivos económicos, la elaboración de planes para saldar deudas y la administración eficiente de los ingresos. Relevancia: Su importancia se destaca especialmente en contextos donde la población busca superar condiciones de subdesarrollo, promoviendo prácticas como el control de gastos, el fomento del ahorro, la comprensión de la situación financiera personal y las evaluaciones de los riesgos asociados al endeudamiento. Impacto: La difusión de los resultados de esta investigación resulta valiosa para comunidades como la de Tarapoto, así como para otras en situaciones similares. La implementación de sus hallazgos podría fomentar una cultura de racionalización del gasto y propiciar ahorros sustanciales, lo que contribuiría a optimar la calidad de vida de los individuos.

(Goicochea Espinoza, 2022) Incidencia de la Educación Financiera en el Perú

En la actualidad, la educación financiera se ha convertido en un tema de gran relevancia a nivel nacional e internacional, pues influye de manera directa en la vida de las personas. Gracias a ella, se puede entender cómo funciona el dinero y aprender a utilizar y administrar los diferentes productos y servicios financieros que ofrece el mercado, reconociendo su funcionamiento, ventajas y posibles riesgos. Estos conocimientos son fundamentales para enfrentar con mayor preparación las diversas situaciones económicas que puedan surgir a lo largo de la vida. No



obstante, en el caso del Perú, una parte considerable de la población aún carece de educación financiera, lo cual impide una adecuada administración de sus recursos económicos, situándolos en una condición de analfabetismo financiero, a pesar de la existencia de programas orientados a fortalecer esta área. El propósito de este artículo de revisión es analizar el impacto de la educación financiera en el contexto peruano. Para lograrlo, se realizó una búsqueda de información en bases de datos de libre acceso, seleccionando aquellas fuentes recientes y relevantes en relación con las variables estudiadas. Este análisis bibliográfico constituyó el fundamento para la elaboración del contenido desarrollado en el presente trabajo.

(Chambi Chuquihuara & Huanca Chura, 2024) Educación Financiera y Capacidad de ahorro en la Asociación de comerciantes Señor de Huanca, Juliaca 2023

Los resultados obtenidos, indicaron una correlación de 0.724 y un valor de significancia (Sig.) de 0.000 entre las variables analizadas. Estos hallazgos permiten concluir que existe una relación fuerte y significativa entre la educación financiera y la capacidad de ahorro.

(Huanca Quispe et al., 2020) Educación Financiera en los comerciantes de los Mercados de Juliaca, 2020.

Los resultados revelan que el 46.86 % de los comerciantes evaluados muestran un nivel regular de educación financiera, mientras que el 32.57 % alcanza un nivel alto. Por otro lado, el 10.86 % muestra un nivel bajo y solo el 9.71 % evidencia un nivel muy alto, considerando las dimensiones de conocimiento financiero, habilidad y actitud financieras.



En conclusión, se determinó que el 57.72 % de los negociantes requieren la implementación de programas de educación financiera que contribuya a fortificar sus competencias en esta área.



## CONCLUSIONES

**General.** De manera general, los resultados obtenidos en el estudio sobre la relación entre la educación financiera y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José de Juliaca en el año 2025 evidencian un coeficiente de correlación de 0.966, según la prueba Rho de Spearman, con un nivel de significancia bilateral de 0.000: que la educación financiera guarda una relación altamente significativa a un nivel muy bueno con el crecimiento económico de los comerciantes del mercado.

En consecuencia, los valores logrados acceden confirmar la validez de la hipótesis general y rechaza la hipótesis nula. Además, mediante la prueba chi cuadrada de Pearson, se logró un valor  $p = 0.009$  ( $p < 0.05$ ), un estadístico  $X^2c = 24.44$ , y una asociación lineal por lineal de 12.45, con un nivel de confianza del 95 % y 14 Gl. Estos resultados refuerzan la validez de la hipótesis planteada en este estudio.

Se concluye que existe una relación significativa, nivel muy bueno, entre la variable educación financiera y el crecimiento económico, rechazándose la hipótesis nula ( $H_0$ ) y aceptándose la hipótesis general ( $H_a$ ).

**Primera.** - La dimensión ahorro y planificación, mayores porcentajes iguales al 14.86% pertenece al indicador colchón financiero categorizado como bueno.

Para el primer objetivo específico y según el estadístico aplicado se obtuvo un coeficiente de correlación de Spearman de 0.904 y una significancia bilateral 0.002, menor que el nivel de significancia, valores que acceden afirmar que se tienen suficientes evidencias que



existe una relación de nivel bueno entre la dimensión ahorro y planificación y la variable crecimiento económico; valor que contrastan el primer objetivo.

**Segunda.** La dimensión inversiones y creación de patrimonio, el mayor porcentaje igual al 16.00% pertenece al indicador oportunidades de inversión, categorizado como muy bueno.

En relación con el segundo objetivo específico, los resultados obtenidos mediante la prueba de correlación de Spearman arrojaron un coeficiente de 0.977 y un significativo bilateral de 0.000, valor inferior al nivel de significancia establecido. Estos resultados proporcionan evidencia suficiente para afirmar que existe una correlación muy sólida a un nivel muy bueno entre la dimensión de inversiones y creación de patrimonio y la variable crecimiento económico, contrastando positivamente con lo planteado en el segundo objetivo.

**Tercera.** En términos generales, el manejo de impuestos, el mayor porcentaje igual al 14.86% pertenece al indicador sistema tributario, categorizado como muy bueno.

Para el tercer objetivo y según el estadístico aplicado se logró un coeficiente de correlación de Spearman de 0.813 y una significancia bilateral 0.002, menor que el nivel de significancia propuesto, valores que permiten afirmar que se tienen suficientes evidencias de la correlación que existe entre la dimensión manejo de impuestos con la



variable crecimiento económico; valores que contrastan el tercer objetivo.

**Cuarta.** En conclusión, la dimensión empoderamiento financiero, el mayor porcentaje igual al 19.43% pertenece al indicador maximizar ingresos económicos, categorizado como muy bueno.

Respecto al cuarto objetivo, el análisis estadístico mediante la correlación de Spearman arrojó un coeficiente de 0.845 y una significancia bilateral de 0.001, valor inferior al nivel de significancia propuesto. Estos resultados ofrecen evidencia suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la dimensión de empoderamiento financiero y la variable crecimiento económico, en concordancia con lo planteado en el cuarto objetivo específico.

**Quinta.** En términos generales la dimensión crecimiento empresarial, mayores porcentajes iguales al 17.14% pertenece al indicador acumulación de capital, categorizado como bueno.

En relación con el quinto objetivo, el análisis realizado mediante el coeficiente de correlación de Spearman arrojó un valor de 0.858 y una significancia bilateral de 0.001, inferior al nivel de significancia establecido. Estos resultados permiten afirmar que existe evidencia suficiente para respaldar una relación significativa entre la dimensión crecimiento empresarial y la variable educación financiera, validando así lo planteado en el quinto objetivo específico.



## RECOMENDACIONES

**Primera.** Se recomienda a la directiva del mercado San José organice y desarrolle cursos de sensibilización y orientación a todos los comerciantes afiliados para que, en temas de ahorro y planificación, sepan definir bien sus metas de ahorro y comprendan que ahorrar significa esfuerzo y planificación, evitando gastos innecesarios y puedan calcular cuánto deben de ahorrar cada mes para lograr sus objetivos que deben ser claros y realistas.

**Segunda.** Se recomienda a la organización del mercado San José, genere alianzas estratégicas con instituciones expertas en el tema financiero, caso de las microfinancieras que operan en la ciudad para que capaciten y asesoren a sus afiliados en el ahorro e inversión; ya que con la educación financiera se puede crear hábitos de inversión segura, protegiendo el patrimonio del negocio antes de invertir.

**Tercera.** Recomendar a la directiva del mercado San José de la ciudad de Juliaca organice cursos de capacitación con expertos en temas del manejo de impuestos que ayude a los afiliados a identificar oportunamente el grado de cumplimiento tributario en las operaciones efectuadas en sus negocios y asimismo conozcan el grado económico de las sanciones a que pueden someterse por incumplimiento.

**Cuarta.** Se recomienda que por la magnitud del mercado, los representantes de cada una de las once bases que existen organicen cursos de motivación para lograr el empoderamiento financiero que les ayude a



adoptar estrategias que les accedan tomar el control de sus finanzas y puedan construir un futuro económico sólido en su negocio.

**Quinto.** Se recomienda a los representantes del mercado San José, programen e implementen cursos de capacitación relacionados al crecimiento económico y por ende al crecimiento empresarial de los afiliados que operan en este mercado y sepan utilizar las estrategias correctas para lograr dichos objetivos.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Actinver. (2023). ¿Cómo organizar tus finanzas personales? | Blog Financiero.

ACTINVER Blog. <https://actinver.com/organiza-finanzas-personales>.

Alcaina, A., Saura, V., Pérez, A., Guzmán, S., & Cortés, O. (2020). Hábitos de vida y su relación con la salud bucodental en jóvenes. *Revista Pediátrica de Atención Integral*. <https://scielo.isciii.es/pdf/pap/v22n87/1139-7632-pap-87-22-251-alt.pdf>.

Apaza Pinto, L., & Nina Flores, S. (2023). Efectos económicos de la informalidad comercial tras el paro en Juliaca. *Repositorio Digital - UCV*. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/138999>.

Apaza Sucasaire, R., & Guzman Zevallos, M. E. (2022). Impacto tributario informal y desarrollo económico en mercados populares de Juliaca.

Balcázar Paiva, E. S. (2024). Educación financiera y su impacto social: revisión sistemática. *Horizonte Empresarial*, 11(2), 111–120. <https://doi.org/10.26495/REVISION-AF25>.

BBVA. (s/f). ¿Realmente entendemos el uso de las tarjetas de crédito? - Noticias Financieras BBVA.

BBVA. (2025). La importancia del pago de tributos en la economía nacional. Banco Continental - BBVA. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/tributos-por-que-es-importante-pagar/>

BCRP. (s/f). Diccionario de términos económicos del sector real. *Aula Económica del BCRP*. Recuperado el 30 de junio de 2025, de <https://www.bcrp.gob.pe/glosario-economia-sector-real.html>



Cadena, P., Mendel, R., Aguilar, J., Rendón, R., Salinas, E., Cruz, F., & Sangerman, D. (2017). Estrategias metodológicas en ciencias sociales: cuantitativas, cualitativas y mixtas. *Revista Mexicana de Estudios Agrarios*. <https://www.redalyc.org/pdf/2631/263153520009-met.pdf>.

Calderon Soto, H., Garcia Peña, K. N., & Gonzales Chuquisengo, L. T. (2023). Educación financiera como predictor del comportamiento económico personal. *Universidad Peruana Unión*.  
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/6699>

Caro, L. (2021). *7 técnicas e instrumentos para la recolección de datos*.

Chambi Chuquihuara, B. E., & Huanca Chura, S. (2024). Educación financiera y capacidad de ahorro en la asociación de comerciantes Señor de Huanca, Juliaca 2023. *Repositorio Institucional - UCV*.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/143508>

Cofidis. (2021). *Gastos imprevistos: ¿qué son y cómo afrontarlos?* - *ViveMásVidas*. Blog Cofidis. <https://www.vivemasvidas.com/finanzas/gestiona-tu-dinero/gastos-imprevistos>

Coll Morales, F. (2023a). Fondo de emergencia: concepto y utilidad | *Finanzas Personales*. Rankia España.  
<https://www.rankia.com/diccionario/bolsa/fondo-emergencia>

Coll Morales, F. (2023b). Alternativas de inversión: definición y ejemplos | *Educación Financiera*. Rankia España.  
<https://www.rankia.com/diccionario/bolsa/alternativas-inversion>



Cruz Vargas, B. G., Diaz Navarro, J. C., & Céleri Zuñiga Monica Noemi. (2017).

La enseñanza financiera como herramienta para una gestión económica responsable. *Revista Publicando*, 3(9), 740–751.

<https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/408-finanzas>

Curricula, U., Evaluaci, P. E., Fecha, F., Edith, J., Colm, V., Sociales, C.,

Sociales, C., Sociales, C., & Sociales, C. (2020). Propuesta académica para el desarrollo de competencias en posgrado. Escuela de Posgrado.

Diaz, N. (2024). Qué es la educación financiera y cómo influye en nuestras decisiones. *Economipedia*.

<https://economipedia.com/definiciones/educacion-financiera-importancia>

Etece. (2021). El ahorro: definición, formas y relación con la inversión. *Conceptos Económicos Básicos*. <https://concepto.de/ahorro-finanzas/>

Etece. (2025). Rentabilidad - Concepto, tipos e indicadores. <https://concepto.de/>  
<https://concepto.de/rentabilidad/>

Finhabits. (2024). *Empoderamiento Financiero: Toma Control de Tus Inversiones* - *Finhabits*. <https://www.finhabits.com/es/empoderamiento-financiero-toma-control-de-tus-inversiones/>

García Amezcu, E. L., Arroyo Grant, M. G., & Espinosa Mejía, F. (2014). CONTEXTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN MÉXICO. *Ciencia Administrativa*, 0(1), 21–30. <https://cienciaadministrativa.uv.mx/index.php/cadmiva/article/view/1606>



García Da Silva De Marti, P. B., & Alvites Quispe, E. I. (2021). El microfinanciamiento como motor de desarrollo económico local. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).  
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/659999>

Goicochea Espinoza, Y. Y. (2022). Educación financiera y su papel en la economía peruana actual.  
<http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/5999>

Herrera, H. (2012). Fundamentos del enfoque cuantitativo en la investigación social. Investigación.  
<https://juanherrera.files.wordpress.com/2008/11/enfoque-cuantitativo-investigacion.pdf>

Huanca Quispe, L. G., Chura Barriales, Y. L., & Ccati Arizaca, L. (2020). Nivel de cultura financiera entre comerciantes de mercados en Juliaca. Universidad Peruana Unión.  
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3899>

Hurtado Guevara, R. F., & Pinargote Pinargote, H. M. (2021). Obstáculos para el desarrollo económico en las pequeñas empresas de Quinindé. *Journal of Economic and Social Science Research*, 1(1), 49–60.  
<https://doi.org/10.55813/GAEA/JESSR/V1/N1/30>

Lopez, J. F., & Sevilla Arias, A. (2018). Capital y crecimiento: definición y fundamentos | Economía Explicada. Economipedia.  
[https://economipedia.com/definiciones/capital-y-acumulacion-](https://economipedia.com/definiciones/capital-y-acumulacion-economica.html)

López-Lapo, J. L., Hernández Ocampo, S. E., Peláez Moreno, L. E., Sarmiento Castillo, G. del P., Peña Vélez, M. J., Cueva



- Jiménez, N. C., & Sánchez Loor, J. P. (2022). Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(1), 3810–3826. [https://doi.org/10.37811/CL\\_RCM.V6I1.1770](https://doi.org/10.37811/CL_RCM.V6I1.1770)
- Mamani Mullisaca, C. M., & Mamani Mullisaca, L. (2022). Influencia de la alfabetización financiera en el endeudamiento de comerciantes del Mercado Central de Huancané, Puno.
- Ministerio de Salud. (2021). Estrategia Nacional para la Salud Bucodental 2021-2030. Dirección General de Salud Pública, 112.
- Neill, D., & Cortez, L. (2018). Fundamentos teóricos y prácticos de la investigación científica (1.<sup>a</sup> ed.). Editorial Universitaria UTMACH. <https://doi.org/editorialUTMACH/v1/fund-investigacion>
- Orellana Nirian, P., & Lopez, J. F. (2020). Economía sostenible: concepto y aplicación práctica. Economipedia. <https://economipedia.com/definiciones/economia-sostenible>
- Quispe Arauco, E. W. (2022). Elementos que influyen en el desarrollo económico de las microempresas peruanas. Universidad Peruana Unión. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/5988>
- Ramirez, A. (1996). Técnicas para la investigación científica aplicada. Pontificia Universidad Javeriana, 6–111.
- Rivera, M. (2025). Fundamentos del régimen tributario en el Perú. Escuela de Gobierno. <https://rc-consulting.org/blog/bases-del-sistema-tributario-peruano>.



- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Estrategias científicas para generar y validar conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 82, 1–26.
- Sanchez Galan, J., & Ludeña, J. A. (2024). Claves del desarrollo económico: factores esenciales. *Economipedia*.  
<https://economipedia.com/definiciones/desarrollo-economico-claves>
- Sanchez Galan, J., & Westreicher, G. (2020). Rentabilidad empresarial: qué es y cómo se maximiza. *Economipedia*.  
<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad-maximizada>
- Santander. (2022). ¿Cómo funcionan las deducciones tributarias? Santander Finanzas. <https://www.santander.com/es/stories/deducciones-tributarias-como-aprovecharlas>
- Uresty, V. (2023). Inversión estratégica: base para la creación de patrimonio. WORTEV CAPITAL. <https://wortevev.capital/proyecto-de-inversion/inversion-estrategica-patrimonio>
- Vallejo, M. (2002). Aspectos clave del diseño de investigación: revisión metodológica. *Archivos de Investigación en Salud*, 72(1).
- Zhou, B., Gong, N., He, Q., Huang, X., Zhu, J., Zhang, L., Huang, Y., Tan, X., Xia, Y., Zheng, Y., Shi, Q., & Qin, C. (2023). Agrupamiento de conductas de salud y su relación con la MAFLD: estudio transversal de 196,515 personas en China. *BMC Public Health*, 23(1), 1–12.  
<https://doi.org/10.1186/S12889-023-17177-3/TABLES/3>



Zona. (2024). *Incremento Patrimonial: ¿Qué es y cómo se calcula?* Tu Zona.

<https://inmobiliariatuzona.com/blog/diccionario-inmobiliario/incremento-patrimonial/>



# APÉNDICE

**ANEXO 01**  
**MATRIZ DE San José Juliaca 2025**

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<b>Problema general</b>	<b>Objetivo general</b>	<b>Hipótesis general</b>		Ahoro y planificación	<b>Enfoque de Investigación:</b> Cuantitativo  <b>Tipo:</b> Básica  <b>Alcance:</b> Correlacional  <b>Diseño:</b> No experimental, transversal  <b>Población:</b> La población está conformada por 3321 comerciantes del mercado San José de la ciudad de Juliaca  <b>Muestra:</b> Está conformada por un subconjunto de la población de comerciantes en número de 175  <b>Técnicas:</b> Encuesta  <b>Instrumento:</b> Cuestionario
¿Cuál es la relación que existe entre la educación financiera y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025?	Determinar cómo es la relación que existe entre la educación financiera y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.	La educación financiera se relaciona de manera significativa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.	<b>Variable 1:</b> Educación Financiera	Inversiones y creación de patrimonio	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>		Manejo de impuestos	
¿Como el ahorro y planificación se relacionan con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca?	Conocer como el ahorro y planificación se relacionan con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.	El ahorro y planificación presentan una relación significativa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.		Empoderamiento financiero	
¿De qué manera las inversiones y creación de patrimonio se relacionan con el crecimiento económico de los comerciantes del mercado San José Juliaca?	Explicar cómo las inversiones y creación de patrimonio se relacionan con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.	Existe una relación significativa entre las inversiones y creación de patrimonio con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.	<b>Variable 2:</b> Crecimiento económico	Crecimiento empresarial	
¿De qué manera el manejo de impuestos se relaciona con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca?	Explicar como el manejo de impuestos se relaciona con el crecimiento en los comerciantes del mercado de San José Juliaca.	El manejo de impuestos se relaciona de manera directa con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.			
¿Cómo el empoderamiento financiero se relaciona con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca?	Determinar la relación que existe entre el empoderamiento financiero y el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.	El empoderamiento financiero se relaciona positivamente con el crecimiento económico en los comerciantes del mercado San José Juliaca.			
¿De qué manera el crecimiento empresarial se relaciona con la educación financiera en los comerciantes del mercado San José Juliaca?	Conocer como el crecimiento empresarial se relaciona con la educación financiera en los comerciantes del mercado San José Juliaca.	Existe una relación directa entre el crecimiento empresarial y la educación financiera en los comerciantes del mercado San José Juliaca.			



## Anexo 02

### Ficha técnica del Instrumento

Nombre del Instrumento: Cuestionario sobre Educación financiera y su relación con el crecimiento económico de los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025

Autor: Willians Mamani Saico

Año: 2025

Lugar: Juliaca, Puno

Administración: Individual

Rango de aplicación: Comerciantes emprendedores afiliados en el mercado San José de la ciudad de Juliaca

Tiempo de aplicación: en promedio 15 minutos

Contenido del cuestionario: 15 ítems

La escala de valoración:

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



## 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 Educación financiera y su relación con el crecimiento económico de los comerciantes del mercado San José Juliaca 2025.

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

<b>VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA</b>
---

<b>DIMENSIÓN 1: Ahorro y planificación</b>
--

1.- ¿Cómo considera u la planificación financiera dentro de la cultura de ahorro y planificación que se debe practicar en su negocio comercial?

- Malo
- Regular
- Bueno
- Muy bueno
- Excelente

2.- ¿Qué calificación le merece el hecho de que se considere una partida para imprevistos en el negocio comercial que desarrolla?

- Malo
- Regular
- Bueno
- Muy bueno
- Excelente

3.- ¿Cómo considera u el hecho de que para lograr el éxito en su negocio se considere la necesidad de contar con un colchón financiero a través del ahorro y planificación?

- Malo
- Regular
- Bueno
- Muy bueno
- Excelente



4.- ¿Cómo califica Ud. a las oportunidades de inversión que se suelen presentar en el desarrollo de su actividad comercial?

- Malo
- Regular
- Bueno
- Muy bueno
- Excelente

5.- ¿Cómo considera Ud. el hecho de que un negocio debe ser controlado y sostenible para su permanencia en el mercado comercial?

- Malo
- Regular
- Bueno
- Muy bueno
- Excelente

6.- ¿Cómo califica Ud. el hecho de que el aumento de patrimonio sea una necesidad para el crecimiento de su negocio?

- Malo
- Regular
- Bueno
- Muy bueno
- Excelente

## DIMENSION 3: Manejo de impuestos

7.- ¿Cómo considera Ud. en el manejo de impuestos, a las deducciones fiscales a que esta obligado a considerar en su negocio comercial?

- Malo
- Regular
- Bueno



Muy Buena

Excelente

8.- ¿Cómo califica Ud. a la declaración de impuestos a que obliga el estado en la realización de todo negocio?

Malo

Regular

Buena

Muy Buena

Excelente

9.- ¿Cómo considera Ud. al Sistema Tributario diseñado por el Estado para la recaudación de impuestos en el manejo de impuestos?

Malo

Regular

Buena

Muy Buena

Excelente

## DIMENSION 4: Empoderamiento financiero

10.- ¿Cómo considera ud. el hecho de que la actividad comercial que realiza tienda a maximizar sus ingresos económicos como parte de su empoderamiento financiero?

Malo

Regular

Buena

Muy Buena

Excelente

11.- ¿Cómo considera ud. a la necesidad de usar tarjetas de crédito para facilitar las transacciones financieras que realice en su negocio cotidianamente?



Regular

Bueno

Muy bueno

Excelente

12.- ¿Cómo considera ~~el~~ la educación y empoderamiento financiero en la consecución de la sostenibilidad económica que debe tener todo negocio?

Malo

Regular

Bueno

Muy bueno

Excelente

**VARIABLE: CRECIMIENTO ECONOMICO**

**DIMENSION 3: Crecimiento empresarial**

15.- ¿Cómo considera ~~el~~ a la educación financiera dentro del crecimiento empresarial y aumento de la producción de bienes y servicios en el negocio comercial que desarrolla?

Malo

Regular

Bueno

Muy bueno

Excelente



## FACULTAD CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

### ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:** EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025.

**PRESENTADO POR:** WILLIAMS MAMANI SAICO

#### I. REFERENCIAS:

- o EXPERTO : DR. LUIS ARNALDO BEDREGAL CALDERÓN
- o GRADO ACADÉMICO : DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

#### II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

#### INSTRUMENTO – CUESTIONARIO

INDICADORES	CONTENIDOS	VALORACIÓN				
		DEFICIENTE (1)	REGULADOR (2)	BUENA (3)	MUY BUENA (4)	EXCELENTE (5)
1. CLARIDAD	Esta redactado con lenguaje apropiado					X
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observable					X
3. ACTUALIDAD	Adecuada al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los temas con las variables.					X
5. SUFFICIENTIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.					X
6. INTENCIONALIDAD	Adecuada para cumplir las objetivos de la investigación					X
7. CONSISTENCIA	Esta basado en aspectos técnicos y científicos				X	
8. COHERENCIA	Entre las dimensiones, indicadores, temas 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	50

Fuente: Trabajo adoptado de Palomino, Juan; Peña Julio Daniel; Zavallos Gudella y Córdova Utrero (2023, p.17)

Coefficiente de valoración porcentual, C = Total/50 = 46/50 = 92%

#### III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:

Puede aplicar sus instrumentos

#### IV. RESOLUCIÓN

Aprobado (C≥75% = 0.75)

Desaprobado (C<75% = 0.75)

Lugar y fecha: Juliaca, Julio del 2025

  
 DR. LUIS ARNALDO BEDREGAL CALDERÓN  
 CC. ADMINISTRACIÓN  
 CEP: 118

EXPERTO

Dr. Luis Arnaldo Bedregal Calderón



FACULTAD CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO  
ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ  
2025

PRESENTADO POR: WILLIAMS MAMANI SAICO

I. REFERENCIAS:

- o EXPERTO : DRA. YUDY HUACANI SUCASACA
- o GRADO ACADÉMICO : DOCTORA EN ECONOMÍA

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INSTRUMENTO – CUESTIONARIO

INDICADORES	CRITERIOS					
		DEFICIENTE (1)	REGULATORIO (2)	BUENA (3)	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. SUFFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes.					X
6. INTERCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación					X
7. CONSISTENCIA	Esta basado en aspectos técnicos 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					20	25

Fuente: Tarsary adoptado de Palomino, Jairo; Peña Jallo Daniel; Zavallos Gudella y Chirinos Urcola (2015, p.17)

Coefficiente de valoración porcentual, C = Total/50 = 45/50 = 90%

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES:

Puede aplicar sus instrumentos

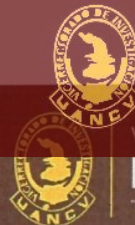
IV. RESOLUCIÓN

Aprobado (C≥75% = 0.75)

Desaprobado (C<75% = 0.75)

Lugar y fecha: Juliaca, julio del 2025

Dra. Yudy Huacani Sucasaca  
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: 13/10/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: WILLIANS MAMANI SAICO
Dirección: Urb. Ciudad Nueva Mz A2, Lote 20 - Juliaca
DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 72967110
Teléfono: 953994431 email: williams290898@gmail.com
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 ECONOMÍA Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
Asesor: Dr. CARLOS ADOLFO LUJAN URVIOLA

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

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

Título: EDUCACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL CRECIMIENTO ECONÓMICO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JOSÉ JULIACA 2025

Palabras claves, (3 a 5 términos): Educación financiera, crecimiento económico, mercado, comerciantes, ahorro, inversión.

¿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: ECONOMÍA SECTORIAL – P16

Firma de Autor



huella digital

**13 de octubre del 2025**

Fecha