

Universidad Católica de Santa María
Escuela Profesional de Administración de Empresas
Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas



**CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA CON EL
COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL
MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES – PEDREGAL,
AREQUIPA, 2023**

Tesis presentada por los bachilleres:

Galván Cárdenas, Wilfredo Amílcar

Pérez Apaza, Milagros Karyme

Para optar el título profesional de:

Licenciado en Administración de

Empresas

Asesor:

Mg. Quintanilla Rodríguez, Martín

Patricio

Arequipa – Perú

2023

UCSM-ERP

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTA MARÍA

ADMINISTRACION DE EMPRESAS

TITULACIÓN CON TESIS

DICTAMEN APROBACIÓN DE BORRADOR

Arequipa, 21 de Noviembre del 2023

Dictamen: 009714-C-EPAE-2023

Visto el borrador del expediente 009714, presentado por:

2018202401 - GALVAN CARDENAS WILFREDO AMILCAR

2018224222 - PEREZ APAZA MILAGROS KARYME

Titulado:

**CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS
COMERCIAN TES DEL MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES - PEDREGAL, AREQUIPA,
2023**

Nuestro dictamen es:

APROBADO

**29395379 - TACO TAMO JUAN HECTOR ALEJANDRO
DICTAMINADOR**



**29645810 - MIDOLO RAMOS WILFREDO ROMAN
DICTAMINADOR**



**41635889 - LEWIS ZUÑIGA PATRICIO FEDERICO
DICTAMINADOR**



CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES – PEDREGAL, AREQUIPA, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	2%
3	repositorio.ups.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	1%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

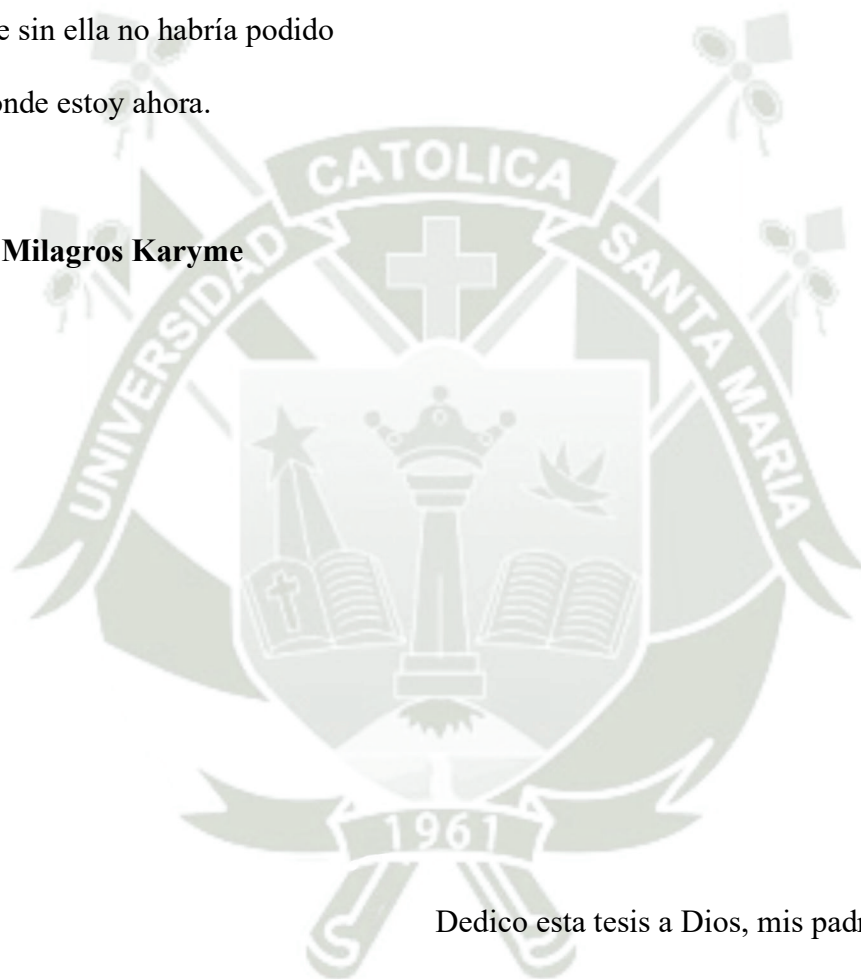
Excluir bibliografía

Apagado

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a mi madre que fue la
persona que me apoyo y estuvo conmigo
siempre ya que sin ella no habría podido
llegar hasta donde estoy ahora.

Pérez Apaza, Milagros Karyme



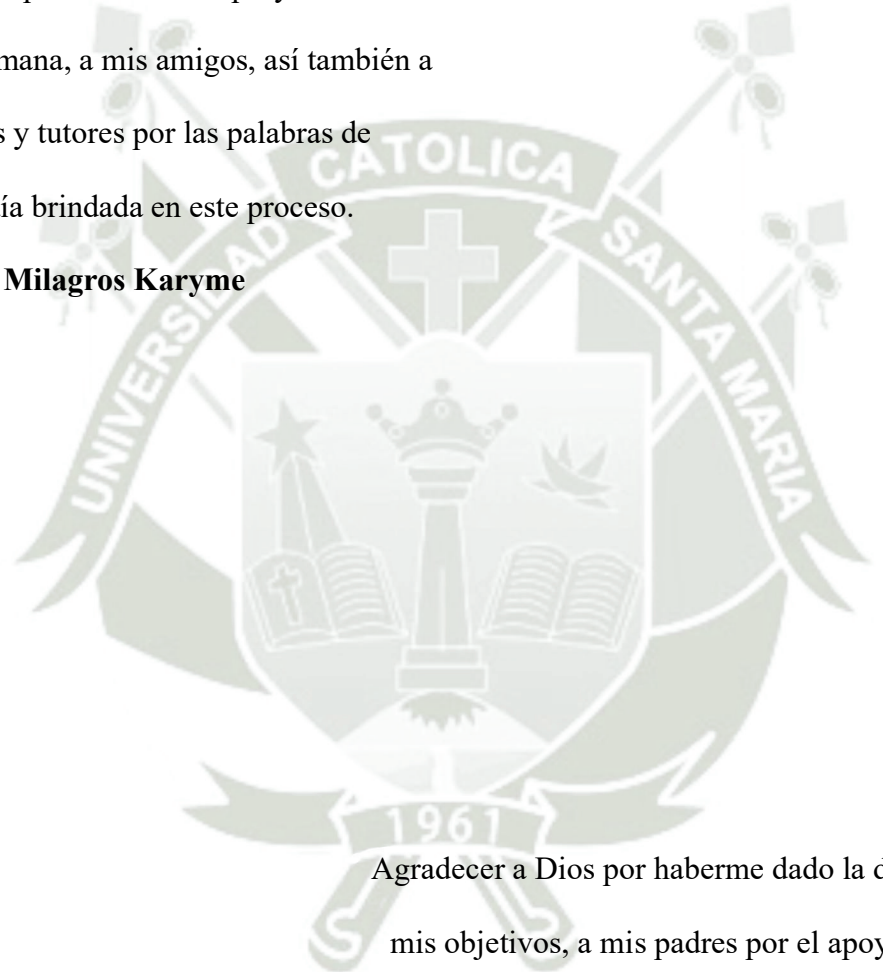
Dedico esta tesis a Dios, mis padres, por su amor
incondicional, apoyo constante y sacrificio
incansable. Esta tesis es un testimonio de su
dedicación y valores que me han guiado en este
camino.

Galván Cárdenas Wilfredo Amílcar

AGRADECIMIENTOS

Agradezco muy profundamente a mi mamá por el apoyo brindado, dedicación y paciencia en este paso tan importante en este proyecto de vida, a mi hermana, a mis amigos, así también a mis profesores y tutores por las palabras de aliento y la guía brindada en este proceso.

Pérez Apaza, Milagros Karyme



Agradecer a Dios por haberme dado la dicha de lograr mis objetivos, a mis padres por el apoyo brindado en toda mi formación profesional, a mi hermanita, a las personas que ayudaron a realizar este proyecto, también agradecer a cada docente y mi alma mater que fue parte de mi formación académica.

Galván Cárdenas Wilfredo Amílcar

RESUMEN

La presente tesis titulada: “Cultura Financiera Y Su Influencia Con El Comportamiento Financiero En Los Comerciantes Del Mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023”, tiene como objetivo principal determinar la relación que existe entre el primer campo de estudio que es la Cultura Financiera y el segundo campo de estudio Comportamiento Financiero. La investigación obtuvo los datos de una muestra de la población de 128 comerciantes, pertenecientes a al Mercado Santa Rosa del Ovalo, a los que se le evaluó con una encuesta con diferentes ítems de desarrollo como su conocimiento y entendimiento financiero, la educación financiera que tiene cada uno de los encuestados y el uso de los productos financieros. Esto bajo una metodología de investigación cuantitativa no experimental, de nivel correlacional dado que se busca medir el impacto del conocimiento sobre el comportamiento financiero en sus negocios y dentro de ellos los diferentes rubros que tienen los comerciantes. Se obtiene como resultado que existe una correlación positiva moderada de 75.6% en promedio entre la Cultura Financiera y el Comportamiento financiero, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Lo que significaría que, a mayor Cultura Financiera mejor el comportamiento de los comerciantes del Mercado Santa Rosa El Ovalo durante el periodo 2023.

Palabras clave: Cultura Financiera, Comportamiento Financiero, Comerciantes, Mercado

ABSTRACT

The present thesis entitled: "Financial Culture and Its Influence with Financial Behavior in The Merchants Of The Santa Rosa El Ovalo Market In Majes - Pedregal, Arequipa, 2023", has as its main objective to determine the relationship that exists between the first field of study which is the Financial Culture and the second field of study Financial Behavior. The research obtained data from a sample population of 128 merchants, belonging to the Santa Rosa del Ovalo Market, who were evaluated with a survey with different development items such as their financial knowledge and understanding, the financial education of each respondent and the use of financial products. This was done under a non-experimental quantitative research methodology, at a correlational level, given that it seeks to measure the impact of knowledge on financial behavior in their businesses and within them the different items that the merchants have. The result is that there is a moderate positive correlation of 75.6% on average between Financial Culture and Financial Behavior, therefore, the null hypothesis is rejected and the alternative hypothesis is accepted. This would mean that the higher the Financial Culture, the better the behavior of the traders of the Santa Rosa El Ovalo Market during the period 2023.

Key words: Financial Culture, Financial Behavior, Traders, Market.

INDICE

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTOS	iii
RESUMEN	iv
ABSTRACT.....	v
INTRODUCCIÓN	1
CAPITULO I	3
1. PLANTEAMIENTO TEÓRICO.....	4
1.1 Planteamiento del problema.....	4
1.2 Descripción del problema.....	4
1.2.1 Campo área y línea.....	5
1.2.2 Tipo de problema.....	5
1.3 Interrogantes Básicas.....	6
1.3.1 Interrogante General.....	6
1.3.2 Interrogantes Específicas.....	6
1.4 Justificación.....	6
1.4.1 Justificación Práctica.....	6
1.4.2 Justificación teórica.....	7
1.4.3 Justificación metodológica.....	7

1.5	Objetivos	7
1.5.1	Objetivo General	7
1.5.2	Objetivos específicos.....	7
1.6	Hipótesis.....	8
1.6.1	Hipótesis General	8
1.6.2	Hipótesis específicas	8
1.7	Variables.....	9
1.7.1	Análisis de variables.....	9
1.7.2	Operacionalización de variables.....	10
1.8	Marco Teórico	11
1.9	Antecedentes	22
1.9.1	Antecedentes internacionales	22
1.9.2	Antecedentes nacionales	23
1.9.3	Antecedentes locales	25
CAPÍTULO II.....		26
2.	ASPECTOS METODOLÓGICOS	27
2.1	Metodología de la investigación	27
2.2	Técnicas e instrumento Técnica	27
2.3	Estructura de los instrumentos	27

2.3.1	Ámbito.....	28
2.3.2	Temporalidad.....	29
2.4	Valides y Confiabilidad de instrumentos.....	29
2.4.1	Validez del instrumento.....	29
2.4.2	Confiabilidad de la consistencia interna.....	30
2.4.3	Unidades de estudio.....	31
2.5	Estrategia de recolección de datos.....	32
2.6	Recursos necesarios.....	33
2.7	Cronograma de la investigación.....	34
CAPITULO III.....		35
3.	RESULTADOS.....	36
3.1	Análisis e interpretación de los datos.....	36
3.1.1	Resultados Descriptivos.....	36
3.1.2	Resultados Inferenciales.....	51
CONCLUSIONES.....		56
RECOMENDACIONES.....		58
4.	REFERENCIAS.....	60
5.	ANEXOS.....	66

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables.....	10
Tabla 2 Estructura de los instrumentos	28
Tabla 3 Validación de Instrumentos por expertos	30
Tabla 4 Confiabilidad de los instrumentos.....	31
Tabla 5 Fiabilidad para el instrumento de evaluación de Cultura Financiera.	31
Tabla 6 Fiabilidad para evaluación de factores de Comportamiento Financiero	31
Tabla 7 Recursos Necesarios.....	33
Tabla 8 Cronograma de la investigación.....	34
Tabla 9 ¿Sabe usted que es el sistema financiero?.....	36
Tabla 10 ¿Conoce la diferencia entre TEA Y TREA.....	37
Tabla 11 ¿Tiene conocimiento de que es la TCEA?.....	37
Tabla 12 ¿Está de acuerdo que una inversión de mayor riesgo produce mayor rentabilidad?.....	38
Tabla 13 ¿Sabe usted que es la inflación?	39
Tabla 14 ¿Tiene conocimiento sobre las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?	39
Tabla 15 ¿Conoce usted los conceptos financieros, requisitos, documentos y trámites para llevar una adecuada administración financiera?	40
Tabla 16 ¿Qué tan importante considera que contar con una tarjeta de crédito o débito es rentable?.....	41

Tabla 17 ¿Tiene conocimiento de los beneficios que le ofrece tener una cuenta bancaria a su negocio?.....	41
Tabla 18 Realiza usted un control de sus gastos	42
Tabla 19 Analiza usted si cuenta con el dinero suficiente para realizar las compras de su negocio.....	43
Tabla 20 Utiliza usted distintas formas de ahorro financiero.....	43
Tabla 21 De los ingresos que percibe destina una parte para su ahorro.....	44
Tabla 22 ¿Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera?	45
Tabla 23 ¿Utiliza usted algún plan para ahorrar su dinero?	45
Tabla 24 ¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos?	46
Tabla 25 Considera Ud. el uso de préstamos bancarios como fuente de financiamiento.	47
Tabla 26 Elabora un plan para ayudar a controlar el ingreso de su negocio.....	47
Tabla 27 Considera Ud. el uso de tarjetas de crédito como mecanismo de acceso financiero.	48
Tabla 28 Considero importante pagar mis cuentas a tiempo.....	49
Tabla 29 Analiza su capacidad de pago antes de adquirir un préstamo	49
Tabla 30 Utiliza usted medios electrónicos cuando realiza sus operaciones financieras.	50
Tabla 31 Pruebas de normalidad	51
Tabla 32 Correlacione entre Cultura Financiera y Comportamiento Financiero	52
Tabla 33 Correlación entre Comportamiento financiero y Conocimiento Financiero	52
Tabla 34 Correlación entre el comportamiento y la Educación Financiera	54
Tabla 35 Correlación del Comportamiento Financiero y Productos Financieros	55
Tabla 36 Matriz de consistencia.....	74

INTRODUCCIÓN

Tener un alto nivel de cultura financiera, en la actualidad es una pieza clave en cuanto a lo que se refiere sobre mejorar la calidad de vida de los individuos, debido a que con un mayor conocimiento de la cultura financiera se toman las decisiones más asertivas y oportunas. El estar informado implica estar preparado para manejar el comportamiento financiero, con el conocimiento adecuado en el ambiente de los negocios y poder administrar de forma correcta su dinero, sus ingresos y sus egresos permitirá satisfacer sus necesidades.

El crecimiento económico y la aparición de nuevos competidores trae consigo la necesidad de que las personas sepan cómo manejar sus finanzas y beneficiarse de los mercados financieros que se van desarrollando con el tiempo. En este sentido, las iniciativas de educación financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y poder combatir la crisis financiera que se encuentra en crecimiento.

En un país que no tiene la adecuada preparación para brindar una correcta educación financiera, es crucial saber cómo mejorar tu conocimiento financiero, así mismo también tomar en cuenta cuál es el nivel de conocimiento financiero y cómo este tiene relación con el comportamiento.

Por estos motivos en esta investigación, se hablará de la relación que hay en el conocimiento financiero y el comportamiento financiero. Así mismo la investigación se divide en tres capítulos de los cuales el primer capítulo está conformado por el planteamiento del problema de investigación el cual se describe y formula el problema, así también considerando los objetivos y la justificación.

En el segundo capítulo se desarrolla el marco teórico de la investigación, en el cual se presentan los antecedentes, marco teórico y se apreciará la identificación, así como operacionalización de las variables.

Finalmente, el tercer capítulo se dará conocer, entender y analizar los resultados de la investigación e interpretación obtenida de los mismos, para cerrar el capítulo se comentará también de sus respectivas conclusiones y recomendaciones que se lograron apreciar a lo largo de la investigación en función al tema de conocimiento financiero en los comerciantes del mercado Santa Rosa en Majes – Pedregal, Arequipa.





CAPITULO I

1. PLANTEAMIENTO TEÓRICO

1.1 Planteamiento del problema

“La evaluación de la cultura financiera y cómo influye en su comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa el Ovalo en Majes – Pedregal, Arequipa 2023.”

1.2 Descripción del problema

El bajo nivel de conocimientos financieros y/o cultura financiera en los empresarios genera dificultades para estos en el desarrollo de sus actividades, es por esta razón que para los gobiernos es importante incentivar la formación financiera de su población para evitar “malos hábitos financieros. Así mismo, recientemente han surgido investigaciones que explican que la cultura financiera es un factor relevante que influye en dichos comportamientos. Es por esta razón que se recomienda utilizar medidas que combinen cultura financiera con la inclusión financiera; es decir, que se necesita que los empresarios cuenten con una capacitación adecuada o competencia financiera. Bajo este enfoque, se espera que los empresarios presenten un mejor comportamiento financiero cuando tienen los conocimientos y la oportunidad de aplicarlos.

La cultura financiera ha ido tomando mayor importancia con el transcurrir de los años, todo esto gracias a que gran parte de las decisiones que se toman en el día a día se relacionan mucho con este concepto. En todo el mundo se ha producido diferentes crisis económicas ya sea por los rezagos de la pandemia entre otras situaciones que afecta a los empresarios, ya sea de una manera directa o indirecta, por ello es que se ha vuelto importante tener conocimiento financiero, pero aún más importante es como este conocimiento se puede aplicar en los pequeños negocios.

La educación financiera y los cambios positivos que puede dar en el comportamiento económico favorecen a las personas que lo aplican en su día a día. Sin embargo, se puede

observar que en nuestro país la falta de educación financiera arrastra a que se tomen muchas malas decisiones financieras.

Un gran ejemplo de esto es que en nuestra ciudad tenemos diferentes centros de abastos tradicionales de diversos rubros, tomando como ejemplo el mercado Santa Rosa el Óvalo de Majes- Arequipa; sin embargo, lo que tiene en común es que se han estancado y se mantienen iguales año tras año, esto quiere decir que no se ve un crecimiento notable, esto puede suceder debido a que los propietarios de estos negocios solo se mantiene con un conocimiento empírico de la cultura financiera que fueron ganado con la práctica de su trabajo en el transcurso de los años, entonces esto los arrastra a permanecer en un mismo punto sin poder aplicar de manera correcta la cultura financiera. Por este motivo es que se ve necesario llevar a cabo un estudio de este tema.

1.2.1 Campo área y línea

Campo: Ciencias Económicas - Administrativas

Área: Administración de empresas

Línea: Administración y Gestión

1.2.2 Tipo de problema

El presente tema de investigación se tomó en cuenta como una investigación correlacional ya que, se describen y se buscó asociar las variables en evaluación, un enfoque cuantitativo para medir la variable de cultura financiera se optó por eso debido a que la investigación se procederá a realizar un análisis estadístico.

El análisis requiere de la recolección de datos de manera retrospectiva, todo esto parte en base a la recolección de datos sobre el conocimiento adquirido a lo largo de los años y que los empresarios ponen en práctica en el presente. También, la variable puede ser de corte transversal,

esto porque la información se obtiene de la muestra seleccionada que se estudia en una misma oportunidad, longitudinal se da cuando se adquiere información de la misma muestra en diferentes oportunidades (Hernández et al., 2014). En este caso, la investigación tomará el rumbo de adquirir la información en una sola oportunidad.

1.3 Interrogantes Básicas

1.3.1 Interrogante General

¿Existe relación entre la cultura financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?

1.3.2 Interrogantes Específicas

- i. ¿Existe relación entre Conocimiento financiero con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?
- ii. ¿Existe relación entre Educación financieras con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?
- iii. ¿Existe relación entre el uso de Productos financieras con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?

1.4 Justificación

1.4.1 Justificación Práctica

Con los resultados de nuestra investigación se proporcionará información sobre el nivel de conocimiento con el que cuentan los comerciantes de este establecimiento. De acuerdo a esto, podrán tomar decisiones adecuadas a las actitudes que deben asumir en estos tiempos de escasas

donde se deben crear fondos de emergencia, mantener niveles de endeudamiento razonables, procurar una calidad de vida con menor gasto, tomar decisiones respecto al ahorro, inversiones con libertad e independencia financiera.

1.4.2 Justificación teórica

El conocimiento sobre el nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado Santa Rosa el Ovalo en Majes – Pedregal, Arequipa, nos permitirá conocer y entender la forma en que estos toman sus decisiones financieras, cuál es su nivel de conocimiento sobre los términos financieros, de qué manera destinan sus ingresos al ahorro y cómo seleccionan sus productos financieros para adquirir financiamiento

1.4.3 Justificación metodológica

Nuestra investigación servirá como una herramienta para recopilar información relacionada con la cultura financiera de los comerciantes que realizan sus actividades en los diferentes sectores económicos, así como servirá de base para aquellos que realicen futuros estudios sobre el tema presentado.

1.5 Objetivos

1.5.1 Objetivo General

Determinar la relación entre la Cultura Financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023.

1.5.2 Objetivos específicos

- i. Determinar la relación entre Conocimiento y Entendimiento de producto financiero con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023

- ii. Determinar la relación entre Educación financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023
- iii. Determinar la relación entre el uso de Productos financieros con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023.

1.6 Hipótesis

1.6.1 Hipótesis General

Hi: Dado que la cultura financiera es un factor importante en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado. Es probable que, realizando el presente trabajo de investigación podamos determinar como la cultura financiera está influyendo en el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023

Ho: Es posible que no exista relación significativa entre la cultura financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023

1.6.2 Hipótesis específicas

- i. Existe relación significativa entre Conocimiento y entendimiento financiero con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023

- ii. Existe relación significativa entre Educación financieras con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023
- iii. Existe relación significativa entre Productos financieros con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado Santa Rosa El Ovalo En Majes – Pedregal, Arequipa, 2023

1.7 Variables

1.7.1 *Análisis de variables*

Variable 1: Cultura Financiera

“Es reconocer una serie de conocimientos, habilidades y actitudes que se desarrollan en las personas, implica una gestión eficiente de sus finanzas personales, con la finalidad de tomar correctas decisiones del manejo de los recursos tanto personales como finanzas concernientes a su negocio” (Gallo, 2022).

Variable 2: Comportamiento financiero

“Está basado en el supuesto de irracionalidad en la toma de decisiones. Éste se construye y se ve influenciado tanto por los conocimientos, habilidades, aptitudes y condiciones del entorno en el que el ente económico se desarrolle” (Hernández Rivera y Flores Lara, 2023)

1.7.2 Operacionalización de variables

Tabla 1

Operacionalización de variables

VARIABLE	SUB VARIABLES	INDICADORES
CULTURA FINANCIERA	Conocimiento y entendimiento financiero	Conocimiento de producto financiero
		TEA Y TREA
		TCEA
		Sabe que es la rentabilidad, riesgo
		Conocimiento de la inflación
	Educación Financiera	Impuestos e intereses
		Cursos y capacitaciones
		Manejo de conceptos financieros
	Productos financieros	Conocimiento de cuentas bancarias
		Conocimiento de tarjeta de crédito y/o débito
Conocimiento del sistema de créditos		
COMPORTAMIENTO FINANCIERO	Administración financiera de gastos	Hábitos de consumo
		Medición de gastos
	Administración financiera de ahorro	Lugar y forma de ahorro
		Porcentaje de ahorro
	Administración financiera de ingresos	Nuevos medios de ingresos
		Planificación de presupuesto
	Créditos	Uso del sistema de créditos

Nota. Se consideró las subvariables utilizadas en el estudio de Salamea Cordero y Álvarez Pinos, (2020), Economía familiar sevilla (2014)

1.8 Marco Teórico

Cultura financiera

La cultura financiera es la proyección de los gastos e ingresos de una persona o negocio, lo cual facilita la organización y control de sus ingresos, para poder lograr objetivos financieros trazados, con el fin de maximizar los ingresos y ahorrar con propósito para lograr decisiones financieras acertadas con el fin de mejorar la calidad de vida de las personas, que al ser aplicada en una población está brindando un bien mayor, beneficiando a la comunidad o a una empresa (Monterrey y Sanchez Segura, 2006).

Por ello, Villalta Requenes y Cueva Jimenez, (2022) en su análisis hace mención que, dentro de los valores culturales de una comunidad, la cultura financiera es una de las características más resaltantes, debido a su aporte en la calidad de las decisiones financieras, asimismo, incluye todo lo que influye en las personas a encontrar una dirección adecuada en términos relacionados a cuestiones financieras y así crear una comodidad.

La cultura financiera es la adquisición de diversas habilidades, manejo de conocimientos y prácticas diarias realizadas para tomar las decisiones financieras adecuadas, informadas, responsables y de una forma sensata a lo largo de la vida. Señala que está estrechamente relacionado a la educación financiera, que hace alusión a la instrucción de habilidades, prácticas y conocimientos con los que estará preparado para enfrentar en una mejor posición los desafíos financieros (Salamea Cordero y Álvarez Pinos, 2020).

Importancia de la cultura financiera

Según López Vera (2016), la importancia de la cultura financiera se debe a que ayuda a promover el conocimiento y formación en el manejo de herramientas financieras de la población

y de manera específica en jóvenes que se encuentran en las edades de 15 a 20 años que empiezan en la vida laboral del país.

La importancia de la cultura financiera no solo abarca el uso cotidiano de los conocimientos adquiridos, esto resulta importante para todas las personas de una sociedad y no solo para aquellas que tienen participación constante en los mercados financieros o en aquellas personas que se dedican a tareas de inversión. La educación financiera es un aspecto importante para la mejora de la calidad de vida, debido a que apoya en el desarrollo y ampliación del conocimiento, genera destrezas, habilidades, actitudes y ayuda en la mejor toma de decisiones sobre distribución de presupuestos, evaluación de gastos, adquisición de préstamos, entre otros. (Lecuona Valenzuela, 2009).

En ese sentido Pérez, (2010) menciona que la cultura financiera ayuda al individuo a desempeñar adecuadamente su ciudadanía, contribuye a mejorar la interacción personal, social y familiar. En cuanto al uso de sus ingresos, las personas con una cultura financiera adecuada proceden de manera responsable y aprovechan las oportunidades que ofrece el mercado en cuanto a temas de crédito, del ahorro y el desarrollo de inversiones, específicamente de la responsabilidad en un trabajo estimable para originar el ingreso que les consienta vivir con una mejor calidad de vida.

Conocimiento y entendimiento.

Aguirrezabal (2006), nos da a comprender el conocimiento como “la suma de las características que se presentan en la realidad”.

En este enfoque, determinamos que el conocimiento es el conjunto de las experiencias que se han vivido en nuestro entorno, que se han almacenado en nuestro subconsciente de una manera única y particular. En el caso de esta investigación, se busca conocer el grado

conocimiento y habilidades de los comerciantes del Mercado Santa Rosa El Óvalo de Majes sobre el tema de la inflación, la tasa de interés, la rentabilidad, el riesgo, productos financieros, entre otros.

Por lo tanto, el entendimiento es el uso del conocimiento adquirido con anterioridad. Para sintetizar, las personas primero debemos obtener conocimientos a través de lo que vivimos día tras días, es decir de nuestras experiencias crear un conjunto de conocimientos y aprendizajes, de los cuales debemos de seleccionar las que nos beneficiará más. En el ámbito financiero, es natural que en algún punto de nuestras vidas lleguemos a conocer las diferentes herramientas financieras y con esto, comprenderemos, escogeremos la que tenga mayor rentabilidad y la que se adapte de mejor manera a nuestras situaciones económicas. (Villalta Requenes y Cueva Jimenez, 2022)

Planificación financiera.

La importancia de la planificación financiera radica en que sirve como guía para poder establecer las acciones que nos permitirán llegar a los objetivos previamente establecidos. El manejo de la planificación financiera esta con formada por dos aspectos, el primero consiste en la planificación en efectivo que consiste en el manejo adecuado del flujo de caja por otro lado, el segundo aspecto es examinar los beneficios que se logran obtener. La práctica de estos aspectos conlleva a una buena planificación interna de las empresas. Este planeamiento requiere de analizar periodo de tiempo ya sea mediano o largo y que estos sean estratégicos ya que, mediante estos se realizará la elaboración de presupuestos y planes (Valle Nunez, 2020).

La planeación financiera es considerada una técnica, que se encarga de estudiar, evaluar y proyectar el rumbo futuro de una organización, con estos resultados las organizaciones pueden de manera anticipada conocer los resultados que pueden alcanzar, así mismo, la planeación

financiera utiliza los estados financieros para obtener los indicadores financieros que permitirán evaluar la situación actual de la organización; siendo esta una de las funciones del administrador financiero (Correa García et al., 2009).

Lawrence J. y Chad J., (2012) definen a la planificación financiera como “la información cuantificada de los planes relacionados a los bienes económicos de la organización” la planificación financiera requiere de información previa que demuestren los resultados de las acciones que se fueron desarrollados mediante la estrategia previamente escogida.

La planificación financiera está enfocada en lograr los propósitos financieros de la organización, estos a su vez están estrechamente relacionados a los objetivos generales. Del mismo modo, se encarga de analizar cómo se generan los ingresos y cómo estos se vuelven a invertir dentro de la organización, así mismo la planificación financiera determina futuras decisiones de inversión, financiamiento y dividendos, todo esto busca determinar cuáles han sido los avances de la organización a lo largo del tiempo y hacia dónde va. Por otro lado, la empresa deberá de contar con planes de contingencia y debe tener alternativas financieras. En conclusión, los resultados financieros que se obtengan dependen de las decisiones que se tomen según la planeación financiera que se realizó. (Valle Nunez, 2020).

Educación Financiera

La Organización para la Cooperación y Desarrollo Económicos (OCDE) define la educación financiera como el proceso por el cual las personas, sean consumidores o inversionistas incrementan su nivel de conocimiento y entendimiento sobre los términos financieros y el manejo de los diversos productos financieros, de manera que asimilen y desarrollen destrezas y actitudes más prudentes sobre los riesgos y oportunidades del sistema

financiero, con lo que puedan tomar decisiones informadas que impacten directamente en su bienestar financiero.

Productos financieros.

Sarro Alvarez et al., (2007) explican que las instituciones financieras ofertan productos financieros que ayudan a las empresas en su desarrollo e inversión; de igual forma, estos productos retienen el ahorro y es rentabilizado por las instituciones financieras en su beneficio. El costo de los productos financieros se denomina “valor del dinero”, en otras palabras, se refiere al tipo de interés el cual guarda relación con los procesos financieros establecidos por estas instituciones. Podemos decir que los productos financieros son todos aquellos que satisfacen la demanda de las empresas o clientes que necesitan de una financiación externa.

Los productos financieros sirven de apoyo a las personas debido a que son instrumentos que motivan y facilitan el ahorro, promueven la adquisición de seguros, entre otras funcionalidades. “Estos son ofertados por las entidades financieras, mercado de capitales y entidades públicas que se pueden clasificar en tarjetas de créditos, debito, créditos hipotecarios, cuenta corriente, depósitos o ahorros y compensación por tiempo de servicio”. (Sarmiento Espinel y Cristancho Giraldo, 2009).

Después de analizar los conceptos brindados por varios autores se entiende que los productos financieros son instrumentos que las instituciones financieras ofrecen a los agentes deficitarios (aquellos sujetos que requieren recursos financieros) y superavitarios (aquellos que ahorran o invierten su dinero en un lugar seguro), todo lo ya mencionado bajo una tasa de interés que vendría a ser el valor del dinero. (Gomez, 2004)

En conclusión, las instituciones financieras ofrecen toda una gama de servicios a sus clientes, como por ejemplo créditos en donde se solicitan prestamos de dinero o financiamiento a

fin de conseguir algún bien (vehículo, propiedad) a cambio de devolver el dinero bajo una tasa de interés según el tiempo del préstamo. También, implica los intereses que la entidad financiera da a cambio a las personas por el resguardo del dinero, el cual utilizan para invertirlo, en fin lo que se mencionó anteriormente, solo es una parte de los muchos productos financieros que existen en el mercado, los cuales se adecuan a tus necesidades financieras.

Presupuesto

Se le conoce como el proceso de organizar los ingresos y egresos futuros que una persona realiza. El presupuesto financiero nos permite diferenciar entre obligaciones y deseos, de esta forma las personas logran separar sus ingresos y gastos para evitar endeudarse (Zuñiga Moreano, 2019)

Maldonado Román et al., (2019) explican que el presupuesto vendría a ser una excelente herramienta que ayuda a las organizaciones y a los empresarios a organizar el dinero para que lo utilicen de una forma adecuada, transformándose en un plan de acción con el cual se puede alcanzar una meta u objetivos financieros, registrando ingresos y gastos en un periodo de tiempo determinado.

Fernández y Salinero (1999) llegan a la conclusión de que el presupuesto es el análisis minucioso de los ingresos y egresos, sobre la estimación de lo que se quiere lograr en un tiempo determinado dentro de la organización. Así mismo, el presupuesto representa las metas por alcanzar en un plazo determinado y que se realizan dentro del área administrativa de la empresa, por lo tanto, para poder desarrollar los objetivos se necesitan de alternativas como tácticas eficaces.

Pérez Islas (2010) Menciona que “el presupuesto sirve como intermediario para lograr lo que busca toda organización, y para ello se basa en la coordinación según la programación

previamente establecida, a su vez el presupuesto brinda las bases consolidadas que garantizan la comunicación entre las diferentes ramas o áreas. Finalmente, al establecer las actividades correspondientes a los diferentes segmentos, se finaliza con la verificación y control del presupuesto que permite analizar los resultados de las labores desempeñadas, para proceder con la continuidad de nuevos procesos que permitan la inclusión de nuevas metas”.

Comportamiento Financiero

“El comportamiento humano es resultado de su relación social, son hábitos y costumbres adquiridas a lo largo del tiempo los cuales determinan sus actitudes y forma de actuar en el ambiente que lo rodea (en su hogar, trabajo o sus relaciones personales). Por lo tanto, esa cultura actúa de manera precisa en cualquiera de las decisiones tomadas por un individuo, lo cual se refleja en los aspectos económicos, sociales, lingüísticos, arte o educación.” (Rodríguez González y Arias Ballesteros, 2018)

“En este contexto cultural, las personas toman decisiones constantemente, dentro de ellas las financieras. Por este motivo, es de suma importancia para el público en general ya que permite que estos puedan desarrollarse de forma eficiente y capacitada a favor de lograr un mejor desempeño dentro del sistema financiero, por lo cual se promueve un óptimo funcionamiento de la economía ya que las personas son más capaces de cumplir con sus responsabilidades financieras fortaleciendo así el sistema bancario” (Mendoza Zamora et al, 2018)

La gestión financiera personal implica gestionar los recursos personales y familiares con ello se logrará el éxito financiero. En este enfoque las personas buscan el éxito financiero el cual consiste en el logro de las metas financieras que se proyectan, plantean.

Para poder tener una buena gestión de nuestras finanzas personales implica tener el conocimiento adecuado de planeamiento financiero, lo cual se verá reflejado en evitar los riesgos

e incurrir en menos errores, por ello te lleva a tener un mejor control sobre las deudas desmedidas, busca tener una jubilación cómoda, prevé tener dinero disponible ante alguna contingencia y brinda amparo con la adquisición de algún seguro necesario.

Hernández, (2010) en su investigación analizó como el comportamiento financiero está relacionado con el mercado financiero en base a la toma de decisiones que el ser humano es capaz de llevar a cabo, en esto lleva un rol importante el manejo de las emociones. Por consiguiente, se deben de considerar dos aspectos: el conocimiento y la educación financiera.

Administración financiera de gastos

Los gastos fijos obligatorios son gastos prioritarios, es decir están destinados a asegurar las necesidades básicas de toda la familia por lo que se consideran no negociables, dichos gastos también incluyen los gastos variables necesarios, que cubren los requisitos básicos pero en comparación con los gastos obligatorios estos no son estáticos por lo tanto, pueden modificarse en el consumo habitual para orientarlos y optimizarlos; los gastos prescindibles son los que generan valor agregado en las familias y se utilizan para favorecer el bienestar en los hogares, por lo cual, no son tan necesarios; finalmente, los gastos ocasionales, son aquellos que se planifican con un tiempo anticipado para la distribución de los recursos y estos principalmente surgen del ahorro.

“El objetivo de mantener una buena gestión de las finanzas personales es reducir significativamente el desconocimiento económico y financiero que se genera y se forma en las instituciones y familias (Maldonado Román et al., 2019). El analfabetismo financiero se manifiesta en un mal manejo de las finanzas personales, que se ha ido convirtiendo en un círculo vicioso y en efecto son las personas en conjunto con las instituciones quienes no toman medidas necesarias que contribuyan en fomentar una educación económica y financiera. Hay muchas

razones para este desinterés, pero principalmente es porque consideran este como un tema poco relevante e innecesario; así como también que consideran la dificultad e incompreensión del manejo de las matemáticas

Administración financiera de ahorro

El ahorro se refiere a una cantidad de dinero la cual no es utilizada en el gasto, debido a que es guardado para cualquier situación en un evento futuro.

La teoría económica define al ahorro como la diferencia entre el ingreso generado y el consumo. Ya sea a nivel individual o a nivel nacional en su conjunto, el ingreso se puede destinar tanto para el ahorro o para el consumo. Desde este punto, surgen los conceptos de propensión marginal a ahorrar y a consumir, que se definen respectivamente como el “porcentaje de unidades monetarias adicionales asignadas a cada uno de estos dos posibles componentes de la demanda” (Alegre Martín y Pou Garcias, 2008).

Así mismo, según Chirinos (2020) el ahorro se considera como la reserva de un valor que pretende su uso futuro orientado en dos puntos fundamentales: disciplina y planificación; además mencionan a Blankenhorn que sugiere que el ahorro se puede utilizar de múltiples maneras, es decir que no solo busca la acumulación de dinero, sino que también en cualquier activo que pueda significar una ventaja para el futuro (terrenos, ganado, equipo de trabajo, vivienda, educación y bienes preciosos). Por lo tanto, el ahorro debe buscar aportar herramientas a los individuos para mejorar su capacidad de producción. El ahorro tiene como finalidad principal conservar una determinada cantidad de dinero para poder hacer frente a situaciones inciertas, estas pueden ser situaciones de emergencia en las que sea necesario aportar y contar con recursos monetarios suficientes.

Administración financiera de ingresos

Existen tres tipos de ingresos, estos son:

- Ingresos Activos, los cuales se obtienen por realizar un esfuerzo físico o mental durante un tiempo. Este ingreso es el que proviene de un empleo, o ser trabajadores independientes, lo cual quiere decir que un día sin trabajar, no le generará ingresos (Maldonado Román et al, 2019).

-Ingresos Pasivos, son lo que se obtienen sin la necesidad de emplear mucho tiempo ni esfuerzo para adquirir dinero a cambio. Por ejemplo, cuando tenemos un bien inmueble, y lo arrendamos, ahí estamos adquiriendo ingresos pasivos, ya que siempre vamos a tener mensualmente una renta fija, sin necesidad de estar pendiente cada día.

-Ingresos de portafolios, considerados ingresos pasivos, pero la diferencia con estos es que se obtiene exclusivamente, en el mercado de valores, es decir que obtienen mediante el uso de las acciones, por lo tanto, después de un tiempo determinado se obtendrá una ganancia.

En el caso de las personas que poseen educación financiera, en caso se encuentren en problemas financieros, no van a adquirir deudas, como créditos personales, hipotecas, o uso de sus tarjetas de crédito, mucho menos hacen uso de sus ahorros, estas personas buscan nuevas fuentes de ingresos, como lo explica el autor Huanuco Huaranga y Caisahuana Valenzuela (2019), “la regla número 1 de las personas financieramente inteligentes y capaces es: Nunca pongas límites a tus ingresos, ellos no acomodan sus gastos a sus ingresos, más bien es al contrario, acomodan sus ingresos a sus gastos, es decir, en vez de reducir sus gastos al ingreso que reciben, aumentan sus ingresos para poder cubrir la totalidad de sus gastos.”

Zuñiga Moreano, (2019). “Al tener educación financiera, las personas podrán obtener una mejor calidad de vida; sin embargo, pero las personas perduran en trabajar más, ahorrar, consumir, gastar, vender, comprar y seguir gastando; a las personas no les alcanza el dinero hasta fin de mes, incluso trabajando hasta los últimos días de sus vidas. El equilibrio entre ingresos y los gastos es una de las habilidades más preciadas que a unos lleva a la fortuna y a otros a la desgracia.”

Crédito

“Es el dinero que se recibe al solicitar un préstamo, este generalmente es utilizado para cubrir un gasto o realizar una inversión. Luego, de un tiempo establecido, el dinero debe ser devuelto al propietario y/o institución financiera, adicionando un interés o un cargo por su uso.”

(Selmira Guzman y Ventura Quispe, 2019)

Componentes del Crédito

- Monto o cantidad del crédito: La cantidad de dinero que la persona ha solicitado.
- Plazo del crédito: Periodo de tiempo que uno acepta para usar el efectivo y pagarlo.
- Tasa de interés: Porcentaje del monto total del crédito que se cobra mensualmente al prestatario por el uso del dinero que se prestó.
- Cargos: Cobros administrativos adicionales a los intereses que normalmente se pagan.
- Calendario de pagos: es el cronograma de pagos del crédito, esto puede ser, mensual, semana, quincenal, etc.

“Los jóvenes cuando realmente empiezan a vivir hacen de la tarjeta de crédito una forma de vida, debido a que no tiene conocimiento de que estas al usarse generan un alto costo de interés, por lo que se vuelven parte de un círculo vicioso, ya que, en algunos casos, llegan a coleccionar más de una tarjeta de crédito, y destinan su sueldo/ ingresos en pagar algunas, de los

cuales vuelven a sacar dinero de esas tarjetas pagadas, para poder pagar otras tarjetas, y se vuelven esclavos de los bancos” (Gomez, 2004).

En el Perú, el gasto que realizan los hogares peruanos corresponde al 67% del consumo macroeconómico del total de la demanda general. Además, los integrantes de cada familia son quienes forman parte del capital humano del sistema económico, ya que somos nosotros los que realizamos servicios en el mercado de trabajo y además ofrecemos empleo, es por esta razón que las familias son la base fundamental del emprendimiento junto con los trabajadores independientes de mano de obra no calificada, debido a que son estos quienes prestan múltiples servicios en el mercado laboral; del mismo modo, los hogares son los principales inversores de la economía, dado que son los “constructores de las viviendas y por consiguiente los dinamizadores de la actividad económica”.

“Teniendo en cuenta que la construcción es primordial para el crecimiento económico, no se debe dejar de lado la importancia de las familias por ser generadoras del capital humano.” (Mendoza et al., 2010).

1.9 Antecedentes

1.9.1 Antecedentes internacionales

Maldonado Román et al,(2019) “Buscaron identificar las limitaciones que tienen los emprendimientos para acceder al microcrédito como fuente de financiamiento. Se tomó como referente estudios de investigaciones realizadas y se consultó datos estadísticos sobre el tema, lo que permitió obtener como resultado la identificación de las limitaciones, así como determinar el rol de la inclusión financiera para el desarrollo de la actividad emprendedora. Concluyendo que en el país se implementaron políticas públicas para apoyar preferentemente al pequeño emprendedor, con un marco legal que ha determinado tasas de interés bajas denominados

créditos vip, se logró estandarizar el papeleo y la banca pública formo parte de este proceso. En la actualidad existe la percepción de que todo este trabajo se ha estancado debido a la inacción del gobierno en el fomento de alternativas viables para apoyar el emprendedor ecuatoriano.”

Acevedo et al, (2019) Buscaron primero puntualizar la forma como fue utilizado la metodología de Flipped Classroom en la mejora de la cultura financiera, más específicamente en los temas de mercado financieros, y un segundo estadio, el cual consiste en revisar los resultados logrados mediante la aplicación de dicha metodología en el concurso de Bolsa Millonaria actividad académica financiera diseñada y propuesta por el ente rector del mercado de capitales en Colombia que es la BVC en su versión de 2017, espacio en el cual los participantes aplican los contenidos logrados en la académica y los enfrentan en escenarios con información en tiempo real.

Ferraro y López Salinas, (2019) Los autores buscaron definir la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia, su investigación determinó que la mayoría de los docentes tienen algunos hábitos financieros, como el ahorro, el registro del uso del dinero, entre otras. De igual forma identificaron que el 69,96% de estos docentes se mostraron interesados en acceder a cursos o capacitaciones de formación financiera, en algunos específicamente para aprender temáticas de esta área, y en otros, para afianzar o actualizar los conocimientos adquiridos previamente en ciertos procesos de formación que realizaron”.

1.9.2 Antecedentes nacionales

Chuquizuta Burga, (2018). Buscaron determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes en el Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020, se consideró evaluar a 160 comerciantes para analizar donde se encontraba su nivel de cultura financiera, se utilizó los

niveles, (3) alto, (2) intermedio y (1) bajo; lo que permitió justificar la hipótesis de estudio. Se encontró que el 62,8% de comerciantes presentan nivel de la cultura financiera intermedia, debido a los conocimientos necesarios en el uso cauteloso del crédito en emprendedores, y el bajo conocimiento que tenían en el uso de seguros para proteger su patrimonio.

Arias Vascones, (2020). Esta investigación evaluó el impacto de la cultura financiera en el nivel de acceso que tenían al sistema financiero las microempresas en la Región Tacna, aplicaron el cuestionario como instrumento de medición; el cual permitió recoger información, relacionar y medir las variables de estudio, efectuar las regresiones y comparaciones correspondientes a 379 microempresas de la Región de Tacna. Los resultados que se obtuvieron confirman que la cultura financiera tiene un impacto significativo en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la Región Tacna.

Zuñiga Moreano, (2019). Determinó el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo de la ciudad del Cusco durante el año 2018. La investigación consideró como antecedentes de estudio la Encuesta Internacional sobre medición de capacidades financieras en los adultos, (OCDE/INFE International Survey of Adult financial literacy competencies), es así que los resultados indican bajos niveles de Cultura financiera a nivel mundial, en cuanto a la encuesta sobre Medición de Capacidades financieras en los países Andinos del año 2014, los resultados indicaban bajos niveles de educación financiera en el Perú. En conclusión, se muestra que los comerciantes poseen un nivel de cultura financiera regular, en cuanto a sus dimensiones poseen un conocimiento regular, un comportamiento regular y una actitud positiva.

1.9.3 Antecedentes locales

Cruz Pumacayo y Puma Chino, (2018) Tomaron como objetivo general determinar el nivel de relación que existe entre la cultura financiera y el nivel de incidencia de los créditos formales en la feria “El Altiplano” de Arequipa. Este estudio arrojó como resultado que se presentaba una correlación directa entre el nivel de cultura financiera y el nivel de incidencia de los créditos formales. Es decir, los sujetos que demostraron tener mayor nivel de cultura financiera fueron aquellos que en su mayoría obtuvieron el crédito de una entidad financiera. Como datos adicionales también se encontró que las personas con menor nivel de cultura financiera son los que presenta al menos una vez problemas en el pago de sus deudas y que tienen un puntaje bajo en el desarrollo del ítem de Cultura de ahorro.



CAPÍTULO II

2. ASPECTOS METODOLÓGICOS

2.1 Metodología de la investigación

El trabajo presenta un investigación de tipo correlacional debido a que tiene como objetivo asociar las variables en evaluación, se encuentra en un diseño no experimental, con un corte transversal ya que se recolectó los datos una sola vez, según al periodo de planificación de datos la investigación es prospectiva, con el uso de un enfoque metodológico de investigación primaria con fuente de información cualitativa, debido a que se utilizará el instrumento de la encuesta para la recolección de información.

2.2 Técnicas e instrumento Técnica

Técnica

Encuesta: Esta técnica nos ayudará a obtener los datos requeridos, con el propósito de analizarlos para obtener resultados, además de la comprobación de nuestras hipótesis.

Instrumento

Cuestionario: El cuestionario es el formato que nos permitió aplicar a nuestra muestra de estudio y obtener los resultados esperados para conocer la posible relación entre ambas variables.

2.3 Estructura de los instrumentos

El cuestionario que se aplicara utilizado en el presente trabajo de investigación fue adaptado del artículo de Espiño, (2020) en su investigación, “Cultura financiera y comportamientos financieros de los millennials. Análisis de la población española.”

Tabla 2

Estructura de los instrumentos

VARIABLE	TÉCNICA	INSTRUMENTO
CULTURA FINANCIERA	Encuesta	Cuestionario
COMPORTAMIENTO FINANCIER	Encuesta	Cuestionario

Campo de verificación

Los instrumentos fueron evaluados y posteriormente se solicitó la validación respectiva para ser empleada en su ejecución.

2.3.1 *Ámbito*

Ámbito Geográfico: Arequipa – Majes – Pedregal

Ámbito Funcional: A nivel del sector empresarial

Descriptivo: El tipo de investigación utilizado es descriptivo ya que se investigará a un sector de personas que comparten características específicas como: El lugar de estudio, área de trabajo terminal terrestre.

No experimental: Con respecto a la investigación presentada se cuenta con una investigación no experimental por que los investigadores no alteran el objeto de investigación siendo este solo observado y analizado.

De corte transversal: En el presente caso se cumple con el nivel de investigación transversal por que el número de veces en que se medirán a las variables serán en un determinado periodo de tiempo.

Investigación científica: Es el proceso por el cual los individuos averiguan conocimientos nuevos mediante procesos específicos y dinámicos, que darán como resultado nuevas afirmaciones, ampliando así conocimientos en distintas áreas.

Enfoque Cualitativo.: Reconociendo que además de la descripción y medición de variables sociales, deben considerarse los significados subjetivos y la comprensión del contexto en el cual ocurre el fenómeno. la investigación cuantitativa tiene como finalidad determinar las fuerzas de correlación existente entre variables o, las asociaciones además de la generalización y objetivación de los resultados a través de una muestra para ser inferencia dentro una población

2.3.2 Temporalidad

La investigación se realizó en el año 2023.

2.4 Valides y Confiabilidad de instrumentos

2.4.1 Validez del instrumento

Para realizar la validez del instrumento se solicitó la revisión a tres docentes de nuestra Universidad, especialistas en el tema de investigación, a fin de conocer la opinión de los expertos.

Tabla 3*Validación de Instrumentos por expertos*

Expertos	Opinión
Mag. Ernesto Rimaneth Rivero Fernández	Favorable
Mag. José Huerta Delgado	Favorable
Mag. Beth Evelyn Cárdenas Núñez	Favorable

En la tabla mostrada, se pueden visibilizar los nombres de los expertos que se encargaron de dar la validez del instrumento planteado, después de su respectiva revisión y dar el resultado favorable, se procedió a realizar las encuestas a los comerciantes del mercado Santa Rosa el Ovalo en Majes - Pedregal - Arequipa.

2.4.2 Confiabilidad de la consistencia interna

Para determinar la confiabilidad de la encuesta se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach, De acuerdo con (Sampieri y Baptista, 2014), la confiabilidad de un instrumento de recolección de datos se determina mediante diversas técnicas y se refiere al grado en el cual se aplica; por tal motivo la confiabilidad es la “medida en que un instrumento permite obtener un resultado consistente y coherente”.

Tabla 4

Confiabilidad de los instrumentos

<i>Instrumentos</i>	<i>Alfa de Cronbach</i>	<i>N° de elementos</i>
<i>Cultura y comportamiento financiero</i>	0.897	24

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Tabla 5

Fiabilidad para el instrumento de evaluación de Cultura Financiera.

<i>Instrumento</i>	<i>Alfa de Cronbach</i>	<i>N° de elementos</i>
<i>Cultura Financiera</i>	0.787	11

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Tabla 6

Fiabilidad para evaluación de factores de Comportamiento Financiero

<i>Instrumento</i>	<i>Alfa de Cronbach</i>	<i>N° de elementos</i>
<i>Ficha de Comportamiento financiero</i>	0.84	13

Nota. Elaborado en SPSS v.25

A la evaluación de los instrumentos con alfa de Cronbach indican que están en excelente confiabilidad.

2.4.3 Unidades de estudio

Población: Se consideró a los comerciantes del mercado Santa Rosa el Ovalo en Majes Pedregal, Arequipa. Siendo en total 200 Personas.

Muestra: Consideramos como muestra a la participación de los comerciantes del mercado Santa Rosa el Ovalo en Majes – Pedregal, Arequipa, siendo este un muestreo probabilístico que nos arrojó un total de 128 personas por evaluar.

$$n = \frac{Z^2 pqN}{E^2 x(N - 1) + Z^2 xPxq}$$

Donde:

n es el tamaño de la muestra.

Z es el nivel de confianza.

p es la variabilidad positiva o probabilidad de éxito.

q es la variabilidad negativa o probabilidad de fracaso.

N es el tamaño de la población.

E es la precisión o error.

2.5 Estrategia de recolección de datos

Los datos se recolectaron mediante la visita al mercado Santa Rosa el Ovalo en Majes Pedregal, donde se les encuestó y recolectó los datos para luego procesar los datos mediante la prueba estadística de Rho de Spearman por los criterios de valoración de las variables.

2.6 Recursos necesarios

Tabla 7

Recursos Necesarios

DESCRIPCION	CANTIDAD	PRECIO UNITARIO	PRECIO TOTAL
LAPICEROS	12	S/ 1.00	S/ 12.00
HOJAS BOND	5	S/ 15.00	S/ 75.00
IMPRESIÓN	100	S/ 0.50	S/ 50.00
FOTOCOPIAS	200	S/ 0.10	S/ 20.00
EMPASTADO	3	S/ 30.00	S/ 90.00
PASAJES	8	S/.13	S/.124.00
TOTAL	328	S/.59.60	S/.371.00

Nota. Elaboración propia

2.7 Cronograma de la investigación

Tabla 8

Cronograma de la investigación

	Abr-23				May-23				Jun-23				Jul-23				Ago-23				Set-23				Oct-23				Nov-23				Dic-23			
ETAPAS DE LA TESIS	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4	S 1	S 2	S 3	S 4
Definición del tema de investigación	■																																			
Planteamiento teórico		■	■	■	■	■																														
Planteamiento del Problema		■																																		
Definición de variables			■	■																																
Justificación y objetivos					■	■																														
Marco teórico						■	■	■	■	■	■																									
Planteamiento operacional												■	■	■																						
Estrategia de recolección de datos													■																							
Recolección de datos														■	■	■	■																			
Presentación de Plan de tesis															■	■	■	■																		
Aprobación del plan de tesis																		■	■																	
Recolección de información para el desarrollo del trabajo de investigación.																				■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
Análisis e interpretación de datos.																																				
Presentación del borrador de tesis.																																				



CAPITULO III

3. RESULTADOS

Como resultado relevante se obtuvo que está demostrado la existencia de una significativa relación entre la variable Cultura Financiera y la variable Comportamiento Financiero.

3.1 Análisis e interpretación de los datos

3.1.1 Resultados Descriptivos

Tabla 9

¿Sabe usted que es el sistema financiero?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	8	6.3
Regular	65	50.8
Bueno	50	39.1
Muy bueno	5	3.9
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla, respecto a si todos los comerciantes tienen conocimiento sobre el sistema financiero, dentro de los 128 encuestados, 6.3% indicó que tiene un conocimiento “deficiente”, 50.8% un conocimiento “regular”, 39,1% tiene buen conocimiento y solo el 3.9% indicó que tiene un “muy buen” conocimiento. Lo que nos da entender la carencia que los comerciantes tienen en cuanto al conocimiento financiero, esto podría ser un factor cable para sostener la relación que existe entre el conocimiento financiero y el comportamiento de los comerciantes.

Tabla 10

¿Conoce la diferencia entre TEA Y TREA

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	53	41.4
Regular	65	50.8
Bueno	10	7.8
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 10, respecto a si los comerciantes saben la diferencia entre TEA y TREA, 41.4% indicó que tiene un conocimiento “deficiente”, 50.8% un conocimiento “regular” y el 7.8% un conocimiento bueno. Los comerciantes al carecer de conocimiento sobre la TEA y TREA no calculan el costo de un crédito o préstamos, así también no calculan el rendimiento de sus ahorros en un año, lo que hace que muchos de los comerciantes perciban a las entidades bancarias como una amenaza y no una oportunidad.

Tabla 11

¿Tiene conocimiento de que es la TCEA?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	61	47.7
Regular	63	49.2
Bueno	4	3.1
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 11, respecto a si los comerciantes saben que es una TCEA, el 47.7% indica que tiene un conocimiento “Deficiente”, 49.2% un conocimiento

“Regular” y solo el 3.1% indicó tener un “buen” conocimiento. Como en la pregunta anterior para poder revalidar el conocimiento que cada uno de los comerciantes tiene, se puede volver a apreciar la carencia de términos financieros, aquí observamos que el conocimiento de la TCEA arrastra el problema de no conocer el costo total a pagar al adquirir algún préstamo o crédito.

Tabla 12

¿Está de acuerdo que una inversión de mayor riesgo produce mayor rentabilidad?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	8.0	6.3
Regular	60.0	46.9
Bueno	43.0	33.6
Muy bueno	17.0	13.3
Total	128.0	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 12, respecto a si los comerciantes consideran que las inversiones de mayor riesgo generan mayor rentabilidad, el 6.3% indica que es “Deficiente”, 46.9% indica “Regular”, 33,6% indica “Bueno” y 13.3% indicó “muy bueno”. Gran parte de los comerciantes asocian el riesgo con una mayor ganancia, sin saber medir el riesgo o las ganancias que obtendrá, si el riesgo que corren esta relativo a las ganancias que obtendrán.

Tabla 13

¿Sabe usted que es la inflación?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	2.0	1.6
Regular	63.0	49.2
Bueno	54.0	42.2
Muy bueno	9.0	7.0
Total	128.0	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 13, respecto a si los comerciantes saben que es la inflación, solo el 1.6% indicó que tiene un conocimiento “Deficiente”, 49.2% indicó que tiene un conocimiento “Regular”, 42.2% un conocimiento “Bueno” y el 7% indicó que tiene un “Muy buen conocimiento”. En cuanto al conocimiento financiero de una manera general nos podemos dar cuenta que los comerciantes responden de manera más positiva, lo que nos demuestra que el conocimiento que presentan los comerciantes es un conocimiento empírico.

Tabla 14

¿Tiene conocimiento sobre las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	14.0	10.9
Regular	56.0	43.8
Bueno	58.0	45.3
Total	128.0	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 14, respecto a si los comerciantes tienen conocimiento sobre las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, 10.9% indicó que tiene un conocimiento “Deficiente”, 43.8% tiene un conocimiento “Regular” y el 45.3% un conocimiento “Bueno”. En esta pregunta podemos apreciar que los comerciantes conocen las condiciones que tiene sobre sus préstamos personales y solo en las entidades financieras de su preferencia, se limitan a una solo entidad y no hacen una comparativa de las demás entidades financieras.

Tabla 15

¿Conoce usted los conceptos financieros, requisitos, documentos y trámites para llevar una adecuada administración financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	13	10.2
Regular	57	44.5
Bueno	54	42.2
Muy bueno	4	3.1
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 15, respecto a si los comerciantes tienen conocimiento sobre las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras, 10.9% indicó que tiene un conocimiento “Deficiente”, 43.8% tiene un conocimiento “Regular” y el 45.3% un conocimiento “Bueno”. Se puede apreciar un mejor conocimiento financiero personal conforme se les va preguntando a los encuestados sobre préstamos personales o manejo de los requisitos para poder adquirir un crédito o préstamo, lo que podría llegar a la suposición que ellos

averiguan de temas financieros conforme a las necesidades planteadas y situación en la que se encuentren.

Tabla 16

¿Qué tan importante considera que contar con una tarjeta de crédito o débito es rentable?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	3	2.3
Regular	60	46.9
Bueno	65	50.8
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 16, respecto a si los comerciantes consideran importante contar con una tarjeta de crédito o débito es rentable, solo tres comerciantes que representan el 2.3% indicó que era “Deficiente”, 46.9% indicó que era “Regular” y la mitad de los encuestados 50.8% indicó que era “Bueno”. Para los encuestados la importancia contar con una tarjeta ya sea de débito o crédito es muy importante a la hora de conseguir un financiamiento, esto se puede apreciar en los resultados de las encuestas, lo que nos demuestra el interés que tienen los comerciantes en encontrar sus fuentes de financiamiento personales.

Tabla 17

¿Tiene conocimiento de los beneficios que le ofrece tener una cuenta bancaria a su negocio?

	Frecuencia	Porcentaje
Deficiente	2	1.6
Regular	30	23.4
Bueno	68	53.1
Muy bueno	28	21.9
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 17, respecto a si los comerciantes tienen conocimiento de los beneficios que ofrece tener una cuenta bancaria en su negocio, 1.6% indicó que era “Deficiente”, 23.4% que era “Regular”, 53.1% indicó que era “Bueno” y el 21.9% que era “Muy bueno”. La mayoría de los negociantes sabe lo importante que es separar las finanzas personales de las finanzas que se manejan para un negocio, esto beneficia y aportan al crecimiento de sus finanzas tanto personales como en sus negocios lo que nos indica un mejor manejo de su conocimiento financiero.

Tabla 18

Realiza usted un control de sus gastos

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	1.6
Casi nunca	46	35.9
Regularmente	52	40.6
Casi siempre	28	21.9
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 18, respecto a si los comerciantes realizan un control de sus gastos, dos comerciantes indican que “Nunca” lo realizan, 35.9% indicó que “Casi nunca” lo realiza, 40.6% “Regularmente” y el 21.9% que “Casi siempre”. En cuanto al manejo, seguimiento y control de gastos los comerciantes lo consideran importante más no lo ejercen en su día a día por el tiempo que tendrían que emplear, lo cual se ve reflejado en la encuesta que la gran mayoría de comerciantes ejercen esta actividad con regularidad.

Tabla 19

Analiza usted si cuenta con el dinero suficiente para realizar las compras de su negocio

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	2	1.6
Casi nunca	21	16.4
Regularmente	61	47.7
Casi siempre	44	34.4
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 19, respecto a si los comerciantes analizan si cuentan con el dinero suficiente para realizar compras en su negocio, nuevamente solo dos comerciantes indicaron que “Nunca” realizan, 16.4% que “Casi nunca”, 47.7% “Regularmente” y solo el 34.4% indicó que “Casi siempre” analiza.

Tabla 20

Utiliza usted distintas formas de ahorro financiero

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	1	0.8
Casi nunca	40	31.3
Regularmente	60	46.9
Casi siempre	26	20.3
Siempre	1	0.8
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 20, respecto a si los comerciantes utilizan distintas formas de ahorrar su dinero, podemos notar que solo un comerciante indicó la opción de “Nunca”, 31.3% indicó “Casi nunca”, 46.9% “Regularmente” y el 20.3% indicó “Casi siempre”.

La mayoría de entrevistados solo conocen las formas más comunes de ahorro y muchas veces confunden la inversión como una forma de ahorrar, así también, esto puede ser una consecuencia de la carencia del conocimiento financiero en algunos campos como puede ser las formas de ahorro.

Tabla 21

De los ingresos que percibe destina una parte para su ahorro

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	45	35.2
Regularmente	57	44.5
Casi siempre	25	19.5
Siempre	1	0.8
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 20, respecto a si los comerciantes destinan una parte de sus ingresos para el ahorro, solo un 0.8% comerciante indicó que “Siempre” realiza esta acción, 35.2% indicó que “Casi nunca”, 44.5% que “Regularmente” y el 19.5% que “Casi siempre”. La mayoría de los encuestados indica que prefieren reinvertir sus ahorros en sus negocios, de los resultados anteriores podemos entender que los encuestados consideran la reinversión como una de las mejores formas de ahorro.

Tabla 22

¿Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	13	10.2
Regularmente	68	53.1
Casi siempre	46	35.9
Siempre	1	0.8
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 20, respecto a si los comerciantes guardan sus ingresos en bancos u otras entidades financieras, 10.2% de los encuestados indicó que “Casi nunca” lo hace, los comerciantes indica que no es una forma rentable de guardar sus ingresos, esto debido a que algunas entidades bancarias cobran un mantenimiento, 53.1% indica que “Regularmente”, aquí podemos ver que los encuestados tiene una mayor aceptación a guardar su dinero en los bancos, 35.9% “Casi siempre” y solo el 0.8% indicó que “Siempre” lo hace.

Tabla 23

¿Utiliza usted algún plan para ahorrar su dinero?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	12	9.4
Casi nunca	47	36.7
Regularmente	62	48.4
Casi siempre	6	4.7
Siempre	1	0.8
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 23, respecto a si los comerciantes utilizan algún plan para ahorrar su dinero, el 9.4% indica que “Nunca” utiliza un plan, el 36.7% indica que “Casi nunca”, 48.4% indica que “Regularmente” utiliza un plan, el 4.7% indica que “Casi siempre” y solo el 0.8% indica que “Siempre utiliza. Los encuestados muestran que no es un habito muy frecuente tener planes para sus ahorros, lo que demuestra el conocimiento que se tiene sobre la proyección de sus que tienen de sus ahorros.

Tabla 24

¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos?

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	13.3
Casi nunca	37	28.9
Regularmente	52	40.6
Casi siempre	22	17.2
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 24, respecto a si los comerciantes acostumbran a llevar un registro de sus ingresos, el 13.3% indica que “Nunca”, 28.9% indicó que “Casi siempre”, 40.6% indica que “Regularmente” y solo el 17.2% indica que “Casi siempre” acostumbra a registrar sus ingresos. Los encuestados muestran tener un conocimiento empírico de llevar un registro de sus ingresos, por ese motivo les resulta llevar de manera continua el registro de sus ingresos.

Tabla 25

Considera Ud. el uso de préstamos bancarios como fuente de financiamiento.

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	15	11.7
Regularmente	63	49.2
Casi siempre	28	21.9
Siempre	22	17.2
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 25, respecto a si los comerciantes consideran el uso de los préstamos bancarios como fuente de financiamiento, el 11.7% indica que “Casi nunca”, 49.2% indica que “Regularmente”, 21.9% indica que “Casi siempre” y el 17.2% indica que “Siempre” utiliza préstamos para financiarse. La mayoría de los encuestados solo no utilizan con frecuencia a los bancos como fuentes de financiamiento, de muestra que no tienen un buen manejo de conocimiento en el uso de productos financieros.

Tabla 26

Elabora un plan para ayudar a controlar el ingreso de su negocio.

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	11	8.6
Casi nunca	41	32.0
Regularmente	64	50.0
Casi siempre	11	8.6
Siempre	1	0.8
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 26, respecto a si los comerciantes del mercado Santa Rosa del Ovalo tienen un plan para ayudar a controlar el ingreso de sus negocios se logra apreciar que un 50% lo hace con “regularidad”, porque considera que a falta de tiempo no llevan un control de ingreso adecuado, el 8.6% “casi siempre”, esto debido que este grupo de comerciantes que es importante llevar este tiempo de controles para poder proyectarse las adelante y solo un 0.8% lleva “siempre” un plan que ayude a controlar sus ingresos.

Tabla 27

Considera Ud. el uso de tarjetas de crédito como mecanismo de acceso financiero.

	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	29	22.7
Casi nunca	45	35.2
Regularmente	40	31.3
Casi siempre	14	10.9
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 27, respecto a si los comerciantes que consideran una tarjeta de crédito como mecanismo de acceso a financiamiento tenemos un 22.7% de la población que indica que “nunca”, consideran que no tiene conocimiento del manejo de una tarjeta de crédito, les dificulta entender el manejo que tiene una tarjeta de crédito, lo toma en cuenta, un 35.2% indico que “casi nunca”, consideran que sería muy importante aprender el uso de una tarjeta de crédito pero al no contar con apoyo no lo consideran un mecanismo de financiamiento y por último solo un 10.9% lo considera “casi siempre”, al contar con un buen nivel de conocimiento financiero, este grupo de comerciante sabe el funcionamiento de una tarjeta de crédito y como podría usar este medio de financiamiento.

Tabla 28

Considero importante pagar mis cuentas a tiempo.

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	7	5.5
Regularmente	41	32.0
Casi siempre	51	39.8
Siempre	29	22.7
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 28, respecto a si los comerciantes del mercado Santa Rosa del Ovalo tiene en cuenta el pago de sus cuentas a tiempo se logra apreciar que un “Casi nunca” representa solo un 5.5%, los que consideran que “Regularmente” el pago de sus cuentas a tiempo es de 32.0%, esto se puede deber a que muchas veces las fechas de pago de sus deudas difieren mucho con los ingresos que los comerciantes reciben lo que produce una mora la puntualidad de a tiempo de sus pagos, seguido de un 39.8% se tomó en cuenta el pago de sus cuentas “Casi Siempre” por último se ve que un 22.7% “Siempre” lo considera, consideran el pago de sus deudas a tiempo para que su historial crediticio no se vea perjudicado.

Tabla 29

Analiza su capacidad de pago antes de adquirir un préstamo

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	9	7.0
Regularmente	49	38.3
Casi siempre	45	35.2
Siempre	25	19.5
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 29, respecto a si los comerciantes analizan su capacidad de pago antes de adquirir un prestamos, se logra apreciar que el 38.3% de los comerciantes con “regularidad”, revisan su capacidad de pago, seguido de un 35.2% que realizan casi siempre su análisis de pago, por último, solo el 7% de los comerciantes no realiza con mucha frecuencia su capacidad de pago.

Tabla 30

Utiliza usted medios electrónicos cuando realiza sus operaciones financieras

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	6	4.7
Regularmente	41	32.0
Casi siempre	46	35.9
Siempre	35	27.3
Total	128	100.0

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Como podemos apreciar en la tabla 30, respecto a si los comerciantes del Mercado Santa Rosa del Ovalo realizan movimientos financieros de manera digital se logra apreciar que el 27.3 % de los encuestados indicaron que “siempre”, esto por las facilidades que les brindan los medios digitales para realizar diferentes tipos de operaciones, esto se incrementó a raíz de la crisis sanitaria que se produjo en el año 2020. Por otro lado, el 4.7% que indico aún no utiliza estos nuevos medios para realizar alguna operación financiera, debido al temor de no saber usar estos tipos de plataformas y no contar con la asesoría adecuada.

3.1.2 Resultados Inferenciales

Hipótesis de normalidad:

H₀: Los datos presentan una Distribución Normal:

H₁: Los datos no presentan una Distribución Normal:

Si el P-value > 0.05 No se rechaza la Hipótesis Nula. Por lo tanto, se debe trabajar con la Estadística Paramétrica.

Si el P-value < 0.05 Se rechaza la Hipótesis Nula. Por lo tanto, se debe trabajar con la Estadística No Paramétrica.

Prueba de Hipótesis General

H_i: Existe relación significativa entre la cultura financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023

H_o: No existe relación significativa entre la cultura financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023.

Tabla 31

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura	0.077	128	0.058
Comportamiento	0.100	128	0.003
Conocimiento Entendimiento	0.125	128	0.000

Educción	0.145	128	0.000
Productos	0.186	128	0.000
Gastos	0.164	128	0.000
Ahorro	0.118	128	0.000
Ingreso	0.126	128	0.000
Crédito	0.124	128	0.000

Nota. Elaborado en SPSS v.2

Según el resultado de Kolmogorov-Smirnov muestra que la distribución de la prueba es no normal, por lo tanto, se procedió a aplicar la correlación de las variables utilizando el estadístico Rho de Spearman; porque el nivel de significancia es menor a 0.05 y la población es 128 encuestados.

Tabla 32

Correlación entre Cultura Financiera y Comportamiento Financiero

		Cultura Financiera
Comportamiento Financiero	Correlación de Rho de Spearman	,756**
	Sig. (bilateral)	0.000
	N	128

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaborado en SPSS v.25

Se puede apreciar que, si hay relación entre las dos variables, se ve un grado de relación de un 75.6% lo cual es favorable para la investigación, nos brinda una mayor seguridad de la relación de las variables y el aporte que puede dar una variable sobre la otra, también nos ayudará a mira el grado de influencia en cada variable.

Así mismo, este resultado guarda relación con la investigación realizada por Tristán Monroy et al. (2021) los cuales afirman que la cultura financiera es clave para el manejo del dinero de las micro, pequeñas y medianas empresas, debido a que permite desarrollar un mejor

comportamiento y formar actitudes de forma sensata frente a los ahorros y gastos que se realicen, llegando a formar una mejor calidad de vida ya que se preocupan por proteger su patrimonio responsablemente.

Además, indican que la cultura financiera guarda importante relación con el comportamiento ya que este brinda las herramientas necesarias para tomar decisiones informadas y adecuadas sobre cómo manejar el dinero de manera efectiva. Esto mediante el aumento del conocimiento, comprensión de los productos y/o servicios financieros que ofrecen las distintas entidades del mercado, así como el mejor manejo de los conceptos financieros básicos, como el presupuesto, el ahorro, la inversión, inflación y la gestión del crédito.

y racionales

Tabla 33

Correlación entre Comportamiento financiero y Conocimiento Financiero

	Comportamiento Financiero	
	Correlación de Rho de Spearman	,628**
Conocimiento entendimiento	Sig. (bilateral)	0.000
	N	128

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Nota. Elaborado en SPSS v.25

En la tabla anterior podemos observar que el valor de p es 0.000 y que existe una relación significativa y positiva del 62.8% entre el conocimiento, entendimiento financiero y el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Santa Rosa El Ovalo de Majes-Pedregal durante el año 2023. Por lo tanto, a mayor conocimiento financiero, mejor comportamiento financiero.

Así mismo, el resultado presentado en la anterior tabla conserva una relación con la investigación hecha por (Mata, Zorrilla del Castillo, Briseño García, & Arango Herrera, 2020), el artículo publicado busca evaluar el nivel comportamiento y conocimiento financieros y a su vez investigar la relación que existe entre las variables, se logra apreciar que hay una brecha en torno a los grupos que tiene un mayor grado de conocimiento financiero tiene un mejor comportamiento los cual se ve afectado por otros factores como son productos financieros, servicios bancarios entre otros.

Tabla 34

Correlación entre el Comportamiento Financiero y la Educación Financiera

		Comportamiento Financiero
Educación Financiera	Correlación de Rho de Spearman	,625**
	Sig. (bilateral)	0.000
	N	128

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaborado en SPSS v.25

En la tabla anterior podemos observar que el valor de p es 0.000 y que existe una relación significativa y positiva del 62.5% entre la Educación financiera y el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Santa Rosa El Ovalo de Majes- Pedregal durante el año 2023. Por lo tanto, a mayor educación financiera, mejor comportamiento financiero.

Lo analizado anterior mente nos demuestra la relación que hay entre la educación financiera y el comportamiento financiero esto guarda relación con la investigación realizada por Gabriel Pérez (2021), quien hace un estudio sobre la educación financiera y la relación que tiene

que tiene con la gestión financiera de la población estudiada, llegando a la conclusión que si los usuarios tendría una buen educación financiera tendría mayores habilidades para la administración de sus finanzas lo cual con lleva a un mejor comportamiento y bienestar financiero.

Tabla 35

Correlación del Comportamiento Financiero y Productos Financieros

Comportamiento Financiero		
Productos Financieros	Correlación de Rho de Spearman	,638**
	Sig. (bilateral)	0.000
	N	128

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaborado en SPSS v.25

En la tabla anterior podemos observar que el valor de p es 0.000 y que existe una relación significativa y positiva del 63.8% entre el uso de productos financieros y el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Santa Rosa El Ovalo de Majes- Pedregal durante el año 2023. Por lo tanto, a mejor conocimiento de los productos financieros, habrá un mejor comportamiento financiero.

Esto concuerda con Klapper et al. (2015) quienes consideran que es necesario que las personas logren entender que conlleva hacer uso de los productos financieros debido a que de lo contrario no estarán listo para tomar decisiones adecuadas sobre sus finanzas personales en aspectos relacionados al ahorro, la inversión, los préstamos, entre otros.

CONCLUSIONES

PRIMERA: Existe una relación directa y estadísticamente significativa entre la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Santa Rosa el Ovalo y el comportamiento financiero, con un nivel de correlación moderada del 75.6%. En relación a los datos obtenidos, podemos llegar a la conclusión que, si mejoramos la cultura financiera de los comerciantes, se desarrollará de manera eficaz y óptima el comportamiento financiero, lo que impulsa el crecimiento y desarrollo del mercado.

SEGUNDA: Se demostró que existe una relación directa positiva de 62.8% entre el Conocimiento y el Comportamiento Financiero, lo que nos da a concluir que si logramos gestionar un mejor conocimiento financiero en los comerciantes del Mercado Santa Rosa ellos tendrán una mejor comprensión sobre el tema de Comportamiento financiero, esto les permitirá realizar con mayor éxito el planteamiento de nuevos objetivos, estrategias que le permitirá mejorar en torno a sus negocios.

TERCERA: Se demostró que existe una relación directa positiva de 62.5% entre la Educación financiera y el Comportamiento Financiero, lo que nos da a concluir que si logramos gestionar una mejora de la Educación financiera en los comerciantes del Mercado Santa Rosa ellos tendrán una mejor comprensión sobre el Conocimiento financiero, esto le permitirá realizar con mayor éxito el planteamiento de nuevos proyectos de inversión en torno a sus negocios.

CUARTA: Se demostró que existe una relación directa positiva de 63.8% entre el uso de Productos Financieros y el Comportamiento Financiero, lo que nos da a concluir que si logramos gestionar un uso correcto de los Productos financiera en los comerciantes del Mercado Santa Rosa ellos tendrán una mejor conocimiento sobre los productos financieros que le favorecen a su

negocio, esto le permitirá realizará con mayor éxito el planteamiento de nuevos productos o beneficios que puedan obtener de diferentes entidades financieras, también le ayudara a encontrar nuevas fuentes de financiamiento.



RECOMENDACIONES

PRIMERA: Como primera recomendación a los comerciantes del mercado Santa Rosa del Ovalo – Pedregal, al ver que la relación de la variables es positiva, el conocimiento financiero repercute en el comportamiento lo más adecuado sería evaluar el nivel de conocimiento que tiene cada uno de ellos, esto podría darse mediante una encuesta realizada por los dirigentes o también buscar la ayuda externa como puede ser una empresa que se encarga de realizar dicha evaluación del conocimiento de cada uno de los comerciantes.

SEGUNDA: Como segunda recomendación a los comerciantes del mercado Santa Rosa del Ovalo – Pedregal, realizar un seguimiento de las practicas financieras que ejerce cada comerciante, verificar que las practicas financieras se estén llevado de la manera más adecuada y aplicando nuevos conocimientos, esto se vería reflejado en la rentabilidad de cada uno de los negocios con los que cuentan los comerciantes.

TERCERA: Como tercera recomendación tanto a los dirigentes del mercado Santa Rosa del Ovalo – Pedregal, como a los socios quienes fueron las personas encuestadas, seria promover charlas y cursos, por ejemplo, ¿Cómo manejar mi negocio?, ¿Finanzas para empezar?, Lleva tu negocio al siguiente nivel, son cursos gratuitos que da el estado, capacitaciones donde puedan ayudar a mejor conocimiento de la cultura financiera y como aplicarla en sus negocios.

CUARTA: Se recomienda organizar evaluaciones en determinado tiempo donde se evalué las prácticas de los comerciantes, para poder comparar la evolución del conocimiento

adquirido por los comerciantes, así también poder apreciar que se esté poniendo en práctica los nuevos conocimientos.



4. Referencias

- Acevedo, A., Prada, D., Ramirez, J., Juan, R., & Chia, M. (2019). *Aula Invertida para la mejora de la cultura financiera del estudiantado Santandereano: Caso Concurso Bolsa Millonaria (Colombia)*. *Revista Espacios*, 40(1), 8.
- Aguirrezabal Grünstein, M. (2006). *ALGUNAS PRECISIONES EN TORNO A LOS INTERESES SUPRAINDIVIDUALES (COLECTIVOS Y DIFUSOS)*. *Revista Chilena de Derecho*, 33(1), 69–91.
- Alegre Martín, J., & Pou Garcias, L. (2008). *El consumo y la tasa de ahorro privados de los hogares españoles: una descomposición de los efectos edad y cohorte*. *Investigaciones Económicas*, XXXII(1), 87–121.
- Arias Vascones, G. (2020). *Impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la Región de Tacna*. *Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann*.
- Chirinos, G. (2020). *Regulación y tributación en el mercado de criptoactivos, una perspectiva de derecho comparado*. *Revista de La Facultad de Derecho*, 48(1), 1–39. Obtenido de <https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a12>
- Chuquizuta Burga, L. (2018). *Cultura Financiera En Comerciantes Del Centro Ferial Sachachorro, Iquitos*. *Universidad Privada de la Selva Peruana*.
- CORREA GARCÍA, J., RAMÍREZ BEDOYA, L., & CASTAÑO RÍOS, C. (2009). *La importancia de la planeación financiera en la elaboración de los planes de negocio y su impacto en el desarrollo empresarial*. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 18(1), 179–194. Obtenido de <https://doi.org/10.18359/rfce.2287>

- Cruz Pumacayo, L., & Puma Chino, R. (2018). *Relación Entre La Cultura Financiera Y El Nivel De Incidencia De Créditos Formales En La Feria Del Altiplano Arequipa*. Arequipa.
- Espiño, M. Á. (2020). Cultura financiera y comportamientos financieros de los millennials. Análisis de la población española. *Universidad de Santiago - Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales* .
- FERNÁNDEZ, C., & SALINERO, M. (1999). *El diseño de un Plan de Formación como estrategia de desarrollo empresarial : estructura , instrumentos y técnicas*. *Revista Complutense de Educación*, 10(1), 181–242.
- Ferraro, V., & López Salinas, L. (2019). *Caracterización de la cultura financiera de los docentes del tecnológico de Antioquia*. *Gastronomía Ecuatoriana y Turismo Local.*, 1(69), 5–24.
- Gabriel Pérez, T. (2021). *Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín*. Obtenido de <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/568/558>
- Gallo, J. (28 de agosto de 2022). *Universidad de Piura*. Obtenido de Cultura Financiera: <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>
- Gomez, M. (2004). *Una evaluación del enfoque de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) desde la teoría de la contabilidad y el control*. *Revista de Ciencias Administrativas y Sociales*, 1(24), 112–131.
- Hernández Rivera, A., & Flores Lara, S. (2023). El comportamiento financiero de los jóvenes universitarios en seis entidades federativas de México: un análisis desde la perspectiva financiera-conductual. *Diálogos sobre educación. Temas actuales en investigación educativa*.

- Hernández, M. (2010). *Neurofinanzas: Cuando las Decisiones Financieras No Son Racionales*. *Tec Empresarial*, 4(3), 21–30.
- Huanuco Huaranga, C., & Caisahuana Valenzuela, J. (2019). *El liderazgo transformacional y la gestión financiera del personal de tesorería de la Municipalidad de Satipo – 2017*. *Universidad Peruana Los Andes*.
- Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2015). *Financial Literacy Around the world: Insights from standard & poor's atings services global financial literacy survey*.
Obtenido de Journal of Pension Economics and Finance: https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf
- Lawrence J., G., & Chad J., Z. (2012). *Prinpios de administración financiera*. In G. D. Chávez (Ed.), *Canadian Psychologist / Psychologie canadienne (12th ed., Vol. 8, Issue 4)*. publishing as Prentice Hall, Copyright ©.
- Lecuona Valenzuela, R. (2009). *El financiamiento a las Pymes en México : La experiencia reciente*. *Economía UNAM*, 6(17), 69–91.
- Lopez Vera, J. (2016). *La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos*. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG*, 10(1), 36–41.
- Luna Panduro, M. (2021). *Marketing proactivo y el desempeño empresarial en las empresas constructoras con el programa techo propio de la provincia de San Martín*. In *Proceso de gestion de compras de la empresa Cencosud S.A. Metro (Vol. 1)*. Universidad César Vallejo.
- Maldonado Román, M., Cabrera González, V., Duarte Torres, M., & Rodríguez Calva, M. (2019). *La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-*

- Ecuador. Polo Del Conocimiento, 4(4), 105.* Obtenido de <https://doi.org/10.23857/pc.v4i4.939>
- Maldonado-Román, M. B., Cabrera-González, V., Duarte-Torres, M., & Rodríguez-Calva, M. (2019). *La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. Polo Del Conocimiento, 4(4), 105.* Obtenido de <https://doi.org/10.23857/pc.v4i4.939>
- Mata, O. G., Zorrilla del Castillo, A., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2020). *ACTITUD FINANCIERA, COMPORTAMIENTO FINANCIERO Y CONOCIMIENTO FINANCIERO EN MÉXICO.* Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ceco/v40n83/2248-4337-ceco-40-83-431.pdf>
- Mendoza Zamora, W., Delgado Chávez, M., García Ponce, T., & Barreiro Cedeño, I. (2018). *El control interno y su influencia en la gestión administrativa del sector público. Dominio de Las Ciencias, 4(4), 206.* Obtenido de <https://doi.org/10.23857/dc.v4i4.83>
- Mendoza, W., Leyva, J., & Flor, J. (2010). *Distribución del ingreso en el Perú. Centro de Investigación Social, 9(15), 27–50.*
- Monterrey, J., & Sanchez Segura, A. (2006). *Las características socioeconómicas como incentivos para la información financiera. Rev. Investigaciones Económicas, 30(3), 611–634.* Obtenido de <https://doi.org/http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=17330307>
- Pérez Islas, J. (2010). *La discriminación sobre jóvenes. Un proceso de construcción. El Cotidiano, 1(163), 35–44.*
- Pérez Islas, J. (2010). *La discriminación sobre jóvenes. Un proceso de construcción. El Cotidiano, 1(163), 35–44.*

- Rodríguez González, L., & Arias Ballesteros, A. (2018). Cultura financier a financiera, análisis del compor a, análisis del comportamient amiento y toma decisión . *Ciencia Unisalle*.
- Salamea Cordero , P., & Álvarez Pinos, D. (2020). *Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. Ciencias Económicas y Empresariales, 5(06), 260–295*. Obtenido de <https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>
- SARMIENTO ESPINEL, J., & CRISTANCHO GIRALDO, L. (2009). *Evolución Del Sistema Financiero Colombiano Durante El Período 1980-2007 * Evolution of Financial System in Colombia. Rev.Fac.Cienc.Econ, XVII(1), 25–56*.
- Sarro Alvarez, M., Cuesta Valiño, P., & Penelas Leguía , A. (2007). *La responsabilidad social corporativa, una orientación emergente en la gestión de las entidades bancarias españolas . Conocimiento, Innovación y Emprendedores: Camino Al Futuro, 1928–1942*.
- Selmira Guzman, L., & Ventura Quispe, T. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca. Universidad peruana unión*.
- Tristán Monrroy, B. V., Espinosa Delgado, J. M., De León Villalpando, E. J., & Torres Salinas, E. (2021). Características de la cultura financiera de los géneros en la Región Altiplano. *Revista RELAYN Micro y Pequeña empresa en Latinoamérica*.
- VALLE NUNEZ, A. (2020). *La planificación financiera Una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. Revista Científica de La Universidad de Cienfuegos, 12(3), 160–166*.
- Villalta Requenes, A., & Cueva Jimenez, N. (2022). *La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. Revista Científica Multidisciplinar, 6(2), 4102–4123*. Obtenido de https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i2.2152 p

Zuñiga Moreano, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado*

Vinocanchon del distrito de San Jeronimo, año 2018. Universidad Andina del Cusco.



5. ANEXOS

ANEXO 1: HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Facultad de Ciencias Económicas y
Administrativas Escuela Profesional de
Administración de empresas

TÍTULO PROFESIONAL: Administrador de empresas

TÍTULO DE TESIS: “CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES – PEDREGAL, AREQUIPA, 2023”

I. REFERENCIAS

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: Beth Evelyn Cárdenas Núñez
- PROFESIÓN: Administradora de empresas
- CARGO ACTUAL : Docente
- GRADO ACADÉMICO: Magister

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado			x		
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables					x
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					x
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables				x	
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes			x		
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación					x
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos					x
8.- COHERENCIA	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



Coefficiente de valorización porcentual, $C = \text{Total}/50 = 0.90$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

Considerar nivel académico en lugar de grado, revisar que cada indicador colocado en la operacionalización de variables pueda ser medido con las preguntas (verificar indicadores de planificación financiera)

Revisar redacción en el segundo instrumento

IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado ($C \geq 75\% = 0.75$) 
- b. Desaprobado ($C < 75\% = 0.75$) 



.....
Firma del experto
DNI N 70861840
NN celular: 986199640

**Facultad de Ciencias Económicas y
Administrativas Escuela Profesional de
Administración de empresas**
TÍTULO PROFESIONAL: **Administrador de empresa**

TÍTULO DE TESIS: “CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL
COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EL
OVALO EN MAJES – PEDREGAL, AREQUIPA, 2023”

I. REFERENCIAS

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: José Huerta Delgado
- PROFESIÓN: Ingeniero Comercial
- CARGO ACTUAL: Coordinador de Incubadora de Empresas INNICIA, formulador y gestor de proyectos y en el Programa de Desarrollo Tecnológico Minero, Docente universitario
- GRADO ACADÉMICO: Magister

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia				X	
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables			X		
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación			X		
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos				X	
8. COHERENCIA	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	

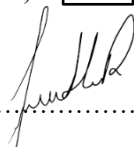
Coeficiente de valorización porcentual, $C = \text{Total}/50 = 0.76$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

Mejorar la escala de calificación en sus encuestas.

IV. RESOLUCIÓN

- a. Aprobado ($C \geq 75\% = 0.75$)
- b. Desaprobado ($C < 75\% = 0.75$)



Firma del experto
DNI N° 70756105
N° celular: 955712150

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Escuela Profesional de Administración de empresas
TÍTULO PROFESIONAL: Administrador de empresas

TÍTULO DE TESIS: “CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES – PEDREGAL, AREQUIPA, 2023”

I. REFERENCIAS

- EXPERTO/NOMBRES Y APELLIDOS: Ernesto Rimaneth Rivero Fernández
- PROFESIÓN: Administración de empresas
- CARGO ACTUAL : Docente de la EP AE
- GRADO ACADÉMICO: Magister

II. ASPECTO DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS					
		DEFICIENTE	REGULAR	BUENA	MUY BUENA	EXCELENTE
1. CLARIDAD	Está redactado con lenguaje apropiado			X		
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia			X		
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica de los ítems con las variables			X		
5. SUFICIENCIA	Valora las dimensiones en cantidad y calidad suficientes				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para cumplir los objetivos de la investigación				X	
7.-CONSISTENCIA	Está basado en aspectos teóricos y científicos			X		
8. COHERENCIA	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	

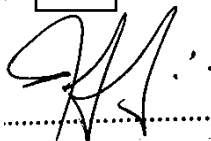
Coefficiente de valorización porcentual, $C = \text{Total}/50 = 0.76$

III. OBSERVACIONES Y RECOMENDACIONES

IV. RESOLUCIÓN

- c. Aprobado ($C \geq 75\% = 0.75$)
- d. Desaprobado ($C < 75\% = 0.75$)

x



Firma del experto
DNI N 29621879
Código: 2600

ANEXO 2: ENCUESTA CULTURA FINANCIERA

Estimado señor (a): Se le agradece por su participación voluntaria en esta encuesta. Se le ruega la veracidad en las respuestas que puede brindarnos.

¿Cuántos años tiene?

- a) 21-30
- b) 31-40
- c) 41-50
- d) 51-60
- e) 60 - +

¿Qué rubro ocupa en el mercado?

¿Cuál es su género?

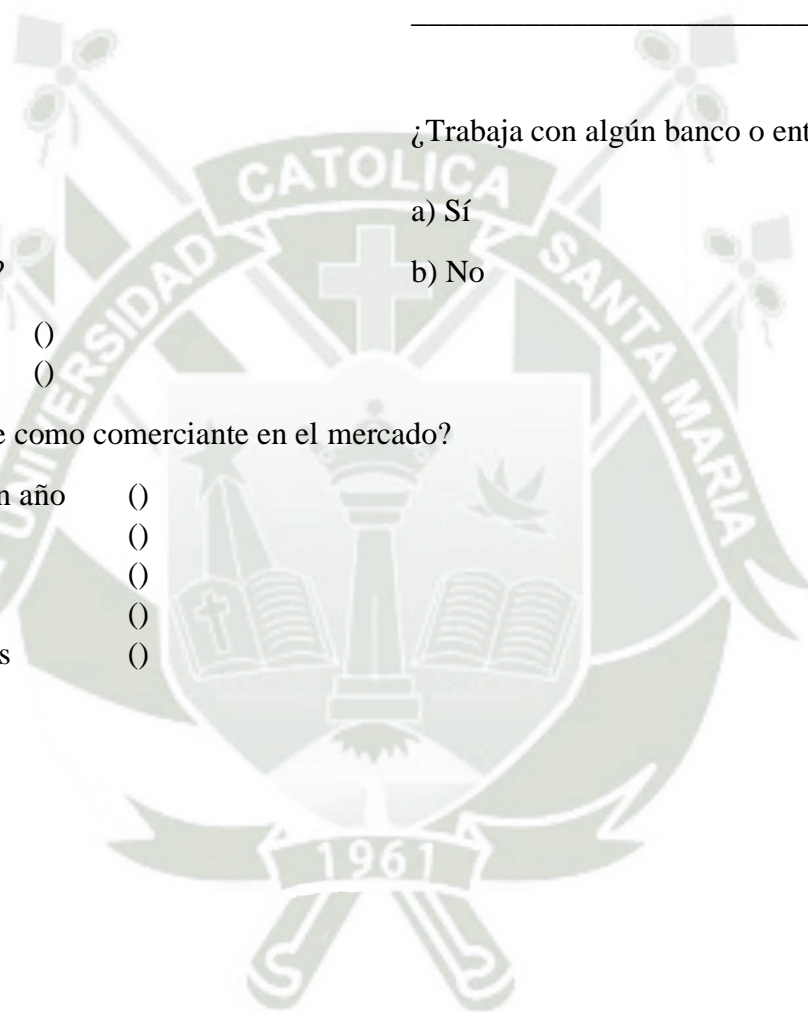
- a) Femenino
- b) Masculino

¿Trabaja con algún banco o entidad

- a) Sí
- b) No

¿Cuántos años tiene como comerciante en el mercado?

- a) Menos de un año
- b) 1 a 3 años
- c) 4 a 6 años
- d) 7 a 9 años
- e) 9 a más años



DEFICIENTE	REGULAR	BIEN	MUY BIEN
1	2	3	4

		Escala de medición			
Conocimiento de producto financiero		1	2	3	4
1	¿Sabe usted que es el sistema financiero?				
2	¿Conoce la diferencia entre TEA Y TREA?				
3	¿Tiene conocimiento de que es la TCEA?				
4	¿Está de acuerdo que una inversión de mayor riesgo produce mayor rentabilidad?				
5	¿Sabe que es la inflación?				
Educación financiera		1	2	3	4
6	¿Tiene conocimiento sobre las tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?				
7	¿Ha tomado algún consejo profesional, curso y/o capacitación sobre cómo administrar las finanzas?				
8	¿Conoce usted los conceptos financieros, requisitos, documentos y trámites para llevar una adecuada administración financiera?				
Uso de productos financieras		1	2	3	4
9	¿Sabe diferenciar los préstamos comerciales con los préstamos personales?				
10	¿Qué tan importante considera que contar con una tarjeta de crédito o débito es rentable?				
11	¿Tiene conocimiento de los beneficios que le ofrece tener una cuenta bancaria a su negocio?				

ANEXO 3: CUESTIONARIO COMPORTAMIENTO FINANCIERO

NUNCA	CASI NUNCA	REGULARMENTE	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

		Escala de medición				
Administración financiera de gastos		1	2	3	4	5
1	¿Sabe usted que es el sistema financiero?					
2	¿Analiza usted si cuenta con el dinero suficiente para realizar las compras de su negocio?					
Administración financiera de ahorro		1	2	3	4	5
3	¿Utiliza usted distintas formas de ahorro financiero?					
4	De los ingresos que percibe, ¿Destina una parte para su ahorro?					
5	¿Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera?					
6	¿Utiliza usted algún plan para ahorrar su dinero?					
Administración financiera de ingresos		1	2	3	4	5
7	¿Acostumbra a llevar un registro de sus ingresos?					
8	¿Considera Ud. el uso de préstamos bancarios como fuente de financiamiento??					
9	¿Elabora un plan para ayudar a controlar el ingreso de su negocio??					
Créditos		1	2	3	4	5
10	¿Considera Ud. el uso de tarjetas de crédito como mecanismo de acceso financiero??					
11	¿Considero importante pagar mis cuentas a tiempo??					
12	¿Analiza su capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?					
13	¿Utiliza usted medios electrónicos cuando realiza sus operaciones financieras, por ejemplo: pago a proveedores, transferencias bancarias, revisión de estados de cuenta, ¿etc.?					

“Año de la unidad, la paz y el desarrollo”

Arequipa, 23 de agosto 2023

SEÑORES : Dirigentes del Mercado Santa Rosa el Ovalo

DE : Wilfredo Amílcar, Galván Cárdenas
Milagros Karyme, Pérez Apaza

ASUNTO : Solicito permiso para encuestar a comerciantes del mercado
Santa Rosa el Ovalo

De mi consideración:

Los que se suscriben Wilfredo Amílcar Galván Cárdenas, identificada con DNI N°72463077, Milagros Karyme, Pérez Apaza, identificada con DNI N°74092159 por el presente solicitamos un permiso expedido por el Mercado Santa Rosa el Ovalo, para poder encuestar a los comerciantes de los diferentes stands, para recopilar información para un trabajo de investigación propio, que se sustentará como trabajo de tesis en la Universidad Católica de Santa María, solicitamos su apoyo para poder conseguir esta documentación y permiso.

Sin otro particular, le expreso las muestras de una especial estima y consideración.

Atentamente,



Wilfredo Amílcar Galván Cárdenas

N°724630777



Milagros Karyme, Pérez Apaza

N°74092159

Arequipa, 27 de agosto 2023

Señor

Dr. Luis Vargas Espinoza

Director de la Escuela Profesional de Administración de Empresas

Presente. -

De mi consideración:

Es grato dirigirme a usted, expresándole el más cordial saludo a nombre del Mercado Santa Rosa El Ovalo – Majes, y al mismo tiempo, indicarles que la señorita Milagros Karyme Pérez Apaza y el Sr. Wifredo Amílcar Galván Cárdenas fueron autorizados para realizar encuestas de investigación correspondientes para realizar su Tesis denominada "CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES – PEDREGAL, AREQUIPA, 2023^a dentro de nuestras instalaciones; hecho que cumplimos en entregar para los fines que vea por conveniente.

Sin otro particular, quedo de usted.

Atentamente,



Celia Arias Cárdenas

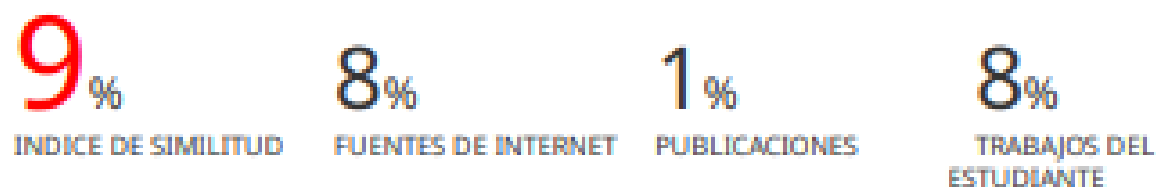
ANEXO 4: MATRIZ DE CONSISTENCIA

Tabla 36
Matriz de consistencia

CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES – PEDREGAL, AREQUIPA, 2023							
PROBLEMA	OBJEIVO	HIPO TESIS	VARIABLE	DEFINICIÓN	DIMENSION	INDICADORES	ASPECTOS METODOLÓGICOS
Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	CULTURA FINANCIERA		Conocimiento financiero	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento de producto financiero • TEA Y TREA • TCEA • Sabe que es la rentabilidad, riesgo • Conocimiento de la inflación 	En la presente investigación se utilizará un tipo de problema correlacional debido a que éste se encarga de medir la relación entre dos o más variables. Por lo tanto, nos ayudará a determinar la relación que existe entre las variables que influyen en el comportamiento financiero.
¿Existe relación entre la cultura financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?	Determinar la relación entre la cultura financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023	Existe relación significativa entre la cultura financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023				<ul style="list-style-type: none"> • Impuestos e intereses • Cursos y capacitaciones 	
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas				<ul style="list-style-type: none"> • Manejo de conceptos financiero 	
¿Existe relación entre Conocimiento y entendimiento financiero con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?	Determinar la relación entre Conocimiento y entendimiento financiero con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023	Existe relación significativa entre Conocimiento y entendimiento financiero con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023					
¿Existe relación entre Educación financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?	Determinar la relación entre Educación financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023	Existe relación significativa entre Educación financiera con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023	COMPORTAMIENTO FINANCIERO		Uso de productos financieras	<ul style="list-style-type: none"> • Conocimiento cuenta bancaria • Conocimiento en manejo de tarjetas de débito y crédito • Conocimiento de sistema de créditos . 	
¿Existe relación entre el uso de Productos financieros con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023?	Determinar la relación entre el uso de Productos financieros con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023	Existe relación significativa entre el uso de Productos financieros con el comportamiento financiero de los comerciantes del mercado santa rosa el ovalo en majes – pedregal, Arequipa, 2023			Administración financiera de gastos	<ul style="list-style-type: none"> • Hábitos de consumo • Medición de gastos 	
					Administración financiera de ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Lugar y Forma de ahorro • Porcentaje de ahorro 	
					Administración financiera de ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Nuevos medios de ingresos • Planificación de presupuesto 	
					Créditos	<ul style="list-style-type: none"> • Uso del sistema de créditos 	

CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA CON EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SANTA ROSA EL OVALO EN MAJES – PEDREGAL, AREQUIPA, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez Trabajo del estudiante	2%
3	repositorio.ups.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	Submitted to Institución Universitaria Tecnológico de Antioquia Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.unu.edu.pe Fuente de Internet	1%

Excluir citas

Apagado

Excluir coincidencias < 1%

Excluir bibliografía

Apagado