



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cultura financiera y la toma de decisiones en los comerciantes del
mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Pinedo García, Orfit (orcid.org/0000-0002-5377-9543)

ASESOR:

Dr. Villafuerte de la Cruz, Avelino Sebastián (orcid.org/0000-0002-9447-8683)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TARAPOTO – PERÚ

2022

Dedicatoria

Dedico este trabajo de investigación a Dios padre todopoderoso, por la vida, la fe y su gracia omnipotente, razón en mi existencia por guiarme a un sendero libre y de esperanzas.

Agradecimiento

Agradezco a mis padres y docentes de la Universidad Cesar Vallejo, que apoyaron en la culminación del presente trabajo de investigación para optar mi grado de contador público.

Índice de contenidos

| | |
|--|-----|
| Carátula..... | i |
| Dedicatoria | ii |
| Agradecimiento | iii |
| Índice de contenidos | iv |
| Índice de tablas | v |
| Resumen | vi |
| Abstract | vii |
| I. INTRODUCCIÓN | 1 |
| II. MARCO TEÓRICO | 6 |
| III. METODOLOGÍA | 13 |
| 3.1. Tipo y diseño de investigación | 13 |
| 3.2. Variables y operacionalización..... | 14 |
| 3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis..... | 15 |
| 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 16 |
| 3.5. Procedimientos | 18 |
| 3.6. Método de análisis de datos | 19 |
| 3.7. Aspectos éticos..... | 19 |
| IV. RESULTADOS..... | 21 |
| V. DISCUSIÓN | 27 |
| VI. CONCLUSIONES | 32 |
| VII. RECOMENDACIONES..... | 34 |
| REFERENCIAS..... | 35 |
| ANEXOS | 40 |

Índice de tablas

| | |
|--|----|
| Tabla 1 Validez de los instrumentos | 17 |
| Tabla 2 Estructura de los instrumentos..... | 18 |
| Tabla 3 Fiabilidad de Alfa de Cronbach de las variables | 18 |
| Tabla 4 Nivel de la cultura financiera | 21 |
| Tabla 5 Nivel de la toma de decisiones | 22 |
| Tabla 6 Nivel de la toma de decisiones | 23 |
| Tabla 7 Relación entre cultura financiera y la toma de decisiones..... | 24 |
| Tabla 8 Relación entre planificación y la toma de decisiones..... | 25 |
| Tabla 9 Relación entre ahorro y la toma de decisiones | 25 |
| Tabla 10 Relación entre deuda y toma de decisiones | 26 |

Resumen

El trabajo de investigación ha tenido como finalidad determinar la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022. La investigación fue aplicada de diseño no experimental, la muestra estuvo conformada por 80 comerciantes, el instrumento aplicado fue cuestionario. Resultados: El nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal es alto en 43%, asimismo, la planificación es medio y alto en un 43%, el ahorro es medio en un 41% y las deudas son altas en un 49%. El nivel de toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal es alto en un 44%, en cuanto a la dimensión se observa que el nivel de la precaución es medio en 40%, la evaluación es media y alta en un 40% y la autoconfianza es alta en 51%. Conclusión: Existe relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones en los comerciantes del mercado municipal, por cuanto el p- valor obtenido fue menor a 0.050 y el coeficiente de correlación igual a 0.890. Asimismo, existe una incidencia del 79.2% entre ambas variables.

Palabras clave: Cultura, finanzas, toma de decisiones.

Abstract

The purpose of the research work was to determine the relationship between financial culture and the decision-making of the merchants of the municipal market of Banda de Shilcayo, 2022. The research was applied to a non-experimental design, the sample consisted of 80 merchants , the instrument applied was a questionnaire. Results: The level of financial culture of the merchants of the municipal market is high in 43%, likewise, planning is medium and high in 43%, savings is medium in 41% and debts are high in 49%. The decision-making level of the municipal market merchants is high at 44%, in terms of dimension it is observed that the level of caution is medium at 40%, the evaluation is medium and high at 40% and the self-confidence is high at 51%. Conclusion: There is a significant relationship between financial literacy and decision-making in municipal market merchants, since the p-value obtained was less than 0.050 and the correlation coefficient equal to 0.890. Likewise, there is an incidence of 79.2% between both variables.

Keywords: Culture, finance, decision making.

I. INTRODUCCIÓN

Desde el punto de vista internacional, hoy en día es necesario tener conocimientos sobre economía, finanzas, gestión, puesto que son herramientas que van a permitir a las persona y negocios mayor precisión y certidumbre al momento de tomar decisiones ya sean al interior de una familia o en el entorno empresarial (Csorba, 2021).

Las finanzas es parte esencial de la vida de los individuos, puesto que todo lo que realizan está relacionado con las finanzas, la economía porque a cada momento se ve reflejado en una decisión financiera, de ello parte la necesidad de tener una educación financiera. Por otro lado, se da a conocer el caso de los comerciantes en Colombia, cuyo índice de conocimientos financieros es bajo en un 47%, asimismo, los programas educativos enfocados a la actualización de conocimientos financieros carecen de componentes de evaluación que logren que los comerciantes tomen decisiones acertadas en términos comerciales (Romero-Muñoz et al., 2021).

Desde otra perspectiva, el hablar de ahorro, ingresos, gastos, inversión, entre otros términos financieros, harán de las personas, individuos con habilidades financieras que le permitirán tener mayores oportunidades en el futuro. Por otro lado, las crisis financieras han creado estragos en muchas familias, negocios, sobre todo en países con economías en vía de desarrollo, donde la cultura financiera es escasa, sin ir tan lejos el enfrentamiento de la crisis sanitaria del Covid 19, hizo que muchas familias perdieran sus empleos y negocios cerraran, sobre todo en aquellos cuya cultura financiera es escasa o nula, puesto que no hay ahorro, tampoco inversión, entre otros elementos que podrían haber mitigado la crisis. Por todo ello, las economías de los países deben de impulsar estrategias para poder mejorar los conocimientos financieros de la sociedad, puesto que ello nos permitirá salir más rápido ante una eventual crisis económica global (Flechas & Higuera, 2021).

Un informe especial de la National Foundation for Credit Counseling (2020) realizado en marzo 2020 respecto a un estudio estadístico sobre los conocimientos sobre finanzas, referente a cómo los habitantes de Estados Unidos, se sienten en sus finanzas y como está el conocimiento referente a la cultura financiera, el estudio muestra que 1 de cada 4 habitantes, considera que los pagos que tiene que realizar

a terceros y servicios no los puede realizar a tiempo, sobre todo los que tienen que ver con entidades financieras, también se muestra que 6 de cada 10 habitantes, considera tener problemas para poder enfrentar emergencias que se puedan suscitar, puesto que no tienen la cultura de poder ahorrar o tener fondos para poder cubrir imprevistos en un futuro, que pueda darle tranquilidad financiera y emocional a la familia, considerado una de las situaciones más relevantes que hacen frente los hogares en general.

Por otra parte en el Perú, no se puede hablar de una cultura financiera aceptable o buena, puesto que estudios muestra que el grado de educación en finanzas en el país es bajo, muy pobre, lo que hace que existan problemas al interior de las familias como también los negocios que se inician tengan una duración corta de existencia, puesto que al no planificar sus ingresos y gastos, no poder calcular el nivel de inversión y el rendimiento esperado, muchas veces se ven en la obligación de suspender, cancelar o cerrar un negocio a la falta de efectivo para poder seguir operando o al no saber cuánto es lo que está rindiendo su negocio, al final se queda sin efectivo para poder seguir, o al interior de las familias, el endeudamiento es un problema latente, puesto que los créditos de consumos están a la orden del día y en muchos casos el endeudamiento y los costos financieros hacen que las familias entren en crisis financiera (Instituto de Estudios Financieros, 2020).

Un estudio al respecto muestra que la educación financiera es considerada un activo escaso, teniendo en cuenta que el estudio muestra que no solo es problema de las familias con menores ingresos económicos, sino en general, el estudio también muestra que cuatro personas de cada diez que fueron encuestados, que tienen instrucción superior, pudieron acercarse a un cálculo de intereses ganados durante un año; por otro lado, el estudio muestra que la población peruana, tiene la tendencia de ahorrar en la casa, es decir que tiene desconfianza en el sistema financiero, por último se muestra que el 90% de las personas encuestadas no tiene la posibilidad de poder subsistir con sus ahorros durante seis meses, que es el promedio de desempleo que podría estar una persona en nuestro país (Ramon & Malla, 2022).

A nivel local, la mayoría de los ciudadanos sueña con iniciar su propio negocio y ganarse la vida con él, por lo que, en general, el éxito de un negocio está muy influenciado por la perspicacia financiera del propietario. En la provincia de San Martín, se encuentra el Mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022, ubicado en la región San Martín, donde los comerciantes brindan sus productos y servicios todos los días con el fin de sustentarse económicamente, sin embargo, tras una conversación con algunas personas sienten que les falta cultura financiera, pues no tienen una cultura de ahorro, gastan más de lo que tienen, y en su hogar no planifican gastos ni mantienen un presupuesto familiar, además no cuentan con dinero suficiente para actualizar constantemente sus productos y servicios, lo que limita iniciar nuevos proyectos comerciales y manejar eventos inesperados, como también conlleva a tomar decisiones erradas para sus negocios. Del mismo modo, no tienen conocimiento de la planificación de sus recursos y de sus necesidades urgentes, lo que resulta en impuestos no pagados y una pérdida de ingresos para sus negocios. Es por ello, que los comerciantes están conscientes de la realidad que viven y sus problemas con las finanzas, notando que se sienten abandonados por el gobierno local porque no brindan la capacitación ni el conocimiento en el tema de finanzas, en la que pueden participar, y en consecuencia les permitirá elegir las opciones de financiación adecuadas y podrán usar los ingresos de una manera que permita que su negocio crezca y se mantenga permanente.

Comprender la educación financiera es esencial para cualquier emprendedor, sin considerar si es grande o pequeña su empresa. Esto se debe a que es más probable que los consumidores con conocimientos financieros tomen buenas decisiones con respecto a su dinero. Por el análisis de la realidad problemática en el aspecto internacional, nacional y local, se ha planteado como problema general: ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?; como interrogante específica: P1: ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022?; P2: ¿Cuál es el nivel de toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?; P3: ¿Cuál es la relación entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?; P4: ¿Cuál es la relación entre el ahorro y la toma de decisiones

de los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022?; P5: ¿Cuál es la relación entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?

La investigación se justificó por *conveniencia* porque ha permitido conocer los acontecimientos que impidieron que el comerciante posea una apropiada cultura financiera de modo que le fue imposible tomar decisiones acertadas en su negocio. De la misma manera, se ha justificado por su *relevancia social*, puesto que el estudio permitió brindar información sobre la situación actual de los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo respecto a su cultura financiera, por cuanto se pudo determinar en qué aspecto pueden mejorar para poder tener un conocimiento sobre finanzas y lograr una habilidad aceptable respecto al uso eficiente del dinero, lo mismo que se puede utilizar para otros sectores similares para poder tomarlo como referencia y poder mejorar la habilidad financiera.

Por otro lado, como *justificación teórica*, el estudio ha brindado aportes teóricos a través de artículos, libros, noticias, informes, tesis y otros referentes sobre los temas de investigación. También tuvo *justificación práctica*, puesto que la información ayudó directamente a los comerciantes a poder tomar acciones de mejora para poder ahorrar, invertir, entre otros, también a las entidades del gobierno local puesto que, al tener mayor cultura financiera los contribuyentes, se tiene mayor posibilidad para cumplir con sus compromisos con la comuna. Además, tuvo *justificación metodológica*, puesto que se utilizaron instrumentos validados y aceptados por la comunidad científica, además puede servir para posteriores estudios en la que utilicen variables similares.

De lo descrito como problemas de investigación, se propuso como objetivo general: Determinar la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022; como específicos: O1: Determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022; O2: Determinar el nivel de toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022; O3: Definir la relación entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022; O4: Definir la relación entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado

municipal de la Banda de Shilcayo, 2022; O5: Definir la relación entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Por último, se presentó como hipótesis general: H_i : Existe relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022. H_o : No existe relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022. Como específicos: H_1 : El nivel de cultura financiera es bajo de los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022. H_2 : El nivel de toma de decisiones es bajo de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022; H_3 : Existe relación significativa entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022. H_4 : Existe relación significativa entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022. H_5 : Existe relación significativa entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

A nivel internacional Makdissi et al. (2020) su artículo titulado: *The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance, Continente Asia*, el estudio fue de tipología básica con enfoque cuantitativo la cual tuvo por instrumento el cuestionario donde se establecieron las respectivas encuestas. Se concluyó que la cultura financiera es una habilidad para la expansión y progreso, tanto en la vida personal como empresarial, es por ello se ha puesto en evidencia que cumple un rol esencial en los procesos del desarrollo económico, porque hace referencia al conocimiento sobre dinero y productos financieros donde las personas podrán tomar sus decisiones teniendo información sobre finanzas. Por otro lado, el estudio demostró que existe una correlación considerable entre el desempeño financiero de las Pymes de Líbano con la cultura financiera, cuya significancia obtenida fue ,001 y r alcanzó un valor de ,812. Esto nos permite precisar que desde muchas generaciones atrás, las personas que tenían un mejor conocimiento del manejo de sus recursos monetarios tomaban mejores decisiones tanto en su vida personal o negocio.

De igual forma, Brown et al. (2018) en su estudio titulado: *Culture and financial literacy: Evidence from a within-country language border* realizado en Suiza con el tipo de investigación de corte - transversal donde concluyen que es importante la cultura financiera, pero por otra parte existe un temor en practicar todo lo relacionado con las finanzas debido a la falta de información que este presenta; por tanto, la cultura financiera son todos aquellos conocimientos y habilidades que se adquiere las cuales proporcionan o brindan gestiones que ayuden en la optimización del dinero teniendo una mejor gestión en las finanzas. Cebe hacer énfasis, en la relevancia que tiene en la actualidad la formación de los individuos en finanzas, en vista que su crecimiento depende de ello y de la capacidad que tengan para aplicar dicha información en sus negocios.

En tanto, Villalta & Cueva (2022) en su estudio determinó la relación entre la educación financiera y sus dimensiones con la decisión comerciantes. Investigación básica de diseño no experimental, descriptivo y correlacional. La muestra se constituyó por 80 comerciantes, por lo que les efectuaron un cuestionario como un medio recopilador de datos. Los investigadores concluyeron que existe relación

directa y significativa entre los temas; puesto que ($p=,001$) y una correlación que aproxima una incidencia del 66%, es decir, la formación financiera repercute en la toma de decisiones de los comerciantes. Por lo que se puede inferir que la mejor manera para tomar decisiones económicas es tener formación en estos temas; de manera que se obtengan los resultados que se pretenden alcanzar.

De acuerdo con Rodríguez y Arias (2018) en su estudio de tesis titulado: *Cultura financiera, análisis de comportamiento y toma de decisión – Bogotá*, la investigación de enfoque cualitativo de carácter exploratorio y su instrumento de investigación fue el cuestionario presentadas en dos encuestas, para luego concluir que la cultura financiera viene desde el hogar, éste tiene un papel importante para la toma de decisión y en muchos casos esto se realiza por la influencia la cual depende mucho del ambiente que viene a ser rodeado e incluso se genera por el círculo social que los rodea las cuales acogen un nivel de confianza, preferencias e incluso solo instinto natural. Además, se destaca la asociación entre los temas; porque los valores encontrados fueron ($p=,001$) ($r=,672$). Por lo que es importante dar a conocer que personas y empresarios bien informados y con capacitación en finanzas le va a facilitar la toma pertinente de decisiones para el progreso de sus negocios.

Desde el contexto **nacional**, Asenjo (2020), en su tesis titulada *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo*. Presentó un alcance correlacional de enfoque cuantitativo con diseño no-experimental; asimismo, emplearon un cuestionario para el recojo de evidencias. Donde se llegó a concluir que el nivel de endeudamiento tiene una relación relevante con la cultura financiera con un p-valor de ,002 y Rho = ,791; por lo tanto, es importante realizar capacitaciones las cuales impulsen y brinden conocimiento sobre la forma de disminuir el endeudamiento con las decisiones las cuales buscan mejorar el nivel económico por ende también el estilo de vida. Por lo que cabe mencionar que depende mucho de la información financiera que maneje las personas para saber cómo minimizar las deudas que haya adquirido para construir su negocio; es decir, tenga la capacidad y herramientas necesarias salir adelante con sus préstamos contraído dentro de la fecha estimada.

Asimismo, Hurtado (2020) en su investigación analizó el estado financiero y

la toma de decisiones de los comerciantes dentro de un mercado. El método empleado presentó un alcance descriptivo - correlacional; diseño no experimental; a la muestra lo conformaron 183 comerciantes, a quienes les aplicaron un cuestionario para recoger evidencias certeras sobre el tema. El investigador llegó a concluir que la toma de decisiones presenta un nivel bajo en un 55%, de igual manera, existe relación significativa entre los temas estudiados; en vista que los valores alcanzados fueron ($p=,000$) ($Rho=,890$). Asimismo, es conveniente mencionar que la educación en temas financieros de las personas va a facilitar la administración de la economía personal como empresarial; esto se va a ver reflejado en la expansión de sus negocios por las decisiones pertinentes que tienen a la hora de hacer negocios.

Según Zuñiga (2019) en su investigación que tuvo por título: *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Vinocanchon del Distrito de San Jeronimo, año 2018 en Cusco*, con el tipo de investigación básica, de enfoque cuantitativo de diseño no experimental, cuyo instrumento que se empleó fue la encuesta con su respectivo cuestionario, llegando a concluir que el 55% de la muestra conoce del tema pero no lo realizan, es por ello que obtener conocimientos financieros - económicos favorecen en la toma de decisión, siendo este un componente relevante las cuales permiten gestionar de manera eficiente todo lo relacionado con lo financiero siendo necesario conocer y manejar de la mejor forma el lenguaje de las finanzas. En base a ello, es conveniente exponer que las personas con mayor capacitación en finanzas presentan mejores resultados económicos; porque cuenta con la facultad de tomar mejores decisiones para invertir en sus negocios.

De acuerdo con Borja (2019) en su estudio titulado *Cultura financiera y emprendedurismo en los Comerciantes de la Urbanización San Diego de Alcalá, San Martín de Porres, 2019*, realizada en la ciudad de Lima. Con tipología de aplicada, de diseño no experimental - transversal, tuvo por instrumento el cuestionario; el cual fue aplicado a la muestra seleccionada. El autor concluye que el estudio de las variables se relaciona de manera directa por cuanto la significancia bilateral obtenida fue ,002; por ello, se debe que al emprender un negocio es necesario tener conocimiento de los conceptos básicos sobre financiamiento de

esta forma organizar, administrar eficientemente cada una de sus operaciones. Por lo que es preciso mencionar que un negocio es exitoso cuando los empresarios cuentan con la información suficiente sobre el manejo de sus finanzas y en base a ello tomar las mejores decisiones para el crecimiento de estos.

De acuerdo con las teorías relacionadas: la cultura financiera consiste en la adquisición de conocimientos la cual permite desarrollar habilidades que son fundamentales para la administración pertinente de las finanzas mejorando así el bienestar tanto personal como empresarial (Organización Internacional del Trabajo, 2019). Por otra parte, Salamea y Álvarez (2020) señalan que representa un medio que permite la administración; de manera que se pueda controlar las finanzas; por ende, alcanzar un alto índice de formación financiera va a contribuir manejo efectivo de las habilidades y el comportamiento cuya finalidad es tomar decisiones de manera efectiva en relación con el dinero. Por último Romero y Ramírez (2018) son una serie de capacidades, conocimientos; como también la práctica que se realiza diariamente para tomar las mejores alternativas en relación con las finanzas todo ello a base de la información.

Con respecto a la importancia de la cultura financiera, Acosta (2019) refiere que logra el aprendizaje y administración de invertir el capital propio. Asimismo, Anwar (2018) sostiene que ayuda a manejar de mejor manera la economía personal para evitar caer en deudas. También, Makdissi et al. (2020) indica que contribuye en la toma de decisiones y contar con un mejor estilo de vida, conllevando al ahorro. Además, Custodio et al. (2021) manifiestan que es la capacidad que tiene un individuo para mantener una adecuada administración de sus recursos monetarios.

Entre las principales formas de obtener una cultura financiera, Rojas (2018) expresa que se debe organizar la finanzas a través de un presupuesto y controlar los pequeños gastos. Asimismo, Meta Brown et al. (2016) indican que se debe poner metas para ahorrar con un fin y emplear el crédito como última opción de pago. En tanto, Kim et al. (2017) indican que se debe crear un fondo de emergencia y separar un monto mensual para la inversión. Además, Camisín-Haba (2019) refiere que se debe comparar diferentes opciones antes de tomar cualquier decisión y adquirir nuevos conocimientos en finanzas.

A fin de dar a conocer los aspectos relevantes de la cultura financiera, se

tomó en cuenta lo expuesto por la Organización Internacional del Trabajo (2019) donde expuso las siguientes dimensiones e indicadores: *Planificación*, es el desarrollo de un plan que tiene cada persona u organización en el que determinan los propósitos que se desean alcanzar, identificar recursos que serán importantes y se establezca en el plazo que corresponde. Sus indicadores fueron: *Presupuesto*, es una previsión o proyección de egresos que tiene como finalidad cumplir un objetivo prefijado, viene a ser parte de la gestión de finanzas de los comerciantes. *Disponibilidad de efectivo*, es la capacidad que tienen las personas y empresas para cubrir los gastos de corto plazo, de ello depende la obtención de suficiente capital de trabajo. *Compras*, es la adquisición de productos que realiza el comerciante y este aumenta de acorde a la cantidad de ventas que realice en su establecimiento.

Del mismo modo, la Organización Internacional del Trabajo (2019) expuso el *Ahorro*, es considerado como la parte de ingresos que no se emplea para las actividades comerciales o personales, es decir, es una cantidad de dinero importante que permitirá al comerciante realizar futuras inversiones. Tuvo como indicadores: *Corto plazo*, es ideal para cumplir metas a corto tiempo, tales como el abastecimiento de nueva mercancía para la consecución de las operaciones diarias. *Mediano plazo*, es el ahorro que tiene un periodo mayor a un año y este permitirá que el comerciante realice inversiones de mayor rango en su negocio. *Largo plazo*, son aquellos ahorros que permitirán que el comerciante pueda expandir su negocio o en todo caso, lograr que su negocio se convierta en una empresa grande.

Además, la Organización Internacional del Trabajo (2019) dio a conocer la *Deuda*, es el compromiso que tiene un sujeto con sus proveedores, así también, incluye los compromisos que tienen sus clientes con este. Tuvo como indicadores: *Cuentas por cobrar*, son aquellos derechos solicitados y que son ocasionados por la comercialización de servicios brindados u otra concepción. *Cuentas por pagar*, son deudas pendientes que tiene el comerciante con sus proveedores y que deben ser canceladas en un periodo de tiempo considerable.

Según Barrutia et al. (2021) hace referencia que la toma de decisiones forma parte fundamental en nuestra vida diaria, indicando que la decisión significa “opción

entre otros”; es decir, es un acto de elección y todo ello a base de una opción informada con la finalidad de lograr conseguir objetivos propuestos para diferentes situaciones. Asimismo, Barreto (2020) menciona que es el procedimiento mediante la cual hacemos una fijación entre ciertas alternativas en distintas situaciones que la vida presenta; es decir, es la facultad que dota un individuo para seleccionar reflexivamente de acuerdo a sus conocimientos. También, Manrique (2020) manifiesta que es aquel procedimiento a través del cual se desarrolla una alternativa entre diversas disyuntivas para dar respuesta a unos problemas.

En lo que respecta a la importancia de la toma de decisiones, Belghiti et al. (2020) indican que es vital para encontrar una solución a un problema o situación que la requiere. Asimismo, Baudin et al. (2021) infieren que es relevante porque permite el logro de propósitos de las organizaciones dentro de un periodo establecido. También, Akhtar & Liu (2018) indican que permite el empleo de recursos de modo adecuado, permitiendo escoger la mejor alternativa.

En cuanto a las características de la toma de decisiones Messer (2020) refiere que necesita de un análisis frío e imparcial de los acontecimientos, el cual debe ser global y objetivo. Panpatte & Takale (2019) refieren que existen decisiones programadas, las cuales son rutinarias, repetitivas, su práctica se encuentra condensada por medio de un método. Además, Choi (2021) señala que existen decisiones no programadas, se dan cuando se trata de cerrar una división no rentable, donde no existe un plan de acción.

Con la finalidad de medir la variable se tuvo en consideración lo indicado por Barrutia et al. (2021) quienes describieron las siguientes dimensiones e indicadores: *Precaución*, consiste en el cuidado y reserva que debe tener el comerciante con sus finanzas para prevenir posibles daños o pérdidas y advertir posibles falencias. Tuvo como indicadores: *Gastos necesarios*, son considerados como gastos importantes para el progreso de los negocios y que son necesarios para el crecimiento de este. *Gastos innecesarios*, son aquellos gastos que no son importantes o primordiales para el desarrollo de actividades comerciales, tales como, gastos personales para viajes, adquisición de vestido u otros.

De igual manera, Barrutia et al. (2021) dio a conocer la *Evaluación*, consiste en el criterio consecuente, numérico y visual para poder resolver y examinar

aquellas opciones sustanciales para que pueda tomar una decisión el comerciante. Tuvo como indicadores: *Evaluación de alternativas*, permite evaluar las alternativas de solución para aquellas dificultades que afronta la organización. *Selección de alternativas*, en esta etapa se elige la alternativa que mayores posibilidades de resolver el problema tiene y que ha optado el comerciante.

Para terminar, Barrutia et al. (2021) explicar acerca de la dimensión de *Autoconfianza*, es la confianza sobre sí mismo que tiene el comerciante sobre ciertos potenciales para elegir mejores opciones para contar con un mejor estilo de vida y que su negocio sea exitoso dentro del mercado competitivo. Tuvo como indicadores: *Asumir responsabilidad*, implica ser responsable de las elecciones y acciones sobre el tiempo, trabajo y decisiones financieras. *Confianza en las habilidades*, los comerciantes sienten confianza sobre las habilidades que poseen y toman decisiones en función a la percepción que tienen de las cosas en beneficio de estos. *Confianza en sus conocimientos*, se refiere a la confianza que tiene un individuo sobre sus conocimientos adquiridos durante su vida y que interfieren en la toma de decisiones.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

El estudio fue de tipo *aplicada*. CONCYTEC (2018) menciona que se encuentra diseñado para tratar de resolver un problema específico. Al mismo tiempo, busca revelar información se puede utilizar para mejorar o reemplazar el diseño de productos, servicios, políticas o procesos que puedan reemplazar a los existentes. Por tal motivo, en el trabajo de investigación se han planteado posibles estrategias que contribuyan en la situación evaluada; es decir, que mejoren sus resultados económicos de las familias y la comunidad en general.

El estudio tuvo un *enfoque cuantitativo*. Fuentes et al. (2020) sostienen que con el método cuantitativo se trata de generalizar los hallazgos del conjunto de muestra a través de evidencias numéricas y cuantificables que permiten su posterior entendimiento.

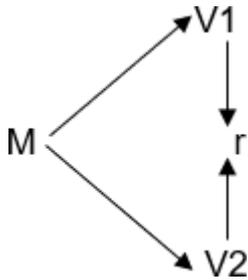
Diseño de investigación

El informe investigativo presentó un *diseño no experimental*. Armijo et al. (2021) refieren que los temas de trabajo no se manipulan ni controlan, de modo que los investigadores se limitan a observar eventos que sucedieron en su entorno natural, asimismo, los datos se obtienen de manera directa y se estudian posteriormente.

De igual manera, el trabajo de investigación fue de *corte transversal*. Polania et al. (2020) aluden que es el análisis de un hecho ocurrido dentro de un año en específico; es decir, permite detallarlo según el tiempo elegido, no se repite y es único. En tal sentido, se recogieron datos de los comerciantes del mercado que corresponde al periodo 2022.

Además, fue *descriptivo – correlacional*. Arias & Covinos (2021) indican que los estudios descriptivos muestran la situación actual de las variables, permitiendo conocer el nivel de ambos. Asimismo, fue correlacional porque ha logrado la asociación entre los temas de investigación a partir del análisis inferencial y aporte estadístico.

El esquema del diseño fue el siguiente:



Donde:

M= Muestra.

V1: Cultura financiera.

V2: Toma de decisiones.

i: Relación.

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Cultura financiera

Definición conceptual: La cultura financiera consiste en la adquisición de conocimientos la cual permite desarrollar habilidades que son convenientes para la toma de decisiones financieras correctas mejorando así el bienestar tanto personal como empresarial (Organización Internacional del Trabajo, 2019).

Definición operacional: La medición del tema ha dependido de la utilización de un cuestionario distribuido en función a sus tres componentes (planificación, ahorro y deuda), además fue dirigido a los integrantes de la muestra y como respuesta se utilizaron las escalas de Likert (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre).

Indicadores: Presupuesto, Disponibilidad de efectivo, Compras, Corto plazo, Mediano plazo, largo plazo, Cuentas por cobrar, Cuentas por pagar

Escala: Ordinal.

Variable 2: Toma de decisiones

Definición conceptual: Barrutia et al. (2021) hace referencia que la toma de decisiones forma parte fundamental en la vida diaria, indicando que la decisión significa “opción entre otros”; es decir, es un acto de elección y todo ello a base de una opción informada con la finalidad de lograr conseguir objetivos propuestos para diferentes situaciones.

Definición operacional: La medición del tema ha dependido de la aplicación de un cuestionario distribuido según sus componentes (precaución, evaluación y autoconfianza), además fue dirigido a los integrantes de la muestra y como respuesta se utilizaron las escalas de Likert (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre).

Indicadores: Gastos necesarios, Gastos innecesarios, Evaluación de alternativas, Selección de alternativas, Asumir responsabilidad, Confianza en las habilidades, Confianza en sus conocimientos

Escala: Ordinal.

Es necesario recalcar que la tabla de operacionalización se encuentra especificada en el Anexo 1

3.3. Población, muestra, muestreo, unidad de análisis

Población

Estuvo integrada por 100 comerciantes que forman parte del mercado municipal de La Banda de Shilcayo. En ese sentido, Porfirio-Condori (2020) indica que es conocido como una colección de individuos u objetos con cualidades parecidas que forman parte del informe científico.

- **Criterios de inclusión:** En el trabajo de investigación se consideró a los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo que tengan más de 18 años con una estadía de dos años a más en el centro de abastos, comerciantes que se encuentren registrados en la SUNAT. Adicional a ello, se consideró la participación autónoma de estos.
- **Criterios de exclusión:** No se tuvo en cuenta aquellos comerciantes que no formen parte del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, comerciantes que no desearon ser partícipes de la ejecución de la investigación.

Muestra

Para determinar la muestra, se aplicó la fórmula que se detalla de manera continua:

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

Donde:

Población (N) = 100

Probabilidad de ocurrencia (p) = 0.5

Probabilidad de no ocurrencia (q) = 0.5

Nivel de confianza (Z) = 1,96% (95%)

Margen de error (E) = 0.05

Reemplazando los datos se obtuvo:

$$n = \frac{96.04}{1.21} = 80$$

Para tal efecto, la muestra estuvo comprendida por 80 comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo.

Muestreo

Se empleó un muestro *probabilístico*. Como refiere Otzen & Manterola (2017) el muestreo probabilístico es aquel donde se aplica una fórmula de tipo estadística para identificar la totalidad de la muestra, permitiendo que todos tengan la misma oportunidad de ser escogidos.

Unidad de análisis

Un comerciante del mercado municipal de La Banda de Shilcayo.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas de recolección de datos

La técnica a la que se recurrió para recoger datos de la muestra fue:

Encuesta: Ayudan a recopilar información específica de una población de individuos, clientes, colaboradores o mercado objetivos, asimismo, contienen interrogantes sobre un tema de interés (Arbaiza, 2019).

Instrumentos de recolección de datos

El instrumento que se usó fue el *cuestionario*. Dicho instrumento estuvo dirigido a los 80 comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022 y se ha estructurado de la siguiente forma:

Validez

Los instrumentos fueron revisados por expertos, posterior a ello, se validaron a fin de tener un puntaje óptimo y proceder con su aplicación a la muestra del presente estudio.

Tabla 1

Validez de los instrumentos

| Variables. | Nº. | Especialidades. | Promedio de validación. | Opinión del experto. |
|--------------------|-----|------------------|-------------------------|----------------------|
| Cultura financiera | 01. | Metodólogo, | 4.40 | Aplicable; |
| | 02. | Especialista 01; | 4.40 | Aplicable; |
| | 03. | Especialista 02; | 4.40 | Aplicable; |
| Toma de decisiones | 01. | Metodólogo; | 4.40 | Aplicable; |
| | 02. | Especialista 01; | 4.40 | Aplicable; |
| | 03. | Especialista 02; | 4.40 | Aplicable; |

Como se aprecia en la tabla 1, la validación de los instrumentos se realizó bajo el criterio de (03) expertos, tanto en metodología como en los temas analizados, quienes analizaron a detalle cada una de las preguntas en función a las dimensiones e indicadores de cada tema, resultando para cultura financiera un promedio de 4.4 representando el 100% en relación con la variable toma de decisiones un promedio de 4.4 representando el 100% que concuerdan los validadores, demostrándose la validez de los instrumentos a utilizar en el proceso de la investigación

Confiabilidad

Así también, los datos de los instrumentos pasaron por una prueba piloto con la finalidad de reconocer si las interrogantes son fiables. Para lo cual se tuvo que llevar a cabo la prueba de alfa de Cronbach y obtener un valor mayor a 0.7.

Tabla 2*Estructura de los instrumentos*

| Variables. | Dimensiones | Ítems | Niveles | Rangos |
|--------------------|---------------|---------|---------|--------|
| Cultura financiera | Planificación | 1 -6 | Bajo | 16-36 |
| | Ahorro | 7 - 12 | Medio | 37-57 |
| | Deuda | 13 - 16 | Alto | 58-80 |
| Toma de decisiones | Precaución | 1 - 5 | Bajo | 16-36 |
| | Evaluación | 6 - 10 | Medio | 37-57 |
| | Autoconfianza | 11 - 16 | Alto | 58-80 |

Confiabilidad**Tabla 3***Fiabilidad de Alfa de Cronbach de las variables*

| Variable 1 | Dimensiones | Alfa de Cronbach | Ítems |
|--|---------------|------------------|-------|
| Cultura Financiera con un Alfa de Cronbach de 0.961 (16 ítems) | Planificación | 0.906 | 6 |
| | Ahorro | 0.929 | 6 |
| | Deuda | 0.896 | 4 |
| Variable 2 | Dimensiones | Alfa de Cronbach | Ítems |
| Toma de decisiones con un Alfa de Cronbach de 0,971 (16 ítems) | Precaución | 0.931 | 5 |
| | Evaluación | 0.921 | 5 |
| | Autoconfianza | 0.955 | 6 |

Nota. Elaboración propia.

De acuerdo con la tabla 2, detalla la confiabilidad de los instrumentos de cada tema y sus dimensiones, donde los valores del Alfa de Cronbach alcanzado, supera el valor mínimo (0.7) establecido para considerar que un instrumento es fiable, evidenciando así, que los instrumentos diseñados son idóneos para ser empelados sobre los participantes del estudio.

3.5. Procedimientos

En primer lugar, se realizó una solicitud al encargado de la asociación de comerciantes del Mercado Municipal de La Banda de Shilcayo con la intención de proseguir con la intención poner en práctica los cuestionarios diseñados. Luego se construyó el contenido del estudio, iniciando con la problemática, marco teórico y metodología. Una vez aceptada la solicitud, el investigador entrevistó a los 80 comerciantes y les invitó a participar en la investigación a

través del llenado de los cuestionarios. Después de haber realizado la aplicación de instrumentos, los datos extraídos fueron ingresados por el programa Excel y procesados en el SPSS VS 28. Por consiguiente, se obtuvieron los resultados, logrando de esta manera, responder a cada objetivo planteado. Para terminar, se efectuó la discusión, conclusión y propuestas de solución.

3.6. Método de análisis de datos

Los métodos de análisis que se han empleado en el presente trabajo de investigación fueron: Análisis descriptivo, los datos obtenidos de los cuestionarios fueron tabulados y representados en figuras y tablas con valores porcentuales y numéricos. Análisis inferencial, a través de la prueba de normalidad fue posible identificar al estadístico que se empleó para desarrollar los resultados, este fue Pearson; el cual se ha empleado para medir la asociatividad entre las variables, de modo que los resultados estadísticos fueron representados como tal.

3.7. Aspectos éticos

En el trabajo investigativo los principios éticos que fueron considerados fueron los siguientes: *Beneficencia*, Con la realización del estudio se ha beneficiado a los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, destacando la importancia de tener un índice alto de cultura financiera que les permita tomar decisiones acertadas en sus negocios. *Justicia*, los participantes fueron tratados con igualdad y respeto, no se ejerció ninguna presión sobre estos, ni fueron obligados a proporcionar información para este trabajo. *Autonomía*, los participantes ejercieron independientes y fueron capaces de participar en el estudio, de modo que se tuvo su consentimiento informado. Para terminar, los comerciantes no proporcionaron datos personales, pues se respetó su identidad. Además, para la redacción del informe científicos fue prudente tener en consideración los parámetros de la UCV y las Normas APA en 7° edición.

IV. RESULTADOS

Los datos recopilados de una muestra total de 80 comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022, dieron origen a los resultados tabulados, los mismos que se encuentran detallados en el presente apartado, a fin de dar respuesta a los objetivos del estudio y permitir la contrastación de las hipótesis.

Resultados descriptivos

Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Tabla 4

Nivel de la cultura financiera

| Nivel | Variable. | | | | Dimensiones. | | | |
|-------|--------------------|------|---------------|------|--------------|------|-------|------|
| | Cultura financiera | | Planificación | | Ahorro | | Deuda | |
| | N | % | N | % | N | % | N | % |
| Bajo | 15 | 19% | 12 | 15% | 15 | 19% | 14 | 18% |
| Medio | 31 | 39% | 34 | 43% | 33 | 41% | 27 | 34% |
| Alto | 34 | 43% | 34 | 43% | 32 | 40% | 39 | 49% |
| Total | 80 | 100% | 80 | 100% | 80 | 100% | 80 | 100% |

Nota. Base de datos de la guía de análisis que evalúan las variables – SPSS28.

Interpretación

De acuerdo con la tabla 4, el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, es alto, en un 43%, asimismo, la planificación es medio y alto en un 43%, de manera similar el ahorro es medio en un 41% y las deudas son altas en un 49%, lo que demuestra que los comerciantes realizan de manera adecuada la planeación de su presupuesto y compras, asimismo cumplen con sus programas de ahorro en los distintos plazos; es decir a corto y largo plazo; sin embargo, presentan deficiencias en la administración de las deudas pendientes de cobro y pago.

Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Tabla 5

Nivel de la toma de decisiones

| Nivel | Variable | | Dimensiones | | | | | |
|-------|--------------------|------|-------------|------|------------|------|---------------|------|
| | Toma de decisiones | | Precaución | | Evaluación | | Autoconfianza | |
| | N | % | N | % | N | % | N | % |
| Bajo | 15 | 19% | 20 | 25% | 16 | 20% | 13 | 16% |
| Medio | 30 | 38% | 32 | 40% | 32 | 40% | 26 | 33% |
| Alto | 35 | 44% | 28 | 35% | 32 | 40% | 41 | 51% |
| Total | 80 | 100% | 80 | 100% | 80 | 100% | 80 | 100% |

Nota. Base de datos de la guía de análisis que evalúan las variables – SPSS28.

Interpretación

La tabla 5, revela la opinión de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo en cuanto al nivel de la toma de decisiones, a lo que manifestaron que es alto en un 44%, en cuanto a la dimensiones se observa que el nivel de la precaución es media en un 40%, la evaluación es ,media y alta en un 40% y la autoconfianza es alta en 51%, tales resultados demuestran que los comerciantes asumen sus decisiones y obligaciones con responsabilidad, asimismo demuestran confianza en su habilidades y conocimientos al momento de realizar tratos comerciales, sin embargo presentan deficiencias en cuanto a las medidas de precaución referente a gastos innecesarios, al análisis y selección de alternativas comerciales.

Resultados inferenciales

Seguidamente se presentan los resultados de nivel inferencial, donde en primer lugar fue necesario conocer la normalidad de los temas y sus dimensiones, para lo cual se empleó la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov, debido a que las muestras fueron mayores a 50 unidades de análisis. Los valores obtenidos son analizados en función a los siguientes criterios:

Regla de decisión

- Si la Sig. < 0,05 se empleará la prueba no paramétrica Rho de Spearman.
- Si la Sig. > 0,05 se empleará la prueba paramétrica de r de Pearson.

Tabla 6

Nivel de la toma de decisiones

| | Kolmogorov-Smirnov ^a | | |
|--------------------|---------------------------------|----|--------|
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Cultura financiera | 0.089 | 80 | 0.180 |
| Toma de decisiones | 0.078 | 80 | 0.200* |
| Planificación | 0.091 | 80 | 0.096 |
| Ahorro | 0.067 | 80 | 0.200* |
| Deuda | 0.085 | 80 | 0.200* |

Nota. Base de datos de la guía de análisis que evalúan las variables – SPSS28.

Interpretación

Según la tabla 6, expone los resultados de la prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov, en la cual se puede apreciar que el nivel de significancia es mayor a 0.050, es decir los temas y las dimensiones presentan una distribución normal, lo que indica que para establecer relación entre ambas variables se debe emplear la prueba paramétrica de r Pearson.

Para establecer la relación significativamente entre los temas se tendrá en consideración los siguientes criterios:

Regla de decisión

- Si el p valor > 0,01 se acepta la Hipótesis nula.
- Si el p valor < 0,01 se rechaza la Hipótesis nula, por lo tanto, se acepta la hipótesis Alternativa.

Hipótesis general

Hi: Existe relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Ho: No existe relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Tabla 7

Relación entre cultura financiera y la toma de decisiones

| | Toma de decisiones | | |
|--------------------|--------------------|-----------|----|
| | r de Pearson | p - valor | N |
| Cultura financiera | .890** | 0.000 | 80 |

** . La siguiente correlación representa significancia según nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación

En concordancia con la tabla 7, manifiesta que la cultura financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, por cuanto el p- valor alcanzado fue menor a 0.01 y el coeficiente de correlación igual a ,890, lo que indica que la cultura financiera es un medio altamente trascendental en la toma de decisiones en un 79,2%; es decir, le permitirá tener precaución de los gastos en los que va a incurrir y en base a ello, evaluar las mejores alternativas para responder a futuros problemas. Por lo tanto, se admite la hipótesis formulada por el investigador.

Hipótesis específica 3

Ho: Existe relación significativa entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Hi: No existe relación significativa entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Tabla 8*Relación entre planificación y la toma de decisiones*

| | Toma de decisiones | | |
|---------------|--------------------|-----------|----|
| | r de Pearson | p - valor | N |
| Planificación | .790** | 0.000 | 80 |

** . La siguiente correlación representa significancia según nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Base de datos de la guía de análisis que evalúan las variables – SPSS28.

Interpretación

La tabla 8, presenta resultados estadísticos que demuestran que existe relación significativa entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, debido que, el p-valor fue igual a ,000 y r de Pearson igual a ,790, lo que expone que la planificación adecuada de los presupuestos, efectivo y compras, son acciones que tiene incidencia en la toma de decisiones; esto el proporcionará mayor confianza en las decisiones financieras; debido a los resultados evidenciados se aceptó la hipótesis alterna planteada por el investigador.

Hipótesis específica 4

H₀: Existe relación significativa entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

H_i: Existe relación significativa entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Tabla 9*Relación entre ahorro y la toma de decisiones*

| | Toma de decisiones | | |
|--------|--------------------|-----------|----|
| | r de Pearson | p - valor | N |
| Ahorro | .857** | 0.000 | 80 |

** . La siguiente correlación representa significancia según nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación

Referente a la tabla 9, revela que entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, existe asociación significativa (Sig. = 0.000), además, el grado de correlación de Pearson ($r = ,857$) indica que las estrategias de ahorro a corto, mediano y largo plazo determinan en un 73,4% la toma de decisiones; por tanto, se llega a admitir la hipótesis mencionada por el investigador en el informe científico.

Hipótesis específica 5

H₀: Existe relación significativa entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

H_i: No existe relación significativa entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.

Tabla 10

Relación entre deuda y toma de decisiones

| | Toma de decisiones | | |
|-------|--------------------|-----------|----|
| | r de Pearson | p - valor | N |
| Deuda | .854** | 0.000 | 80 |

** . La siguiente correlación representa significancia según nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Base de datos de la guía de análisis que evalúan las variables – SPSS28.

Interpretación

Los resultados presentados en la tabla 10, dejan en manifiesto que la deuda se relaciona significativamente con la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo ($p - valor = ,000$ y $r = ,854$), es decir el manejo adecuado de las cuentas por concepto de deudas son factores altamente determinantes en la toma de decisiones económicas de los comerciantes.

V. DISCUSIÓN

La investigación ha sido realizada debido a que en el mercado municipal La Banda de Shilcayo, los comerciantes sienten que carecen de cultura financiera, debido a que no tienen una cultura de ahorro, gastan más de lo que poseen económicamente, además no cuentan con dinero suficiente para mantener actualizado sus productos y servicios, lo que limita iniciar nuevos proyectos comerciales y manejar eventos inesperados, como también conlleva a tomar decisiones erradas para sus negocios.

Es así como se ha planteado como principal propósito determinar la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes, el cual se obtuvo como resultado que ambos temas se relacionan de manera significativa, esto porque la significancia obtenida fue 0.01 con una correlación de Pearson de ,890, también porque la cultura financiera influye en 79.2% en la toma de decisiones, tal como indica el coeficiente determinante; por lo que se termina admitiendo la hipótesis, la cual fue planteada en el estudio. El resultado tiene similitud con los resultados de Villalta & Cueva (2022) quienes también aluden que existe vinculación entre los temas; porque la significancia que obtuvieron fue ,001, de igual manera, al aplicar el cálculo del coeficiente determinante que existe una influencia del 66%, el cual establece que todo acontecimiento que se genere por la cultura financiera, entonces tendrá repercusión en la toma de decisiones.

Los resultados de los estudios demuestran que existe un vínculo significativo entre la cultura financiera y la toma de decisiones, esto indica que una adecuada cultura financiera logrará que los empresarios tomen decisiones que les permita el crecimiento empresarial, así como la prevención de posibles problemas. Asimismo, las prácticas financieras sólidas van a permitir que los comerciantes administren de mejor manera su tiempo y dinero; siendo esto crucial para mejorar sus finanzas y que estos lleguen a ser exitosos.

En el primer propósito se determinó el nivel de cultura financiera de los comerciantes, luego de aplicar un cuestionario de 16 interrogantes que se enfocaron en el tema, los comerciantes mostraron que el nivel de cultura financiera es alto en 43%, mientras que en sus dimensiones planificación el nivel fue

medio y alto en 43%, el ahorro fue medio en 41%, la deuda fue alta en 49%. Tales resultados demostraron que la mayoría de los comerciantes tienen una adecuada cultura que les permita planificar su presupuesto, así como la planeación de compras, otro aspecto resaltante es que realizan el ahorro a corto, mediano y largo tiempo, no obstante, en lo que se trata del manejo de deudas por ventas a crédito y por compromisos comerciales, no tienen un adecuado control sobre estos. Los resultados del estudio se asemejan con la investigación desarrollada por Zuñiga (2019) quien sostuvo que los comerciantes de un mercado local evidenciaron tener conocimientos en temas financieros en 55%, de igual manera, explicaron que dichos conocimientos les permite tomar decisiones acertadas, así como planificar apropiadamente las compras, también contribuye en el manejo adecuado de recursos monetarios, logrando con ello que su salud financiera no se vea afectada.

Ambos resultados muestran que el nivel de cultura financiera en los comerciantes de mercados es relativamente alto, no obstante, existe todavía comerciantes que desconocen sobre temas financieros y presentan déficit en el manejo de sus finanzas. Es decir, al entender la importancia de la administración financiera por parte de los comerciantes, estos tendrán un mayor éxito; la razón de esto es que los administradores financieros competentes tienen el acceso a la información necesaria que le permita tomar buenas decisiones. Por ejemplo, puedan evaluar la salud de su negocio prestando mucha atención a sus cuentas bancarias; es decir si cuentan con un saldo alto para que puedan utilizarlo en compras que requiere el negocio o caso contrario, es una señal que no va bien el negocio. En resumen, la información financiera va a proporcionar información sobre posibles problemas que presente el negocio para que no se vuelvan demasiado grandes.

En el segundo propósito se determinó el nivel de toma de decisiones de los comerciantes, luego de aplicar un cuestionario de 16 interrogantes que se enfocaron el tema, los comerciantes mostraron que el nivel es alto en 44%, con respecto a sus elementos precaución, el nivel fue medio en 40%, la evaluación fue alta y media en 40%, la autoconfianza fue de nivel alto en 51%. Con los resultados se demuestra que los comerciantes saben asumir sus decisiones y

responsabilidades de manera adecuada, de igual modo, tienen confianza de sí mismos para desarrollar tratos comerciales, no obstante, tienen dificultades en lo que se refiere a precaución en cuanto a gastos no necesarios para su negocio, así como la elección de una adecuada alternativa de tipo comercial. En efecto, el resultado guarda vínculo opuesto con los resultados encontrados por Hurtado (2020) quien dio a conocer que el nivel de toma de decisiones en comerciantes es bajo en 55%, esto debido a que algunos cayeron en quiebra después de adquirir productos financieros que no pudieron pagar a tiempo, así como la falta de conocimientos financieros.

Los resultados de los estudios indican que la toma de decisiones presenta un nivel alto y bajo, esto indica que no siempre se van a tomar decisiones acertadas, mucho depende de la información recibida que tiene un individuo y como este lo aplica en sus finanzas personales y comerciales. Asimismo, es propicio recalcar que la clave del éxito de cualquier negocio es tomar buenas decisiones en base al conocimiento fundamentado con el que se cuenta; por ejemplo, cuando el comerciante quiere expandir su negocio en otra ciudad; no obstante, la nueva ubicación no puede ser tan rentable como la actual; por lo que será conveniente comparar las ganancias entre cada ciudad antes de tomar una decisión; al mismo tiempo puede ser muy costoso el cambio de ubicación. Para ello, se requiere contar con conocimiento en finanzas para no dejar los problemas en manos del destino y evitar cometer errores.

En el tercer propósito se ha definido la relación entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes, al aplicar el estadístico de Pearson se comprobó que existe relación entre ambos temas porque el p-valor fue ,000 y el r fue ,790, lo que refiere que una apropiada planeación del presupuesto, recursos monetarios y las adquisiciones tendrán repercusión en la toma de decisiones. Tales evidencias fueron suficientes para aceptar la hipótesis planteada en el estudio. Los resultados coinciden con el resultado obtenido de Makdissi et al. (2020) quienes revelaron que existe relación entre la planeación de la cultura financiera con un p-valor de ,001 y una correlación de 0.812. Asimismo, los investigadores dieron a conocer que la cultura financiera es considerada una habilidad que contribuye en el crecimiento tanto personal

como empresarial, de otro modo, demostraron que tiene un rol importante en los procedimientos de desarrollo económico debido a que trata sobre el conocimiento acerca de los recursos monetarios y productos financieros, donde los individuos se encuentran en la capacidad de tomar decisiones a partir de información relevante sobre las finanzas.

Los resultados de las investigaciones contrastadas indican que la planificación de las actividades financieras que implica el adecuado manejo de recursos monetarios tiene suma relevancia, ya que estos tienen efecto en la toma de decisiones. Del mismo modo, los comerciantes deben comprender la importancia de la gestión financiera si desean lograr el éxito como dueños de negocios; dado que en gran medida las malas decisiones tomadas son a falta de conocimiento sobre sus finanzas. Por ello, es sustancial crear un equilibrio saludable entre la ignorancia y el conocimiento; porque puede garantizar la estabilidad financiera a largo plazo para cualquier comerciante.

En el cuarto propósito se ha definido la relación entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes, el cual se obtuvo como resultado que ambos temas se relacionan de manera significativa, esto porque la significancia obtenida fue ,000 con un $r = ,857$, también porque el ahorro influye en 73.4% en la toma de decisiones, tal como muestra el coeficiente determinante. En efecto, se acepta la hipótesis que manifiesta la existencia de una vinculación entre ambos, la cual fue planteada en el estudio. Los resultados se asemejan con los resultados expuestos por Rodríguez y Arias (2018) quienes demostraron que encontraron una relación significativa entre las actividades que fomentan el ahorro por medio de la cultura tributaria y la toma de decisiones, esto debido a que el p-valor fue ,001 y el coeficiente de Pearson fue ,672. Por otro lado, dieron a conocer que la cultura financiera nace en la familia, por cuanto cumple un rol relevante en la toma de decisiones, este se debe al círculo social en el que se encuentra el individuo, así como la educación que este recibe, también influyen las preferencias y el instinto.

Ambos resultados indican que el ahorro es importante para el crecimiento de cualquier empresa, de manera que este tiene repercusión al momento que un individuo toma una decisión; es decir, no se deben descuidar los asuntos

financieros, dado que hoy en día los comerciantes necesitan equilibrar sus finanzas y tomar decisiones sabias para que logren el éxito esperado dentro de un mercado altamente competitivo. Al mismo tiempo, las personas educadas financieramente son capaces de comprender el contexto financiero de una situación antes de tomar una decisión sobre dos opciones que se presenten, con la intención de que prioricen sus gastos e inversiones.

En el quinto propósito se definió la relación entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes, al aplicar el estadístico de Pearson se comprobó que existe relación entre ambos temas porque el p-valor fue ,000 y el coeficiente de correlación fue ,854, lo que refiere que un eficiente manejo de las deudas contraídas por el comerciante permitirá que este tome una decisión acertada. Tales evidencias fueron suficientes para aceptar la hipótesis planteada en el estudio. El resultado del estudio tiene similitud con el trabajo de investigación realizado por Borja (2019) quien ha concluido que existe relación relevante entre la deuda y la toma de decisiones con un p-valor de ,002 y un $r = ,744$. Además, el investigador dio a conocer que, al crear un negocio, es importante que el comerciante tenga conocimientos básicos en finanzas, administración de recursos monetarios y saber manejar de modo eficiente sus cuentas por pagar, así como las de cobrar. Todo esto debido a que será posible prevenir el incremento de deudas y el empresario podrá contar con los recursos necesarios para afrontar obligaciones.

En lo que se refiere a las principales fortalezas del estudio se ubica la facilidad y acceso que les han brindado los comerciantes al momento de la aplicación de los instrumentos, el cual permitió resolver de manera eficiente cada objetivo planteado. Asimismo, la información obtenida es actualizada, así como las teorías expuestas de fuentes fidedignas. Por otro lado, las limitaciones del estudio se ubican en la muestra, dado que no fue posible aplicar los instrumentos a una muestra extensa que involucre comerciantes de otros sitios, logrando así conocer la realidad de otros comerciantes.

VI. CONCLUSIONES

Se concluye:

- 6.1. En lo que respecta al objetivo general, se confirmó que existe relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones en los comerciantes del mercado municipal, por cuanto el p- valor obtenido fue menor a ,010 y el r igual a ,890. Asimismo, existe una incidencia del 79.2% entre ambas variables; es decir, contar con información financiera le permitirá organizar el presupuesto, controlar sus gastos y antes de tomar cualquier decisión compara sus diferentes opciones.
- 6.2. El nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal es alto en 43%, asimismo, la planificación es medio y alto en un 43%, el ahorro es medio en un 41% y las deudas son altas en un 49%; debido a que los comerciantes elaboran un presupuesto para sus adquisiciones, destinan fondos monetarios para el ahorro y cumplen oportunamente con sus obligaciones.
- 6.3. El nivel de toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal es alto en un 44%, en cuanto a la dimensión se observa que el nivel de la precaución es medio en 40%, la evaluación es media y alta en un 40% y la autoconfianza es alta en 51% según la percepción de los encuestados quienes manifestaron que existen un adecuado análisis sobre los reportes y actuaciones funcionales, el cual, facilita la determinación de decisiones vitales para el cumplimiento de los objetivos organizacionales.
- 6.4. Existe relación significativa entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes debido que, el nivel de significancia fue igual a ,000 y r de Pearson igual a ,790, esto indica que la programación de los presupuestos se desarrolla dentro de los tiempos establecidos el cual permite que las decisiones relacionadas a las actividades contables se cumplan efectivamente.
- 6.5. Existe relación significativa entre el ahorro y la toma de decisiones de los

comerciantes con una significancia de 0.000, además, el grado de correlación de Pearson ($r = 0.857$), esto demuestra que la adecuada distribución de las ganancias y el cumplimiento apropiado del pago de las deudas adquiridas con proveedores y colaboradores permite que las decisiones se efectúen en bienestar de la organización.

- 6.6.** Existe relación significativa entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes porque el p – valor fue 0.000 y la correlación de Pearson fue $r = ,854$, tales resultados indica que el manejo adecuado de las cuentas por concepto de deudas son factores altamente determinantes en la toma de decisiones financieras de los comerciantes.

VII. RECOMENDACIONES

Se recomienda:

- 7.1.** Los comerciantes deben informarse y recibir conocimientos financieros por medio de folletos informativos o videos referentes a productos financieros, así como un adecuado control de recursos monetarios para tomar decisiones convenientes a favor del crecimiento de su negocio.

- 7.2.** La educación financiera es importante, por tanto, los comerciantes deben asistir a los diversos talleres que otorgan las instituciones financieras locales, así como la municipalidad a fin de incrementar su cultura financiera.

- 7.3.** Los comerciantes deben tener en claro las ventajas y desventajas antes de tomar decisiones, lo cual provoque que su negocio marche de manera adecuada, asimismo, contar con un respaldo económico en caso no funcione la decisión tomada para hacer frente a sus responsabilidades.

- 7.4.** Para mejorar la planificación, los comerciantes deben elaborar un presupuesto mensual de los gastos que va a ejecutar en función a la adquisición de productos para su comercialización, este debe contener los datos exactos en los que se incurrirá mensualmente.

- 7.5.** Los comerciantes deben separar una parte de sus ingresos destinados al ahorro para responder a sus obligaciones como el pago a proveedores, asimismo, el ahorro puede ser para fines como futuras inversiones o expansión del negocio.

- 7.6.** Los comerciantes deben tener un control sistematizado de todas las deudas que ha contraído, llevar el control de los créditos otorgados a sus clientes y los pagos que debe realizar a la entidad financiera de la que obtuvo un préstamo.

VIII. REFERENCIAS

- Acosta, G. (2019). Educación financiera para pymes en Perú. *Alétheia*, 7(16), 37–
<https://revistas.unife.edu.pe/index.php/aletheia/article/view/2151/2225>
- Akhtar, S., & Liu, Y. (2018). Smes' use of financial statements for decision making: Evidence from Pakistan. *Journal of Applied Business Research*, 34(2), 381–392. <https://doi.org/10.19030/JABR.V34I2.10138>
- Anwar, H. (2018). Implementation of education management standard in the Guidance of private islamic high school. *Jurnal Pendidikan Islam*, 4(1), 75–86. <https://doi.org/10.15575/jpi.v4i1.2250>
- Arbaiza, L. (2019). *Cómo elaborar una tesis de grado*. Esan Ediciones.
- Arias, J., & Covinos, M. (2021). *Diseño y metodología de la investigación* (1ª ed., Vol. 1). Enfoques consulting EIRL. <https://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2260>
- Armijo, I., Aspillaga, C., Bustos, C., Calderón, A., Cortés, C., Fossa, P., Melipillan, R., Sánchez, A., & Vivanco, A. (2021). *Manual de Metodología de Investigación* (1ª ed., Vol. 1). Universidad del Desarrollo. <https://psicologia.udd.cl/files/2021/04/Metodologia-PsicologiaUDD-2-1.pdf>
- Asenjo, G. (2020). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo*. [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/69416/Asenjo_U GA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Barreto, N. (2020). Análisis financiero: factor sustancial para la toma de decisiones en una empresa del sector comercial. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 129–134. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300129&lng=es&nrm=iso&tlng=es
- Barrutia, I., Villavicencio, P., & Chávez, J. (2021). *Gestión integrada de administración y la toma de decisiones en empresas consultoras* (1ª ed., Vol. 1). Instituto Latinoamericano de Altos Estudios. <https://www.ilae.edu.co/libros/720>
- Baudin, K., Sundstrom, A., Borg, J., & Gustafsson, C. (2021). Decision-Making Is in

- the Making! Aspects of Decision-Making in the Area of Assistive and Welfare Technology-A Qualitative Study. *International Journal of Environmental Research and Public Health*, 18(1), 1–15. <https://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:1544491/FULLTEXT01.pdf>
- Belghiti, A., Brouwere, A., De Meessen, B., & Bigdeli, M. (2020). Decision-making and health system strengthening: bringing time frames into perspective. *Health Policy and Planning*, 35(1), 1254–1261. <https://academic.oup.com/heapol/article/35/9/1254/5903058>
- Borja, R. (2019). *Cultura financiera y emprendedurismo en los Comerciantes de la Urbanización San Diego de Alcalá, San Martín de Porres, 2019* [Universidad César Vallejo]. https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio
- Brown, Martin, Henchoz, C., & Spycher, T. (2018). Culture and financial literacy: Evidence from a within-country language border. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 150, 62–85. <https://doi.org/10.1016/J.JEBO.2018.03.011>
- Brown, Meta, Grigsby, J., Van der Klaauw, W., Wen, J., & Zafar, B. (2016). Financial Education and the Debt Behavior of the Young. *The Review of Financial Studies*, 29(9), 2490–2522. <https://doi.org/10.1093/RFS/HHW006>
- Camisín Haba, S. (2019). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la Comunidad Valenciana : bases para un desarrollo ético* (1ª ed., Vol. 1). Universitat de València. https://books.google.com.pe/books?id=dJagDwAAQBAJ&dq=cultura+financiera&source=gbs_navlinks_s
- Choi, W. (2021). The role of financial statement in decision making. *Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.3920990>
- CONCYTEC. (2018). *Compendio de normas para trabajos escritos*. Instituto Colombiano de Normas Técnicas y Certificación, CONCYTEC. https://portal.concytec.gob.pe/images/renacyt/reglamento_renacyt_version_final.pdf
- Csorba, L. (2021). The Determining Factors of Financial Culture, Financial Literacy

- and *Financial Behavior. Studies*, 1(1), 67–83.
http://real.mtak.hu/107848/1/A_Csorba_2020_1.pdf
- Custodio, C., Mendes, D., & Metzger, D. (2021). The Impact of Financial Education of Executives on Financial Practices of Medium and Large Enterprises. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/SSRN.3450851>
- Flechas, G., & Higuera, G. (2021). La experiencia del uso del dinero en las personas de bajos ingresos en Bogotá, noviembre de 2019. *Tendencias*, 22(2), 157–181. <https://doi.org/10.22267/RTEND.212202.172>
- Fuentes, D., Toscano, A., Malvaceda, E., Díaz, J., & Díaz, L. (2020). *Metodología de la investigación: Conceptos, herramientas y ejercicios prácticos en las ciencias administrativas y contable* (1ª ed., Vol. 1). Editorial Universidad Pontificia Bolivariana. [https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/6201/Methodologia de la investigacion.pdf?sequence=1](https://repository.upb.edu.co/bitstream/handle/20.500.11912/6201/Methodologia%20de%20la%20investigacion.pdf?sequence=1)
- Hurtado, L. (2020). *Situación Económica - Financiera y la Toma de Decisiones de los Comerciantes del Mercado el Tambo Distrito de Paján, 2020* [Universidad César Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/73255/Hurtado_VLF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Instituto de Estudios Financieros. (2020). *La educación financiera en Perú* . <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-peru/>
- Kim, J., Gutter, M., & Spangler, T. (2017). Review of Family Financial Decision Making: Suggestions for Future Research and Implications for Financial Education. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 28(2), 253–267. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.28.2.253>
- Makdissi, R., Nehme, A., & Chahine, R. (2020). The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance. *Journal of Financial Risk Management*, 9(1), 1–22. <https://doi.org/10.4236/JFRM.2020.91001>
- Manrique, H. (2020). *La toma de decisiones: entre la intuición y la deliberación* (1ª ed., Vol. 1). Universidad EAFIT. <https://books.google.com.pe/books?id=Kj7qDwAAQBAJ&dq=toma+de+decisi>

ones&source=gbs_navlinks_s

- Messer, R. (2020). Budget Management Decisions. *Financial Modeling for Decision Making: Using MS-Excel in Accounting and Finance*, 1(1), 241–257. <https://doi.org/10.1108/978-1-78973-413-320201015>
- Organización Internacional del Trabajo. (2019). *Educación financiera* (1ª ed., Vol. 1). https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/documents/instructionalmaterial/wcms_734537.pdf
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227–232. <https://scielo.conicyt.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>
- Panpatte, S., & Takale, V. (2019). To Study the Decision Making Process in an Organization for its Effectiveness. *The International Journal of Business Management and Technology*, 3(1), 73–78. <https://www.theijbmt.com/archive/0925/2143635892.pdf>
- Polania, C., Cardona, F., Castañeda, G., Vargas, I., Calvache, O., & Abanto, W. (2020). *Metodología de investigación Cuantitativa & Cualitativa* (1ª ed., Vol. 1). Institución Universitaria Antonio José Camacho. <https://repositorio.uniajc.edu.co/handle/uniajc/596>
- Porfirio-Condori, P. (2020). *Universo, población y muestra*. 1–15. <https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>
- Ramon, B., & Malla, F. (2022). Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4178–4200. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2156>
- Rodríguez, L., & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198
- Rojas, M. (2018). *Finanzas personales, cultura financiera* (1ª ed., Vol. 1). Ediciones de la U.

https://books.google.com.pe/books?id=iSejDwAAQBAJ&dq=cultura+financiera&source=gbs_navlinks_s

Romero-Muñoz, J., Fonseca-Cifuentes, G., & Blanco-Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1(91), 1–41.

<https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/3091>

Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36–44.

<https://doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>

Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*.

<https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480/html>

Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes del cantón Zapotillo. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(2), 4102–4123.

<https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2152>

Zuñiga, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Vinocanchon del Distrito de San Jeronimo, año 2018* [Universidad Andina del Cusco]. <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/3342>

ANEXOS

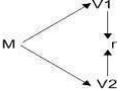
Anexo 1: Matriz de operacionalización de variables

| Variable | Definición conceptual | Definición operacional | Dimensiones | Indicadores | Escala |
|--------------------|--|--|---------------|--|---------|
| Cultura Financiera | La cultura financiera consiste en la adquisición de conocimientos la cual permite desarrollar habilidades que son necesarias para la toma de decisiones financieras correctas mejorando así el bienestar tanto personal como empresarial (Organización Internacional del Trabajo, 2019). | La medición de la variable ha dependido del uso de un cuestionario distribuido en función a sus tres dimensiones (planificación, ahorro y deuda), además fue dirigido a los integrantes de la muestra y como respuesta se utilizaron las escalas de Likert (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre). | Planificación | Presupuesto Disponibilidad de efectivo Compras | Ordinal |
| | | | Ahorro | Corto plazo Mediano plazo largo plazo | |
| | | | Deuda | Cuentas por cobrar Cuentas por pagar | |
| Toma de decisiones | Barrutia et al. (2021) hace referencia que la toma de decisiones forma parte fundamental en la vida diaria, indicando que la decisión significa "opción entre otros"; es decir, es un acto de elección y todo ello a base de una opción informada con la finalidad de lograr conseguir objetivos propuestos para diferentes situaciones. | La medición de la variable ha dependido del uso de un cuestionario distribuido en base a sus tres dimensiones (precaución, evaluación y autoconfianza), además fue dirigido a los integrantes de la muestra y como respuesta se utilizaron las escalas de Likert (nunca, casi nunca, a veces, casi siempre y siempre). | Precaución | Gastos necesarios Gastos innecesarios | Ordinal |
| | | | Evaluación | Evaluación de alternativas Selección de alternativas | |
| | | | Autoconfianza | Asumir responsabilidad Confianza en las habilidades Confianza en sus conocimientos | |

Anexo 2: Matriz de consistencia

Título: Cultura financiera y la toma de decisiones en los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022.

| Formulación del problema | Objetivos | Hipótesis | Técnica e Instrumentos |
|---|--|--|--|
| <p>Problema general ¿Cuál es la relación de la cultura financiera en la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>P.1. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?</p> <p>P.2. ¿Cuál es el nivel de toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?</p> <p>P.3. ¿Cuál es la relación entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?</p> <p>P.4. ¿Cuál es la relación entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?</p> <p>P.5. ¿Cuál es la relación entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022?</p> | <p>Objetivo general Determinar la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>Objetivos específicos</p> <p>O1. Determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>O2. Determinar el nivel de toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>O3. Definir la relación entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>O4. Definir la relación entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>O5. Definir la relación entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> | <p>Hipótesis general Hi: Existe relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022. Ho: No existe relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>Hipótesis específicas</p> <p>H1: El nivel de cultura financiera es bajo de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>H2: El nivel de toma de decisiones es bajo de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>H3: Existe relación significativa entre la planificación y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>H4: Existe relación significativa entre el ahorro y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> <p>H5: Existe relación significativa entre la deuda y la toma de decisiones de los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022.</p> | <p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumentos Cuestionario</p> |

| Diseño de investigación | Población y muestra | Variables y dimensiones | |
|--|---|-------------------------|--|
| <p>El estudio presentó un tipo de investigación Aplicada, de diseño No Experimental, de corte transversal de nivel descriptivo correlacional.</p>  <p>Donde: M= Muestra. V1: Cultura financiera. V2: Toma de decisiones. i: Relación.</p> | <p>Población Estuvo compuesta por 100 comerciantes que formaron parte del mercado municipal de La Banda de Shilcayo.</p> <p>Muestra Estuvo comprendida por 80 comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo, 2022.</p> | | |

Anexo 3: Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Cuestionario – Cultura financiera

Introducción:

El instrumento tiene como objeto evaluar la cultura financiera en los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo. Para ello, se requiere que responda las preguntas de manera asertiva, con una “X” en el cuadro que crea conveniente.

Instrucciones:

A continuación, se solicita que considere las siguientes escalas para dar solución a los enunciados presentados en el estudio:

| | | | | |
|-----------|----------------|-------------|------------------|-------------|
| Nunca (1) | Casi nunca (2) | A veces (3) | Casi siempre (4) | Siempre (5) |
|-----------|----------------|-------------|------------------|-------------|

Acepta proseguir con el llenado del presente instrumento: SI (...) No (...)

| N° | Cultura financiera | Escala | | | | |
|---------------------------------|---|--------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Dimensión: Planificación | | | | | | |
| 1 | ¿Planea su presupuesto antes de realizar cualquier actividad económica para su negocio? | | | | | |
| 2 | ¿Cuenta con suficiente presupuesto para el desarrollo de sus actividades comerciales? | | | | | |
| 3 | ¿Se preocupa por contar con suficientes recursos monetarios para la cancelación a proveedores, microcréditos y otros? | | | | | |
| 4 | ¿Cuenta con suficiente dinero para futuras inversiones? | | | | | |
| 5 | ¿Realiza suficientes compras para el giro de su negocio? | | | | | |
| 6 | ¿Considera que compra más de lo que vende? | | | | | |
| Dimensión: Ahorro | | | | | | |
| 7 | ¿Separa un monto diario de sus ganancias para el ahorro? | | | | | |
| 8 | ¿Paga a tiempo a sus proveedores? | | | | | |
| 9 | ¿Adquiere mercadería con sus ahorros? | | | | | |
| 10 | ¿Tiene proyecciones a futuro para su negocio? | | | | | |

| | | | | | | |
|-----------|--|--|--|--|--|--|
| 11 | ¿Cree usted que es posible ahorrar con los ingresos que tiene su negocio? | | | | | |
| 12 | ¿Espera ahorrar para tener una ampliación de su negocio? | | | | | |
| | Dimensión: Deuda | | | | | |
| 13 | ¿Realiza ventas a crédito? | | | | | |
| 14 | ¿Sus clientes son buenos pagadores? | | | | | |
| 15 | ¿Cuenta con suficientes recursos monetarios para cancelar a sus proveedores? | | | | | |
| 16 | ¿Cancela a tiempo los préstamos que contrajo para el funcionamiento de su negocio? | | | | | |



Cuestionario – Toma de decisiones

Introducción:

El instrumento tiene como objeto evaluar la toma de decisiones en los comerciantes del mercado municipal de La Banda de Shilcayo. Para ello, se requiere que responda las preguntas de manera asertiva, con una “X” en el cuadro que crea conveniente.

Instrucciones:

A continuación, se solicita que considere las siguientes escalas para dar solución a los enunciados presentados en el estudio:

| | | | | |
|-----------|----------------|-------------|------------------|-------------|
| Nunca (1) | Casi nunca (2) | A veces (3) | Casi siempre (4) | Siempre (5) |
|-----------|----------------|-------------|------------------|-------------|

Acepta proseguir con el llenado del presente instrumento: SI (...) No (...)

| N° | Toma de decisiones | Escala | | | | |
|----|---|--------|---|---|---|---|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| | Dimensión: Precaución | | | | | |
| 1 | ¿Tiene en cuenta el registro de gastos antes de tomar una decisión? | | | | | |
| 2 | ¿Realiza gastos necesarios? | | | | | |
| 3 | ¿Utiliza el dinero que tiene solo para su negocio? | | | | | |
| 4 | ¿Realiza gastos innecesarios? | | | | | |
| 5 | ¿Registra las entradas y salidas de dinero de su negocio? | | | | | |
| | Dimensión: Evaluación | | | | | |
| 6 | ¿Evalúa las alternativas de solución para resolver problemas de su negocio? | | | | | |
| 7 | ¿Plantea diversas alternativas antes de tomar una decisión? | | | | | |
| 8 | ¿Recurre a algún asesor financiero? | | | | | |
| 9 | ¿Selecciona la mejor alternativa para tomar una decisión? | | | | | |
| 10 | ¿La alternativa escogida le ayudará a resolver un problema financiero? | | | | | |
| | Dimensión: Autoconfianza | | | | | |
| 11 | ¿Asume las decisiones tomadas con total responsabilidad? | | | | | |

| | | | | | | |
|-----------|--|--|--|--|--|--|
| 12 | ¿Siente confianza en sus habilidades para tomar decisiones? | | | | | |
| 13 | ¿Considera que es bueno tomar decisiones? | | | | | |
| 14 | ¿Las decisiones que toma le salen bien? | | | | | |
| 15 | ¿Se siente animado a tomar decisiones y no renuncia a estas? | | | | | |
| 16 | ¿Es fácil de persuadir al momento de tomar una decisión que no es la suya? | | | | | |

Anexo 4

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mg. Saavedra Vela Ausver
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Magister en Ciencias Económica, Mención en Gestión Empresarial
 Instrumento de evaluación : Cuestionario: Cultura Financiera.
 Autor (s) del instrumento (s) : Orfit Pinedo García

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|-----------|---|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | X | |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | X | |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera . | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | | X |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | | X |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Cultura Financiera . | | | | X | |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | X | |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura financiera . | | | | | X |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | | X |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | X | |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | 44 | |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente", sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.4

Tarapoto, 20 de Octubre del 2022


 Mg. Saavedra Vela Ausver
 Contador Público Colegiado
 No. 0122 - CCPSMC

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto : Mg. Saavedra Vela Ausver.
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Magister en Ciencias Económicas, Mención en Gestión Empresarial
 Instrumento de evaluación : Cuestionario: Toma de Decisiones
 Autor (s) del instrumento (s) : Orfit Pinedo García

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|---|-----------|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | | X |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | | X |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Toma de Decisiones . | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | X | |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | X | |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Toma de Decisiones . | | | | | X |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | | X |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Corrupción . | | | | X | |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | X | |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | X | |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | | 44 |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

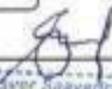
IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.4

Tarapoto, 20 de Octubre del 2022


 Mg. Ausver Saavedra Vela
 Contador Público Colegiado -
 No. 0122 - CCPSM

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mg. Cueto Orbe Rosa Elena
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Magister en Educación con Mención en Docencia y Gestión Educativa.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario: Cultura Financiera.
 Autor (s) del instrumento (s) : Orfit Pinedo Garcia

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|-----------|---|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | X | |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | X | |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera . | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | | X |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | | X |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Cultura Financiera . | | | | X | |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | X | |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura Financiera . | | | | | X |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | | X |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | X | |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | 44 | |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente", sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera el instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4,4

Tarapoto, 20 de octubre del 2022


Mg. Rosa E. Cueto Orbe
Ced. Mat. Contador 19 - 239
D.N.I. 01112149

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mg. Cueto Orbe Rosa Elena
 Institución donde labora : Universidad Nacional de San Martín
 Especialidad : Magister en Educación con Mención en Docencia y Gestión Educativa.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario: Tomas de Decisiones.
 Autor (s) del instrumento (s) : Orfit Pinedo García

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|---|-----------|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | | X |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | | X |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Tomas de Decisiones. | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | X | |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | X | |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Tomas de Decisiones. | | | | | X |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | | X |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Tomas de Decisiones. | | | | X | |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | X | |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | X | |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | | 44 |

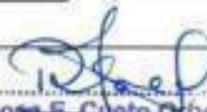
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 4.4

Tarapoto, 20 de Octubre del 2022


Mg. Rosa E. Cueto Orbe
 Cod. Mat. Contador 19 - 230
 D.N.I. 01117140

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mg. Flores Fatama Mildred
 Institución donde labora : IESTP NOR ORIENTAL DE LA SELVA
 Especialidad : Magister en Educación con Mención en Docencia y Gestión Educativa.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario: Cultura Financiera.
 Autor (s) del instrumento (s) : Orfit Pinedo García

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|-----------|---|
| CLARIDAD | Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | X | |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | X | |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura Financiera . | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | | X |
| SUFICIENCIA | Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | | X |
| INTENCIONALIDAD | Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Cultura Financiera . | | | | X | |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | X | |
| COHERENCIA | Los ítems del instrumento, expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura Financiera . | | | | | X |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | | X |
| PERTINENCIA | La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | X | |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | 44 | |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente", sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.4

Tarapoto, 20 de octubre del 2022


 Mildred Flores Fatama
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. N° 19-1444

Sello personal y firma

INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

II. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Mg. Flores Fatama Mildred
 Institución donde labora : IESTP NOR ORIENTAL DE LA SELVA
 Especialidad : Magister en Educación con Mención en Docencia y Gestión Educativa.
 Instrumento de evaluación : Cuestionario; Tomas de Decisiones.
 Autor (s) del instrumento (s) : Orfit Pinedo Garcia

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

| CRITERIOS | INDICADORES | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----------------------|---|---|---|---|---|-----------|
| CLARIDAD | Los items están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales. | | | | | X |
| OBJETIVIDAD | Las instrucciones y los items del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable, en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales. | | | | | X |
| ACTUALIDAD | El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Tomas de Decisiones. | | | | X | |
| ORGANIZACIÓN | Los items del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación. | | | | X | |
| SUFICIENCIA | Los items del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores. | | | | X | |
| INTENCIONALIDAD | Los items del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio: Tomas de Decisiones. | | | | | X |
| CONSISTENCIA | La información que se recoja a través de los items del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación. | | | | | X |
| COHERENCIA | Los items del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Tomas de Decisiones. | | | | X | |
| METODOLOGÍA | La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación. | | | | X | |
| PERTINENCIA | La redacción de los items concuerda con la escala valorativa del instrumento. | | | | X | |
| PUNTAJE TOTAL | | | | | | 44 |

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

Instrumento coherente y aplicable.

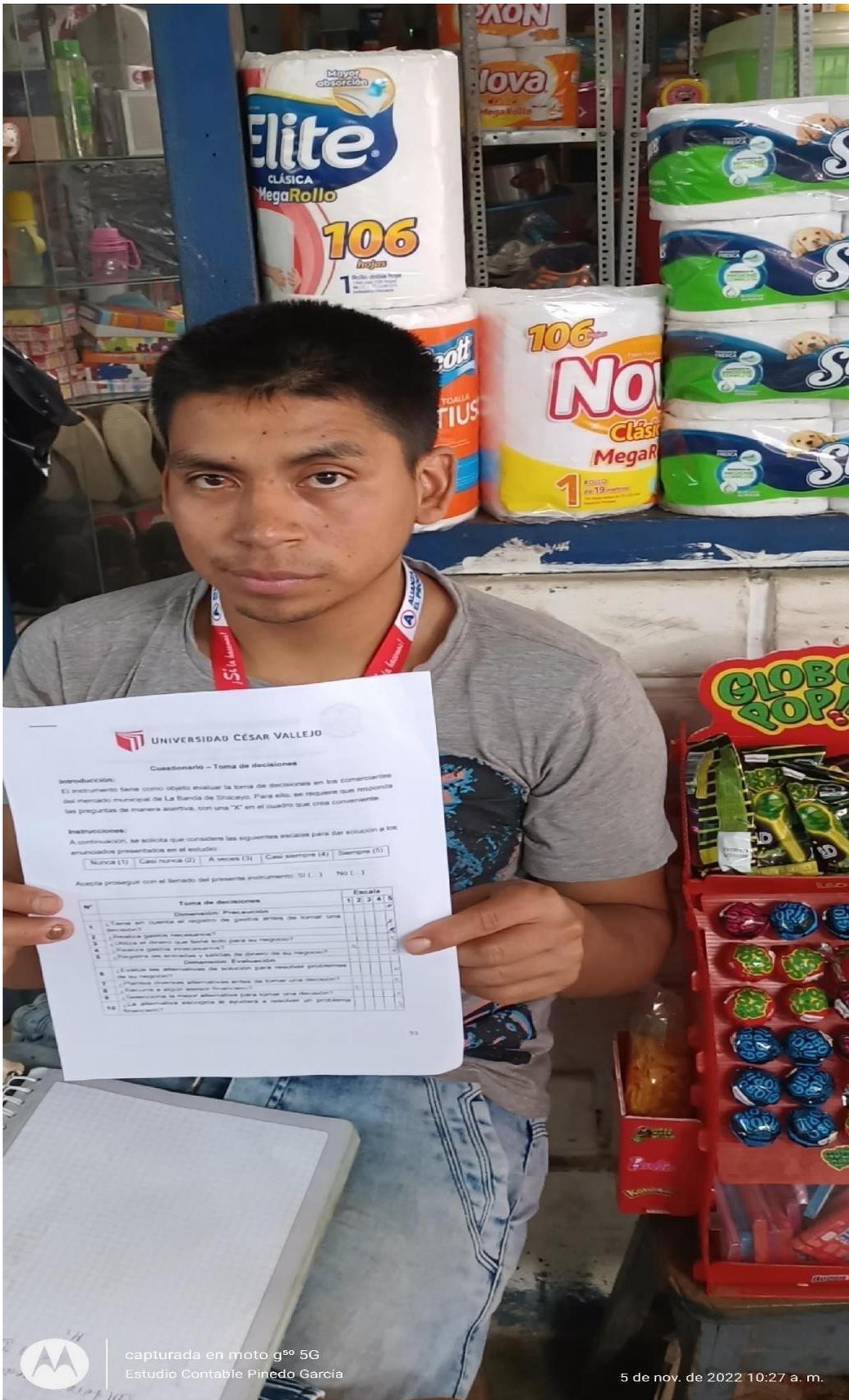
PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4.4

Tarapoto, 20 de Octubre del 2022

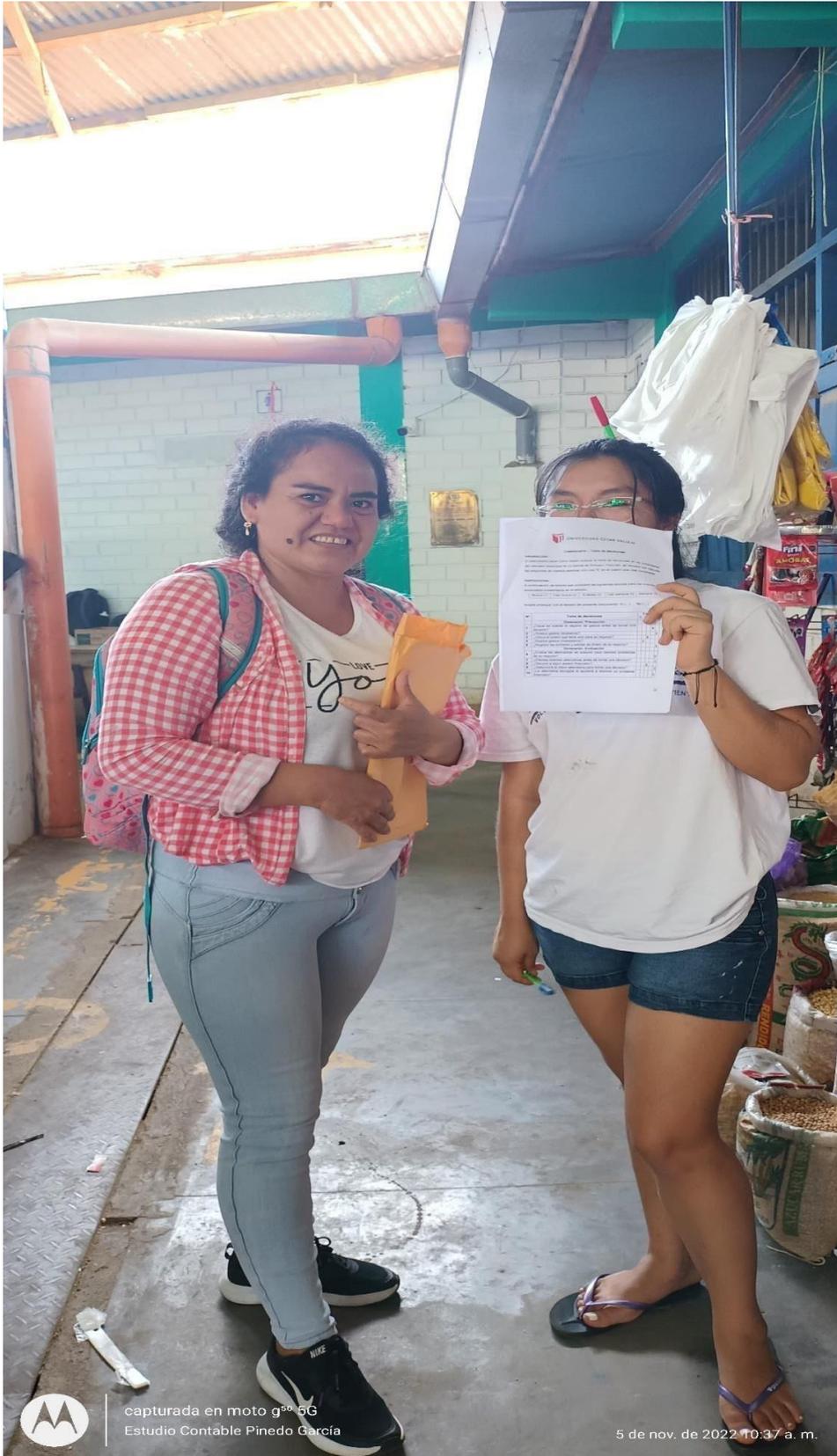

 Mildred Flores Fatama
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. N° 19-1444

Sello personal y firma



capturada en moto g⁵⁰ 5G
 Estudio Contable Pinedo García

5 de nov. de 2022 10:27 a. m.



Confiabilidad

Análisis de confiabilidad de la variable: Cultura financiera

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 80 | 100.0 |
| | Excluido ^a | 0 | .0 |
| | Total | 80 | 100.0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .961 | 16 |

Estadísticas de total de elemento

| | Media de escala si el elemento se ha suprimido | Varianza de escala si el elemento se ha suprimido | Correlación total de elementos corregida | Correlación múltiple al cuadrado | Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido |
|---------|--|---|--|----------------------------------|---|
| Ítem 1 | 49.1375 | 202.449 | .699 | .636 | .960 |
| Ítem 2 | 48.8500 | 200.711 | .821 | .785 | .957 |
| Ítem 3 | 49.1250 | 204.415 | .717 | .729 | .959 |
| Ítem 4 | 49.1500 | 198.813 | .839 | .830 | .957 |
| Ítem 5 | 49.4875 | 214.633 | .499 | .485 | .963 |
| Ítem 6 | 49.2875 | 204.587 | .770 | .705 | .958 |
| Ítem 7 | 49.1250 | 205.402 | .707 | .649 | .959 |
| Ítem 8 | 49.2500 | 205.785 | .749 | .733 | .959 |
| Ítem 9 | 49.4375 | 200.553 | .804 | .716 | .958 |
| Ítem 10 | 49.4750 | 199.797 | .862 | .846 | .957 |
| Ítem 11 | 49.2500 | 203.203 | .800 | .750 | .958 |
| Ítem 12 | 49.1750 | 198.399 | .832 | .814 | .957 |
| Ítem 13 | 49.1750 | 199.640 | .809 | .820 | .958 |
| Ítem 14 | 49.2625 | 200.373 | .812 | .803 | .958 |
| Ítem 15 | 49.3375 | 204.758 | .704 | .626 | .960 |
| Ítem 16 | 49.1625 | 204.264 | .763 | .687 | .959 |

Confiabilidad

Análisis de confiabilidad de la variable: Toma de decisiones

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 80 | 98.8 |
| | Excluido ^a | 1 | 1.2 |
| | Total | 81 | 100.0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .971 | 16 |

E estadísticas de total de elemento

| | Media de escala si el elemento se ha suprimido | Varianza de escala si el elemento se ha suprimido | Correlación total de elementos corregida | Correlación múltiple al cuadrado | Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido |
|---------|---|--|---|--|---|
| Ítem 1 | 50.2125 | 232.068 | .745 | .718 | .970 |
| Ítem 2 | 49.8375 | 227.075 | .816 | .801 | .969 |
| Ítem 3 | 49.9875 | 231.202 | .744 | .772 | .970 |
| Ítem 4 | 50.0125 | 232.012 | .801 | .788 | .969 |
| Ítem 5 | 50.0000 | 226.582 | .870 | .818 | .968 |
| Ítem 6 | 49.9625 | 230.543 | .841 | .815 | .969 |
| Ítem 7 | 49.9250 | 235.640 | .756 | .761 | .970 |
| Ítem 8 | 49.9625 | 233.226 | .811 | .771 | .969 |
| Ítem 9 | 49.8000 | 231.403 | .859 | .793 | .969 |
| Ítem 10 | 49.7625 | 228.740 | .860 | .855 | .969 |
| Ítem 11 | 49.7125 | 232.790 | .829 | .837 | .969 |
| Ítem 12 | 49.7125 | 233.271 | .806 | .797 | .969 |
| Ítem 13 | 49.7500 | 228.089 | .894 | .876 | .968 |
| Ítem 14 | 49.6625 | 232.556 | .786 | .771 | .970 |
| Ítem 15 | 49.6125 | 231.582 | .840 | .855 | .969 |
| Ítem 16 | 49.5250 | 235.898 | .740 | .737 | .970 |

Base de datos - cultura financiera

| VARIABLE CULTURA FINANCIERA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------|----|----|----|----|----|------------|----|----|-----|-----|-----|-----------|-----|-----|-----|-----------|-------|------|
| N° | D1: Planificación | | | | | | D2: Ahorro | | | | | | D3: Deuda | | | | Suma | Nivel | SPSS |
| | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | | | |
| C1 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 62 | Alto | 3 |
| C2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 2 | 30 | Bajo | 1 |
| C3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 58 | Alto | 3 |
| C4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 5 | 60 | Alto | 3 |
| C5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 65 | Alto | 3 |
| C6 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 1 | 3 | 51 | Medio | 2 |
| C7 | 3 | 2 | 2 | 2 | 5 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 3 | 34 | Bajo | 1 |
| C8 | 5 | 5 | 2 | 4 | 1 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 69 | Alto | 3 |
| C9 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 77 | Alto | 3 |
| C10 | 5 | 4 | 5 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 2 | 4 | 2 | 50 | Medio | 2 |
| C11 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 72 | Alto | 3 |
| C12 | 5 | 3 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 39 | Medio | 2 |
| C13 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 2 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 68 | Alto | 3 |
| C14 | 5 | 5 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 2 | 3 | 60 | Alto | 3 |
| C15 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 64 | Alto | 3 |
| C16 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 80 | Alto | 3 |
| C17 | 1 | 3 | 3 | 3 | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 1 | 3 | 1 | 3 | 5 | 4 | 5 | 43 | Medio | 2 |
| C18 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 36 | Bajo | 1 |
| C19 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 37 | Medio | 2 |
| C20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 80 | Alto | 3 |
| C21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 62 | Alto | 3 |
| C22 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 52 | Medio | 2 |
| C23 | 4 | 4 | 5 | 5 | 2 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 71 | Alto | 3 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|-------|---|
| C24 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 76 | Alto | 3 |
| C25 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 72 | Alto | 3 |
| C26 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 46 | Medio | 2 |
| C27 | 1 | 2 | 4 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 4 | 2 | 27 | Bajo | 1 |
| C28 | 3 | 5 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 2 | 49 | Medio | 2 |
| C29 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 2 | 5 | 4 | 2 | 2 | 4 | 3 | 1 | 3 | 4 | 3 | 46 | Medio | 2 |
| C30 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 18 | Bajo | 1 |
| C31 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 1 | 3 | 5 | 2 | 5 | 4 | 5 | 4 | 53 | Medio | 2 |
| C32 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 63 | Alto | 3 |
| C33 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 57 | Medio | 2 |
| C34 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 72 | Alto | 3 |
| C35 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 1 | 3 | 2 | 5 | 4 | 3 | 2 | 3 | 43 | Medio | 2 |
| C36 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 20 | Bajo | 1 |
| C37 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 60 | Alto | 3 |
| C38 | 1 | 2 | 1 | 1 | 4 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 33 | Bajo | 1 |
| C39 | 5 | 5 | 5 | 5 | 2 | 5 | 5 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 61 | Alto | 3 |
| C40 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 72 | Alto | 3 |
| C41 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 51 | Medio | 2 |
| C42 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 33 | Bajo | 1 |
| C43 | 3 | 5 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 3 | 1 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 1 | 3 | 50 | Medio | 2 |
| C44 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 4 | 41 | Medio | 2 |
| C45 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 44 | Medio | 2 |
| C46 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 50 | Medio | 2 |
| C47 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 61 | Alto | 3 |
| C48 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 61 | Alto | 3 |
| C49 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 67 | Alto | 3 |
| C50 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 56 | Medio | 2 |
| C51 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 3 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 22 | Bajo | 1 |
| C52 | 1 | 1 | 4 | 1 | 4 | 1 | 1 | 4 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 4 | 28 | Bajo | 1 |
| C53 | 3 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 5 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 3 | 61 | Alto | 3 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|-------|---|
| C54 | 3 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 3 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 63 | Alto | 3 |
| C55 | 1 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 3 | 2 | 3 | 5 | 63 | Alto | 3 |
| C56 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 50 | Medio | 2 |
| C57 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 4 | 62 | Alto | 3 |
| C58 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 35 | Bajo | 1 |
| C59 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 55 | Medio | 2 |
| C60 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 4 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 68 | Alto | 3 |
| C61 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 80 | Alto | 3 |
| C62 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 47 | Medio | 2 |
| C63 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 5 | 49 | Medio | 2 |
| C64 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 35 | Bajo | 1 |
| C65 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 37 | Medio | 2 |
| C66 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 75 | Alto | 3 |
| C67 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 39 | Medio | 2 |
| C68 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 49 | Medio | 2 |
| C69 | 3 | 5 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 1 | 2 | 1 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 44 | Medio | 2 |
| C70 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 58 | Alto | 3 |
| C71 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 35 | Bajo | 1 |
| C72 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 55 | Medio | 2 |
| C73 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 54 | Medio | 2 |
| C74 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 48 | Medio | 2 |
| C75 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 62 | Alto | 3 |
| C76 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 3 | 55 | Medio | 2 |
| C77 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 29 | Bajo | 1 |
| C78 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 49 | Medio | 2 |
| C79 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 3 | 4 | 62 | Alto | 3 |
| C80 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 1 | 2 | 30 | Bajo | 1 |

Base de datos - Toma de decisiones

| VARIABLE TOMADE DECISIONES | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-----------------------------------|----------------|----|----|----|----|----------------|----|----|----|-----|-------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|-------|------|
| N° | D1: Precaución | | | | | D2: Evaluación | | | | | D3: Autoconfianza | | | | | | Suma | Nivel | SPSS |
| | P1 | P2 | P3 | P4 | P5 | P6 | P7 | P8 | P9 | P10 | P11 | P12 | P13 | P14 | P15 | P16 | | | |
| C1 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 69 | Alto | 3 |
| C2 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 1 | 27 | Bajo | 1 |
| C3 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 54 | Medio | 2 |
| C4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 78 | Alto | 3 |
| C5 | 3 | 4 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 52 | Medio | 2 |
| C6 | 1 | 2 | 3 | 5 | 3 | 3 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 46 | Medio | 2 |
| C7 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 1 | 1 | 2 | 28 | Bajo | 1 |
| C8 | 2 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 76 | Alto | 3 |
| C9 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 80 | Alto | 3 |
| C10 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 40 | Medio | 2 |
| C11 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 74 | Alto | 3 |
| C12 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 2 | 25 | Bajo | 1 |
| C13 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 66 | Alto | 3 |
| C14 | 3 | 5 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 64 | Alto | 3 |
| C15 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 56 | Medio | 2 |
| C16 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 80 | Alto | 3 |
| C17 | 3 | 3 | 4 | 4 | 1 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 | 44 | Medio | 2 |
| C18 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 32 | Bajo | 1 |
| C19 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 32 | Bajo | 1 |
| C20 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 80 | Alto | 3 |
| C21 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 64 | Alto | 3 |
| C22 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 48 | Medio | 2 |
| C23 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 72 | Alto | 3 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|-------|---|
| C24 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 3 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 69 | Alto | 3 |
| C25 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 67 | Alto | 3 |
| C26 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 45 | Medio | 2 |
| C27 | 1 | 4 | 3 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 28 | Bajo | 1 |
| C28 | 1 | 1 | 3 | 3 | 1 | 2 | 2 | 1 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 33 | Bajo | 1 |
| C29 | 1 | 3 | 1 | 3 | 3 | 2 | 1 | 2 | 3 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 50 | Medio | 2 |
| C30 | 1 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 3 | 23 | Bajo | 1 |
| C31 | 1 | 5 | 5 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 56 | Medio | 2 |
| C32 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 64 | Alto | 3 |
| C33 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 56 | Medio | 2 |
| C34 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 72 | Alto | 3 |
| C35 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 3 | 1 | 32 | Bajo | 1 |
| C36 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 20 | Bajo | 1 |
| C37 | 5 | 5 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 59 | Alto | 3 |
| C38 | 1 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 2 | 3 | 31 | Bajo | 1 |
| C39 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 49 | Medio | 2 |
| C40 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 73 | Alto | 3 |
| C41 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 48 | Medio | 2 |
| C42 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 40 | Medio | 2 |
| C43 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 61 | Alto | 3 |
| C44 | 3 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 60 | Alto | 3 |
| C45 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 48 | Medio | 2 |
| C46 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 46 | Medio | 2 |
| C47 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 62 | Alto | 3 |
| C48 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 62 | Alto | 3 |
| C49 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 64 | Alto | 3 |
| C50 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 56 | Medio | 2 |
| C51 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 2 | 5 | 1 | 3 | 25 | Bajo | 1 |
| C52 | 2 | 1 | 1 | 2 | 1 | 4 | 3 | 1 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 35 | Bajo | 1 |
| C53 | 4 | 4 | 2 | 3 | 5 | 4 | 3 | 2 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 65 | Alto | 3 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|-----------|-----------|-------|---|
| C54 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 5 | 4 | 71 | Alto | 3 |
| C55 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 74 | Alto | 3 |
| C56 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 46 | Medio | 2 |
| C57 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 5 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 3 | 4 | 4 | 5 | 60 | Alto | 3 | |
| C58 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 45 | Medio | 2 |
| C59 | 5 | 5 | 3 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 76 | Alto | 3 |
| C60 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 61 | Alto | 3 | |
| C61 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 5 | 5 | 5 | 77 | Alto | 3 | |
| C62 | 1 | 1 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 42 | Medio | 2 |
| C63 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 3 | 3 | 3 | 69 | Alto | 3 |
| C64 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 40 | Medio | 2 |
| C65 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | 4 | 30 | Bajo | 1 |
| C66 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 5 | 5 | 5 | 71 | Alto | 3 |
| C67 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 41 | Medio | 2 | |
| C68 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 53 | Medio | 2 |
| C69 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 59 | Alto | 3 |
| C70 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 56 | Medio | 2 |
| C71 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 42 | Medio | 2 | |
| C72 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 62 | Alto | 3 |
| C73 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 45 | Medio | 2 |
| C74 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 52 | Medio | 2 |
| C75 | 3 | 5 | 4 | 3 | 5 | 5 | 4 | 4 | 5 | 3 | 4 | 2 | 4 | 3 | 5 | 5 | 64 | Alto | 3 | |
| C76 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 5 | 53 | Medio | 2 | |
| C77 | 1 | 1 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 38 | Medio | 2 |
| C78 | 3 | 4 | 2 | 2 | 1 | 1 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 44 | Medio | 2 | |
| C79 | 4 | 5 | 5 | 4 | 5 | 4 | 4 | 5 | 4 | 5 | 3 | 4 | 5 | 5 | 4 | 3 | 69 | Alto | 3 | |
| C80 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 1 | 2 | 2 | 2 | 1 | 2 | 3 | 1 | 2 | 2 | 1 | 27 | Bajo | 1 | |



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TARAPOTO, asesor de Tesis titulada: "Cultura financiera y la toma de decisiones en los comerciantes del mercado municipal de la Banda de Shilcayo, 2022", cuyo autor es PINEDO GARCIA ORFIT, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 17.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TARAPOTO, 13 de Enero del 2023

| Apellidos y Nombres del Asesor: | Firma |
|---|---|
| VILLAFUERTE DE LA CRUZ AVELINO SEBASTIAN DNI: 25729654 ORCID: 0000-0002-9447-8683 | Firmado electrónicamente por: AVILLAFUERTE el 21-01-2023 22:23:43 |

Código documento Trilce: TRI - 0519901