



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes
del mercado San José, Juliaca 2023**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Canaza Choquehuanca, Sheyma Emilé (orcid.org/0009-0007-2380-4588)

ASESOR:

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

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

A mis padres Vilma Choquehuanca Rivera y Waldemar Canaza Pacoricona, quienes son mi soporte y me motivan a seguir adelante, por su respaldo y por qué enseñaron que siempre hay una luz al final de un camino.

A mi hermana Ashley Dayeli Canaza Choquehuanca que en el día a día con su presencia y cariño me impulsan para salir adelante, además de saber que mis logros también son de ella.

A mis amistades presentes y pasados, quienes sin esperar nada a cambio compartieron sus conocimientos, alegrías, tristezas y lograron que este sueño se haga realidad.

Sheyma Emile

AGRADECIMIENTO

A Dios, por haberme dado fuerza y valor para culminar esta etapa de mi vida.

A mis padres que, con su amor, trabajo me educaron y apoyaron en toda mi formación profesional.

A mi hermana querida, que de una y otra forma a lo largo de nuestra vida ha estado conmigo, para reír, llorar y solidarizarnos, a ti hermana querida muchas gracias.

A mi asesor Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz, ya que, con todas sus enseñanzas y consejos, nos brindó su gran ayuda en la elaboración de mi tesis.

A la Universidad de César Vallejo, institución que me brinda la oportunidad para realizar mis estudios.

Sheyma Emile

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL ASESOR



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 - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023", cuyo autor es CANAZA CHOQUEHUANCA SHEYMA EMILÉ, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 19.00%, 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.

LIMA, 07 de Noviembre 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 22-11-2023 22:17:24

Código documento Trilce: TRI - 0653231

DECLARATORIA DE ORIGINALIDAD DEL AUTOR/ AUTORES



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Declaratoria de Originalidad del Autor

Yo, CANAZA CHOQUEHUANCA SHEYMA EMILÉ estudiante de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, declaro bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023", es de mi autoría, por lo tanto, declaro que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. He mencionado todas las fuentes empleadas, identificando correctamente toda cita textual o de paráfrasis proveniente de otras fuentes.
3. No ha sido publicada, ni presentada anteriormente para la obtención de otro grado académico o título profesional.
4. Los datos presentados en los resultados no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados.

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

Nombres y Apellidos	Firma
SHEYMA EMILÉ CANAZA CHOQUEHUANCA DNI: 71593496 ORCID: 0009-0007-2380-4588	Firmado electrónicamente por: SHCANAZACH el 07- 11-2023 17:56:56

Código documento Trilce: TRI - 0653247

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Declaratoria de autenticidad del asesor.....	iv
Declaratoria de originalidad del autor/ autores.....	v
Índice de contenido	vi
Índice de tablas	vii
Índice de figuras	viii
RESUMEN.....	ix
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	9
3.1. Tipo y diseño de investigación	9
3.2. Variables y Operacionalización	9
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis	11
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	12
3.5. Procedimientos	13
3.6. Método de análisis de datos	13
3.7. Aspectos éticos	13
IV. RESULTADOS	15
V. DISCUSIÓN	23
VI. CONCLUSIONES.....	28
VII. RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS	31
ANEXOS.....	35

Índice de tablas

Tabla 1 Nivel de cultura tributaria en los comerciantes del mercado San José, ciudad de Juliaca	15
Tabla 2 Nivel de capacidad de ahorro en los comerciantes del mercado San José, ciudad de Juliaca	16
Tabla 3 Tabla cruzada Cultura financiera*Capacidad de ahorro	17
Tabla 4 Prueba de normalidad de las variables	18
Tabla 5 Incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro	19
Tabla 6 Incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos	20
Tabla 7 Incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento ...	21
Tabla 8 Incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro	22

Índice de gráficos y figuras

Figura 1 Nivel de cultura tributaria en los comerciantes del mercado San José, ciudad de Juliaca	15
Figura 2 Nivel de capacidad de ahorro en los comerciantes del mercado San José, ciudad de Juliaca	16
Figura 3 Tabla cruzada Cultura financiera*Capacidad de ahorro	17
Figura 4 Correlación de significación de Lilliefors de las variables	18

Resumen

El estudio presenta como propósito determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023, con una metodología de enfoque cuantitativo, donde el tipo de estudio fue aplicado, el instrumento que fue aplicado a la muestra fue el cuestionario, validado por tres expertos, con una confiabilidad de .749, en el que la muestra fue de 100 negocios dedicadas al comercio, el diseño se considera no experimental, ya que las variables se analizaron en su estado natural, los resultados muestran que el valor de $p=.000$, también, el nivel de correlación fue de .557, además, el 44% de los comerciantes, se encuentran en un nivel medio respecto a la cultura financiera, el 84% no tiene una capacidad de ahorro óptimo, por tanto, se concluye que existe incidencia importante de la cultura financiera con la capacidad de ahorro, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, 2023, considerada en el rango de correlación directa moderada, a mayor nivel de cultura financiera, buena planificación de ingresos y egresos, se podrá tener una mayor capacidad de ahorro, mejorando el nivel de ingresos, lo que genera un excedente nivel de ahorro progresivo.

Palabras clave: Cultura financiera, capacidad de ahorro, presupuestos, productos financieros.

Abstract

The study presents as purpose to determine the incidence of the financial culture in the saving capacity of the traders of the San José market, Juliaca 2023, with a methodology of quantitative approach, where the type of study was applied, the instrument that was applied to the sample was the questionnaire, validated by three experts, with a reliability of .749, where the sample was 100 businesses dedicated to commerce, the design is considered non-experimental, since the variables were analyzed in their natural state, the results show that the value of $p=.000$, also, the correlation level was .557, in addition, 44% of the traders, are in a medium level with respect to financial culture, 84% do not have an optimal saving capacity, therefore, it is concluded that there is an important incidence of financial culture with the ability to save, the case of the traders of the San Jose market in Juliaca, 2023, considered in the range of moderate direct correlation, the higher the level of financial culture, good planning of income and expenses, the greater the saving capacity, improving the level of income, which generates a surplus level of progressive savings.

Keywords: Financial culture, savings capacity, budgets, financial products.

I. INTRODUCCIÓN

Uno de los problemas comunes en toda sociedad consumista, de libre mercado en el mundo, tiene que ver con la cultura y educación financiera, un estudio realizado en México sobre cuán importante es la educación financiera para tomar decisiones sobre el endeudamiento, los resultados resaltan el nivel de cultura y educación financiera es bajo, además se muestra que los niveles de endeudamiento son altos y los créditos obtenidos son a un costo financiero alto, razón por lo que se considera muy importante para las personas el tener una cultura financiera para poder mejorar su calidad de vida, tener deudas sanas no deudas que se tornen impagas, sino que estas deudas sean para poder invertir y seguir creciendo financieramente (Rivera & Bernal, 2018). Además, un estudio realizado en España, considera que se debe de implementar la educación financiera en los textos escolares, lo que ayudará en un futuro a tomar mejores decisiones financieras (Ferrada et al., 2021). Por otra parte, también se consideran dentro de la necesidad de mejorar la educación financiera en las empresas Mype, puesto que sus decisiones económicas pueden ser para seguir avanzando o para que fracase el negocio (Romero & Ramírez, 2018).

Por otra parte, la educación financiera debe de ser una parte en la formación dentro de su plan de estudio que tienen los estudiantes, sea la carrera que sigan, según lo muestra un estudio en Colombia, la importancia que tiene la educación sobre finanzas en profesionales de la rama de la ingeniería, puesto que los productos que ofrecen las entidades financieras son cada vez mayores y por otra parte, pues los que son profesionales, son quienes tendrán una fuente de ingreso más recurrente, con mayores posibilidades de ser incrementado, por lo que el que se tenga una cultura y educación financiera, ayudará mucho en que estos ingresos sean cada vez mayores, con posibilidad de ahorrar e invertir en el corto, mediano y largo plazo (Villada, et al., 2017). Es importante saber que la inclusión financiera es muy necesaria para que se pueda combatir a las dificultades económicas y sociales que la sociedad en general carece, por eso la importancia que se tenga una educación financiera apropiada para poder tener una mejora (Vázquez et al., 2017).

Es muy importante considerar a la educación financiera como un factor clave

en el incremento de los niveles mejora y bienestar, calidad de vida de una sociedad, principalmente en los países donde existe un grado alto de desigualdad, ya que esto les permitiría mejorar su participación en las actividades que generan la economía de un país, por medio de decisiones financieras que les ayudaría a tener mayores oportunidades de mejorar sus ingresos o no desperdiciarlos, por lo que el estudio muestra que al incrementar el nivel de cultura financiera se mejora de manera significativa el ingreso mensual de los mexicanos, además se considera que una de las razones de la poca cultura financiera entre los mexicanos, es la poca inclusión social, debido principalmente a la desigualdad, como también a los niveles altos de endeudamiento, que tienen las personas, lo que hace muy difícil que las personas puedan mejorar su nivel de vida, mejorar los ingresos familiares, poder ahorrar para invertir en un negocio o activos que generen mayores ingresos (Mungaray et al., 2021). Por otra parte, un aspecto importante dentro de la cultura financiera es el presupuesto, la planificación, puesto que nos ayuda a tener un mayor control sobre las finanzas, aspecto importante en una educación financiera (Valle, 2020). Por otra parte, un estudio en México, se demuestra que cuanto más avanza la edad de las personas es cuanto menos se destina un fondo para el ahorro, se muestra que en términos generales las personas no tienen cultura del ahorro pues consideran que no les alcanza lo que generan como ingreso para poder ahorrar (García, 2011).

Es muy importante resaltar que el analfabetismo en el Perú y América Latina está por el 60%, en nuestro país se acentúa más, lo que indica que la mayoría de la población tiene un desconocimiento sobre cuáles son los beneficios que se puede tener de los productos financieros que se puede obtener, perdiendo las oportunidades de poder tener financiamiento para poder invertir, ahorrar para contingencias, sin tener que caer en deudas impagas, cubrir las necesidades básicas, sin necesidad de tener deudas que no generen beneficio a un costo financiero alto, por lo tanto es importante, que los organismos del estado, las instituciones financieras, los organismos no gubernamentales, se unan para poder mejorar esta situación y así, poder mejorar la calidad de vida de las personas, por lo tanto la educación financiera tiene como objetivo brindar oportunidades de desarrollo y reducir la brecha de desigualdad (López, 2022). Una parte importante en la mejora para la cultura financiera en una sociedad es considerar la inclusión

financiera, lo que ayudaría a mejorar la economía de las familias, tener mayores oportunidades, donde se podría evitar una sociedad con un sobre endeudamiento (Goldenberg, 2020).

En el Perú, como en muchos países del mundo, la pandemia del COVID-19 generó una desestabilización económica muy grande, lo que hizo que muchas personas no puedan sostener la crisis desde la perspectiva económica, esto se debe principalmente, por que no se estaba preparado para una situación como esta, sin embargo, la situación se pudo aplacar en algo, si se tuviese una cultura de ahorro, de crecimiento económico, de buen uso de los productos financieros, pues habría ayudado a tener menos inconvenientes en la crisis financiera, teniendo en cuenta que no existe en nuestro medio una inclusión financiera, que ayude a las personas a poder hacer frente a las contingencias de índole económico, por lo que es necesario que se generen políticas para poder disminuir la desigualdad financiera y se pueda tener una mayor educación financiera entre las personas y así tener una sociedad más progresista y preparada para situaciones difíciles (Vargas, 2021). Estudios en el Perú, muestran que las personas no hacen uso adecuado de las tarjetas de crédito, que hoy en día, muchos cuentan no solo con unos sino con más de uno, esto porque no realizan el presupuesto familiar, no existe un registro de los gastos que se realizan, por lo que las deudas crecen y se generan gastos innecesarios (Trinidad & Salvador, 2019).

En la región Amazonas del Perú, como en otras regiones, se tiene que el conocimiento sobre los productos financieros hacen que se pueda sacar ventaja sobre los productos que ofrecen los bancos, puesto que, un estudio demuestra que las personas mayores de edad, muestra que aunque tiene un conocimiento medio, pues esto no se ve reflejado en la realidad, puesto que el uso adecuado de los productos financieros son muy escasos, ya que la forma de ahorrar más común es en sus casas, el préstamo lo hacen dentro de los familiares (Herrera, E. (2019). Por otra parte, se tiene que los comerciantes, no tienen un nivel apropiado de cultura financiera, puesto que muchos de ellos hacen uso del financiamiento informal que es muy costoso, (Zuñiga, 2019).

Tomando en cuenta lo manifestado y descrito en la problemática respecto a las variables, se consideró como problemas para el estudio los siguientes, en lo

general: ¿Cuál es la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes que se encuentran en el mercado San José, Juliaca 2023? En lo que respecta a la parte específica se consideran las dimensiones de la segunda variable.

La investigación tiene como justificación social, puesto que el ahorro es una parte fundamental para poder tener una mayor posibilidad de mejorar la calidad de vida de las personas, del entorno social, puesto que se generan fondos para poder realizar algún tipo de inversión, por otra parte, se justifica en lo práctico, puesto que el estudio muestra elementos importantes a considerar sobre cultura financiera para poder ahorrar, algo que les puede ser muy útil a las personas, para tener deudas controladas y poder generar fondos para mejorar situación financiera, de la parte teórica se justifica, ya que se utiliza referencias importantes para dar sostenimiento al estudio, porque genera un conocimiento distinto, ya que el contexto es particular, se justifica desde lo metodológico, ya que hace uso de instrumentos que son utilizados por investigadores, entidades, que le dan la confianza al proceso del método científico del estudio.

De acuerdo a lo que muestra como planteamiento de los problemas, corresponde los siguientes objetivos para el estudio, general: Determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023. Para la parte específica: Determinar la incidencia que tiene la cultura financiera con el nivel de ingresos de los comerciantes. Determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes. Determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes.

Sobre las hipótesis de la investigación se consideró en la parte general: Existe una incidencia estadísticamente significativa de la cultura financiera con la capacidad de ahorro de los negocios, sector comercio, en el mercado San José, Juliaca 2023. En lo que respecta a la parte específica, se consideran las dimensiones de la segunda variable.

II. MARCO TEÓRICO

Se tiene como antecedentes para el estudio, desde el contexto internacional. En Ecuador, según Valdez (2019), donde se considera el estudio sobre la cultura financiera como patrón para el ahorro e inversión, el caso de personas jubiladas, localidad de Esmeraldas. Tipo de estudio, es aplicada, con un enfoque desde el punto de vista cuantitativo, en el que se describen las variables, haciendo uso del cuestionario para poder levantar la información, los resultados muestran que los recursos financieros que se reciben por la situación de jubilados se destinaron a cosas de uso diario en el hogar, en el que menos del 40% son los que hacen uso de la tarjeta de crédito, de ellos, un porcentaje muy importante, que es el 70% realiza el pago mínimo de las compras que hace, por lo que en esas circunstancias se les hace muy difícil poder hacer una separación para destinarlo al ahorro. Se concluye que se tiene una cultura financiera baja de los jubilados, lo que no les permite tener una capacidad de ahorro de manera sistemática.

Además, desde Colombia, Vanegas et al. (2013), quienes realizaron el estudio sobre capacidad de ahorro, el caso de estudiantes del nivel superior, caso del Tecnológico de Antioquia. Donde la muestra fue de 134 universitarios, estudio descriptivo, en el que fue necesario aplicar un cuestionario para poder levantar la información necesaria para el desarrollo, donde se determinó que el nivel de ingresos de mejora sus nivel de ahorro, en el que se genera una mayor solvencia, al tener un mayor control sobre sus gastos y tener hábitos de ahorro, se concluye que el nivel de ingresos genera una mayor capacidad de ahorro entre los estudiantes por otra parte es escaso el uso del presupuesto para poder controlar sus gastos y poder reducir sus deudas.

Por otra parte, también, desde Chile, Jaramillo & Daher, (2015), estudio que realizaron sobre el ahorro como herramienta salir de la pobreza, el tipo de estudio fue cualitativo, en el que se consideró las experiencias de las personas sobre lo que lograron con la cultura del ahorro, la muestra fue de 70, que se repartió en 6 grupos focales. Los resultados muestran que, iniciaron con el desconocimiento y la no importancia del ahorro, pero conforme se trazan metas y objetivos, muestran que una de las mejores formas de poder avanzar es ahorrando, suprimir algunos

gastos y corregir hábitos financiero no favorables para poder mejorar las finanzas personales y tener separado una parte para poder destinarlo al ahorro, por lo que se concluye que la cultura del ahorro y la necesidad de tener fondos para poder tener la oportunidad de generar otra fuente de ingreso, es lo que hacer salir de la condición actual en la que se encuentra para mejorar la calidad de vida de la familia

También en Colombia, de acuerdo con Vanegas et al. (2020), donde se enfocaron en analizar la educación financiera en mujeres, en una localidad de Medellín, estudio de carácter descriptivo, en el que se usó el cuestionario, con el que se pudo recoger la información para el desarrollo, con el apoyo de la estadística descriptiva y la inferencial, por medio del SPSS, de los resultados encontrados, se puede mencionar que existe un interés mayor para poder cumplir con sus deudas y realizar compras al contado, por otra parte, se demuestra que el tener mayor conocimiento sobre aspectos financieros, se considera un indicador para poder tener mayor oportunidad de poder ahorrar, por otra parte, las mujeres con un número mayor de hijos son los que tienen un índice más bajo sobre el ahorro, tienen un mayor desconocimiento sobre temas financieros, se concluye que el tener un mayor conocimiento financiero y mayores ingresos la posibilidad de poder ahorrar aumenta significativamente.

Además, de Ecuador, según García-Cedeño & García-Briones (2022), en el estudio que realizaron una evaluación sobre la cultura financiera en la ciudad de Cantón Portoviejo. Estudio con enfoque cuantitativo descriptivo, en el que las variables se analizaron como están, es decir no hubo experimento como diseño, a la población de 15 a 65 años, la muestra determinada fue de 383 habitantes, quienes resolvieron el cuestionario como instrumento, con una confiabilidad de 0,928, en los resultados se muestran que la media sobre el uso de los servicios financiero es del 3.82, es decir, poco más del nivel medio, en lo que respecta al control de las finanzas, pues se tiene un nivel medio del 3.67, mientras que de los tres aspectos el más bajo es del del ahorro, con un 3.07, por lo que se concluye que existe una baja cultura financiera, no hay un buen manejo del dinero y el nivel de ahorro no es el mejor.

Desde el contexto nacional, se tiene que, Cárdenas & Pérez, (2022), en el estudio que realizaron sobre cultura financiera y cómo es que se relaciona con la

morosidad, caso de apoderados de un colegio en San Martín 2021, el estudio de explicativo, no experimental como diseño de estudio, transversal, puesto que se recogió los datos en un solo momento, cuantitativo por la naturaleza de los resultados, su población se conformó por 125 apoderados, la muestra de 51, siendo el muestreo no probabilístico, principalmente por el acceso a la información. De los resultados se tiene que el R cuadrado fue de 16,27%, siendo este una influencia baja entre las variables, de acuerdo con el modelo para estudios de regresión, se determinó que $Y=16.550 + 0.238X$, donde se concluye que, a mejor educación financiera, tiende a ir en aumento la conciencia financiera, y el nivel de morosidad va a ir en disminución.

Por otra parte, Silva & Asenjo (2022), quienes estudiaron sobre la educación financiera para poder tener una mejor capacidad de ahorro, caso de empresas sector restaurantes, Pucallpa, 2022, estudio de carácter descriptivo, en el que no se intervino las variables estudiadas, con el cuestionario como herramienta para el recojo de datos, la muestra determinada para la realización del estudio fue de 129 elementos. Se identificaron los resultados siguientes, la educación sobre las finanzas, ayuda a que se tenga una mayor capacidad en el ahorro y también sobre el nivel de endeudamiento, puesto que se tiene un mayor control sobre el dinero, la significancia sobre el estudio inferencial entre variables fue de .000. Se llega a concluir que al tener una mejor educación financiera esta se ve reflejado en un mayor nivel de ahorro y de endeudamiento, el caso del sector restaurantes, Pucallpa, 2022.

También, Ruiz (2022), tiene un estudio que realizó sobre la cultura financiera respecto a la capacidad de ahorrar, el caso de una entidad financiera en Jaén 2021. Se considera por los objetivos propuestos, como estudio de nivel correlacional, en el que no hubo la necesidad de poder intervenir las variables de forma directa, se recogieron los datos por medio de un cuestionario, el estudio se realizó para una población de 6634 clientes de la entidad financiera, del que se determinó la muestra de 363. Los resultados, luego del procesamiento de la información fueron que, el 93% considera que, si es muy importante la cultura financiera para las personas, mientras que el 73% también considera que la capacidad de ahorrar es buena, también se tiene que el nivel de correlación fue de .455. Por lo que se llega a la

conclusión que existe un nivel de correlación entre las variables, siendo este positivo medio.

De acuerdo a la base teórica del estudio, en lo que respecta a la variable cultura financiera, es la acción, por la que las personas, sean estas con trabajo fijo o independiente, como también inversionistas que tienen un conocimiento significativo respecto a asuntos y temas de finanzas, lo que les permite tomar decisiones más acertadas en la parte financiera, lo que de alguna manera tener un mejor bienestar económico y mayor tranquilidad financiera, que sabes sobre presupuestos, ahorro, inversión, etc. (Gutiérrez y Delgadillo, 2018).

Por la parte de la variable capacidad de ahorro, es considerado como la posibilidad que tienen las personas para poder disponer o apartar un determinado monto o porcentaje de sus ingresos en general, para poder reservarlo para un uso en el mediano o largo plazo, considerando que no se debe de sacrificar la calidad de vida de los integrantes de la familia, por el contrario, el ahorro ayudará a generar nuevos ingresos por medio de las inversiones que se puedan llevar a cabo de acuerdo a lo planificado (Nava & Brown, 2018).

En lo que respecta a la planificación y presupuesto personal, tiene relación con la capacidad que se tiene para poder realizar actividades, poder definir metas y objetivos y poder cubrir esas necesidades desde el punto de vista económico, son habilidades que se tiene para poder solucionar problemas financieros y poder tomar decisiones para la mejora personal y familiar (Rojas-López et al., 2017). Respecto a los productos financieros, son los contratos que se realizan con los bancos, para poder gestionar el dinero, estos pueden ser el ahorro, la inversión en fondos, tarjetas de crédito, depósitos a plazos, entre otros (Riveros-Cardozo & Becker, 2020).

III. METODOLOGÍA:

3.1. Tipo y diseño de investigación

Tipo de estudio:

Es de tipo aplicada la investigación, puesto que utiliza los conocimientos ya establecidos por los estudios de tipo básica, para poder lograr los objetivos que se pretenden alcanzar en el estudio (Muñoz, 2018). Por otra parte, este tipo de estudio ayuda o contribuye a la solución de algún tipo de problema, que se desarrolla en el contexto (Valderrama, 2015).

Diseño de investigación:

En lo que respecta al diseño, es no experimental, debido a que, en el desarrollo del estudio, las variables no fueron alteradas y modificadas, puesto que no fue necesario para lograr los objetivos de estudio (Rojas, 2015). También, es de corte transversal, esto debido a que la información que se recolectó para el estudio se recogió en un solo momento, en un periodo de tiempo específico (Hernández y Mendoza, 2018).

3.2. Variables y Operacionalización:

Variable 1: Cultura financiera

Definición conceptual

Es la acción, por la que las personas, sean estas con trabajo fijo o independiente, como también inversionistas que tienen un conocimiento significativo respecto a asuntos y temas de finanzas, lo que les permite tomar decisiones más acertadas en la parte financiera, lo que de alguna manera tener un mejor bienestar económico y mayor tranquilidad financiera, que sabes sobre presupuestos, ahorro, inversión, etc. (Gutiérrez y Delgadillo, 2018).

Definición operacional

Para la evaluación y análisis de la variable cultura financiera con sus respectivas

dimensiones e indicadores se aplicará el cuestionario como instrumento, luego se precisará la información para poder tener los resultados, con lo que se llegará a la conclusión y emitir las recomendaciones del estudio.

Indicadores

Dentro de los indicadores que corresponden a la variable uno, se tiene: llevar el control de gastos, establecer por prioridad a los gastos, información de forma adecuada, las cuentas para la inversión, contar con seguro, el ahorro para el retiro, la satisfacción de las necesidades, poder solventar contingencias, la solvencia para los pagos o compromisos, tener una cuenta de ahorro, el manejo sobre el dinero y el traspaso de conocimiento.

Escala: Ordinal

Variable 2: Capacidad de ahorro

Definición conceptual

Respecto a la capacidad de ahorro, es considerado como la posibilidad que tienen las personas para poder disponer o apartar un determinado monto o porcentaje de sus ingresos en general, para poder reservarlo para un uso en el mediano o largo plazo, considerando que no se debe de sacrificar la calidad de vida de las personas, por el contrario, el ahorro ayudará a generar nuevos ingresos por medio de las inversiones que se puedan llevar a cabo de acuerdo a lo planificado (Nava & Brown, 2018).

Definición operacional

Para la evaluación y análisis de la variable capacidad de ahorro con sus respectivas dimensiones e indicadores se aplicará el cuestionario como instrumento, luego se precisará la información para poder tener los resultados, con lo que se llegará a la conclusión y emitir las recomendaciones del estudio.

Indicadores

Dentro de los indicadores que corresponden a la variable dos, se tiene: el sueldo o salario, el apoyo de la familia, el pago de los créditos recibidos, el pago de las tarjetas de crédito, el pago deudas de prestamistas, la costumbre de pago, la

frecuencia y la sostenibilidad

Escala: Ordinal

3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

Población:

La población para el estudio son 2918 comerciantes del mercado San José, Juliaca. Se entiende que la población es el total de elementos al cual se pretende orientar el estudio, el universo del cual se desprende la muestra, donde tienen características similares (Díaz y Calzadilla, 2017).

- **Criterios de inclusión:**

Se consideran a los negocios del mercado internacional San José que tengan un mínimo de un año de iniciado el negocio, que sean del sector comercial.

- **Criterios de exclusión:**

Se consideran a los negocios del mercado internacional San José que tengan menos de un mínimo de un año de iniciado el negocio, que sean de otro sector que no sea comercial.

Muestra:

Son 100 empresas comerciales del mercado internacional San José de Juliaca. La muestra es un conjunto que se desprende del universo que es la población, en el que se consideran los objetos o sujetos de estudio en el que se va a aplicar el instrumento (García, 2018).

Muestreo:

El muestreo es por conveniencia, por el acceso a la información, ya que hay mucho recelo en poder resolver el cuestionario. Este tipo de muestreo se aplica cuando existe dificultad para poder aplicar el instrumento y no es posible lograr un muestreo probabilístico, es decir que sea calculado por una fórmula matemática, en ese sentido se utiliza el criterio del investigador para poder determinar cuál será el número más significativo para poder aplicar el instrumento (Otzen y Manterola,

2017).

Unidad de análisis:

La unidad de análisis que se considera para el estudio, son los comerciantes del mercado internacional, la unidad de análisis hace referencia al objeto o sujeto de estudio en el que se enmarca la investigación, donde se va a producir la información, el que se va a trabajar para poder aplicar el instrumento (Arias, 2020)

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos:

Técnica

La técnica aplicada en el desarrollo de la investigación es la encuesta, es una técnica que se utiliza por lo general en las ciencias sociales, ayuda a poder resolver los problemas inferenciales y descriptivos de una población considerando solo una muestra, además, esta técnica recolecta la información por medio de preguntas que se realizan a los que componen la muestra (Baena, 2017).

Instrumento

La encuesta es el instrumento que se utilizará para poder obtener los datos de la muestra, este instrumento consiste en realizar una serie de preguntas a quienes conforman la muestra, el mismo que tiene un mismo patrón para todos los encuestados, las preguntas son construidas por medio de los indicadores de las variables, el mismo que ayuda a poder inferir sobre la problemática, además, por lo general las alternativas son de tipo Likert, con una escala ordinal (Ñaupas et ál., 2018).

Validez

Para tener la seguridad que el instrumento es el apropiado en el desarrollo del estudio, se validó por experto, que en este caso fueron tres, los que tienen grado de maestro y/o doctor, con años de experiencia, quienes dieron su conformidad y resolvieron que es aplicable el instrumento (Anexo 4), ya que existe coherencia, relevancia y pertinencia en cada una de las preguntas del contenido del cuestionario preparado en base a las variables (Ramírez-Pérez et al., 2022).

Confiabilidad

La confiabilidad del instrumento del estudio para poder recopilar los datos necesarios en su desarrollo, fueron analizados por el Alfa de Cronbach para medir el grado de confiabilidad, el mismo que de sus 21 preguntas, se obtuvo una fiabilidad del .749, lo que se puede decir que tiene una fiabilidad aceptable (Anexo 5), esto quiere decir que si se aplica a un mismo grupo o persona el instrumento en un contexto determinado, el resultado resulta equivalente (Reidl-Martínez, 2013).

3.5. Procedimientos

El estudio se desarrolló, considerando en primer lugar la búsqueda de la información para poder dar soporte teórico a la investigación, luego se desarrolló el cuestionario como instrumento para poder recoger los datos, el mismo que se aplicó a la muestra que son los 100 negocios, el mismo que fue procesado por el sistema estadístico SPSS v26, luego del cual se pudo encontrar los resultados del estudio, con lo que se concluyó y se realizaron las recomendaciones del caso.

3.6. Método de análisis de datos

El método aplicado en el presente estudio fue el deductivo analítico, puesto que se desarrolló un cuestionario por medio de los indicadores de las variables para poder inferir sobre la población, por medio del sistema estadístico SPSS v26, con el estadístico correspondiente a la prueba de normalidad, el mismo que permitió concentrar la relación entre las variables y dimensiones.

3.7. Aspectos éticos

El estudio tomó como referencia para su desarrollo las normas establecidas por la universidad, como es el caso de la RVI N° 062-2023-VI-UCV, que corresponde a la guía para poder elaborar los trabajos que conducen a los títulos y grados, también se cumple el principio de autonomía, puesto que la participación de los encuestados fue de manera voluntaria, pues aceptaron por medio de una pregunta el participar del estudio, por otra parte también se consideró el principio de no maleficencia, puesto que en el desarrollo no hay riesgo de su integridad por parte del encuestado, también se consideró el principio de la beneficencia, puesto que el estudio ayudará

a los grupos de interés, los comercios para poder mejorar en lo que respecta a la cultura financiera y el ahorro con lo que pueden mejorar su calidad de vida, por último, se cumple el principio de justicia, puesto que los datos son confidenciales y con fines únicamente académicos..

IV. RESULTADOS

Análisis descriptivo

Se analiza, en esta parte de los resultados, los niveles en el que se encuentran las variables estudiadas, como son la cultura financiera y también la capacidad de ahorro que tienen los comerciantes del mercado San José en Juliaca, estos niveles son desde bajo hasta alto, indicando el nivel logrado el alto.

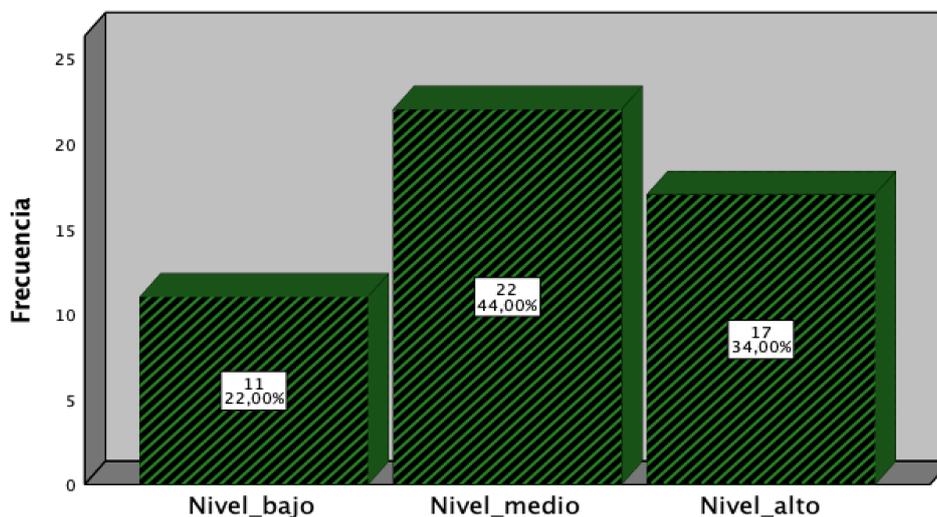
Tabla 1

Nivel de cultura tributaria en los comerciantes del mercado San José, Juliaca

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje vá- lido	Porcentaje acumulado
Nivel_bajo	11	22,0	22,0	22,0
Nivel_medio	22	44,0	44,0	66,0
Nivel_alto	17	34,0	34,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Figura 1

Nivel de cultura tributaria en los comerciantes del mercado San José, Juliaca



Interpretación: De la tabla y figura, se aprecia que el 44% de los comerciantes encuestados, se encuentran en un nivel medio respecto a la cultura financiera, el 22% en un nivel bajo, solo el 34% considera tener una buena cultura financiera, por lo tanto, 66% necesita mejorar el aspecto de la planeación y presupuesto de las finanzas, saber sobre los productos financieros del mercado, también sobre control de sus gastos y muy importante sobre el ahorro.

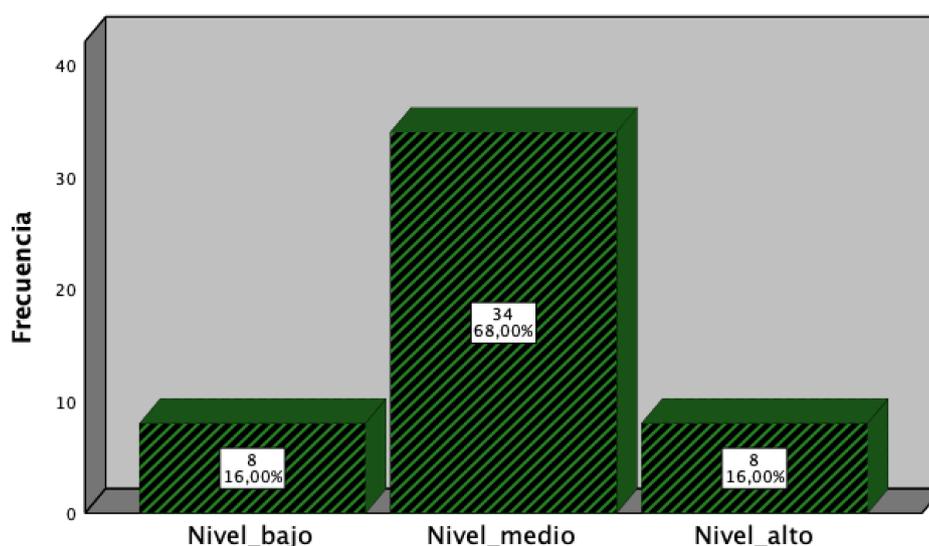
Tabla 2

Nivel de capacidad de ahorro en los comerciantes del mercado San José, Juliaca

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nivel_bajo	8	16,0	16,0	16,0
Nivel_medio	34	68,0	68,0	84,0
Nivel_alto	8	16,0	16,0	100,0
Total	50	100,0	100,0	

Figura 2

Nivel de capacidad de ahorro en los comerciantes del mercado San José, Juliaca



Interpretación:

Como se muestran los resultados en la tabla y figura, se entiende que el 68% de los comerciantes que fueron parte del estudio, se encuentran en un nivel medio sobre la capacidad de ahorrar, por otra parte el 16% no tiene capacidad de ahorro, ya que se encuentra en un nivel bajo, mientras que sólo el 16% si considera que cuenta con capacidad de poder ahorrar, en tal sentido, se puede decir que el 84% no tiene una capacidad de ahorro óptimo, por lo que es necesario que se pueda mejorar el nivel de ingresos de los comerciantes, tener un mejor control sobre su endeudamiento, es decir, tener deudas que se puedan pagar sin problemas y considerar la forma de poder ahorrar un porcentaje al menos mínimo para el ahorro y posteriormente ir aumentando, para luego se pueda tener para inversión o urgencias.

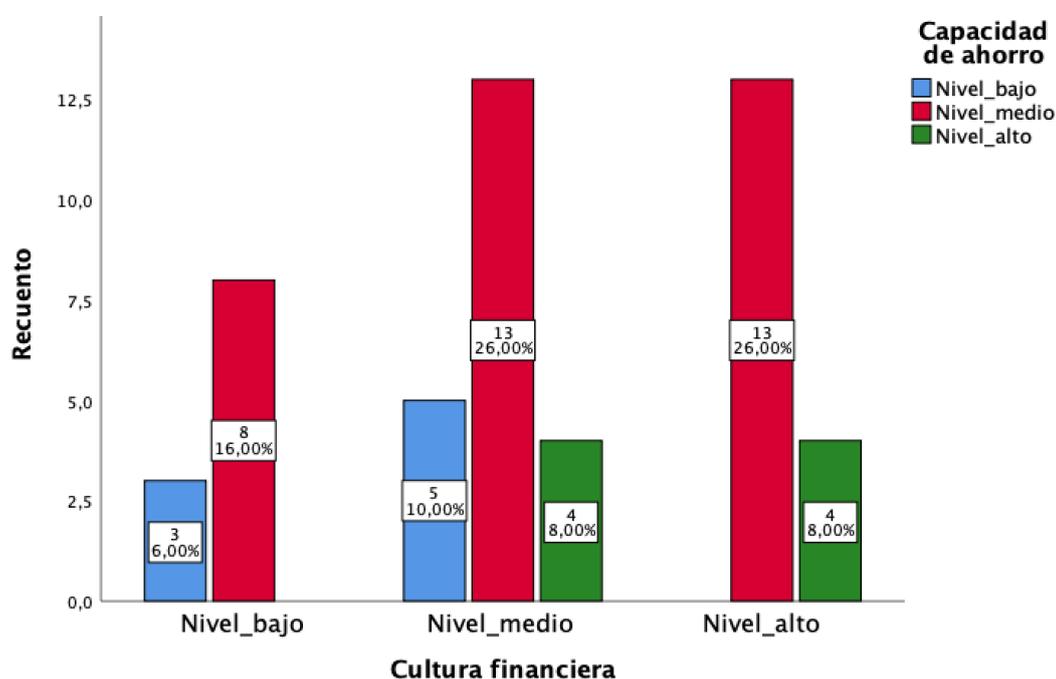
Tabla 3

*Tabla cruzada Cultura financiera*Capacidad de ahorro*

		Capacidad de ahorro			Total	
		Nivel_bajo	Nivel_medio	Nivel_alto		
Cultura financiera	Nivel_bajo	Recuento	3	8	0	11
		% del total	6,0%	16,0%	0,0%	22,0%
	Nivel_medio	Recuento	5	13	4	22
		% del total	10,0%	26,0%	8,0%	44,0%
	Nivel_alto	Recuento	0	13	4	17
		% del total	0,0%	26,0%	8,0%	34,0%
Total	Recuento	8	34	8	50	
	% del total	16,0%	68,0%	16,0%	100,0%	

Figura 3

*Tabla cruzada Cultura financiera*Capacidad de ahorro*



Interpretación: De la tabla y figura, se observa que el 26% de los encuestados, que son los comerciantes del mercado San José, se tiene un nivel medio sobre la cultura financiera y también sobre la capacidad de ahorro al mismo tiempo, por lo tanto, podemos considerar que se tiene una relación entre ellas, es decir que cuanto mayor cultura financiera se tenga, mayor capacidad de ahorro se tendrá, por lo que se debe de mejorar la cultura sobre finanzas de los comerciantes, para tener mayor oportunidad de inversión o poder afrontar emergencias con el ahorro.

Análisis inferencial

Sobre la parte de los resultados inferenciales, se tiene en primer lugar la prueba de normalidad de las variables, en el que se define el estadístico más conveniente para poder realizar la inferencia entre las variables y dimensiones, como corresponde a los objetivos del estudio.

Análisis de la normalidad de datos

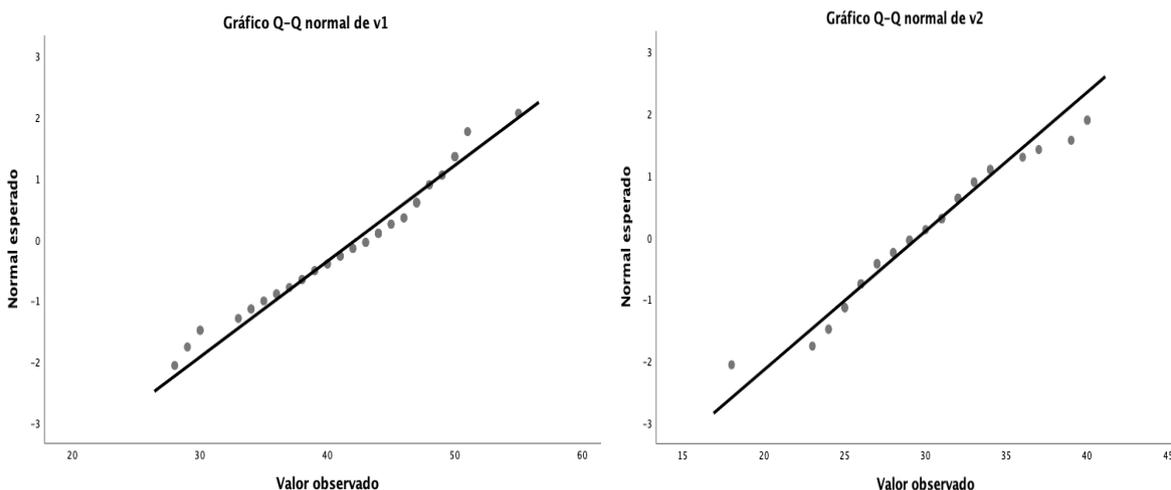
Tabla 4

Prueba de normalidad de las variables

	Kolmogorov-Smirnova			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,110	50	,181	,963	50	,118
Capacidad de ahorro	,097	50	,200*	,967	50	,180

Figura 4

Correlación de significación de Lilliefors de las variables



Interpretación: Según se muestra en la tabla, tomando en consideración a Kolmogorov por ser una muestra con elemento de 50 elementos, el pvalor es de .181 para la primera variable y .200 para la variable 2, ambos son mayores que el 5%, en tal sentido se puede decir que los datos tienen una distribución normal, como se aprecia en la figura, por lo tanto, el estadístico a usar es Pearson para el análisis.

Resultado del objetivo general:

Incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023.

Tabla 5

Incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro

		Cultura financiera	Capacidad de ahorro
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,557**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	50	50
Capacidad de ahorro	Correlación de Pearson	,557**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	50	50

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

Interpretación:

Conforme se puede apreciar en los resultados de la tabla, el p valor es de .000, por ser este menor al valor de .05, entonces, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, por tanto, si existe incidencia importante de la cultura financiera con la capacidad de ahorro, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, por otra parte, en lo que respecta al nivel de correlación, este se aprecia, conforme a Pearson, es de .557, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes que son parte del estudio, teniendo en cuenta una buena planificación, realizando presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener un nivel mayor sobre la capacidad de ahorro, mejorando de alguna manera sus ingresos, teniendo un mejor control sobre sus deudas, dentro del corto, mediano y largo plazo, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias.

Resultado del objetivo específico 1:

Incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023.

Tabla 6

Incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos

		Cultura financiera	Nivel de ingresos
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,400**
	Sig. (bilateral)		,004
	N	50	50
Nivel de ingresos	Correlación de Pearson	,400**	1
	Sig. (bilateral)	,004	
	N	50	50

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

Interpretación:

De lo que se puede apreciar en la tabla, el p valor es de .004, por ser éste menor al valor de .05, entonces, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, por tanto, si existe incidencia importante de la cultura financiera con el nivel de ingresos, en el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, por otra parte, en lo que respecta al nivel de correlación, este se aprecia, conforme a Pearson, es de .400, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes que son parte del estudio, teniendo en cuenta una buena planificación, realizando presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener un nivel de los ingresos, es decir, teniendo nuevas fuentes de ingreso, la mejora en sus ingresos como dependientes, considerando el aporte como ingreso de otros miembros de la familia, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias en el futuro.

Resultado del objetivo específico 2:

Incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023.

Tabla 7

Incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento

		Cultura financiera	Capacidad de endeudamiento
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,522**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	50	50
Capacidad de endeudamiento	Correlación de Pearson	,522**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	50	50

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

Interpretación:

Según se muestran los resultados de la tabla, el p valor es de .000, por ser este menor al valor de .05, entonces, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, por tanto, si existe incidencia importante de la cultura financiera con la capacidad de endeudamiento, en el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, también se puede decir, en lo que respecta al nivel de correlación, este se aprecia, conforme a Pearson, es de .522, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes que son parte del estudio, teniendo en cuenta una buena planificación, realizando presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener una mayor capacidad de endeudamiento, controlado y monitoreado, teniendo un control sobre sus deudas de préstamos, sus tarjetas de crédito entre otros tipos de deuda que pueda tener, lo que no generaría exceso en el costo financiero, a su vez, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias en cualquier momento.

Resultado del objetivo específico 3:

Incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023.

Tabla 8

Incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro

		Cultura financiera	Nivel de depósitos de ahorro
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,557**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	50	50
Nivel de depósitos de ahorro	Correlación de Pearson	,557**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	50	50

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

Interpretación:

De la tabla, se ve que el p valor es de .000, por ser este menor al valor de .05, entonces, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, por tanto, si existe incidencia importante de la cultura financiera con el nivel de ahorro, en el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, también se puede decir, en lo que respecta al nivel de correlación, este se aprecia, conforme a Pearson, es de .557, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes que son parte del estudio, teniendo en cuenta una buena planificación, realizando presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener un mayor nivel de ahorro, lo que se puede generar como una cultura de ahorro, aumentando la frecuencia o el importe, lo que genera sostenibilidad y seguridad en los comerciantes, lo que no generaría exceso en el costo financiero, a su vez, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias.

V. DISCUSIÓN

En lo que respecta al objetivo general del estudio, incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023, se determinó que el p valor fue .000, por ser éste menor al valor de .05, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, existe incidencia importante de la cultura financiera con la capacidad de ahorro, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, por otra parte, en lo que respecta al nivel de correlación, conforme a Pearson, fue .557, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera, teniendo una buena planificación, realizando presupuestos de ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, entonces, se podrá tener un nivel mayor sobre la capacidad de ahorro, mejorando de alguna manera sus ingresos, teniendo un mejor control sobre sus deudas, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias, estos resultados se comparan con el estudio realizado por Ruiz (2022), tiene un estudio que realizó sobre la cultura financiera respecto a la capacidad de ahorrar, el caso de una entidad financiera en Jaén 2021, estudio de nivel correlacional, se recogieron los datos por medio de un cuestionario, el estudio se realizó para una población de 6634 clientes de la entidad financiera, del que se determinó la muestra de 363, cuyos resultados fueron, el 93% considera que, si es muy importante la cultura financiera para las personas, mientras que el 73% también considera que la capacidad de ahorrar es buena, también se tiene que el nivel de correlación fue de .455. Por lo que se llega a la conclusión que. existe un nivel de correlación entre las variables, siendo este positivo medio, en ambos estudios existe correlación entre las variables, por otra parte, también se comparan con el estudio de García-Cedeño & García-Briones (2022), en el estudio que realizaron una evaluación sobre la cultura financiera en la ciudad de Cantón Portoviejo, estudio con enfoque cuantitativo descriptivo, en el que las variables se analizaron como están, la población de 15 a 65 años, la muestra determinada fue de 383 habitantes, quienes resolvieron el cuestionario como instrumento, con una confiabilidad de 0,928, en los resultados se muestran que la media sobre el uso de los servicios financiero es del 3.82, es decir, poco más del nivel medio, en lo que

respecta al control de las finanzas, pues se tiene un nivel medio del 3.67, mientras que de los tres aspectos el más bajo es del del ahorro, con un 3.07, por lo que se concluye que existe una baja cultura financiera, no hay un buen manejo del dinero y el nivel de ahorro no es el mejor.

Considerando al objetivo específico uno del estudio, incidencia de la cultura financiera en el nivel de ingresos de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023, se determinó que el p valor fue .004, por ser éste menor al valor de .05, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, existe incidencia importante de la cultura financiera con el nivel de ingresos, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, por otra parte, en lo que respecta al nivel de correlación, conforme a Pearson, fue .400, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes que son parte del estudio, teniendo en cuenta una buena planificación, realizando presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener un nivel de los ingresos, es decir, teniendo nuevas fuentes de ingreso, la mejora en sus ingresos como dependientes, considerando el aporte como ingreso de otros miembros de la familia, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias en el futuro, los resultados se comparan con el estudio realizado por Vanegas et al. (2013), quienes realizaron el estudio sobre capacidad de ahorro, el caso de estudiantes del nivel superior, caso del Tecnológico de Antioquia. Donde la muestra fue de 134 universitarios, estudio descriptivo, en el que fue necesario aplicar un cuestionario para poder levantar la información necesaria para el desarrollo, donde se determinó que el nivel de ingresos de mejora sus nivel de ahorro, en el que se genera una mayor solvencia, al tener un mayor control sobre sus gastos y tener hábitos de ahorro, se concluye que el nivel de ingresos genera una mayor capacidad de ahorro entre los estudiantes por otra parte es escaso el uso del presupuesto para poder controlar sus gastos y poder reducir sus deudas, también se consideran los resultados de Vanegas et al. (2020), donde se enfocaron en analizar la educación financiera en mujeres, en una localidad de Medellín, estudio de carácter descriptivo, en el que se usó el cuestionario, con el que se pudo recoger la información para el desarrollo, con el apoyo de

la estadística descriptiva y la inferencial, por medio del SPSS, de los resultados encontrados, se puede mencionar que existe un interés mayor para poder cumplir con sus deudas y realizar compras al contado, por otra parte, se demuestra que el tener mayor conocimiento sobre aspectos financieros, se considera un indicador para poder tener mayor oportunidad de poder ahorrar, por otra parte, las mujeres con un número mayor de hijos son los que tienen un índice más bajo sobre el ahorro, tienen un mayor desconocimiento sobre temas financieros, se concluye que el tener un mayor conocimiento financiero y mayores ingresos la posibilidad de poder ahorrar aumenta significativamente.

Por otra parte, sobre el objetivo específico dos del estudio, incidencia de la cultura financiera en la capacidad de endeudamiento de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023, se determinó que el p valor fue .000, por ser este menor al valor de .05, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, existe incidencia importante de la cultura financiera con la capacidad de endeudamiento, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, por otra parte, en lo que respecta al nivel de correlación, conforme a Pearson, fue .522, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes que son parte del estudio, teniendo en cuenta una buena planificación, realizando presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener una mayor capacidad de endeudamiento, controlado y monitoreado, teniendo un control sobre sus deudas de préstamos, sus tarjetas de crédito entre otros tipos de deuda que pueda tener, lo que no generaría exceso en el costo financiero, a su vez, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias en cualquier momento, estos resultados tienen punto de comparación con la investigación de Silva & Asenjo (2022), quienes estudiaron sobre la educación financiera para poder tener una mejor capacidad de ahorro, caso de empresas sector restaurantes, Pucallpa, 2022, estudio de carácter descriptivo, en el que no se intervino las variables estudiadas, con el cuestionario como herramienta para el recojo de datos, la muestra determinada para la realización del estudio fue de 129 elementos. Se identificaron los resultados siguientes, la educación sobre las finanzas, ayuda a que

se tenga una mayor capacidad en el ahorro y también sobre el nivel de endeudamiento, puesto que se tiene un mayor control sobre el dinero, la significancia sobre el estudio inferencial entre variables fue de .000. Se llega a concluir que al tener una mejor educación financiera esta se ve reflejado en un mayor nivel de ahorro y de endeudamiento, el caso del sector restaurantes, Pucallpa, 2022, estos resultados muestran la importancia de la cultura financiera para poder generar un buen historial de crédito y tener la posibilidad de tener un financiamiento con intereses preferenciales.

Finalmente, sobre el objetivo específico tres del estudio, incidencia de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023, se determinó que el p valor fue .000, por ser este menor al valor de .05, la hipótesis considerada en la investigación es la que se acepta, existe incidencia importante de la cultura financiera en el nivel de depósitos de ahorro, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, por otra parte, en lo que respecta al nivel de correlación, conforme a Pearson, fue .557, considerada en el rango de correlación directa moderada, lo que quiere decir que, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes que son parte del estudio, teniendo en cuenta una buena planificación, realizando presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener un mayor nivel de ahorro, lo que se puede generar como una cultura de ahorro, aumentando la frecuencia o el importe, lo que genera sostenibilidad y seguridad en los comerciantes, lo que no generaría exceso en el costo financiero, a su vez, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias, se considera comparar los resultados del estudio realizado por Jaramillo & Daher, (2015), estudio que realizaron sobre el ahorro como herramienta salir de la pobreza, el tipo de estudio fue cualitativo, en el que se consideró las experiencias de las personas sobre lo que lograron con la cultura del ahorro, la muestra fue de 70, que se repartió en 6 grupos focales. Los resultados muestran que, iniciaron con el desconocimiento y la no importancia del ahorro, pero conforme se trazan metas y objetivos, muestran que una de las mejores formas de poder avanzar es ahorrando, suprimir algunos gastos y

corregir hábitos financiero no favorables para poder mejorar las finanzas personales y tener separado una parte para poder destinarlo al ahorro, por lo que se concluye que la cultura del ahorro y la necesidad de tener fondos para poder tener la oportunidad de generar otra fuente de ingreso, es lo que hacer salir de la condición actual en la que se encuentra para mejorar la calidad de vida de la familia, por lo tanto, el poder realizar depósitos en entidades financieras para ahorrar, es bueno, pero solo por tiempos cortos, pues la idea es poder generar un círculo virtuoso con el dinero, es decir invertirlo en algo que genere mayores beneficios.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Se llega a la conclusión que existe incidencia importante de la cultura financiera con la capacidad de ahorro, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, 2023, considerada en el rango de correlación directa moderada, ya que el p valor fue de .000, también, conforme a Pearson, el nivel de correlación fue de .557, es decir, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes, buena planificación, realizando presupuestos de ingresos y egresos, se podrá tener un nivel mayor sobre la capacidad de ahorro, mejorando el nivel de ingresos, lo que genera un excedente nivel de ahorro progresivo.

6.2. También se concluye que existe incidencia importante de la cultura financiera con el nivel de ingresos, el caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, 2023, considerada en el rango de correlación directa moderada, ya que el p valor fue de .004, también, conforme a Pearson, el nivel de correlación fue de .400, es decir, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes, buena planificación, realizando presupuestos de ingresos y egresos, entonces, se podrá tener mejor nivel de ingresos, nuevas fuentes de ingreso, la mejora en sus ingresos como dependientes, lo que genera un nivel de ahorro constante y progresivo para poder invertir o tener para emergencias.

6.3. Se concluye también que existe incidencia importante de la cultura financiera con la capacidad de endeudamiento, caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, 2023, el rango de correlación es directa moderada, ya que el p valor fue de .000, también, conforme a Pearson, el nivel de correlación fue de .522, es decir, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes, teniendo en cuenta buena planificación, presupuestos sobre sus ingresos y egresos, sacando provecho de los productos financieros, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener una mayor capacidad de endeudamiento, teniendo un control sobre sus deudas de préstamos, sus tarjetas de crédito entre otros tipos de deuda, lo que no generaría exceso en el costo financiero, a su vez, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o cubrir emergencias en cualquier momento.

6.4. Finalmente se concluye que existe incidencia importante de la cultura financiera con el nivel de depósitos de ahorro, caso de los comerciantes del mercado San José en Juliaca, 2023, el rango de correlación es directa moderada, ya que el p valor fue de .000, también, conforme a Pearson, el nivel de correlación fue de .557, es decir, si se tiene un mayor nivel de cultura financiera por parte de los comerciantes, como es una buena planificación, presupuestos sobre sus ingresos y egresos, conociendo los productos que los bancos ofrecen, considerando el control de sus deudas y sus consumos, entonces, se podrá tener un mayor nivel de ahorro, lo que se puede generar como una cultura de ahorro, aumentando la frecuencia o el importe, lo que genera sostenibilidad y seguridad en los comerciantes, sin exceso en el costo financiero, a su vez, lo que genera un excedente para poder tener un nivel de ahorro constante y progresivo para poder realizar inversiones o aprovechar oportunidades.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. Se recomienda a los comerciantes del mercado San José en Juliaca, elaborar un presupuesto de ingresos y egresos, en que se prioricen el control de los gastos, sin exceder del total de sus ingresos, para que pueda tener un porcentaje para el ahorro, tener un mayor conocimiento sobre los productos financieros, pues, en muchos casos sirven para poder realizar una inversión o disminuir los gastos financieros por los préstamos.

7.2. Se recomienda a los comerciantes del mercado San José en Juliaca, proyectar para que se pueda tener más de una sola fuente de ingresos, con el que se pueda mejorar el ingreso familiar y tener oportunidad de poder generar algún tipo de emprendimiento, inversión o poder disminuir sus obligaciones financieras, ya que estos tienen un costo alto.

7.3. Se recomienda a los comerciantes del mercado San José en Juliaca, cuidar el historial crediticio o generar un historial crediticio con buena calificación, cumpliendo con los pagos de sus deudas, haciendo uso eficiente de sus tarjetas de crédito, todo esto, mejora la capacidad de endeudamiento que se pueda tener, el que se puede utilizar en algún momento, sabiendo que se tienen los recursos para poder cumplir con los compromisos.

7.4. Se recomienda a los comerciantes del mercado San José en Juliaca, considerar de manera efectiva un porcentaje fijo o constante para el ahorro, teniéndolo en una cuenta de ahorros o en una cuenta de fondos mutuos, para que se puedan considerar para futuras inversiones o mejorar la situación actual de sus negocios, compra al contado de mercadería, tener mayores descuentos por compra en cantidad.

REFERENCIAS

- Arias Gonzales, J. L. (2020). Proyecto de tesis: Guía para la elaboración. In Repositorio CONCYTEC. <http://repositorio.concytec.gob.pe/handle/20.500.12390/2236>
- Baena, G. (2017). Metodología de la investigación. (Tercera ed.). México: Grupo Editorial Patria S.A.
- Cárdenas Arenaza, P., & Pérez Amias, J. G. (2022). Cultura financiera y morosidad, en los responsables financieros del Colegio Generalísimo José de San Martín, Tingo María 2021. *Revista Hechos contables*, 2(1), 72–87. <https://doi.org/10.52936/rhc.v2i1.96>
- Díaz Narváez VP, Calzadilla Núñez A. (2017). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las ciencias de la salud. *Rev Cienc Salud*, 14(1): 115-121. doi: dx.doi.org/10.12804/revsalud14.01.2016.10
- Ferrada, C., Díaz-Levicoy, D., Puraivan, E., & Silva-Díaz, F. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2), e821. <https://dx.doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>
- García-Cedeño, M. & García-Briones, M. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio*. (52)12. 74-88. <http://dx.doi.org/10.36097/rsan.v0i52.2236>
- García, G. (2018). Casos de investigación. Una práctica empresarial. (1ªed). Colombia: ESIC
- García, Y. (2011). Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez. [Tesis de Licenciatura, Universidad Tecnológica de la Mixteca, México]. http://jupiter.utm.mx/~tesis_dig/11489.pdf
- Goldenberg, J. (2020). Los dilemas de la inclusión financiera: contexto y mirada desde la realidad chilena. *Revista de la Facultad de Derecho*, (48), e109. Epub 01 de junio de 2020. <https://doi.org/10.22187/rfd2020n48a9>

- Gutiérrez y Delgadillo (2018). La educación financiera en jóvenes universitarios del primer ciclo de pregrado de la Universidad Católica Boliviana "San Pablo", Unidad Académica Regional de Cochabamba. Revista Perspectivas. versión On-line ISSN 1994-3733. Perspectivas No.41 Cochabamba mayo 2018. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100003
- Hernández, R. y Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. México: Edamsa Impresiones, S.A. de C.V.
- Herrera, E. (2019). Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018. [Tesis de pre grado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/1833>
- Jaramillo, A., & Daher, M. (2015). El ahorro como estrategia de intervención social para la superación de la pobreza: estudio cualitativo sobre experiencias de ahorro de personas chilenas. *Universitas Psychologica*, 14(4), 1269-1284. <http://dx.doi.org/10.11144/Javeriana.up14-4.aeis>
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. Epub 23 de agosto de 2021. <https://doi.org/10.22201/iiiec.20078951e.2021.205.69709>
- Muñoz Rocha, C. I. (2018). Metodología de la Investigación. Progreso S.A de C.V. <https://corladancash.com/wp-content/uploads/2019/08/56-Metodologia-de-la-investigacion-Carlos-I.-Munoz-Rocha.pdf>
- Nava Bolaños, Isalia, & Brown Grossman, Flor. (2018). Determinantes del ahorro de los hogares en México: un análisis de regresión cuantílica. *Economía: teoría y práctica*, (49), 93-117. <https://doi.org/10.24275/etypuam/ne/492018/nava>
- Ñaupas, H., Valdivia R., Palacios J.y Romero H. (2018) Metodología de la investigación Cuantitativa – Cualitativa y Redacción de la Tesis (5a.Edición) Bogotá - México, DF

- López, P. (2022, febrero 9). Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú. BBVA. <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- Otzen, T., y Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. 35(1), 227–232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Reidl-Martínez, Lucy María. (2013). Confiabilidad en la medición. Investigación en educación médica, 2(6), 107-111. Recuperado en 15 de noviembre de 2023, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-50572013000200007&lng=es&tlng=es.
- Ramírez-Pérez, José Felipe, López-Torres, Virginia Guadalupe, Ramírez-Pérez, Alicia del Rosario, & Morejón-Valdés, Maylevis. (2022). Fiabilidad y validez de un instrumento de medición del desempeño competitivo de las instituciones de salud mediante las tecnologías de la información y la comunicación. CienciaUAT, 16(2), 97-113. Epub 16 de mayo de 2022. <https://doi.org/10.29059/cienciauat.v16i2.1539>
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. Revista Perspectivas, (41), 117-144. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&tlng=es.
- Riveros-Cardozo, Richard Adrián, & Becker, Silvio Eduardo. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis.. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales, 16(2), 235-247. Epub December 00, 2020. <https://doi.org/10.18004/riics.2020.diciembre.235>
- Rojas Cairampoma, M. (2015). Tipos de Investigación científica: Una simplificación de la complicada incoherente nomenclatura y clasificación. Revista Electrónica de Veterinaria. <https://www.redalyc.org/pdf/636/63638739004.pdf>

- Rojas López, M. D., Universidad Nacional de Colombia - Medellín, Maya Fernández, L. M., Valencia, M. E., Universidad Pontificia Bolivariana, & Amigó, F. U. L. (2017). Definición de un modelo para la planeación financiera personal aplicado al caso colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín*, 16(31), 155–171. <https://doi.org/10.22395/rium.v16n31a8>
- 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>
- Ruiz, D. (2022). Cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes del BBVA Banco Continental oficina - Jaén 2021. [Tesis de pre grado, Universidad Señor de Sipán]. <https://hdl.handle.net/20.500.12802/10303>
- Silva, M. & Asenjo, R. (2022). Educación financiera y la mejora de la capacidad de ahorro de empresarios del sector restaurantes de Pucallpa, 2022. [Tesis de pre grado, Universidad Nacional de Ucayali]. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/5872>
- Trinidad, L. & Salvador, M. (2019). La cultura financiera y su influencia en el uso de tarjetas de crédito de los retail's financieros en Huánuco. [Tesis de pre grado, Universidad Nacional Hermilio Valdizán Huánuco, Perú]. <https://hdl.handle.net/20.500.13080/4462>
- Valderrama, S. (2015). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. Lima: Editorial San Marcos
- Valdez, K. (2019). Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas. [Tesis de pre grado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2036>
- Valle, A. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Revista Universidad y Sociedad*, 12(3), 160-166. Epub 02 de junio de 2020. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160&lng=es&tlng=es.

- Vanegas, J.; Gómez, D. y White, K (2013). Capacidad de ahorro en estudiantes de educación superior. Un estudio empírico en el Tecnológico de Antioquia. *Revista de Investigación en Administración, Contabilidad, Economía y Sociedad*, 1(1), 123.-139. <https://www.redalyc.org/pdf/5518/551856274007.pdf>
- Vanegas, J., Arango, M, Gómez-Betancur, L., & Cortés-Cardona, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 28(2), 121-141. Epub December 22, 2020. <https://doi.org/10.18359/rfce.4929>
- Vargas García, Allan Herminio. (2021). Inclusión financiera en Perú y Latinoamérica en tiempos del COVID-19. *Quipukamayoc*, 29(60), 97-105. Epub 31 de agosto de 2021. <https://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i60.19775>
- Vázquez, J., Montalvo, R., Amézquita, J., & Arredondo, F. (2017). El ahorro en la carencia. Una reflexión sobre los hábitos de ahorro de familias de una zona vulnerable de México. *Revista Perspectivas*, (39), 103-120. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332017000100005&lng=es&tlng=es.
- Villada, Fernando, López-Lezama, Jesús M, & Muñoz-Galeano, Nicolás. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación universitaria*, 10(2), 13-22. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-50062017000200003>
- Zuñiga, J. (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de san Jerónimo, año 2018. [Tesis de pre grado, Universidad Andina del Cusco]. <https://hdl.handle.net/20.500.12557/3342>

ANEXOS

1: Matriz de operacionalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura financiera	Es la acción, por la que las personas, sean estas con trabajo fijo o independiente, como también inversionistas que tienen un conocimiento significativo respecto a asuntos y temas de finanzas, lo que les permite tomar decisiones más acertadas en la parte financiera, lo que de alguna manera tener un mejor bienestar económico y mayor tranquilidad financiera, que sabes sobre presupuestos, ahorro, inversión, etc. (Gutiérrez y Delgadillo, 2018).	Para la evaluación y análisis de la variable cultura financiera con sus respectivas dimensiones e indicadores se aplicará el cuestionario como instrumento, luego se precisará la información para poder tener los resultados, con lo que se llegará a la conclusión y emitir las recomendaciones del estudio.	Planeación y presupuesto	Llevar control de gastos Establecer prioridad de gastos	Ordinal
			Productos financieros	Información adecuada Cuentas de inversión	
			Cultura de la previsión	Cuenta con seguro Ahorro para el retiro	
			Consumo y ahorro	Satisfacción de necesidades Solventar contingencias Solvencia de pago	
			Cultura y dinero	Cuentas de ahorro Manejo de dinero Traspaso de conocimientos	
Capacidad de ahorro	Respecto a la capacidad de ahorro, es considerado como la posibilidad que tienen las personas para poder disponer o apartar un determinado monto o porcentaje de sus ingresos en general, para poder reservarlo para un uso en el mediano o largo plazo, considerando que no se debe de sacrificar la calidad de vida de las personas, por el contrario, el ahorro ayudara a generar nuevos ingresos por medio de las inversiones que se puedan llevar a cabo de acuerdo a lo planificado (Nava & Brown, 2018).	Para la evaluación y análisis de la variable capacidad de ahorro con sus respectivas dimensiones e indicadores se aplicará el cuestionario como instrumento, luego se precisará la información para poder tener los resultados, con lo que se llegará a la conclusión y emitir las recomendaciones del estudio.	Nivel de ingresos	Sueldo o Salario Apoyo familiar	Ordinal
			Capacidad de endeudamiento	Pago de créditos Pago de tarjetas Pago deudas de usura	
			Nivel de depósitos de ahorro	Costumbre Frecuencia Sostenibilidad	

Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

Cuestionario

Estimado(a) participante, el presente instrumento de recolección de datos, tiene como objetivo: Determinar la incidencia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023. Por lo que se le pide su apoyo para poder llenar de la mejor manera, con toda libertad el mismo.

Muchas gracias por su apoyo.

Acepto participar de manera voluntaria en el estudio: Si () No ()

Nunca (1)

Casi nunca (2)

A veces (3)

Casi siempre (4)

Siempre (5)

Variables/ Dimensiones / Ítems	Valoración				
	1	2	3	4	5
Variable X: Cultura financiera					
Dimensión: Planeación y presupuesto					
1. Lleva usted un control de sus gastos					
2. Tiene usted prioridades al hacer sus gastos					
Dimensión: Uso de productos financieros					
3. Se informa bien antes de adquirir productos o servicios financieros					
4. Usa usted cuentas de inversión					
Dimensión: Cultura de la previsión					
5. Contrata algún tipo de seguro para proteger sus cuentas de ahorro					
6. Realiza usted ahorros para su retiro laboral					
Dimensión: Consumo y ahorro					
7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades					
8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia					

9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago					
Dimensión: Cultura y dinero					
10. Maneja usted cuentas de ahorro					
11. Usa usted adecuadamente su dinero					
12. Enseña usted a su familia a utilizar adecuadamente su dinero					
Variable Y: Capacidad de ahorro					
Dimensión: Nivel de ingresos					
13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo					
14. Sus ingresos provienen de más de dos fuentes					
15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar					
Dimensión: Capacidad de endeudamiento					
16. Paga usted sus créditos en las fechas programadas					
17. Realiza usted compras con tarjetas de crédito					
18. Tiene usted deudas de usura					
Dimensión: Nivel de depósitos de ahorro					
19. Sus ahorros los realiza por costumbre					
20. Realiza ahorros con frecuencia					
21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro					

Anexo 4: Validación de instrumentos

Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del experto

Nombre del juez:	Horna Rubio, Abraham Josué		
Grado profesional:	Maestría ()	Doctor	(X)
Área de formación académica:	Clinica () Educativa ()	Social () Organizacional (X)	
Áreas de experiencia profesional:	Finanzas y Metodología de IC		
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo		
Tiempo de experiencia profesional en el área:	5 a 10 años ()	Más de 10 años	(X)
Experiencia en Investigación Contable:(si corresponde)	Trabajo(s) psicométricos realizados Docente de investigación		

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario de Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023
Autoría:	Canaza Choquehuanca, Sheyma Emilé
Procedencia (lugar donde fue creado el instrumento):	Juliaca
Administración (A quién se aplicará el instrumento):	Los dueños de los negocios
Tiempo de aplicación (duración que se tomará en llenar el instrumento):	15 a 20 minutos
Ámbito de aplicación (Unidad de análisis):	Comerciantes del mercado San José, Juliaca
Significación (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)	El instrumento aborda la Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, cuenta con 8 dimensiones y tiene 21 preguntas.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Planeación y presupuesto	Es lo que permite llevar control de gastos y establecer prioridad de gastos
	Productos financieros	Son productos ofrecidos por las entidades financieras, para inversión por lo general
	Cultura de la previsión	Se entiende al conocimiento sobre seguros, tener la cultura del ahorro para el retiro
	Consumo y ahorro	Consiste en la satisfacción de necesidades, solventar contingencias y solvencia de pago
	Cultura y dinero	Se da cuando se tienen las cuentas de ahorro establecidas, con el manejo de dinero y compartir el conocimiento.

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro

Primera dimensión: Nivel de ingresos

Objetivos de la Dimensión: Determinar el Nivel de ingresos

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Sueldo o Salario Apoyo familiar	13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo				X				X				X	
	14. Sus ingresos provienen de más de dos fuentes				X				X				X	
	15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar				X				X				X	

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro.

Cuarta dimensión: Capacidad de endeudamiento

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel sobre capacidad de endeudamiento

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Pago de créditos Pago de tarjetas Pago deudas de usura	7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades				X				X			X		
	8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia				X				X				X	
	9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago				X				X				X	

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro

Quinta dimensión: Nivel de depósitos de ahorro

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel de depósitos de ahorro

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Costumbre Frecuencia Sostenibilidad	19. Sus ahorros los realiza por costumbre				X				X				X	
	20. Realiza ahorros con frecuencia				X				X				X	
	21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro				X				X				X	



Firma del experto
DNI: 06117287

Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del experto

Nombre y apellidos:	Amasifuen Reategui Manuel
Grado profesional:	Maestría (<input checked="" type="checkbox"/>) Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica () Social () Educativa () Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Tributación, Contabilidad y Metodología de IC
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)
Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)	Publicación de artículos científicos en revistas
Código Orcid	https://orcid.org/0000-0002-0587-4060

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario de Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023
Autoría:	Canaza Choquehuanca, Sheyma Emilé
Procedencia (lugar donde fue creado el instrumento):	Juliaca
Administración (A quién se aplicará el instrumento):	Los dueños de los negocios
Tiempo de aplicación (duración que se tomará en llenar el instrumento):	15 a 20 minutos
Ámbito de aplicación (Unidad de análisis):	Comerciantes del mercado San José, Juliaca
Significación (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)	El instrumento aborda la Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, cuenta con 8 dimensiones y tiene 21 preguntas.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Planeación y presupuesto	Es lo que permite llevar control de gastos y establecer prioridad de gastos
	Productos financieros	Son productos ofrecidos por las entidades financieras, para inversión por lo general
	Cultura de la previsión	Se entiende al conocimiento sobre seguros, tener la cultura del ahorro para el retiro
	Consumo y ahorro	Consiste en la satisfacción de necesidades, solventar contingencias y solvencia de pago
	Cultura y dinero	Se da cuando se tienen las cuentas de ahorro establecidas, con el manejo de dinero y compartir el conocimiento.

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro

Primera dimensión: Nivel de ingresos

Objetivos de la Dimensión: Determinar el Nivel de ingresos

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Sueldo o Salario Apoyo familiar	13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo				X				X				X	
	14. Sus ingresos provienen de más de dos fuentes				X				X				X	
	15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar				X				X				X	

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro.

Cuarta dimensión: Capacidad de endeudamiento

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel sobre capacidad de endeudamiento

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Pago de créditos Pago de tarjetas Pago deudas de usura	7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades				X				X				X	
	8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia				X				X				X	
	9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago				X				X				X	

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro

Quinta dimensión: Nivel de depósitos de ahorro

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel de depósitos de ahorro

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	
Costumbre Frecuencia Sostenibilidad	19. Sus ahorros los realiza por costumbre				X				X				X	
	20. Realiza ahorros con frecuencia				X				X				X	
	21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro				X				X				X	

Firma del experto
DNI: 45295390

Evaluación por juicio de expertos

Respetado experto: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento "Cuestionario Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023". La evaluación de este instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del experto

Nombre y apellidos:	Ayly Salas Sánchez
Grado profesional:	Maestría (X) Doctor ()
Área de formación académica:	Clinica () Social (X) Educativa () Organizacional ()
Áreas de experiencia profesional:	Presupuesto y Plancamiento de los sectores públicos y privados
Institución donde labora:	Universidad Nacional de San Martín
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () Más de 5 años (X)
Experiencia en Investigación /Temática (si corresponde)	Docente de talleres de tesis. Asesor de tesis
Código Orcid	0000-0002-6931-6199

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos del instrumento (Colocar nombre de la cuestionario, escala o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario de Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca 2023
Autor/a:	Canaza Choquehuanca, Sheyma Emité
Procedencia (lugar donde fue creado el instrumento):	Juliaca
Administración (A quién se aplicará el instrumento):	Los dueños de los negocios
Tiempo de aplicación (duración que se tomará en llenar el instrumento):	15 a 20 minutos
Ámbito de aplicación (Unidad de análisis):	Comerciantes del mercado San José, Juliaca
Significación (explicar cómo está compuesto el instrumento: dimensiones, áreas, ítems por área)	El instrumento aborda la Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, cuenta con 8 dimensiones y tiene 21 preguntas.

4. Soporte teórico

(describir en función al modelo teórico)

Instrumento / Área	Subescala (dimensiones)	Definición
Cuestionario	Planeación y presupuesto	Es lo que permite llevar control de gastos y establecer prioridad de gastos
	Productos financieros	Son productos ofrecidos por las entidades financieras, para inversión por lo general
	Cultura de la previsión	Se entiende al conocimiento sobre seguros, tener la cultura del ahorro para el retiro
	Consumo y ahorro	Consiste en la satisfacción de necesidades, solventar contingencias y solvencia de pago
	Cultura y dinero	Se da cuando se tienen las cuentas de ahorro establecidas, con el manejo de dinero y compartir el conocimiento.

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro

Primera dimensión: Nivel de ingresos

Objetivos de la Dimensión: Determinar el Nivel de ingresos

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec	
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4		
Sueldo o Salario Apoyo familiar	13. Sus ingresos personales provienen de un sueldo				X					X				X	
	14. Sus ingresos provienen de más de dos fuentes				X					X				X	
	15. Sus ingresos son provenientes de apoyo familiar				X					X				X	

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro.

Cuarta dimensión: Capacidad de endeudamiento

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel sobre capacidad de endeudamiento

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec	
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4		
Pago de créditos Pago de tarjetas Pago deudas de usura	7. El uso que le da a su dinero satisface sus necesidades				X					X				X	
	8. Realiza ahorros para solventar alguna contingencia				X					X				X	
	9. Sus ingresos le permite tener una suficiente solvencia de pago				X					X				X	

Dimensiones del instrumento: Nivel de ingresos, Capacidad de endeudamiento, Nivel de depósitos de ahorro

Quinta dimensión: Nivel de depósitos de ahorro

Objetivos de la Dimensión: Determinar el nivel de depósitos de ahorro

INDICADOR	Ítem	Claridad				Coherencia				Relevancia				Obs / Rec	
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4		
Costumbre Frecuencia Sostenibilidad	19. Sus ahorros los realiza por costumbre				X					X				X	
	20. Realiza ahorros con frecuencia				X					X				X	
	21. Realiza ahorros para tener sostenibilidad en el futuro				X					X				X	



Firma del experto
DNI: 01159822

Anexo 5: Confiabilidad del instrumento

Fiabilidad

[ConjuntoDatos48]

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	50	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	50	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,749	21

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	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
p1	68,06	76,915	,595	,714
p2	68,34	79,453	,443	,727
p3	68,42	81,718	,342	,737
p4	68,68	81,732	,335	,737
p5	68,22	86,175	,224	,745
p6	68,78	89,155	,171	,747
p7	68,34	88,147	,109	,755
p8	68,26	85,584	,306	,739
p9	68,34	86,351	,306	,740
p10	68,08	85,300	,391	,735
p11	67,96	81,713	,454	,728
p12	68,32	88,549	,161	,749
p13	68,24	86,472	,361	,738
p14	68,38	85,955	,277	,741
p15	68,72	85,267	,247	,744
p16	68,70	84,908	,261	,743
p17	68,40	85,633	,295	,740
p18	68,56	83,068	,382	,734
p19	68,68	88,426	,146	,750
p20	68,70	85,602	,276	,741
p21	68,62	84,853	,320	,738

Anexo 6 Trabajo de campo

