



**Universidad César Vallejo**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes  
del mercado mayorista del Distrito de San Jerónimo Cusco 2023**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**  
Contador Público

**AUTORAS:**

Acurio Zegarra, Maria Milagros ([orcid.org/0009-0009-5333-6716](https://orcid.org/0009-0009-5333-6716))

Martinez Suña, Deylid Chaska ([orcid.org/0009-0009-3829-2989](https://orcid.org/0009-0009-3829-2989))

**ASESOR:**

Mg. Cabrera Arias, Luis Martin ([orcid.org/0000-0002-4766-1725](https://orcid.org/0000-0002-4766-1725))

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:**

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

**LIMA – PERÚ**

**2024**



**Declaratoria de Autenticidad del Asesor**

Yo, CABRERA ARIAS LUIS MARTIN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes del mercado mayorista del distrito de San Jerónimo Cusco 2023.", cuyos autores son ACURIO ZEGARRA MARIA MILAGROS, MARTINEZ SUÑA DEYLID CHASKA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 13%, 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, 30 de Setiembre del 2024

<b>Apellidos y Nombres del Asesor:</b>	<b>Firma</b>
CABRERA ARIAS LUIS MARTIN <b>DNI:</b> 08870041 <b>ORCID:</b> 0000-0002-4766-1725	Firmado electrónicamente por: LCABRERAAR el 24- 10-2024 11:27:07

Código documento Trilce: TRI - 0868796



**Declaratoria de Originalidad de los Autores**

Nosotros, ACURIO ZEGARRA MARIA MILAGROS, MARTINEZ SUÑA DEYLID CHASKA estudiantes de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, declaramos bajo juramento que todos los datos e información que acompañan la Tesis titulada: "Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes del mercado mayorista del distrito de San Jerónimo Cusco 2023.", es de nuestra autoría, por lo tanto, declaramos que la Tesis:

1. No ha sido plagiada ni total, ni parcialmente.
2. Hemos 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 asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de la información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Firma</b>
DEYLID CHASKA MARTINEZ SUÑA <b>DNI:</b> 70419624 <b>ORCID:</b> 0009-0009-3829-2989	Firmado electrónicamente por: DEMARTINEZSU el 30-09-2024 18:39:29
MARIA MILAGROS ACURIO ZEGARRA <b>DNI:</b> 40448708 <b>ORCID:</b> 0009-0009-5333-6716	Firmado electrónicamente por: MAACURIOZE el 30-09-2024 18:41:59

Código documento Trilce: TRI - 0868795

## **Dedicatoria**

A Dios, por iluminar mi mente y concederme la fuerza, sabiduría y resiliencia necesaria para culminar esta gran meta. A mi amado hijo Josué Valentino quien es mi motivación, impulso y fortaleza en mi vida. A mi mamá Dina quien es mi apoyo y aliento en todo momento. A mi familia por su gran amor y confianza en mí, a mis amigos Juan Carlos y Angie quienes me impulsaron y dieron fortaleza en todo momento.

Milagros Acurio Zegarra

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de formación profesional. A mis padres Samuel y Lucila, a toda mi familia con mucho amor y cariño les dedico todo mi esfuerzo y trabajo puesto para la realización de esta tesis. A mi amado hijo Milán Abdiel quien fue mi inspiración y motivación para poder seguir adelante.

Deylid Chaska Martinez Suña

## **Agradecimientos**

Agradecemos a la Universidad César Vallejo por habernos aceptado ser parte de ella. A nuestro docente del taller de tesis MG. CPC Luis Martin Cabrera Arias por su orientación y apoyo continuo a lo largo de este proceso, gracias por confiar en nosotras y por impulsarnos a dar lo mejor en cada paso de este proyecto de tesis, agradecemos enormemente a nuestras familias por estar siempre presentes en momentos tan importantes para cada una de nosotras.

## Índice de contenidos

Carátula.....	i
Declaratoria de autenticidad del asesor .....	ii
Declaratoria de originalidad de los autores .....	iii
Dedicatoria .....	iv
Agradecimientos .....	v
Índice de contenidos .....	vi
Índice de tablas .....	vii
Índice de figuras.....	viii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. METODOLOGÍA.....	13
III. RESULTADOS.....	18
IV. DISCUSIÓN .....	41
V. CONCLUSIONES.....	45
VI. RECOMENDACIONES .....	46
REFERENCIAS.....	47
ANEXOS .....	53

## Índice de tablas

Tabla 1 Confiabilidad variable cultura financiera .....	18
Tabla 2 Crecimiento económico .....	18
Tabla 3 Contribución de la tasa de interés en el crecimiento económico .....	19
Tabla 4 Tasa de interés acorde con la situación financiera de su negocio .....	20
Tabla 5 Capital suficiente para la generación de crecimiento económico .....	21
Tabla 6 Inversión adecuada de capital para genera crecimiento económico .....	22
Tabla 7 Ingresos generados por su negocio son los esperados.....	23
Tabla 8 Inversión adecuada de ingresos generados por su negocio.....	24
Tabla 9 Ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico .....	25
Tabla 10 Generación de niveles de rentabilidad esperada por su negocio .....	26
Tabla 11 Rentabilidad generada permite el incremento del crecimiento económico	27
Tabla 12 Su negocio permite generar mayor ingreso per cápita .....	28
Tabla 13 Considera que presenta un ingreso elevado per cápita.....	29
Tabla 14 Capital físico necesario para generar mayor crecimiento económico.....	30
Tabla 15 Frecuencia para inversión de capital físico.....	31
Tabla 16 Cantidad de trabajadores necesarios para impulsar su negocio .....	32
Tabla 17 Trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico.....	33
Tabla 18 Cuenta con una gama de productos para generar mayor crecimiento económico.....	34
Tabla 19 La gama de productos que oferta es novedoso y atractivo para los clientes .....	35
Tabla 20 Genera rotación permanente de productos en su negocio .....	36
Tabla 21 Prueba de normalidad .....	37
Tabla 22 Correlación entre cultura financiera y crecimiento económico.....	37
Tabla 23 Correlación entre conocimiento del crédito y crecimiento económico .....	38
Tabla 24 Correlación entre conocimiento del ahorro y crecimiento económico.....	39
Tabla 25 Correlación entre conocimiento de la inversión y crecimiento económico .	40

## Índice de figuras

Figura 1 Contribución de la tasa de interés en el crecimiento económico.....	19
Figura 2 Tasa de interés acorde con la situación financiera de su negocio.....	20
Figura 3 Capital suficiente para la generación de crecimiento económico.....	21
Figura 4 Inversión adecuada de capital para genera crecimiento económico.....	22
Figura 5 Ingresos generados por su negocio son los esperados.....	23
Figura 6 Inversión adecuada de ingresos generados por su negocio.....	24
Figura 7 Ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico .....	25
Figura 8 Generación de niveles de rentabilidad esperada por su negocio.....	26
Figura 9 Rentabilidad generada permite el incremento del crecimiento económico	27
Figura 10 Su negocio permite generar mayor ingreso per cápita.....	28
Figura 11 Considera que presenta un ingreso elevado per cápita.....	29
Figura 12 Capital físico necesario para generar mayor crecimiento económico.....	30
Figura 13 Frecuencia para inversión de capital físico.....	31
Figura 14 Cantidad de trabajadores necesarios para impulsar su negocio.....	32
Figura 15 Trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico.....	33
Figura 16 Cuenta con una gama de productos para generar mayor crecimiento económico.....	34
Figura 17 La gama de productos que oferta es novedoso y atractivo para los clientes .....	35
Figura 18 Genera rotación permanente de productos en su negocio.....	36

## Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la relación entre la cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, el cual esta en relación al objetivo de desarrollo social denominado “Trabajo decente y crecimiento económico”. Se adoptó una metodología con enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con un diseño no experimental, el nivel fue correlacional, la muestra fue de 114 trabajadores, se aplicó un muestreo no probabilístico, la técnica fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, considerando como método de datos a los análisis descriptivos e inferenciales, se aplicó la prueba Rho de Spearman para la contratación de hipótesis, se evidenció mediante el coeficiente de Rho de Spearman = 0.631, que existe una relación positiva considerable entre la cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, lo cual significa que, a un mayor desarrollo de cultura financiera, se logrará un incremento en el crecimiento económico de los mencionados comerciantes.

**Palabras Clave:** Cultura financiera, rentabilidad, crecimiento económico, capital y productividad.

## **Abstract**

The objective of this research was to determine the relationship between financial culture and economic growth of wholesale merchants in a wholesale market located in the province of Cusco, 2023, which is in relation to the social development objective called "Decent work and economic growth." ". A methodology with a quantitative approach was adopted, of an applied type, with a non-experimental design, the level was correlational, the sample was 114 workers, a non-probabilistic sampling was applied, the technique was the survey and the instrument was the questionnaire, considering As a data method for the descriptive and inferential analyses, the Spearman Rho test was applied to contract hypotheses, it was evidenced by the Spearman Rho coefficient = 0.631, that there is a considerable positive relationship between Financial Culture and economic growth of the wholesale merchants of a wholesale market located in the province of Cusco, 2023, which means that, with a greater development of financial culture, an increase in the economic growth of the aforementioned merchants will be achieved.

**Keywords:** Financial culture, profitability, economic growth, capital and productivity.

## I. INTRODUCCIÓN

En el contexto internacional, de acuerdo con la información proporcionada por la oficina tecnológica y científica, información proporcionada para el congreso de educación financiera desarrollado en la ciudad de México, se identificó que la cultura financiera presenta una notoria diferencia en comparación a los países de Noruega, Canadá, Reino Unido, Suecia y Dinamarca, los cuales muestran un 67 % hasta 71 % de alfabetización en temas financieros, cabe señalar que en México su desarrollo llega a penas al 32 % (Rojas y Estrada, 2018).

En el mercado de Sonora perteneciente a la ciudad de México, los diferentes comerciantes presentan una cultura financiera baja, por el nivel educativo que presentan, en su mayoría son personas adultas mayores, más del 50 % de ellos no utiliza las herramientas financieras y más del 20 % son reacios al acceso a los servicios financieros, se evidencio que en promedio el 39 % muestran que la cultura financiera presenta un bajo nivel, según el 33 % se evidencia un nivel medio o regular y el 28 % muestra un al nivel de cultura financiera (Olivas et al., 2023).

Con respecto al ámbito regional, perteneciente a Sudamérica, se evidencia los niveles bajos de cultura financiera, siendo el caso de los comerciantes del Mercado las Manuelas Durán, ubicada en el país del Ecuador, en el mencionado centro de abastos, donde el 36 % se financia con importes de 1000 a 2000 dólares y el 56 % como importes que superan los 2000, siendo un pequeño grupo que se financian con importes de dinero entre 2000 a 3000 dólares, evidenciándose así que las personas no se endeudan, presentan cierto temor y resistencia al financiamiento, respecto a las modalidades de pago, el 30 % lo hace al crédito, el 60 % al contado y el 7 % de manera combinada, solo el 1 % mediante el plan acumulativo, por otro lado el 38 % realiza la solicitud de crédito de forma mensual, el 42 % de forma anual, el 16 % de manera semestral y solo el 5 % de forma trimestral, respecto al tipo de financiamiento el 64 % se financia con propios recursos o ahorros, el 12 % por préstamos de familiares y amigos y el 13 % por medio de otras fuentes, solo el 12 % hace uso de préstamos de bancos, demostrándose así que las personadas evitan endeudarse (Tandazo y Ochoa, 2023).

Con referencia a la situación financiera, los comerciantes del mencionado centro de abastos, mencionan que se encuentran neutrales, de acuerdo al 62.34 %, el 25.97 % menciona estar satisfecho con sus finanzas, y solo el 5.20 % indica estar muy satisfecho, tal como se detalla los comerciantes son conscientes de su situación financiera, la cual no presenta niveles elevados o expectantes (Grados, 2020).

En el contexto nacional, de acuerdo a la carencia de la cultura financiera identificada, la pobreza monetaria en los últimos años se ha visto mermada, presentado una disminución del 34 % al 22 %, cabe señalar que dicho aspecto presenta un bajo nivel, relacionado con temas financieros y de inversión, al respecto el Banco Mundial informa que únicamente el 29 % de ciudadanos peruanos presentan cuentas corrientes, lo cual ubica al Perú en un nivel del 51 % respecto al promedio de enseñanza de cultura financiera en la región de Sudamérica (Banco Mundial, 2022).

Se evidencia el limitado acceso a las finanzas digitales en el Perú, ello a consecuencia de un nivel elevado de informalidad, lo cual limita el acceso al sistema bancario, se identifica asimismo que el 80 % de créditos es otorgados por bancos, al respecto para potenciar las finanzas digitales, se ha emitido la Ley de Dinero Electrónico, así como la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENF), sumado a ello la implementación de la billetera y banca móvil (Vargas, 2022).

Los bajos niveles de cultura financiera se evidencia en diferentes sectores de la economía peruana, caso del mercado Santa Lucía de la Provincia de Lampa, ubicada en Puno, en la cual se evidencia un 50.30 % de comerciantes que presenta un nivel medio, mostrando deficiencias en el manejo de finanzas, encontrándose propensos a problemas futuros y riesgos financieros, debido al no tener una buena capacitación en finanzas, educación financiera y un nivel de cultura financiera sólida (Pari, 2020).

Con referencia al manejo del dinero ahorrado, por parte de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, estos presentan un 53.94 %, realizan sus ahorros de forma tradicional, en sus domicilios, presentando falta de información, respecto a la toma de decisiones, presentan de acuerdo al 52.73 % un nivel medio, mostrando que la mayor parte de los comerciantes, toma decisiones poco acertadas y respecto al financiamiento y uso de los créditos, presenta también un nivel medio, en base al 57.58 %, indicando que no presentan conocimiento sobre los diferentes

tipo de créditos y sus beneficios otorgados por las entidades del sistema financiero (Pari, 2020).

A nivel local la problemática de la cultura financiera que presenta repercusión en las economías de las diferentes familias, afectando su desarrollo económico se presenta en muchas personas de las ciudad del Cusco, siendo el caso de los comerciantes que laboran en un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, se resalta el limitado crecimiento económico que presentan los comerciantes, consideraciones importantes que promueven la realización de la investigación, enfocada en la determinación de la cultura financiera y su relación con el crecimiento económico de los comerciantes de dicho centro de abastos (Rosillo, 2022).

En base a lo descrito se propone el siguiente problema general: ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023?, problema específico 1: ¿Cuál es la relación entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023?, problema específico 2: ¿Cuál es la relación entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023? y problema específico 3: ¿Cuál es la relación entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023?.

Como objetivo general se plantea: Determinar la relación entre la cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, como objetivo específico 1: Determinar la relación entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, objetivo específico 2: Determinar la relación entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, objetivo específico 3: Determinar la relación entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

Como hipótesis general para el presente estudio se ha planteado la siguiente: Existe relación significativa entre la Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, como hipótesis específico 1: Existe relación significativa entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, objetivo específico 2: Existe relación significativa entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, objetivo específico 3: Existe relación significativa entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

La presente investigación presenta justificación teórica, teniendo en cuenta su aporte con el conocimiento y teoría referente a ambas variables de estudio, enriqueciendo la teoría existente, considerando asimismo las referidas dimensiones de cada una, a través de un caso particular, por otro lado comprende la importancia metodológica, considerando el rol que cumple en aportar con la metodología de estudio, es decir con el método científico, siendo un estudio no experimental, de tipo aplicada y efectuada en base a un enfoque de tipo cuantitativo, también comprende la justificación práctica, en vista que supone y propone opciones de solución ante la problemática descrita, tomando como base la situación de los comerciantes, con respecto a término cultura financiera y el término conocido como crecimiento económico, proponiendo alternativas de solución para mejorar sus finanzas y generar mayores ingresos.

Se han considerado los siguientes antecedentes internacionales para el presente estudio:

Mendoza (2020) efectuó su tesis sobre el efecto de la cultura financiera en el desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón de Montecristi, siendo desarrollada para poder evidenciar la incidencia de la primera variable en la segunda, investigación que fue de nivel descriptivo y exploratorio, realizándose la observación y trabajo de campo sobre la población de estudio, se realizó una revisión bibliográfica, identificándose las aptitudes y actitudes de los ciudadanos frente a las finanzas, la muestra estuvo conformada por 381 personas, se evidenció que más del 60 % de personas encuestadas, mencionan que es prioridad tener conocimiento sobre

aspectos de inversiones, ahorro y créditos, se evidenció que el 56 % de los encuestados presentan estudios secundarios, solo el 24 % presentan estudios universitarios, se evidenció que el 19 % del presupuesto va destinado en alimentación, el 18 % en salud, un 16 % en el pago de servicios y solo un 14 % es destinado a educación, se evidenció que el 52 % planifica sus gastos, un 27 % realiza un presupuesto y el 21 % no realiza nada, asimismo se evidenció que el 25 % gasta su dinero en alimentos, el 18 % lo gasta en educación y un 15 % es gastado en pago de deudas, en base a ello se llegó a concluir que los habitantes de dicha zona presentan niveles bajos de educación financiera, por la falta de educación en estos temas, aspecto que llega únicamente a las aulas universitarias y usuarios de las entidades financieras, sumado a ello los habitantes presenta limitaciones para acceder a plataformas tecnológicas para adquirir conocimientos para mejora de sus finanzas, aspecto preocupante, por otro lado se evidencia carencia de iniciativa del gobierno y las diferentes entidades financieras para poder educar a los habitantes en temas financieros, considerando que el bajo desarrollo de las finanzas puede llegar a afectar la calidad de vida y sus decisiones financieras.

Tandazo y Ochoa (2023) efectuaron su investigación sobre la incidencia del término cultura financiera en el desarrollo de la economía familiar, correspondiente a los pobladores del cantón Macará perteneciente a país de Ecuador, presentando como objetivo determinar el efecto de la mencionada primera variable en la economía familiar, estudio que fue desarrollado de acuerdo con un método de contrastación Chi cuadrado, presentando como complemento la V de Cramer, como muestra de estudio se consideró a 377 familias, a las cuales se aplicó el instrumento de la encuesta, como resultado se identificó que mas del 80 % trabajan en organizaciones empresariales, solo el 12 % presenta negocio propio, el 85 % presentan un salario equivalente al salario mínimo, de acuerdo con las consultas realizadas el 68 % de los ingresos son destinados a salud y educación y el 28 % es destinado a alimentación, por otro lado se identificó que casi el 95 % no cuenta con ahorros suficientes, siendo solamente el 6 % que presentan ahorro proveniente del sueldo básico, el 48 % mencionan haber recibido capacitación financiera de otras entidades, el 23 % indican no haber recibido ninguna capacitación, el 21 % mencionan haber recibido capacitación de alguna entidad financiera y el 8 % mencionan haber recibido capacitación en la Universidad.

En base a los diferentes resultados identificados, se identificó que el conocimiento de las finanzas no depende del endeudamiento, de acuerdo a los valores estadísticos, siendo 0.797, valor que superar al valor estándar de 0.05, referente a la educación financiera, asociada a la cultura financiera, esta no presenta vínculo con el ahorro, no presentado relación, en concordancia con el valor obtenido de 0.541, asimismo se determinó que la educación financiera no guarda relación con el presupuesto de gastos, en la citada investigación se concluye que las diferentes familias presenta dificultades en la administración de sus presupuestos, no controlan de manera eficiente sus gastos, no cuentan con cultura de ahorro, identificándose que no presentan una buena cultura financiera, debido a la falta de capacitación, lo cual ha afecta en cierta medida sus económicas, asimismo el nivel de ingresos, el limitado conocimiento en finanzas no les ha permitido tomar decisiones económicas acertadas, por lo cual se ha identificado que el nivel de cultura financiera que presentan no contribuye con el crecimiento económico familiar, por lo cual presentan dificultades financieras.

Vallejo (2023) realizó su investigación referente al desarrollo de la educación financiera en las familias de Ecuador y su importancia, ello con el objetivo de evidenciar el efecto la importancia de la educación financiera, fue efectuada bajo un enfoque crítico – analítico, siendo un estudio racional – deductivo, basado en la revisión bibliográfica, en la cual se aplicó el análisis documental, como resultados de estudio se identificó que la cultura financiera presenta inclusión en los diferentes estratos sociales, presentado repercusión en la económica empresarial, personal y familiar, permitiendo brindar información para el manejo de recursos monetarios, fortalece las decisiones de planificación y ahorro, llegando de esa manera a concluir que la cultura financiera esta enfocada en las diferentes actitudes, valores, conocimientos, destrezas, costumbres y prácticas para realizar el manejo efectivo de instrumentos financieros y manejo del dinero, aspectos importantes en épocas de incertidumbre e inestabilidad, como el caso de la pandemia del Covid -19, la cual tuvo efecto relevante en la economía y finanzas de las familias, asimismo se menciona que los bancos son actores principales de las finanzas, debido a que concentran más del 90 % de la actividad financiera.

Seguidamente se detallan los estudios relacionados, identificados en el contexto nacional:

Rivera (2019) desarrolló su investigación referente a la variable educación financiera y su efecto en el crecimiento económico de las microempresas y pequeñas empresas, ubicadas en Huacho, correspondiente al periodo 2018, efectuada con el objetivo de determinar la relación que existe entre ambas, fue un estudio de alcance descriptivo, de acuerdo con el tiempo de estudio fue correlacional, fue de enfoque de estudio cuantitativo, se consideró a 95 personas como población, siendo conformada por trabajadores, contadores y empresarios, en la cual para realizar la validación de hipótesis se utilizó la prueba estadística conocida como Pearson, como resultados de acuerdo a las información obtenida evidencian que el 78.95 % de encuestados mencionan que en sus organizaciones se desarrolla de manera relativa la educación financiera que está inmersa en la cultura financiera, asimismo el 69.74 % consideran que el crecimiento y educación financiera presenta un nivel regular, llegando a concluir que la educación financiera guarda relación con la variable crecimiento económico, de acuerdo con el valor de  $1.22E-106$ , siendo una valor menor a 0.05.

Alvaro (2024) realizó su investigación sobre la cultura financiera y el nivel de relacion que presenta en la variable crecimiento económico, la cual fue desarrollada con el objetivo de dtermianr el nivel de relación entre ambas, fue una investigación de alcance descriptivo – correlacional, de diseño no experimental, que presenta corte de tipo transversal, asimismo fue de tipo aplicada, mediante los resultados se evidenció que ambas variables presentan una relacion, que no es fuerte, de acuerdo con el valro estadistico obtenido equivalente a 0.0274, se identificó también que el conocimiento financiero presenta relación con el crecimiento económico, asimismo se identificó que el término planificacion financiera guarda relacion con la variable crecimiento económico de acuerdo al valor de p obtenido de 0.037, de acuedo con los resultados se concluyó que la cultura financiera presenta relación con la variable crecimiento económico, siendo una relacion significativa.

A continuación, se detallan los antecedentes identificados para el contexto local:

Rosillo (2022) realizó su estudio sobre la cultura financiera y su incidencia con el desarrollo empresarial de los diferentes comerciantes en el centro de abastos, conocido como Mercado San Pedro, ubicado en la ciudad el Cusco, en la cual se consideró como objetivo determinar la incidencia de la variable cultura financiera en

la segunda variable, fue considerada un estudio de alcance descriptivo, de enfoque de estudio cuantitativo, de diseño de tipo no experimental, presentando como población de estudio a la cantidad de 1200 comerciantes, como muestra se consideró a 40 comerciantes, sobre los cuales se aplicó el análisis documental y el cuestionario, mediante este último se analizó la información de INFOCORP, SUNAT y entidades bancarias, concluyó que los diferentes comerciantes presentan limitaciones en sus finanzas, por contar con bajo nivel de cultura financiera, referente a ello el 30 % indican estar conscientes de sus responsabilidades financieras, es decir están completamente de acuerdo, el 25 % indican estar de acuerdo, el 22.5 % indican no estar de acuerdo ni en desacuerdo, asimismo desconocen de la información referente a la aplicación de las finanzas.

Se ha efectuado la revisión bibliográfica correspondiente a las variables y dimensiones de estudio, las cuales a continuación se detallan:

Con respecto a la cultura financiera, se refiere a los diferentes conocimientos y prácticas, consideradas para mejorar y desarrollar las finanzas, aspecto que está vinculado al manejo del dinero, con la finalidad de obtener beneficio y mejorar en la economía (Cárdenas y Tejeira, 2022).

Esta referida al proceso por medio del cual, los usuarios e inversionistas, mejorar sus conocimientos para mejorar sus conocimientos financieros, asimismo implica el conocimiento y aplicación de diferentes productos y alternativas financieras, teniendo en cuenta beneficios y riesgos, que contribuyen en la toma de decisiones, lo que trae consigo tomar decisiones financieras adecuadas y lograr desarrollar un bienestar económico (Cárdenas y Tejeira, 2022).

El desarrollo de las finanzas presenta mayor importancia actualmente, por lo cual la cultura financiera presenta mayor relevancia, teniendo en cuenta el crecimiento de los mercados financieros y el desarrollo de los productos y alternativas financieras cada vez mas complejas (Correa y Correa, 2021).

Según Makdissi et al. (2022) el término cultura financiera considera el nivel de acceso a las diferentes herramientas e información referente a las finanzas, asicomo como al aspecto económico, presentando efecto en la economía y vida diaria de las personas, asociado al crecimiento económico y toma de decisiones.

Mediante la cultura financiera, los ciudadanos logran inserción y acceso a las diferentes herramientas e información respecto al funcionamiento de la economía y el sector financiero, teniendo en cuenta su importancia en las labores y actividades cotidianas, generando mayor conocimiento y confianza para tomar las mejores decisiones en aras de lograr un mayor crecimiento económico.

Como dimensión 1, se considera al conocimiento del crédito es importante para los individuos y las empresas, ya que puede influir en su capacidad para acceder a préstamos, hipotecas u otros productos financieros, teniendo en cuenta las tasas de interés ofertadas y las condiciones bajo las cuales se disponen los créditos. Una buena comprensión del crédito puede ayudar a las personas a tomar decisiones financieras más informadas y a utilizar el crédito de manera responsable para alcanzar sus objetivos financieros (Buntoro et al., 2023).

El conocimiento de crédito se refiere a la comprensión y la información que una persona o entidad tiene sobre el crédito, incluyendo aspectos como cómo funciona el sistema crediticio, cómo se evalúa y otorga el crédito, qué factores afectan la calificación crediticia y cómo se puede administrar de manera responsable (Liaqat et al., 2022).

Como dimensión 2 corresponde al conocimiento de ahorro esta referido a la comprensión y la información que una organización o persona, presentan sobre cómo ahorrar de manera efectiva. Implica entender los conceptos básicos de ahorro, como la importancia de guardar parte de los ingresos, así como también conocer las diferentes estrategias y productos disponibles para el ahorro, como cuentas de ahorro, certificados de depósito, fondos de inversión, entre otros (Riveros y Becker, 2020).

El conocimiento de ahorro también abarca la capacidad de establecer metas de ahorro realistas y desarrollar planes para alcanzar esas metas. Esto puede incluir entender cómo crear un presupuesto, identificar áreas donde se pueden reducir gastos y tomar decisiones sobre dónde y cómo invertir los ahorros en rendimiento para poder reducir los posibles riesgos (Kovács y Pásztor, 2021).

Como dimensión 3, se considera al conocimiento de la inversión se refiere a la comprensión y la información que una persona o entidad tiene sobre cómo invertir de manera efectiva. Implica entender los conceptos y principios básicos relacionados con

la inversión, así como también conocer las diferentes opciones de inversión disponibles, los riesgos asociados y las estrategias para maximizar el rendimiento de las inversiones (Decker, 2022).

El conocimiento de la inversión presenta importancia para poder tomar decisiones acertadas y desarrollar un plan de inversión que se alinee con las metas y objetivos de tipo financiero. También es importante para proteger y hacer crecer el patrimonio a lo largo del tiempo, así como para prepararse para eventos financieros importantes, como la educación y la jubilación. En resumen, el conocimiento de la inversión es esencial para construir riqueza y alcanzar la seguridad financiera a largo plazo (Brykin et al., 2022).

Como variable 2, corresponde a crecimiento económico, el cual está enfocado en el incremento sostenido de la producción de servicios y bienes, dentro de una economía, respecto a un periodo específico, dicho aspecto es medido mediante el PBI (Producto Bruto Interno), que esta referido a importe total de los servicios y bienes, los cuales son producidos en una economía para un periodo específico (Anguiano y Ruiz, 2020).

El crecimiento económico comprende el incremento de la capacidad de tipo económica en un país, para producir servicios y bienes, lo cual está encaminado en la mejora de condiciones de vida, aumento que surge por la mayor inversión del capital, productividad y mayor innovación en tecnología, sumado a ello la implementación de políticas económicas que promueven el crecimiento de diferentes sectores productos y económicos (Horna, 2020).

El crecimiento económico es un objetivo común para los gobiernos y las empresas, permite conducir a nuevas opciones de empleo, incremento en los servicios públicos, ingresos e infraestructura, así como a una mayor estabilidad económica y social en general. Sin embargo, es importante tener en cuenta que el crecimiento económico también puede tener impactos negativos, como la degradación ambiental o el aumento de la desigualdad económica si no se gestionan adecuadamente (Félix, 2023).

La dimensión 1 de la variable crecimiento económico, esta referida a la productividad, la cual comprende la eficiencia para el uso de los diferentes recursos para la prestación de mayores servicios y producción de mayor cantidad de bienes,

esta referida a la relación que existen entre la cantidad de producción y los diferentes recursos utilizados, surge de dividir la cantidad total de la producción y los insumos que se usaron para tal producción (Aguilar, 2023).

La productividad puede aplicarse a diversos contextos, como la productividad laboral, la productividad del capital o la productividad de los factores (la producción en relación con los diferentes componentes de la actividad productiva, siendo el capital, trabajo tecnología, entre otros (Candelo y Oviedo, 2021).

El incremento en el nivel de productividad, es una de las metas de las organizaciones y las diferentes economías, permite lograr mayores resultados, con la misma cantidad no menor cantidad de recursos, lo cual puede conducir a un aumento de la competitividad, mayores niveles de ingresos, mejores condiciones de vida y un crecimiento económico más sostenible. Las mejoras en la productividad suelen lograrse mediante la adopción de tecnologías más eficientes, optimizar procesos de formación, capacitación, producción e implementaciones de normativa que contribuya con el uso eficiente de los recursos y la innovación (Barra , 2021).

La dimensión 2 de la variable crecimiento económico, corresponde a fuerza laboral, también conocida como la población activa o fuerza de trabajo, esta referida a la agrupación de personas disponibles para laborar en un área específica, dicha fuerza laboral comprende a todos los trabajadores que están empleados y desempleados, estos últimos que buscan empleo de manera activa (Horbath y Gracia, 2022).

La fuerza laboral se compone de individuos que tienen la capacidad y la disposición para trabajar, ya sea en empleos remunerados, autoempleo o trabajo no remunerado. Estos individuos pueden tener una amplia variedad de habilidades, educación y experiencia laboral (Pérez, 2023).

La dimensión 3 de la variable crecimiento económico, corresponde a diversificación de la cartera de productos es una estrategia empresarial que implica la expansión y variedad de servicios y diferentes productos que brinda una organización empresarial.

Comprende a la diversificación de la cartera de productos, considerada como una opción utilizada por las empresas para lograr generar una diversidad de

productos y servicios enfocados en la expansión. Esta estrategia busca reducir el riesgo al tener una gama más amplia de productos que pueden responder de manera diferente a los cambios en el mercado (Peujio et al., 2023)

La diversificación de la cartera de productos puede tener varios beneficios para una empresa, como reducir la exposición al riesgo en caso de declive en un sector o producto específico, aprovechar nuevas opciones de promoción, incremento de beneficio económico y consiguientemente ingreso, aspecto que presente mayores retos asociados a la necesidad de lograr mayores recursos y nuevas aptitudes, la administración de cartera de variedad de productos ofertados y sumado a ello la posibilidad de generar estrategias empresariales (Aceves y Absalón, 2023).

## II. METODOLOGÍA

El estudio a desarrollar es considerado de tipo aplicada, presenta contribución con el desarrollo de la teoría y conocimiento referente a las variables de estudio consideradas, mediante el estudio de un caso particular.

Según Hadi et al. (2023), una investigación aplicada, está enfocada en generar conocimiento, enfocando los problemas existentes en la realidad, la cual está basada en diferentes hallazgos de la investigación básica, a partir de ello propicia y brinda alternativas de solución.

La investigación a realizar presenta un enfoque de estudio cuantitativo, considera el planteamiento de la hipótesis inicialmente sobre la cual se realizará la investigación, las variables consideradas serán medidas de forma cuantitativo, asimismo se hará uso de la estadística para el procesamiento y análisis de datos.

El enfoque cuantitativo en investigación se caracteriza por su enfoque en la recopilación y análisis de datos numéricos y estadísticos con el fin de abordar preguntas de investigación y validar hipótesis. Este método se fundamenta en la obtención de datos objetivos y medibles que pueden ser sometidos a análisis estadístico (Muñoz, 2021).

En la presente investigación no se efectuaron modificaciones o alteraciones respecto a las variables, no efectuándose algún experimento, se realizó únicamente el hecho de relacionar las variables consideradas en el estudio.

Las investigaciones realizadas en base a un diseño de estudio no experimental, corresponden a aquellas investigaciones que no comprenden alterar las variables consideradas inicialmente, desarrollándose únicamente la descripción, explicación y observación de cada variable (Ruiz y Valenzuela, 2022).

Como alcance de investigación, el presente estudio fue desarrollado bajo un nivel o alcance de estudio correlacional, teniendo en cuenta la finalidad del estudio, la cual comprende el determinar la relación entre una y otra variable (Valdebenito , 2021).

Referente a las variables de investigación, para el presente caso se han considerado la variable cultura financiera, la cual comprende la adquisición de habilidades y conocimientos que contribuyen en el manejo de las finanzas, relacionadas con la capacidad de inversión, ahorro y manejo del crédito, por otro lado, obtener aptitudes para tomar decisiones acertadas, referentes al manejo de los recursos escasos (Gallo, 2022).

Con referencia a la variable cultura financiera, como indicadores se han considerado: Tasa de interés, Capital, Ingresos y Rentabilidad y como escala de medición, la mencionada variable será medida de acuerdo a una escala de medición de likert, de tipo ordinal.

Como variable crecimiento económico, se considera como el aumento cuantitativo de productividad, lo cual está asociado con la fuerza laboral, permite identificar el nivel de progreso, bienestar y mejora de condiciones de vida de los habitantes, de un lugar determinado, producto de la mejora de los ingresos y beneficio económico, aspectos que están enmarcados en la diversificación de cartera de productos, fuerza laboral y productividad (Redondo et al., 2017).

Los indicadores del término crecimiento económico para el presente estudio son: Gama de productos, ingreso per cápita, número de trabajadores y capital físico, como escala de medición, dicha variable será medida de acuerdo a una escala de medición de likert, de tipo ordinal.

Como población o cantidad total de individuos para el presente estudio, se consideró a los comerciantes mayoristas denominado Vinocanchón los cuales ascienden a una cantidad de 160 comerciantes.

La población, corresponden al grupo total de individuos o cosas, los cuales están involucrados en la realización de un estudio, presentando características o componentes comunes, siendo considerados el objetivo de investigación (Muñoz, 2021).

Como criterio de inclusión para la muestra de estudio se consideró solamente a los comerciantes mayoristas empadronados y como criterio de exclusión, no se consideró como parte de la población de estudio a los

comerciantes minoristas y a aquellos comerciantes que no están registrados en el padrón actual del mencionado centro de abastos.

Una muestra de estudio, corresponde a un subgrupo o parte de la población identificada, de la cual se obtienen los datos representativos, es determinada por el investigador para facilitar su trabajo (Valdebenito , 2021).

Cabe señalar que la muestra de investigación fue determinada de acuerdo a la aplicación de fórmula estadística, para el cálculo de la muestra para poblaciones finitas, siendo ello detallado en el correspondiente anexo 9.

En base a la formula se obtuvo el valor de 114, que hace referencia a la cantidad de muestra de estudio.

Para el cálculo de la muestra de estudio se aplicó el muestreo de tipo no probabilístico por conveniencia, siendo de tipo aleatorio simple, mediante el cual se considera que los individuos que conforman la muestra de estudio, presentan equivalentes características, asimismo debido a la aplicación de una fórmula matemática se considera muestreo probabilístico.

El muestreo probabilístico aleatorio simple corresponde al cálculo de la muestra, a través del uso de una fórmula de tipo matemática, siendo considerada para tal caso formula de muestreo para poblaciones infinitas y otra para poblaciones finitas (Santos et al., 2022).

Se ha considerado para la presente investigación a los comerciantes mayoristas del mencionado centro de abastos como unidad de análisis.

Corresponde al componente específico, que esta referido al objeto de estudio, pudiendo ser un individuo o cosa, el cual será materia de análisis o estudio (Lerma, 2022).

Para la presente pesquisa, se consideró a la encuesta como técnica para la obtención de información, mediante la cual los comerciantes dieron su punto de vista referente a las dos variables de investigación, así como de sus correspondientes dimensiones e indicadores.

La encuesta corresponde a un método que se utiliza para poder obtener información de la muestra de investigación, brindando información sobre

opiniones y actitudes, sobre un determinado tema, está conformada por un conjunto de preguntas siendo efectuada en línea o de manera presencial.

Como instrumento correspondiente para la recopilación de información se utilizó el cuestionario, siendo formulado de acuerdo a los diferentes indicadores, en concordancia con las dimensiones de estudio, dicho instrumento fue validado por 3 profesionales expertos, aspecto que se identifica en el anexo 3.

Corresponde el instrumento a una serie compuesta por diferentes preguntas relacionadas sobre un tema determinado, está compuesta por preguntas que implican tipos de respuestas, se puede administrar de forma electrónica o de escrita (Muñoz, 2021).

La investigación a desarrollar presentó los procedimientos siguientes:

Primeramente, se efectuó la revisión de la bibliografía de acuerdo al tema elegido, considerando la búsqueda de información en diferentes plataformas confiables, teniendo en cuenta a diferentes autores.

Seguidamente se identificó y se eligió la correspondiente metodología de investigación a seguir, considerando los objetivos propuestos, se determinó la muestra de estudio y se identificó las técnicas acordes al tema de investigación planteado.

Se procedió a aplicar las correspondientes técnicas de investigación, mediante las cuales se obtuvo información para dar respuesta a los objetivos de investigación planteados, se realizó el correspondiente procesamiento de información, aplicando la estadística descriptiva, seguidamente por la estadística inferencial, cabe señalar que la información recopilada fue procesada mediante el uso de hoja de cálculo Excel y mediante la aplicación de programa SPSS.

Cabe señalar que en el desarrollo de la presente investigación se consideró los diferentes aspectos éticos que ameritan su desarrollo, siendo ello necesario para que cumpla con los principales estándares, contemplados de acuerdo a la Resolución de la Vicerrectoría de Investigaciones (RVI) N 062-2023-VI-UCV y normativa interna referente a la materia de investigación.

La investigación cumple de manera estricta con los diferentes criterios impuestos por la Universidad Cesar Vallejo en materia de investigación, llegando a asegurar su calidad, asimismo cumple con el estilo de redacción de acuerdo a las normas APA, se reconoce asimismo la autoría de diferentes textos considerados.

Por otro lado el estudio desarrollado esta basado en la RVI N°096-2021-VI-UCV, el cual contempla los diferentes procesos considerados para la revisión de proyectos, en atención al código de ética.

### III.RESULTADOS

#### 3.1 Confiabilidad del cuestionario

Para la determinación de la confiabilidad de instrumento (consistencia interna) se aplicó el estadístico denominado Índice Alfa de Cronbach en base a las respuestas de los encuestados, a continuación, se muestran los valores obtenidos:

**Tabla 1**

*Confiabilidad variable cultura financiera*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,919	9

*Nota.* Elaboración propia

**Tabla 2**

*Crecimiento económico*

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,915	9

*Nota.* Elaboración propia

De acuerdo a la prueba estadística se observa que el valor obtenido para la variable cultura financiera asciende a 0.919 y para la variable crecimiento económico es de 0.915, identificando de esa manera que los valores son superiores a 0.7, por lo cual se establece que el instrumento de recolección de datos es confiable.

**Ítems 1:** Considera que la tasa de interés ofrecida por las entidades financieras contribuye con el crecimiento económico de su negocio.

**Tabla 3**

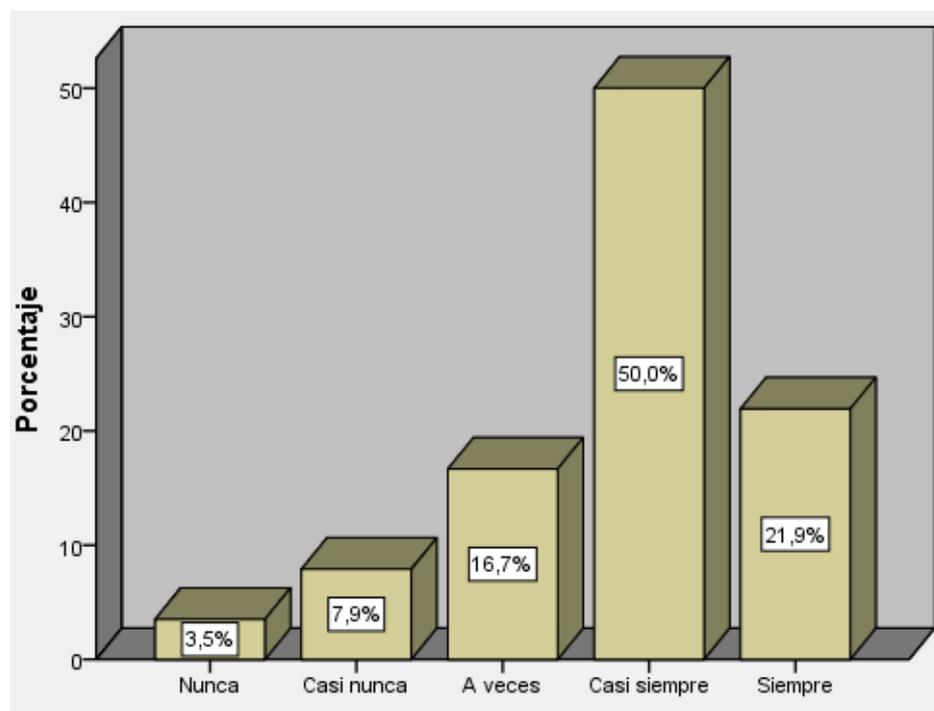
*Contribución de la tasa de interés en el crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	3,5
	Casi nunca	9	7,9
	A veces	19	16,7
	Casi siempre	57	50,0
	Siempre	25	21,9
	Total		114

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 1**

*Contribución de la tasa de interés en el crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 1 el 50.0 % de los encuestados indican que casi siempre considera que la tasa de interés ofrecida por las entidades financieras contribuye con el crecimiento económico de su negocio, un 21.9 % indican que siempre, el 16.7 % mencionan que a veces, el 7.9 % indican que casi nunca y el 3.5 % indican que nunca.

**Ítems 2:** Usted cree que la tasa de interés ofertada está acorde a la situación financiera de su negocio.

**Tabla 4**

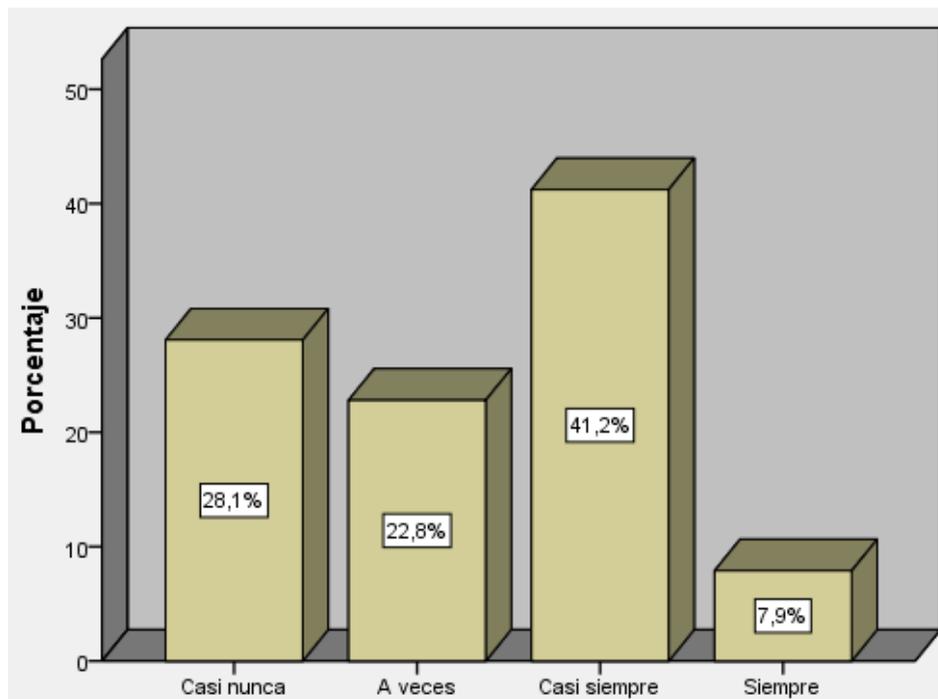
*Tasa de interés acorde con la situación financiera de su negocio*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casi nunca	32	28,1
	A veces	26	22,8
	Casi siempre	47	41,2
	Siempre	9	7,9
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 2**

*Tasa de interés acorde con la situación financiera de su negocio*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 2 el 41.2 % de los encuestados indican que casi siempre la tasa de interés ofertada está acorde a la situación financiera de su negocio, el 28.1 % consideran que casi nunca, un 22.8 % indican que a veces y finalmente el 7.9 % consideran que siempre.

**Ítems 3:** Cuenta con el capital suficiente para generar crecimiento económico en su negocio.

**Tabla 5**

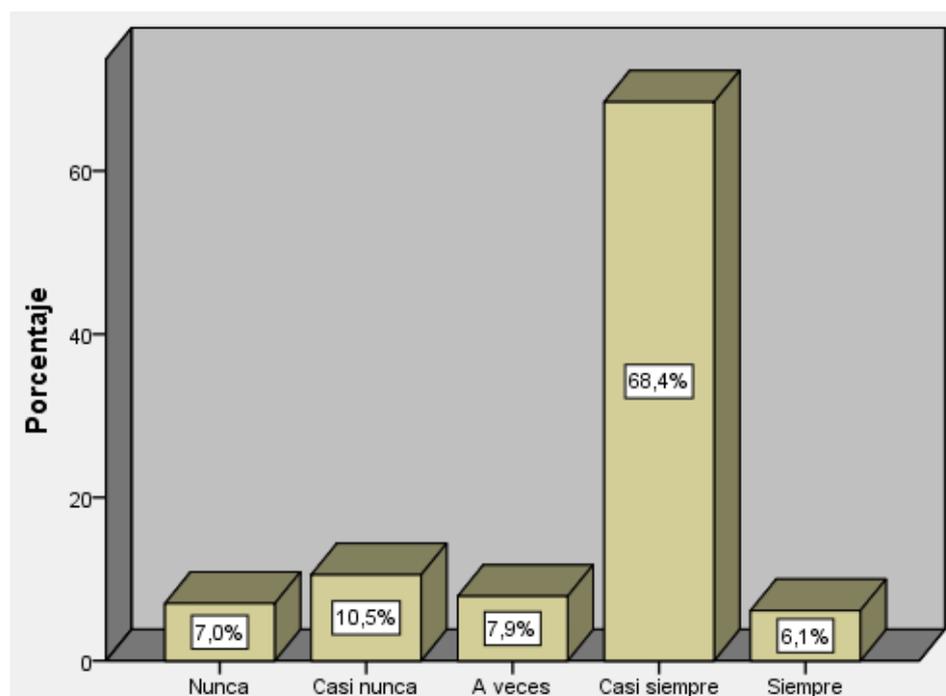
*Capital suficiente para la generación de crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	8	7,0
	Casi nunca	12	10,5
	A veces	9	7,9
	Casi siempre	78	68,4
	Siempre	7	6,1
	Total		114

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 3**

*Capital suficiente para la generación de crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 3 el 68.4 % de los encuestados indican que casi siempre Cuenta con el capital suficiente para generar un nivel adecuado de capital en su negocio, un 10.5 % mencionan que casi nunca, el 7.9 % consideran que a veces, un 7.0 % indican que nunca y el 6.1 % consideran que siempre.

**Ítems 4:** Considera que invierte de manera adecuada el capital que posee, generando mayor crecimiento económico en su negocio.

**Tabla 6**

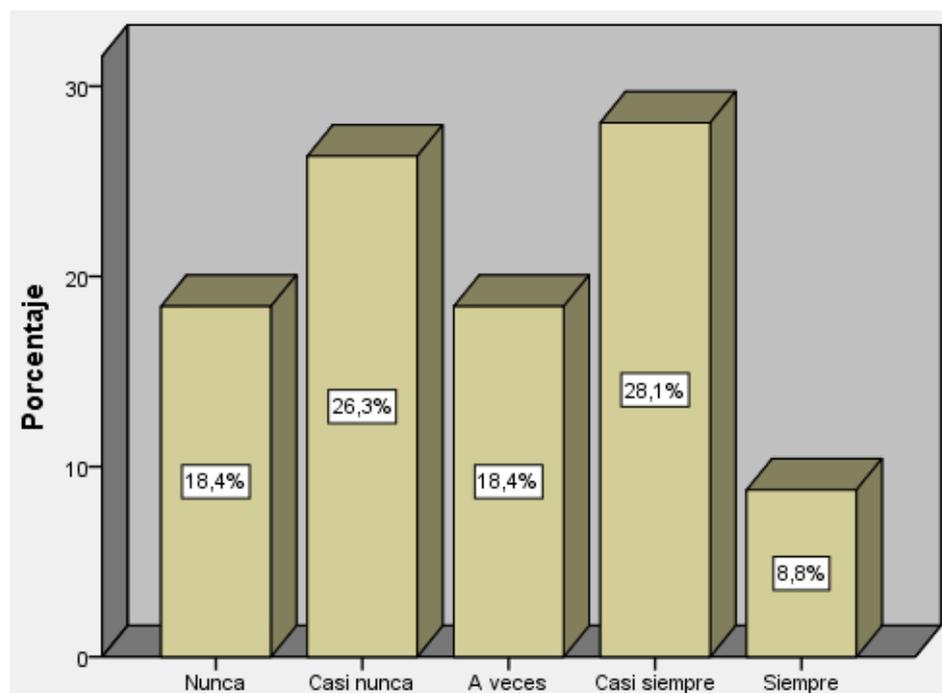
*Inversión adecuada de capital para genera crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	21	18,4
	Casi nunca	30	26,3
	A veces	21	18,4
	Casi siempre	32	28,1
	Siempre	10	8,8
Total		114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 4**

*Inversión adecuada de capital para genera crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 4 el 28.1 % de los encuestados indican que casi siempre invierte de manera adecuada el capital que posee, generando mayor crecimiento económico en su negocio, un 26.3 % mencionan que casi nunca, un 18.4 % consideran que nunca otro 18.4 % mencionan que a veces y finalmente un 8.8 % de los encuestados consideran que siempre.

**Ítems 5:** Usted considera que los ingresos que genera su negocio son los esperados.

**Tabla 7**

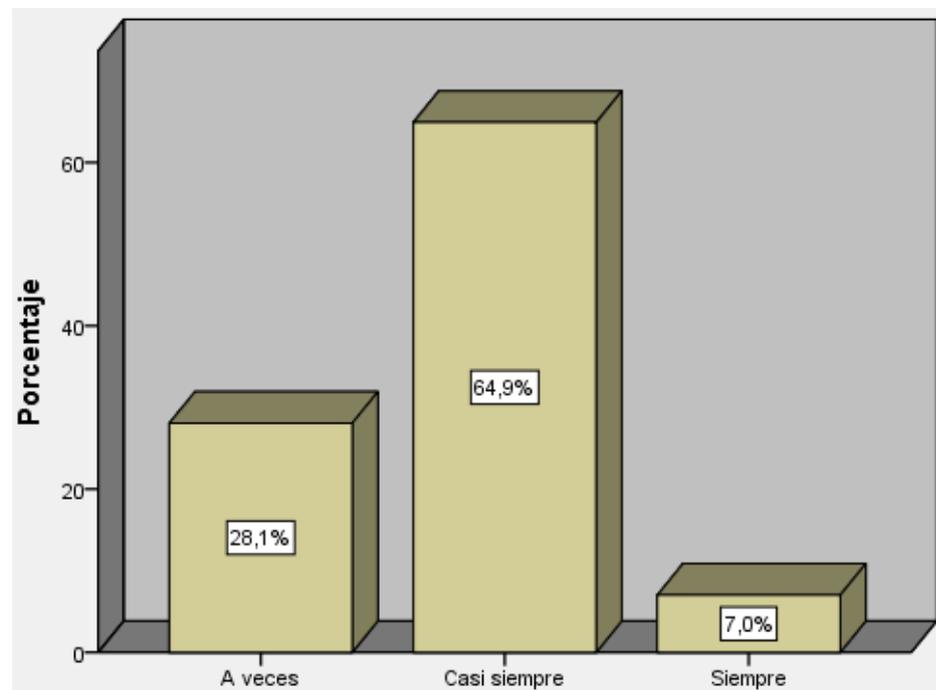
*Ingresos generados por su negocio son los esperados*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	A veces	32	28,1
	Casi siempre	74	64,9
	Siempre	8	7,0
Total		114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 5**

*Ingresos generados por su negocio son los esperados*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 5 el 64.9 % de los encuestados indican que los ingresos que genera su negocio son los esperados, un 28.1 % consideran que a veces y el 7.0 % consideran que siempre.

**Ítems 6:** Invierte de manera adecuada los ingresos generados por su negocio.

**Tabla 8**

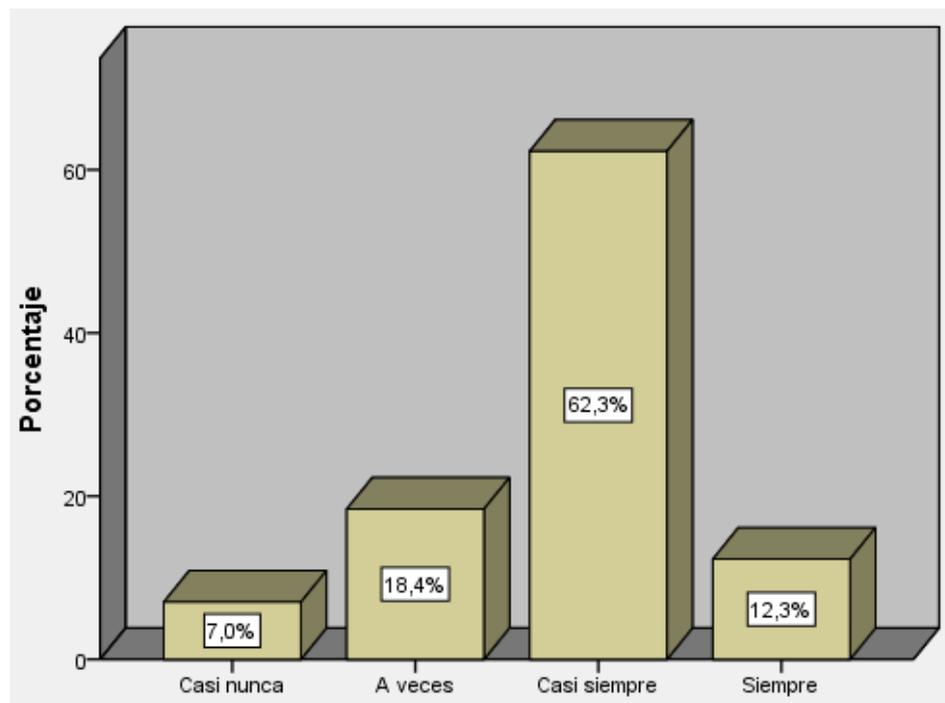
*Inversión adecuada de ingresos generados por su negocio*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casi nunca	8	7,0
	A veces	21	18,4
	Casi siempre	71	62,3
	Siempre	14	12,3
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 6**

*Inversión adecuada de ingresos generados por su negocio*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 6 el 62.3 % de los encuestados indican que casi siempre los ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico, el 18.4 % indican que a veces, un 12.3 % consideran que siempre y un 7.0 % consideran que casi nunca.

**Ítems 7:** Considera que los ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico.

**Tabla 9**

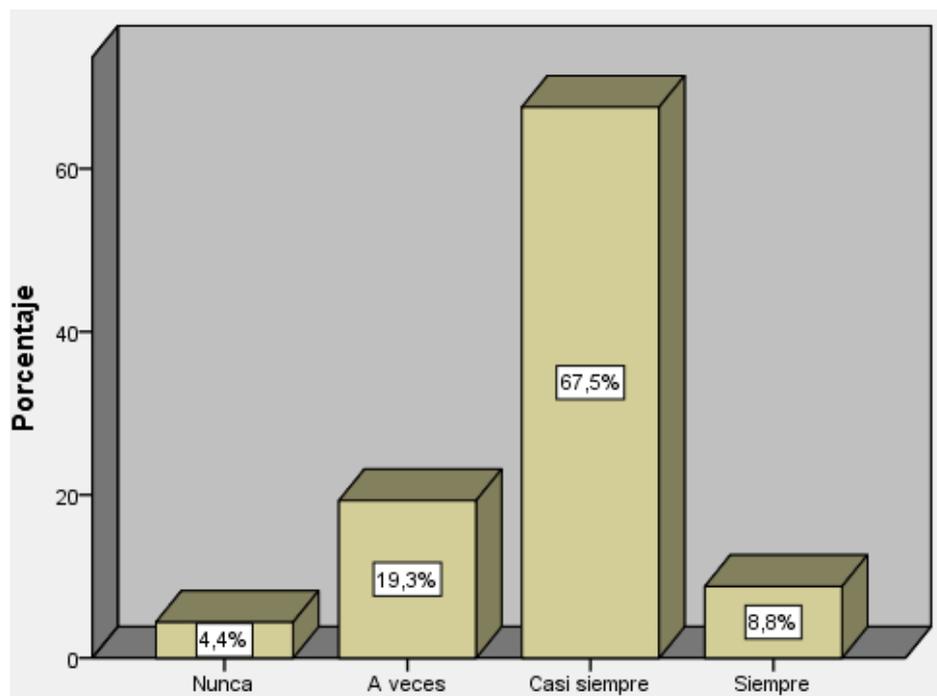
*Ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	5	4,4
	A veces	22	19,3
	Casi siempre	77	67,5
	Siempre	10	8,8
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 7**

*Ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 7 el 67.5 % de los encuestados indican que casi siempre considera que los ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico, el 19.3 % indican que a veces, el 8.8 % indican que siempre y un 4.4 % consideran que nunca.

**Ítems 8:** Considera que su negocio genera niveles de rentabilidad esperada.

**Tabla 10**

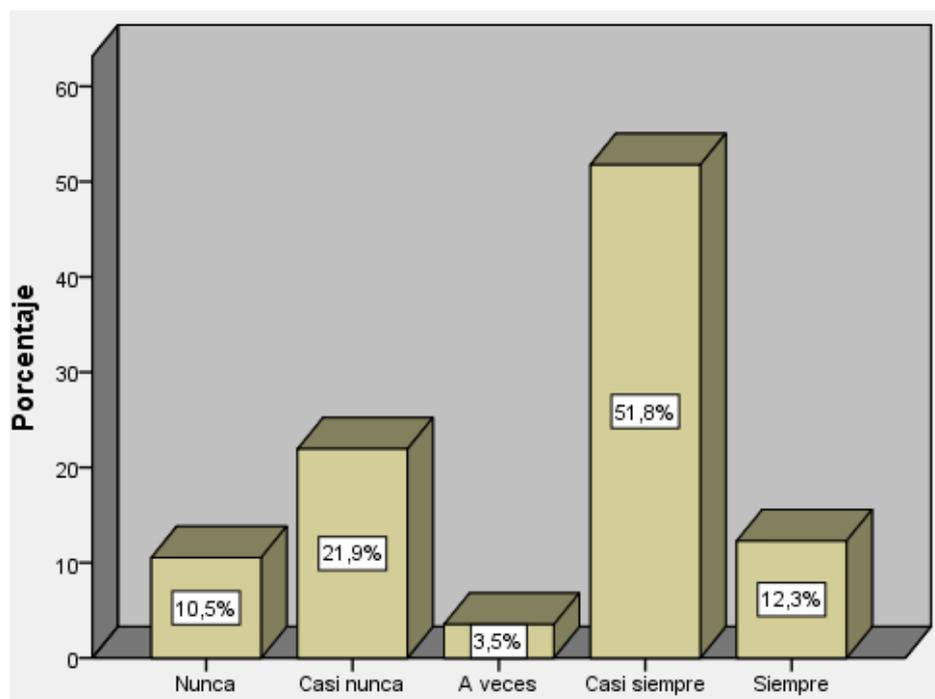
*Generación de niveles de rentabilidad esperada por su negocio*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	12	10,5
	Casi nunca	25	21,9
	A veces	4	3,5
	Casi siempre	59	51,8
	Siempre	14	12,3
	Total		114

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 8**

*Generación de niveles de rentabilidad esperada por su negocio*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 8 el 51.8 % de los encuestados indican que casi siempre Considera que su negocio genera niveles de rentabilidad esperada, el 21.9 % menciona que casi nunca, un 12.3 % mencionan que siempre, el 10.5 % indican que nunca y un 3.5 % consideran que a veces.

**Ítems 9:** La rentabilidad generada por su negocio permite el incremento del crecimiento económico.

**Tabla 11**

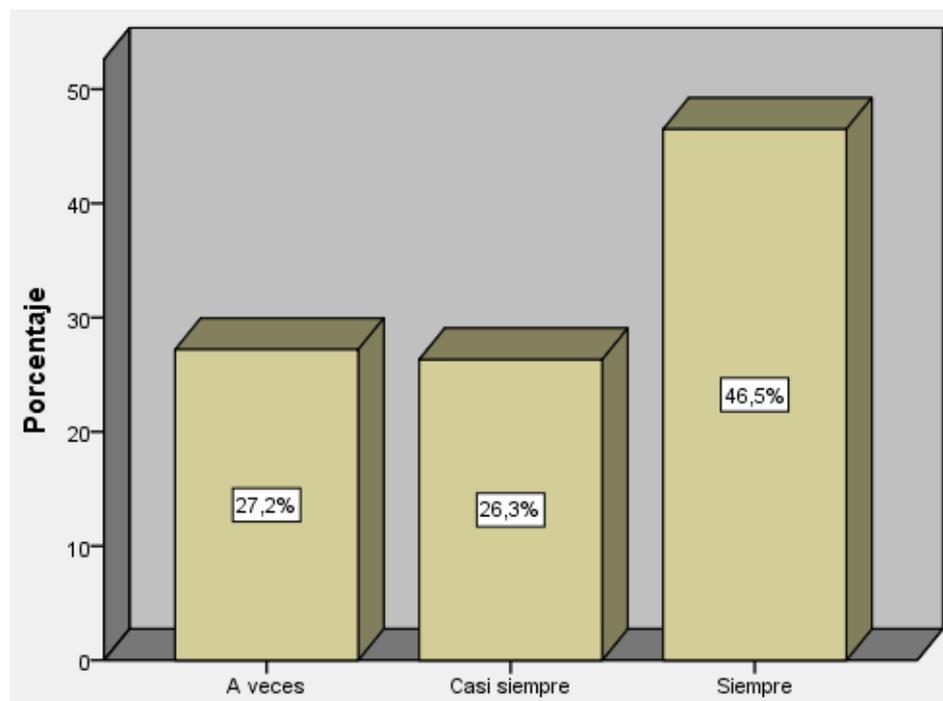
*Rentabilidad generada permite el incremento del crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	A veces	31	27,2
	Casi siempre	30	26,3
	Siempre	53	46,5
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 9**

*Rentabilidad generada permite el incremento del crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 9 el 46.5 % de los encuestados indican que la rentabilidad generada por su negocio permite el incremento del crecimiento económico, el 27.2 % mencionan que a veces y un 26.3 % consideran que casi siempre.

**Ítems 10:** Usted cree que su negocio permite generar mayor ingreso per cápita.

**Tabla 12**

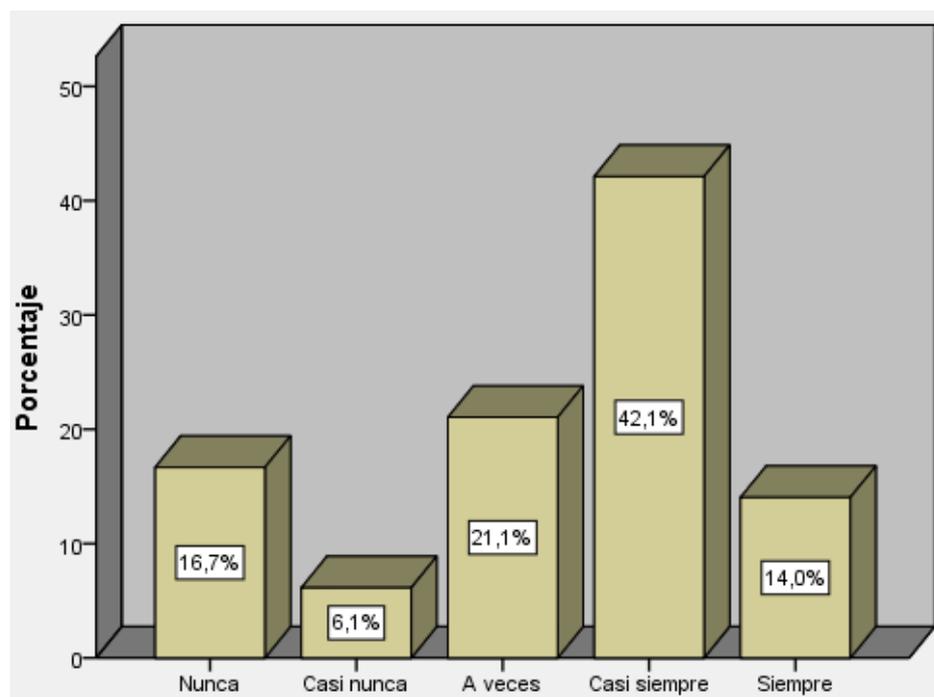
*Su negocio permite generar mayor ingreso per cápita*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	19	16,7
	Casi nunca	7	6,1
	A veces	24	21,1
	Casi siempre	48	42,1
	Siempre	16	14,0
	Total		114

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 10**

*Su negocio permite generar mayor ingreso per cápita*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 10 el 42.1 % de los encuestados indican que su negocio permite generar mayor ingreso per cápita, el 21.1 % indican que a veces, el 16.7 % indican que nunca, un 14.0 % considera que siempre y el 6.1 % mencionan que casi nunca.

**Ítems 11:** Considera que presenta un nivel elevado de ingreso per cápita.

**Tabla 13**

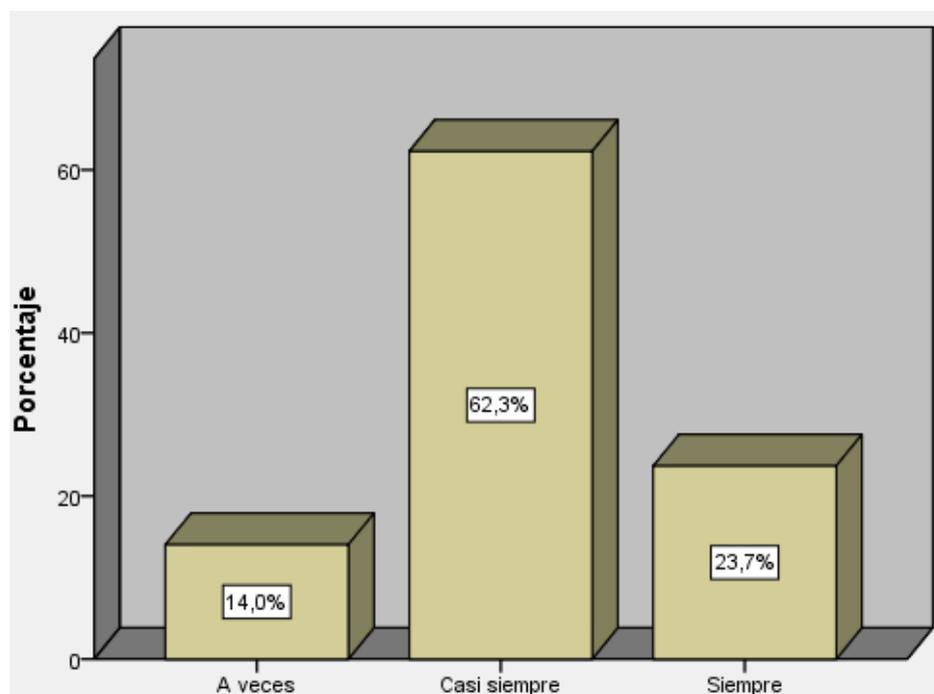
*Considera que presenta un ingreso elevado per cápita*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	A veces	16	14,0
	Casi siempre	71	62,3
	Siempre	27	23,7
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 11**

*Considera que presenta un ingreso elevado per cápita*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 11 el 62.3 % de los encuestados indican que presentan un nivel elevado de ingreso per cápita, un 23.7 % indican que siempre y el 14.0 % mencionan que a veces.

**Ítems 12:** Posee el capital físico necesario para poder generar mayor crecimiento económico en su negocio.

**Tabla 14**

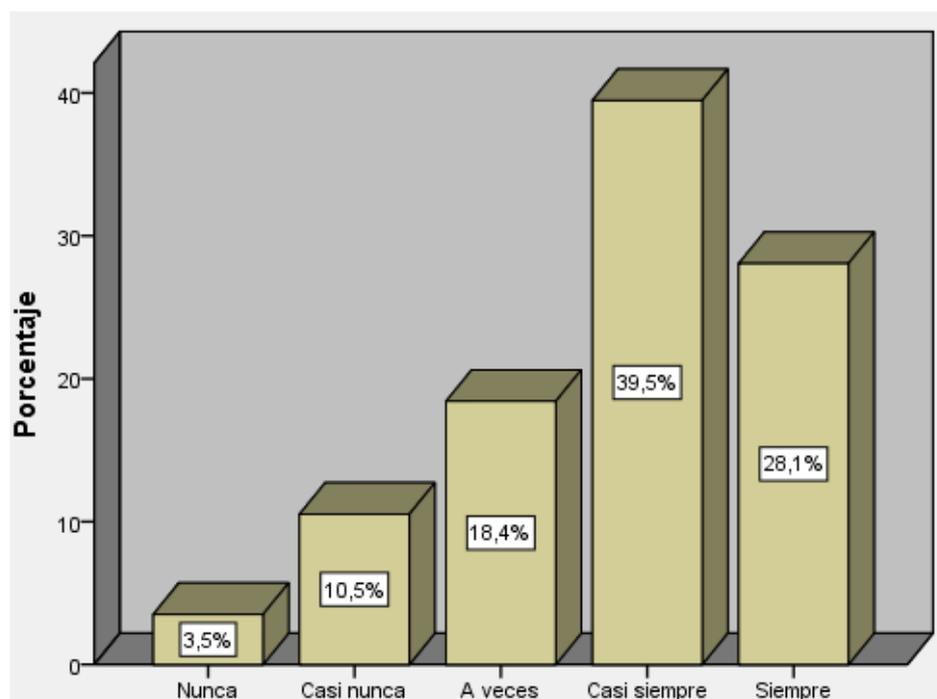
*Capital físico necesario para generar mayor crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	3,5
	Casi nunca	12	10,5
	A veces	21	18,4
	Casi siempre	45	39,5
	Siempre	32	28,1
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 12**

*Capital físico necesario para generar mayor crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 12 el 39.5 % de los encuestados indican que posee un capital físico necesario para poder generar mayor crecimiento económico en su negocio, un 28.1 % indican que siempre, el 18.4 % mencionan que a veces, un 10.5 % indican que casi nunca y el 3.5 % mencionan que nunca.

**Ítems 13:** Con qué frecuencia invierte en capital físico para su negocio.

**Tabla 15**

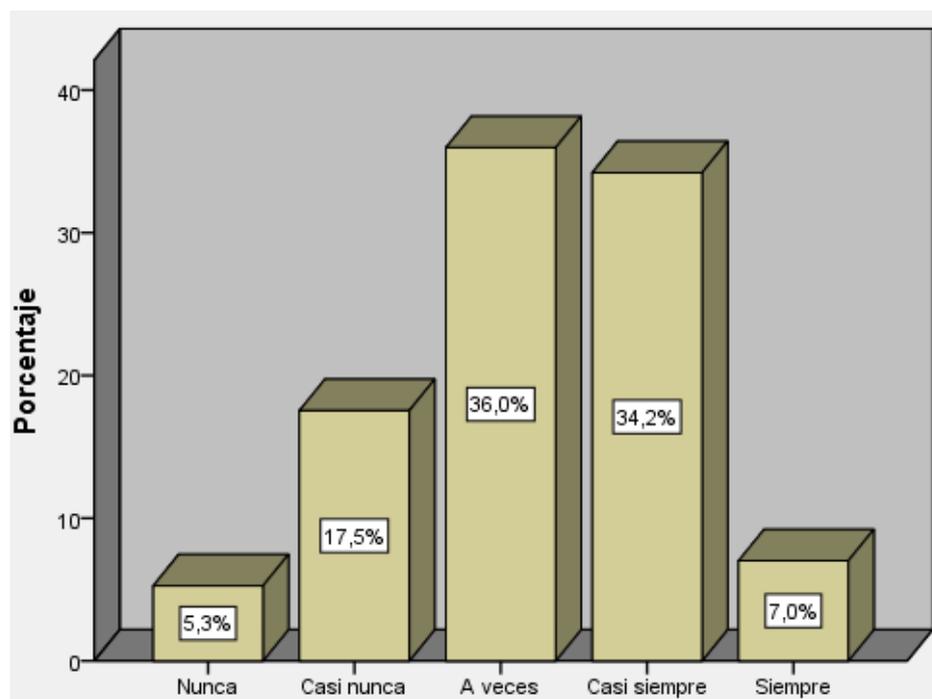
*Frecuencia para inversión de capital físico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	6	5,3
	Casi nunca	20	17,5
	A veces	41	36,0
	Casi siempre	39	34,2
	Siempre	8	7,0
	Total		114

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 13**

*Frecuencia para inversión de capital físico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 13 el 36.0 % de los encuestados indican que a veces se invierte en capital físico para su negocio, un 34.2 % indican que casi siempre, el 17.5 % indican que casi nunca, el 7.0 % mencionan que siempre y un 5.3 % consideran que nunca.

**Ítems 14:** Cuenta con la cantidad de trabajadores necesarios para impulsar su negocio.

**Tabla 16**

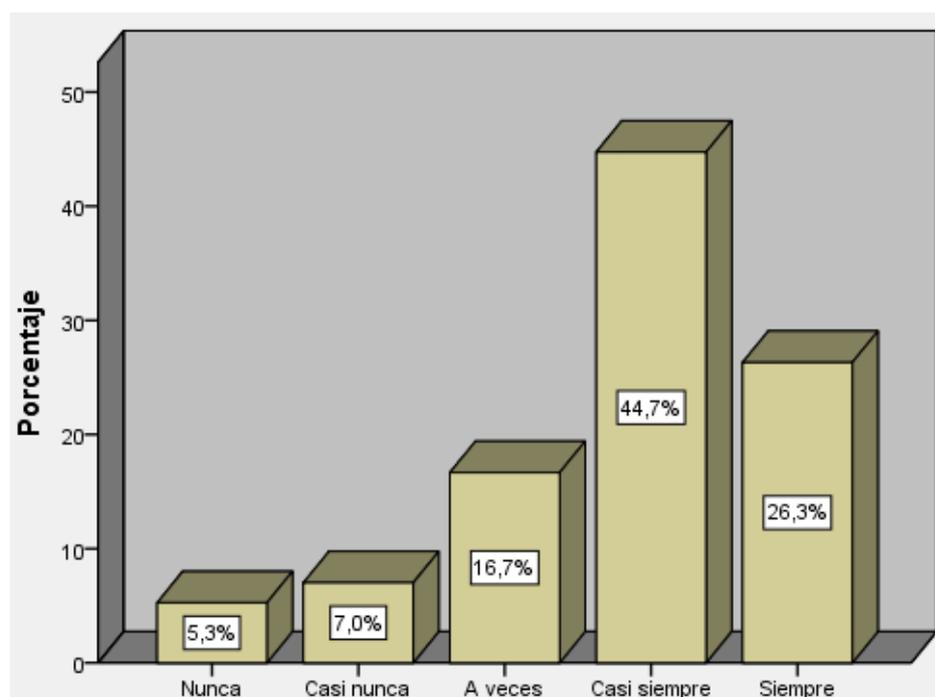
*Cantidad de trabajadores necesarios para impulsar su negocio*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	6	5,3
	Casi nunca	8	7,0
	A veces	19	16,7
	Casi siempre	51	44,7
	Siempre	30	26,3
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 14**

*Cantidad de trabajadores necesarios para impulsar su negocio*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 14 el 44.7 % de los encuestados indican que casi siempre se cuenta con la cantidad necesaria de trabajadores para impulsar su negocio, el 26.3 % indican que siempre, un 16.7 % mencionan que a veces, un 7.0 % mencionan que casi nunca y un 5.3 % consideran que nunca.

**Ítems 15:** Considera que los trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico del mismo.

**Tabla 17**

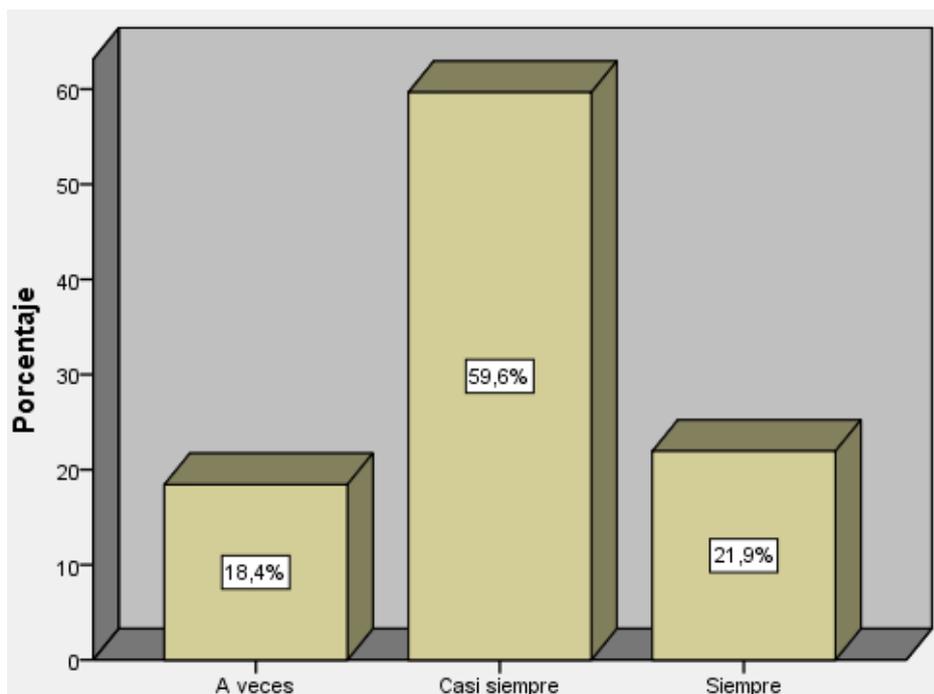
*Trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	A veces	21	18,4
	Casi siempre	68	59,6
	Siempre	25	21,9
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 15**

*Trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 15 el 59.6 % de los encuestados indican que casi siempre los trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico, un 21.9 % indican que siempre y el 18.4 % mencionan que a veces.

**Ítems 16:** Cuenta con una gama de productos de manera permanente mediante la cual generar mayor crecimiento económico.

**Tabla 18**

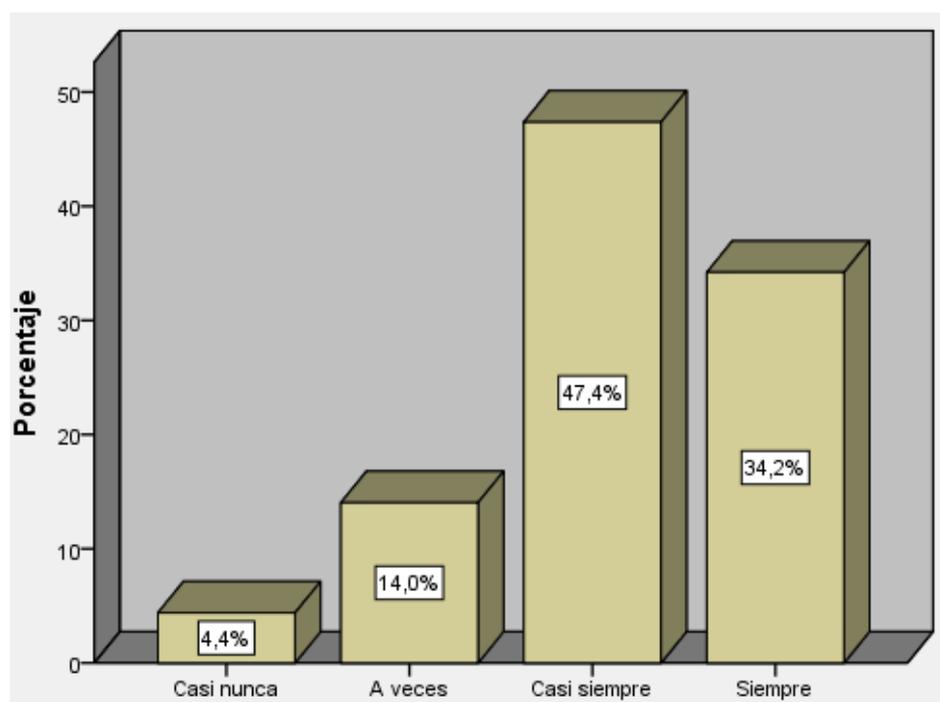
*Cuenta con una gama de productos para generar mayor crecimiento económico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casi nunca	5	4,4
	A veces	16	14,0
	Casi siempre	54	47,4
	Siempre	39	34,2
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 16**

*Cuenta con una gama de productos para generar mayor crecimiento económico*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 16 el 47.4 % de los encuestados indican que casi siempre se cuenta con una gama de productos mediante la cual se pretende generar mayor crecimiento económico, un 34.2 % indican que siempre, el 14.0 % consideran que a veces y un 4.4 % indican que casi nunca.

**Ítems 17:** Considera que la gama de productos que oferta es novedoso y atractivo para los clientes.

**Tabla 19**

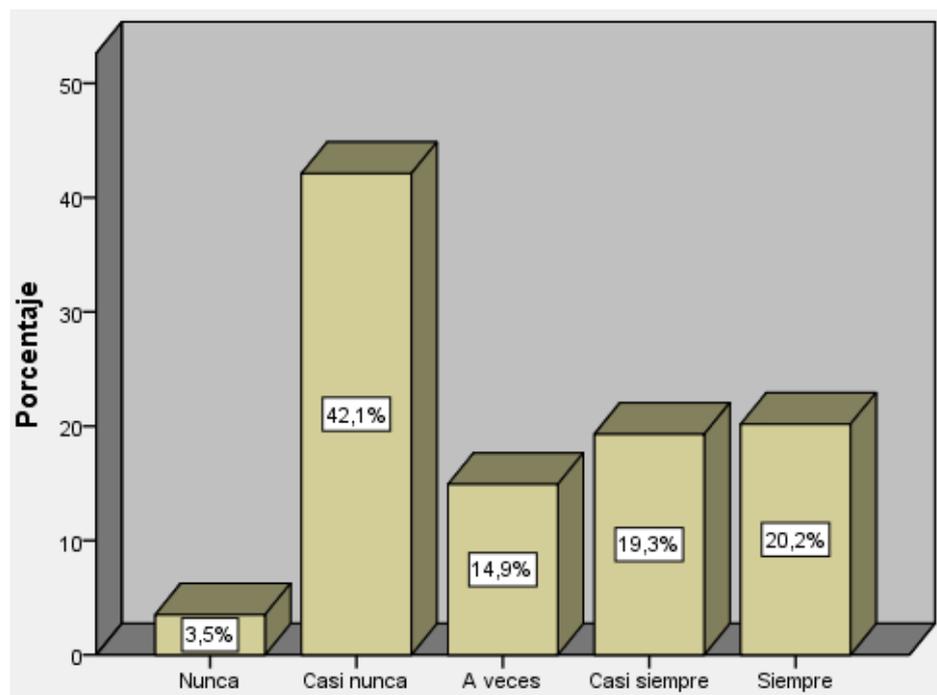
*La gama de productos que oferta es novedoso y atractivo para los clientes*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	4	3,5
	Casi nunca	48	42,1
	A veces	17	14,9
	Casi siempre	22	19,3
	Siempre	23	20,2
Total		114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 17**

*La gama de productos que oferta es novedoso y atractivo para los clientes*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 17 el 41.2 % de los encuestados indican que casi nunca la gama de productos ofertados es novedoso y atractivo para los clientes, un 20.2 % indican que siempre, el 19.3 % consideran que casi siempre, un 14.9 % indican que a veces y un 3.5 % mencionan que nunca.

**Ítems 18:** Considera que genera rotación permanente de la gama de productos en su negocio.

**Tabla 20**

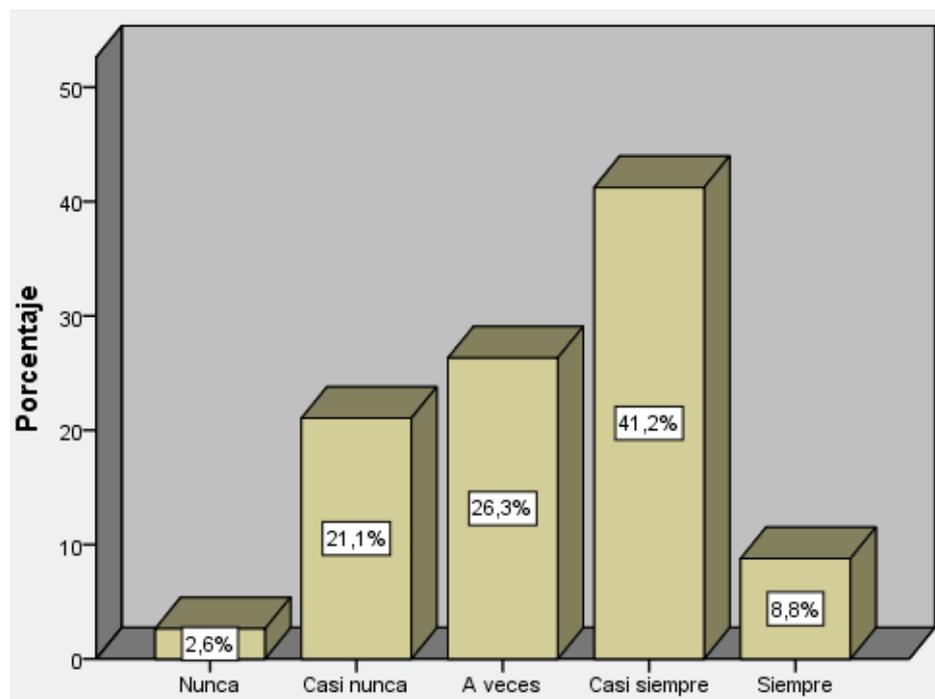
*Genera rotación permanente de productos en su negocio*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Nunca	3	2,6
	Casi nunca	24	21,1
	A veces	30	26,3
	Casi siempre	47	41,2
	Siempre	10	8,8
	Total	114	100,0

*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

**Figura 18**

*Genera rotación permanente de productos en su negocio*



*Nota.* Elaboración en función a la información obtenida.

De acuerdo con el ítem 18 el 41.2 % de los encuestados indican que casi siempre en su negocio existe rotación de productos, el 26.3 % menciona que a veces, un 21.1 % indican que casi nunca, el 8.8 % mencionan que siempre y el 2.6 % indican que nunca.

## Prueba de normalidad

Tabla 21

### Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,418	114	,000
Crecimiento económico	,332	114	,000

Nota. Información según el Software SPSS Versión 26, en base a la información obtenida.

Para el presente estudio, a efectos de determinar la distribución de datos obtenidos se procedió a aplicar la prueba estadística Kolmogorov-Smirnov, considerándose que la cantidad de datos supera 50, cabe señalar que se obtuvo como valores de normalidad 0.000 y 0.000 para cada una de las variables, se evidenció que los datos obtenidos carecen de una distribución normal, siendo propio la elección de una prueba no paramétrica para la validación de las hipótesis, para lo cual se eligió la prueba Rho de Spearman.

## Análisis inferencial

### Prueba de hipótesis general

H0: No existe relación significativa entre la cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

H1: Existe relación significativa entre la cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

Tabla 22

### Correlación entre cultura financiera y crecimiento económico

Correlaciones			
			crecimiento económico
Rho de	cultura	Coefficiente de correlación	,631**
Spearman	financiera	Sig. (bilateral)	,000
		N	114

Nota. Información según el Software SPSS Versión 26, en base a la información obtenida.

Se observa en la tabla anterior los valores obtenidos de acuerdo a la aplicación de la prueba Rho de Spearman, se obtuvo como valor de significancia 0.000, por lo que se acepta la hipótesis alterna, la cual menciona que la cultura financiera y crecimiento económico, por otro lado, de acuerdo con el valor de correlación 0.631 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva considerable.

#### Prueba de hipótesis específica 1

H0: No existe relación significativa entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

H1: Existe relación significativa entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

#### Tabla 23

*Correlación entre conocimiento del crédito y crecimiento económico*

Correlaciones			crecimiento económico
Rho de Spearman	conocimiento del crédito	Coefficiente de correlación	,270**
		Sig. (bilateral)	,004
		N	114

*Nota.* Información según el Software SPSS Versión 26, en base a la información obtenida.

Se observa en la tabla anterior los valores obtenidos según la prueba estadística, obteniéndose un valor de significancia 0.004, llegando de esa manera a aceptar la hipótesis del investigador, estableciendo que existe relación del conocimiento del crédito con el crecimiento económico, por otro lado, de acuerdo con el valor de correlación 0.270 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva media.

#### Prueba de hipótesis específica 2

H0: No existe relación significativa entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

H1: Existe relación significativa entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

**Tabla 24**

*Correlación entre conocimiento del ahorro y crecimiento económico*

Correlaciones			
			crecimiento económico
Rho de Spearman	conocimiento del ahorro	Coefficiente de correlación	,546**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	114

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

*Nota.* Información según el Software SPSS Versión 26, en base a la información obtenida.

Se observa en la tabla anterior los valores obtenidos de acuerdo a la aplicación de prueba estadística, obteniendo como valor de significancia 0.000, llegando a aceptar la hipótesis que menciona que el conocimiento del ahorro se relaciona con el crecimiento económico, por otro lado, de acuerdo con el valor de correlación 0.546 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva media.

### Prueba de hipótesis específica 3

H0: No existe relación significativa entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

H1: Existe relación significativa entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.

**Tabla 25***Correlación entre conocimiento de la inversión y crecimiento económico*

Correlaciones		
		crecimiento económico
Rho de Spearman	conocimiento de la inversión	Coefficiente de correlación
		Sig. (bilateral)
		N
		,114
		,021
		114

*Nota.* Información según el Software SPSS Versión 26, en base a la información obtenida.

Se observa en la tabla anterior los valores obtenidos de acuerdo la prueba estadística, obteniéndose como valor de significancia 0.021, mediante lo cual se menciona que el conocimiento de la inversión se relaciona con el crecimiento económico, por otro lado, de acuerdo con el valor de correlación 0.114 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva media.

#### **IV.DISCUSIÓN**

A continuación, se detallan los las discusiones, en base a los resultados obtenidos:

Con referencia a la hipótesis general: Existe relación significativa entre la cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023. Según la prueba estadística, existe relación de la cultura financiera y crecimiento económico, de acuerdo al valor de  $p=0.000$ , por otro lado, de acuerdo con el valor de correlación 0.631 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva considerable. Dichos resultados son semejantes a lo indicado por Mendoza (2020) quien en su investigación concluyó que los ciudadanos del Cantón Montecristi presentan bajos niveles de educación financiera, debido a la falta de capacitación y nivel educativo, situación que se ve reflejada en los aspectos económicos que presentan como el limitado crecimiento económico, decisiones financieras inadecuadas que afectan incluso la calidad de vida. Asimismo, es relativo a los mencionado por

Tandazo y Ochoa (2023) efectuaron su investigación sobre la incidencia del término cultura financiera en el desarrollo de la economía familiar, en la cual como resultado se identificó que más del 80 % trabajan en organizaciones empresariales, solo el 12 % presenta negocio propio, el 85 % presentan un salario equivalente al salario mínimo, de acuerdo con las consultas realizadas el 68 % de los ingresos son destinados a salud y educación y el 28 % es destinado a alimentación, por otro lado se identificó que casi el 95 % no cuenta con ahorros suficientes, siendo solamente el 6 % que presentan ahorro proveniente del sueldo básico, el 48 % mencionan haber recibido capacitación financiera de otras entidades, el 23 % indican no haber recibido ninguna capacitación, el 21 % mencionan haber recibido capacitación de alguna entidad financiera y el 8 % mencionan haber recibido capacitación en la Universidad.

Con respecto a lo indicado, la teoría existente, según Cárdenas y Tejeria (2022) establecen que la cultura financiera esta referida a los diferentes conocimientos y prácticas, para la mejora de las finanzas, ello enfocado en mejorar la situación económica. Asimismo, de acuerdo con Makdissi (2022) el término cultura financiera considera el nivel de acceso a las diferentes herramientas e información referente a las finanzas, asicomo como al aspecto económico, presentando efecto en la

economía y vida diaria de las personas, asociado al crecimiento económico y toma de decisiones, asimismo según Correa y Correa (2021), el desarrollo de las finanzas presenta mayor importancia actualmente, por lo cual la cultura financiera presenta mayor relevancia, teniendo en cuenta el nivel de crecimiento de mercados y el desarrollo de los productos y alternativas financieras cada vez más complejas.

Respecto a la hipótesis específica 1: Existe relación significativa entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023. De acuerdo con los resultados existe relación del conocimiento del crédito con el crecimiento económico, teniendo en cuenta el valor obtenido de  $p=0.004$  mediante prueba Rho de Spearman, de acuerdo con el valor de correlación 0.114 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva media. Dicho planteamiento se relaciona con el estudio de Vallejo (2023) donde se identificó que la cultura financiera presenta inclusión en los diferentes estratos sociales, presentado repercusión en la económica empresarial, personal y familiar, permitiendo brindar información para el manejo de recursos monetarios, fortalece las decisiones de planificación y ahorro, por lo cual se arribó a la conclusión de que la cultura financiera corresponde a un proceso de actitudes, valores, conocimientos, destrezas, costumbres y prácticas para realizar el manejo efectivo de instrumentos financieros y manejo del dinero, aspectos importantes en épocas de incertidumbre e inestabilidad, como el caso de la pandemia del Covid -19, la cual tuvo efecto relevante en la economía y finanzas de las familias, asimismo se menciona que los bancos son actores principales de las finanzas, debido a que concentran más del 90 % de la actividad financiera. Con referencia ello mediante la teoría, de acuerdo con Buntoro et al. (2023) el desarrollo del conocimiento del crédito es relevante por que permite potenciar la capacidad de financiación, promoviendo la inversión e impulsando el crecimiento económico, generando beneficio. Por otro lado el conocimiento de crédito se refiere a la comprensión y la información que una persona o entidad tiene sobre el crédito, incluyendo aspectos como cómo funciona el sistema crediticio, cómo se evalúa y otorga el crédito, qué factores afectan la calificación crediticia y cómo se puede administrar de manera responsable (Liaqat, Gao, & Zoltán, 2022).

Con referencia a la hipótesis específica 2: Existe relación significativa entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de

un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023. Se establece que existe relación del conocimiento del ahorro con el crecimiento económico, según el valor de 0.000 según prueba estadística, llegando a aceptar la hipótesis alterna, por otro lado, de acuerdo con el valor de correlación 0.114 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva media, dicho planteamiento guarda relación con lo establecido por Rivera (2019) en su investigación efectuada, en donde concluyó que más del 50 % mencionan que la cultura financiera se desarrolla en las diferentes MYPES ubicadas en el distrito de Huacho, asimismo coinciden que la educación financiera se encuentra en un nivel regular, se evidencia que los propietarios de las MYPES presentan cierta capacidad de ahorro que les permite generar inversión adicional, mejorar la economía en sus negocios. Asimismo, guarda relación con lo indicado por Alvaro (2024) en su investigación sobre la cultura financiera y el nivel de relación que presenta en la variable crecimiento económico, la cual fue desarrollada con el objetivo de determinar el nivel de relación entre ambas, fue una investigación de alcance descriptivo – correlacional, de diseño no experimental, que presenta corte de tipo transversal, asimismo fue de tipo aplicada, mediante los resultados se evidenció que ambas variables presentan una relación, que no es fuerte, de acuerdo con el valor estadístico obtenido equivalente a 0.0274, se identificó también que el conocimiento financiero presenta relación con el crecimiento económico, asimismo se identificó que el término planificación financiera guarda relación con la variable crecimiento económico de acuerdo al valor de p obtenido de 0.037, de acuerdo con los resultados se concluyó que la cultura financiera presenta relación con la variable crecimiento económico, siendo una relación significativa. Con referencia a lo mencionado según la teoría de Riveros y Becker (2020), se establece que el conocimiento del ahorro está referido a la comprensión y la información con que cuenta una persona referente a la actividad de reservar algún recurso económico para un futuro, en el cual podrá realizar inversión u algún egreso económico, siendo un aspecto importante que le permite mejorar sus finanzas. También el conocimiento de ahorro abarca la capacidad de establecer metas de ahorro realistas y desarrollar planes para alcanzar esas metas. Esto puede incluir entender cómo crear un presupuesto, identificar áreas donde se pueden reducir gastos y tomar decisiones sobre dónde y cómo invertir los ahorros en rendimiento para poder reducir los posibles riesgos (Kovács y Pásztor, 2021).

Con referencia a la hipótesis específica 3: Existe relación significativa entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023. Se establece que el conocimiento de la inversión presenta relación con el crecimiento económico, según el valor de  $p=0.021$ , según prueba estadística, de acuerdo con el valor de correlación 0.114 se menciona la existencia de un nivel de relación positiva media. Planteamiento que es relativo con lo establecido por

Rosillo (2022) realizó su estudio sobre la cultura financiera y su incidencia con el desarrollo empresarial de los diferentes comerciantes en el centro de abastos, conocido como Mercado San Pedro, ubicado en la ciudad el Cusco, concluyó que los mencionados comerciantes, presenta baja conocimiento sobre las inversiones financieras, ello por falta de capacitación, aspecto que presenta repercusión al momento de tomar decisiones, consideraciones que ocasionan que el desarrollo económico en sus negocios no crezca de acuerdo con lo esperado, evidenciándose de esa manera que el conocimiento de la inversión presenta efecto en el crecimiento económico, presentan un nivel bajo de cultura financiera, referente a ello el 30 % indican estar conscientes de sus responsabilidades financieras, es decir están completamente de acuerdo, el 25 % indican estar de acuerdo, el 22.5 % indican no estar de acuerdo ni en desacuerdo, asimismo desconocen de la información referente a la aplicación de las finanzas. Respecto a lo indicado, según Decker (2022) en su teoría hacer referencia a que el conocimiento de la inversión, comprende la manera en la cual una persona efectúa una inversión efectiva, la cual contribuirá en un futuro con la mejora de su situación económica, asimismo comprende el conocimiento de estrategias a aplicar para lograr un mayor rendimiento de las inversiones a realizar. Cabe señalar que el conocimiento de la inversión presenta importancia para poder tomar decisiones acertadas y desarrollar un plan de inversión que se alinee con las metas y objetivos de tipo financiero. También es importante para proteger y hacer crecer el patrimonio a lo largo del tiempo, así como para prepararse para eventos financieros importantes, como la educación y la jubilación. En resumen, el conocimiento de la inversión es esencial para construir riqueza y alcanzar la seguridad financiera a largo plazo (Brykin et al., 2022).

## **V.CONCLUSIONES**

Primera. - Con respecto al objetivo general, se ha evidenciado mediante el coeficiente de Rho de Spearman = 0.631, existe relación de la cultura financiera con el crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, implica que a un mayor desarrollo de cultura financiera, se logrará un incremento en el crecimiento económico de los mencionados comerciantes.

Segunda. - Con respecto al objetivo específico 1, se ha evidenciado mediante el coeficiente de Rho de Spearman = 0.114, que existe una relación positiva media entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, lo que significa que, a un mayor conocimiento del crédito, se logrará un incremento en el crecimiento económico de los mencionados comerciantes.

Tercera. - Con respecto al objetivo específico 2, se ha evidenciado mediante el coeficiente de Rho de Spearman = 0.114, que existe una relación positiva media entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, lo que significa que, a un mayor conocimiento del ahorro, se logrará un incremento en el crecimiento económico de los mencionados comerciantes.

Cuarta. - Con respecto al objetivo específico 3, se ha evidenciado mediante el coeficiente de Rho de Spearman = 0.114, que existe una relación positiva media entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023, lo que significa que, a un mayor conocimiento de la inversión, se logrará un incremento en el crecimiento económico de los mencionados comerciantes.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Primera. - Se sugiere a los comerciantes mayoristas del mercado, capacitarse en temas de finanzas a efectos de mejorar el nivel de cultura financiera que presentan, lo cual les permite generar mayores ingresos económicos en sus negocios, asimismo que la junta directiva de los comerciantes toma impulse el desarrollo adecuado de la cultura financiera en los diferentes comerciantes, a través<sup>7</sup> de capacitaciones permanentes en coordinación estrecha con la Municipalidad distrital y las organizaciones vinculadas al tema de las finanzas como son las entidad financieras.

Segunda. - Se sugiere que los comerciantes mayoristas, mediante su junta directiva, puedan coordinar con las diferentes entidades financieras, a efectos de solicitar capacitación en manejo de los créditos enfocados en los negocios que desarrollan, de tal manera puedan tener mayor conocimiento sobre los créditos y lograr mayor beneficio económico en sus negocios.

Tercera. - Se sugiere que los comerciantes por iniciativa propia accedan a diferentes charlas y orientaciones sobre la importancia del ahorro por parte de las entidades financieras, a efectos de que puedan tomar conciencia y mejorar su situación económica en el futuro.

Cuarta. - Se sugiere que la junta directiva de los comerciantes mayoristas a iniciativa de los mismos comerciantes coordiné con diferentes entidades e instituciones para que puedan capacitar a sus agremiados en diferentes temas relacionados a inversiones, con la finalidad de mejorar las finanzas de los comerciantes.

## REFERENCIAS

- Aceves , M., & Absalón, C. (2023). *Inflation and Economic Growth in Latin America, a Non-Linear Relationship*. Investigación económica: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0185-16672023000400185&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0185-16672023000400185&lang=es).
- Aguilar, O. C. (2023). *A Systematic Analysis, Differences Between Family and Non-Family Mses*. Investigación administrativa: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782023000200006&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782023000200006&lang=es).
- Anguiano, J. E., & Ruiz, A. (2020). *Desarrollo financiero y crecimiento económico en América del Norte*. Revista Finanzas y Política Económica: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2248-60462020000100165&lang=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2248-60462020000100165&lang=es).
- Barra , R. (2021). *Economic growth of small agricultural businesses in the Arica desert: an approach to the assistance and impact of the Sercotec Business Center. Arica, Chile*. Idesia (Arica): [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-34292021000100007&lang=es](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-34292021000100007&lang=es).
- Boitano, G. &. (2020). *Desafíos de las políticas de inclusión financiera en el Perú*. . Finanzas y Política Económica, 12(1), 89-117.: <https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v12.n1.2020.3177>.
- Brykin, A. V., Anzorovna, D., & Bolshunova, S. (2022). *Methodological Approaches to the Study of Financial and Economic Culture*. Гуманитарные науки, 11(6):73-80: doi: 10.26794/2226-7867-2021-11-6-73-80.
- Buntoro, J., Rapina, D., & Santy, S. (2023). *Quality of Financial Report Presentation: Empirical Study from Organizational Culture*. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 4(3):893-900. doi: 10.47065/ekuitas.v4i3.2930.
- CAF. (07 de mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* CAF Banco de desarrollo de America Latina y el Caribe: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>.

- Candelo, J. M., & Oviedo, A. (2021). *Spillover Effect of International Market on Latin American Economies: The Cases of Chile, Brazil, Colombia and Mexico*. Apuntes del Cenes: [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0120-30532020000200107&lang=es](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0120-30532020000200107&lang=es).
- Cárdenas P, G., & Tejeira, L. E. (2022). *Cultura financiera de los empresarios en el Centro Comercial Confraternidad, distrito de Wanchaq - Cusco - 2020*. Universidad Andina del Cusco: [https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/5115/Gabriel\\_Letty\\_Tesis\\_bachiller\\_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/5115/Gabriel_Letty_Tesis_bachiller_2022.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Correa, A., & Correa, R. (2021). *Some Cultural Foundations of Financial Macroeconomics*. 3(1):0-0. doi: 10.35995/JBAFP3010004.
- Decker, G. (2022). *Financial subjectivity as a criterion for assessing financial culture*. Social'no-političeskie nauki, 12(5):71-77: doi: 10.33693/2223-0092-2022-12-5-71-77.
- Domínguez , I. A. (2017). *Viabilidad económica y financiera de nopal tuna (Opuntia ficus-indica) en Nopaltepec, Estado de México*. Revista mexicana de ciencias agrícolas: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-09342017000601371&lang=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-09342017000601371&lang=es).
- Emmanuel, K. O. (2013). *Control interno en pequeñas y microempresas en el distrito de vhembe, provincia de limpopo, sudáfrica*. Revista científica europea, ESJ, 9(4): DOI: 10.19044/ESJ.2013.V9N4P%P.
- Félix, J. (2023). *Economic convergence in the main manufacturing municipalities of Mexico: 1960-2018*. Economía, sociedad y territorio: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1405-84212023000300003&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1405-84212023000300003&lang=es).
- Gallo, J. (2022). *Cultura financiera*. Artículo de opinión. Universidad de Piura. Retrieved 09 30, 2022: <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>.

- Gaxiola Laso, S. R. (2020). *Análisis de la inclusión financiera: oportunidades para el desarrollo del sector financiero*. Panorama Económico, 16(31), 215-232.: <https://doi.org/10.29201/peipn.v16i31.270>.
- Hadi, M. M., Martel, C. P., Huayta , F. T., Rojas, C. R., & Arias, J. L. (2023). *Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis*. INUDI - PERÚ: DOI: <https://doi.org/10.35622/inudi.b.073>.
- Hope, J. (2018). *Inteligencia Financiera*. Florida: Taller del éxito .
- Horbath, J. E., & Gracia, M. A. (2022). *Expresiones de la incorporación de personas guatemaltecas a la estructura productiva no formal de los municipios mexicanos transfronterizos con Guatemala*. Frontera norte: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0187-73722022000100112&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-73722022000100112&lang=es).
- Horna, I. E. (2020). *Perspectives on corporate finance and the peruvian stock market*. RETOS. Revista de Ciencias de la Administración y Economía: [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1390-86182020000100135&lang=es](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1390-86182020000100135&lang=es).
- INCyTU. (2019). *Cultura financiera en Mexico*. Memorias del coloquio nacional de investigacion: <http://repositorioinstitucional.unison.mx/bitstream/20.500.12984/6306/1/14%20archivo%20pdf.pdf>.
- INEI. (2021). *Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2021). Producción Nacional (2). Producción Nacional*: [https://www.inei.gob.pe/media/principales\\_indicadores/02-informe-tecnico-produccion-nacional-dic-2021.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/principales_indicadores/02-informe-tecnico-produccion-nacional-dic-2021.pdf).
- Kovács, L., & Pásztor, S. (2021). *Financial culture in European education*. doi: 10.33908/ef.2022.1.3.
- Lerma, H. D. (2022). *Metodología de la investigación propuesta, anteproyecto y proyecto*. ECO Ediciones: <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2022/07/Metodologia-de-la-investigacion-ebook.pdf>.

- Lezama, P. E. (2021). *Influencia de la cultura financiera en la adquisición de productos del Sistema Financiero por parte de los Microempresarios de la Ciudad del Cusco - Periodo 2019.* UNSAAC: [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5988/253T20211034\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5988/253T20211034_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Liaqat, I., Gao, Y., & Zoltán, L. (2022). *National Culture and Financial Inclusion: Evidence from Belt and Road Economies.* Sustainability, 14(6):3405-3405.: doi: 10.3390/su14063405.
- Makdissi, A., Nehme, A., & Chahine, R. (2022). *The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance.* Journal of Financial Risk Management, 09(1):1-22: doi: 10.4236/JFRM.2020.91001.
- Mejía, D., & Saavedra, M. (02 de diciembre de 2022). *Inclusión financiera en América Latina: ¿qué tanto hemos avanzado?* CAF Banco de Desarrollo de América Latina y El Caribe: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2022/12/inclusion-financiera-en-america-latina-que-tanto-hemos-avanzado/>.
- Mendoza, J. C. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socienómico de los habitantes del Canton de Montecristi.* Universidad Estatal del Sur de Manabi: <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>.
- Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). *Educación financiera y su efecto en el ingreso en México.* Problemas del desarrollo: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0301-70362021000200055](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0301-70362021000200055).
- Muñoz, R. (2021). *Metodología de la Investigación.* Mexico: DIKAIA.
- Oliver, H. (2020). *Control interno a través del lente del trabajo institucional: una revisión sistemática de la literatura.* . DOI: 10.1007/S00187-020-00301-4.
- Olof, A. (2009). *Control interno: un estudio del concepto y temas del control interno.* .

- Pérez, M. A. (2023). *Labor market duality, regional growth, and poverty evolution*. Estudios Económicos (México, D.F.): [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0186-72022023000200261&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-72022023000200261&lang=es).
- Peujio, F. M., Bastiere, A., & González, R. (2023). *Impact of COVID-19 on the Film Industry: Investment and Innovation in Streaming Services*. Análisis económico: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-66552023000300195&lang=es](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-66552023000300195&lang=es).
- Redondo, R., Rodriguez , J., Hernandez , H. G., & Cardona, D. (2017). *Emprendimiento competitivo y productivo como renovador del sector salud en la Region Caribe*. Revista Espacios: <https://bonga.unisimon.edu.co/bitstream/handle/20.500.12442/1742/Emprendimiento%20competitivo%20y%20productivo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- RIVERA, S. Y. (2019). *La educación financiera y su relación con el crecimiento económico de las MYPES en el distrito de Huacho 2018*. Universidad Nacional Jose Faustino Sanchez Carrion: <https://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14067/6053/SANDY%20YENIFER%20RIVERA%20SIFUENTES.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Riveros, R. A., & Becker, S. E. (2020). *Introduction to Personal Finance. An overview for times of crisis*. Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales: [http://scielo.iics.una.py//scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2226-40002020000200235&lang=es](http://scielo.iics.una.py//scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2226-40002020000200235&lang=es).
- Rogger, R. M. (2022). *Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del Mercado San Pedro, Cusco*. Universidad Señor de Sipan: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10460/Rosillo%20Madrid%20Rogger%20Paul.pdf?sequence=1>.
- Rosillo, R. P. (2022). *Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del Mercado San Pedro, Cusco*. Universidad Señor de Sipan: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/10460/Rosillo%20Madrid%20Rogger%20Paul.pdf?sequence=1>.

- Ruiz, C. B., & Valenzuela, M. R. (2022). *Metodología de la investigación*. UNAT: DOI: <https://doi.org/10.56224/EdiUnat.4>.
- Salamea, P. &. (2020). *Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca*. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7518078.pdf>.
- Sanchez, J. L. (2023). *Cultura financiera factor clave en las finanzas personales*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6378/1/TIB\\_SanchezRiveraJuliana.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6378/1/TIB_SanchezRiveraJuliana.pdf).
- Santos , E. D., Geraldo, L. A., & Tito, P. L. (2022). *Metodología y herramientas de investigación científica*. Atenea: <https://www.atenaeditora.com.br/catalogo/ebook/metodologia-y-herramientas-de-investigacion-cientifica>.
- Tandazo , L. G., & Ochoa, J. M. (2023). *Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador*. Universidad Nacional de Loja: <https://www.redalyc.org/journal/5885/588575738003/html/>.
- Valdebenito , M. J. (2021). *Estado de Arte de la Educación Media Técnico Profesional en Latinoamérica*. Estado del arte de la investigación a la política: <https://unesdoc.unesco.org/ark:/48223/pf0000378122>.
- Vallejo, J. B. (2023). *La importancia de la educación financiera en las familias ecuatorianas*. Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades: <https://latam.redilat.org/index.php/lt/article/view/553/730>.

## ANEXOS

### Anexo 1. Tabla de operacionalización de variables o tabla de categorización

“Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023”

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
Cultura financiera	Gallo (2022) expresa que la cultura financiera implica adquirir conocimientos, habilidades que ayuden a manejar eficientemente las finanzas personales, vinculadas con el crédito, ahorro y la inversión, así mismo, adoptar actitudes adecuadas permitirán tomar decisiones apropiadas sobre el manejo de los recursos disponibles.	Conocimiento del Crédito	Tasa de interés
		Conocimiento del Ahorro	Capital Ingresos
		Conocimiento del Inversión	Rentabilidad
Crecimiento económico	El crecimiento económico es el aumento cuantitativo de productividad, lo cual esta asociado con la fuerza laboral, observable y medible del bienestar, progreso y condiciones de vida de las personas, en un determinado espacio y como consecuencia de una mejora en la distribución del capital y los ingresos; estos se componen por: productividad, fuerza laboral y Diversificación de cartera de productos (Redondo et al., 2017)	Productividad	Ingreso per cápita por persona Capital físico
		Fuerza laboral	N° de trabajadores
		Diversificación de cartera de productos	Gama de productos

## Anexo 2. Instrumentos de recolección de datos

### CUESTIONARIO

Estimado trabajador(a), el presente cuestionario tiene como propósito identificar como el **Cultura tributaria** puede relacionarse en la **Crecimiento económico**

**INSTRUCCIONES:** A continuación, encontrarás un conjunto de planteamientos relacionado sobre Control Interno. Lee cada una con mucha atención; luego, marca la respuesta que mejor te describe con una X según corresponda. Recuerda, no hay respuestas buenas, ni malas. Se agradece contestar todas las preguntas con honestidad. Las opciones de respuesta serán: 1= Nunca, 2= Casi nunca, 3= A veces, 4= Casi siempre, 5= Siempre

N°	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	<b>VARIABLE 1 CULTURA FINANCIERA</b>					
	<b>Conocimiento del Crédito (DIMENSION 1)</b>					
1	Considera que la tasa de interés ofrecida por las entidades financieras contribuye con el crecimiento económico de su negocio.					
2	Usted cree que la tasa de interés ofertada está acorde a la situación financiera de su negocio.					
3	Cuenta con el capital suficiente para generar un nivel adecuado de capital en su negocio.					
4	Considera que invierte de manera adecuada el capital que posee, generando mayor crecimiento económico en su negocio.					
	<b>Conocimiento del Ahorro (DIMENSION 2)</b>					
5	Usted considera que los ingresos que genera su negocio son los esperados.					
6	Invierte de manera adecuada los ingresos generados por su negocio.					

7	Considera que los ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico.						
<b>Conocimiento del Inversión (DIMENSION 3)</b>							
8	Considera que su negocio genera niveles de rentabilidad esperada.						
9	La rentabilidad generada por su negocio permite el incremento del crecimiento económico.						
<b>VARIABLE 2 CRECIMIENTO ECONÓMICO</b>							
<b>Productividad (DIMENSION 1)</b>							
1	Usted cree que su negocio permite generar mayor ingreso per cápita.						
2	Considera que presenta un nivel elevado de ingreso per cápita.						
3	Posee el capital físico necesario para poder generar mayor crecimiento económico en su negocio.						
4	Con que frecuencia invierte en capital físico para su negocio.						
<b>Productividad (DIMENSION 2)</b>							
5	Cuenta con la cantidad de trabajadores necesarios para impulsar su negocio.						
6	Considera que los trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico del mismo.						
<b>Productividad (DIMENSION 3)</b>							
7	Cuenta con una gama de productos de manera permanente mediante la cual generar mayor crecimiento económico.						
8	Considera que la gama de productos que oferta es novedoso y atractivo para los clientes.						
9	Considera que genera rotación permanente de la gama de productos en su negocio.						

## Anexo 3. Fichas de validación de instrumentos para la recolección de datos

### Ficha de Validación de contenido para el instrumento

#### Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (cuestionario) que permitirá recoger la información en la presente investigación: "Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas del Mercado Vinocanchon en el Distrito de San Jerónimo, Cusco, 2023". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterio	Detalle	Calificación
Suficiencia	El/la ítem/pregunta pertenece a la dimensión / subcategoría y basta para obtener la medición de esta.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El/la ítem/pregunta se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El/la ítem/pregunta tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El/la ítem/pregunta es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

*Nota: Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008)*

#### Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable/categoría

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable 1 / categoría 1: La cultura financiera comprende la adquisición de habilidades y conocimientos que contribuyen en el manejo de las finanzas, relacionadas con la capacidad de inversión, ahorro y manejo del crédito, por otro lado, obtener aptitudes para tomar decisiones acertadas, referentes al manejo de los recursos escasos (Gallo, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Conocimiento del crédito	Tasa de interés	Con que frecuencia se capacita en temas de tasas de interés.	1	1	1	1	
	Capital	Con que frecuencia utiliza su propio capital para su negocio.	1	1	1	1	
	Instituciones financieras	Con que frecuencia recurre a las instituciones financieras para obtener financiamiento para su negocio.	1	1	1	1	
Conocimiento de la inversión	Percepción de la inversión	Con que frecuencia se capacita en temas de cultura financiera, para mejorar su apreciación sobre las inversiones.	1	1	1	1	
	Habilidad para invertir	Con que frecuencia se capacita en temas de cultura financiera, para mejorar su capacidad de invertir.	1	1	1	1	

Definición de la variable 2 / categoría 2: El crecimiento económico es el aumento cuantitativo de productividad, lo cual está asociado con la fuerza laboral, permite identificar el nivel de progreso, bienestar y mejora de condiciones de vida de los habitantes, de un lugar determinado, producto de la mejora de los ingresos y beneficio económico, aspectos que están enmarcados en la diversificación de cartera de productos, fuerza laboral y productividad (Redondo et al., 2017).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Fuerza laboral	Experiencia laboral	Considera que la experiencia laboral es importante para la contratación de un trabajador.	1	1	1	1	
	Uso de tecnologías	Con que frecuencia el uso de tecnologías contribuye con el crecimiento económico de su negocio.	1	1	1	1	
Diversificación de productos	Cartera de productos	Con que frecuencia diversifica su cartera de productos.	1	1	1	1	
	Público objetivo	La diversificación de los productos que vende se define por su público objetivo.	1	1	1	1	
	Evaluación de la competencia	Con que frecuencia evalúa a la competencia para diversificar los productos	1	1	1	1	

#### Ficha de validación de juicio de experto

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Recabar información sobre las variables, dimensiones e indicadores
Nombres y apellidos del experto	Víctor Cuchillo Flores
Documento de identidad	23818552
Años de experiencia en el área	Mas de 25 años
Máximo Grado Académico	Maestro en Gestión Pública
Nacionalidad	Peruana
Institución	Municipalidad Provincial del Cusco
Cargo	Director de la Oficina de Control de Bienes Patrimoniales
Número telefónico	9853434777
Firma	 MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DEL CUSCO OFICINA DE CONTROL DE BIENES PATRIMONIALES  ----- Mg. Víctor Cuchillo Flores DIRECTOR
Fecha	20/06/2024

## Ficha de Validación de contenido para el instrumento

### Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, se le hace llegar el instrumento de recolección de datos (cuestionario) que permitirá recoger la información en la presente investigación: "Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas del Mercado Vinocanchon en el Distrito de San Jerónimo, Cusco, 2023". Por lo que se le solicita que tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo de ser caso, las sugerencias para realizar las correcciones pertinentes. Los criterios de validación de contenido son:

Criterio	Detalle	Calificación
Suficiencia	El/la ítem/pregunta pertenece a la dimensión / subcategoría y basta para obtener la medición de esta.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Claridad	El/la ítem/pregunta se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Coherencia	El/la ítem/pregunta tiene relación lógica con el indicador que está midiendo.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo
Relevancia	El/la ítem/pregunta es esencial o importante, es decir, debe ser incluido.	1: de acuerdo 0: en desacuerdo

*Nota: Criterios adaptados de la propuesta de Escobar y Cuervo (2008)*

### **Matriz de validación del cuestionario/guía de entrevista de la variable/categoría**

Estimado Juez: leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 0 ó 1 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente).

Definición de la variable 1 / categoría 1: La cultura financiera comprende la adquisición de habilidades y conocimientos que contribuyen en el manejo de las finanzas, relacionadas con la capacidad de inversión, ahorro y manejo del crédito, por otro lado, obtener aptitudes para tomar decisiones acertadas, referentes al manejo de los recursos escasos (Gallo, 2022).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Conocimiento del crédito	Tasa de interés	Con que frecuencia se capacita en temas de tasas de interés.	1	1	1	1	
	Capital	Con que frecuencia utiliza su propio capital para su negocio.	1	1	1	1	
	Instituciones financieras	Con que frecuencia recurre a las instituciones financieras para obtener financiamiento para su negocio.	1	1	1	1	
Conocimiento de la inversión	Percepción de la inversión	Con que frecuencia se capacita en temas de cultura financiera, para mejorar su apreciación sobre las inversiones.	1	1	1	1	
	Habilidad para invertir	Con que frecuencia se capacita en temas de cultura financiera, para mejorar su capacidad de invertir.	1	1	1	1	

Definición de la variable 2 / categoría 2: El crecimiento económico es el aumento cuantitativo de productividad, lo cual está asociado con la fuerza laboral, permite identificar el nivel de progreso, bienestar y mejora de condiciones de vida de los

habitantes, de un lugar determinado, producto de la mejora de los ingresos y beneficio económico, aspectos que están enmarcados en la diversificación de cartera de productos, fuerza laboral y productividad (Redondo et al., 2017).

Dimensión	Indicador	Ítem	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observación
Fuerza laboral	Experiencia laboral	Considera que la experiencia laboral es importante para la contratación de un trabajador.	1	1	1	1	
	Uso de tecnologías	Con que frecuencia el uso de tecnologías contribuye con el crecimiento económico de su negocio.	1	1	1	1	
Diversificación de productos	Cartera de productos	Con que frecuencia diversifica su cartera de productos.	1	1	1	1	
	Público objetivo	La diversificación de los productos que vende se define por su público objetivo.	1	1	1	1	
	Evaluación de la competencia	Con que frecuencia evalúa a la competencia para diversificar los productos	1	1	1	1	

#### Ficha de validación de juicio de experto

Nombre del instrumento	Cuestionario
Objetivo del instrumento	Obtención de información en relación a las variables, dimensiones e indicadores
Nombres y apellidos del experto	Karina Solorzano Tapia
Documento de identidad	40827874
Años de experiencia en el área	Más de 5 años
Máximo Grado Académico	Maestro en Gestión Pública
Nacionalidad	Peruana
Institución	Municipalidad Provincial del Cusco
Cargo	Jefe de la Unidad de Control de Bienes Patrimoniales
Número telefónico	969374419
Firma	
Fecha	20/06/2024

## **Anexo 4. Consentimiento o asentimiento informado UCV**

### Consentimiento Informado

Título de la investigación: Cultura Financiera y Crecimiento Económico de los Comerciantes del Mercado Mayorista del Distrito de San Jerónimo - Cusco, 2023.

Investigadores: Deylid Chaska Martinez Suña  
Maria Milagros Acurio Zegarra

#### Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada Cultura Financiera y Crecimiento Económico de los Comerciantes del Mercado Mayorista del Distrito de San Jerónimo - Cusco, 2023 , cuyo objetivo es determinar la relación entre cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes de dicho mercado.

Esta investigación es desarrollada por estudiantes del programa académico de la Universidad César Vallejo del campus Lima Norte, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad.

Describir el impacto del problema de la investigación.

[colocar el impacto]

#### Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 5 minutos y se realizará en el ambiente del mismo mercado Vinocanchon en el distrito de San Jerónimo . Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzarán a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con los investigadores Deylid Chaska Martinez Suña, Maria Milagros Acurio Zegarra  
email: [deylidmar@gmail.com](mailto:deylidmar@gmail.com) y asesor Luis Martin Cabrera Arias  
email: [lcabreraa@ucvvirtual.edu.pe](mailto:lcabreraa@ucvvirtual.edu.pe)

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Oscar Luis Lonasco Chuctaya

Fecha y hora: 21/06/24 a las 3:38 pm

Firma(s):



DNI: 40583308

## Anexo 6. Matriz de consistencia

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

“Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023”

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENCIONES	METODOLOGÍA
<b>Problema General</b> ¿Cuál es la relación entre la Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023?	<b>Objetivo General</b> Determinar la relación entre la Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.	<b>Hipótesis General</b> Existe relación significativa entre la Cultura financiera y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.	<b>(X) Cultura Financiera</b>  <b>(Y) Crecimiento económico</b>	<b>X.1 Conocimiento del crédito</b> <b>X.2 Conocimiento del ahorro</b> <b>X.3 Conocimiento de la inversión</b>  <b>Y.1 Productividad</b>	1. Enfoque de estudio: Cuantitativo. 2. Tipo de estudio: Básica 3. Nivel de estudio: correlacional 4. Diseño de estudio: No experimental 5. Población y muestra: 160 comerciantes

<p><b>Problemas Específicos</b></p> <p>¿Cuál es la relación entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023?</p> <p>¿Cuál es la relación entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023?</p>	<p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>Determinar la relación entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.</p> <p>Determinar la relación entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.</p> <p>Determinar la relación entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista</p>	<p><b>Hipótesis Específicos</b></p> <p>Existe relación significativa entre el conocimiento del crédito y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.</p> <p>Existe relación significativa entre el conocimiento del ahorro y crecimiento económico de los comerciantes mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.</p> <p>Existe relación significativa entre el conocimiento de la inversión y crecimiento económico de los comerciantes</p>		<p><b>Y.2 Fuerza laboral</b></p> <p><b>Y.3</b> Diversificación de cartera de productos</p>	<p>mayoristas del Mercado de Vino canchón en el Distrito de San Jerónimo.</p> <p>Muestra la cantidad de 20 trabajadores.</p> <p>114 comerciantes mayoristas del Mercado de Vino canchón en el Distrito de San Jerónimo.</p> <p>Técnicas e instrumentos de recolección de datos: Encuesta y cuestionario</p>
---	---	---	--	--	---

	ubicado en la provincia de Cusco, 2023.	mayoristas de un mercado mayorista ubicado en la provincia de Cusco, 2023.			
--	---	--	--	--	--

Anexo 7. Matriz instrumento de recolección de datos

**MATRIZ INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM	ESCALA
Cultura financiera	Conocimiento del Crédito	Tasa de interés	Considera que la tasa de interés ofrecida por las entidades financieras contribuye con el crecimiento económico de su negocio.	Ordinal Siempre=1 Casi siempre=2 A veces=3 Casi nunca = 4 Nunca = 5
			Usted cree que la tasa de interés ofertada está acorde a la situación financiera de su negocio.	
		Capital	Cuenta con el capital suficiente para generar un nivel adecuado de capital en su negocio.	
			Considera que invierte de manera adecuada el capital que posee, generando mayor crecimiento económico en su negocio.	
	Conocimiento del Ahorro	Ingresos	Usted considera que los ingresos que genera su negocio son los esperados.	
			Invierte de manera adecuada los ingresos generados por su negocio.	
			Considera que los ingresos generados por su negocio permiten mayor crecimiento económico.	
	Conocimiento del Inversión	Rentabilidad	Considera que su negocio genera niveles de rentabilidad esperada.	
La rentabilidad generada por su negocio permite el incremento del crecimiento económico.				
Crecimiento económico	Productividad	Ingreso per cápita por persona	Usted cree que su negocio permite generar mayor ingreso per cápita.	
			Considera que presenta un nivel elevado de ingreso per cápita.	
	Capital físico	Posee el capital físico necesario para poder generar mayor crecimiento económico en su negocio.		

		Con que frecuencia invierte en capital físico para su negocio.
Fuerza laboral	N° de trabajadores	Cuenta con la cantidad de trabajadores necesarios para impulsar su negocio.
		Considera que los trabajadores que laboran en su negocio contribuyen con el crecimiento económico del mismo.
Diversificación de cartera de productos	Gama de productos	Cuenta con una gama de productos de manera permanente mediante la cual generar mayor crecimiento económico.
		Considera que la gama de productos que oferta es novedoso y atractivo para los clientes.
		Considera que genera rotación permanente de la gama de productos en su negocio.

## Anexo 8. Matriz instrumento de recolección de datos

Valor de rho	Significado
-0.91 a -1.00	Correlación negativa perfecta
-0.76 a -0.90	Correlación negativa muy fuerte
-0.51 a -0.75	Correlación negativa considerable
-0.11 a -0.50	Correlación negativa media
-0.01 a -0.10	Correlación negativa débil
0.00	No existe correlación
+0.01 a +0.10	Correlación positiva débil
+0.11 a +0.50	Correlación positiva media
+0.51 a +0.75	Correlación positiva considerable
+0.76 a +0.90	Correlación positiva muy fuerte
+0.91 a +1.00	Correlación positiva perfecta

*Nota.* Elaboración propia, basada en Hernández Sampieri & Fernández Collado, 1998.

## Anexo 9. Determinación de la muestra para poblaciones finitas

Para la presente investigación se aplicó la siguiente fórmula para el cálculo de la muestra para poblaciones finitas, la cual se detalla a continuación:

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

Donde:

Total, de viviendas (N) = 180

Nivel de confianza (Z)= 1.96

Valor de éxito (P)= 0.5

Valor de fracaso (Q)= 0.5

Error (E)= 0.05

n= 114

## **Anexo 10. Autorización de Publicación en Repositorio Institucional**

Yo, Acurio Zegarra, María Milagros identificado con DNI N° 10448708 y Martínez Suña, Deylid Chaska con DNI N° 70419624, egresadas de la Facultad de ciencias empresariales y Escuela profesional de contabilidad de la Universidad César Vallejo, autorizamos , la divulgación y comunicación pública de nuestro Informe de Tesis, titulada:

“Cultura Financiera y Crecimiento Económico de los Comerciantes del Mercado Mayorista del Distrito de San Jerónimo - Cusco, 2023” en el Repositorio Institucional de la Universidad César Vallejo (<http://repositorio.ucv.edu.pe/>), según lo estipula el Decreto Legislativo 822, Ley sobre Derecho de Autor, Art. 23 y Art. 33.

Cusco, 27 de Setiembre del 2024

Martinez Suña Deylid Chaska

DNI: 70419624

ORCID: 0009-0009-3829-2989

Acurio Zegarra Maria Milagros

DNI: 10448708

ORCID: 0009-0009-5333-6716