



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

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

La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del  
Mercado Central de Huaraz, 2021

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

**AUTORAS:**

Pantoja Sánchez, Erika Melisa (ORCID: 0000-0002-0341-2647)

Pérez Vásquez, Alicia Alejandrina (ORCID: 0000-0002-7672-4772)

**ASESOR:**

Dr.: León Alva Martos Ernesto (ORCID: 0000-0003-4189-9000)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Finanzas

**HUARAZ - PERÚ**

**2021**

### **Dedicatoria**

Dedico esta tesis con todo mi amor y cariño a Dios, mis hijos, mi esposo y mis padres porque siempre creyeron en mí y me demostraron el verdadero amor, que no es otra cosa que el deseo inevitable de ayudar a la otra persona para este se supere.

Dedico este trabajo, con todo mi corazón, a mis padres, que con amor y esfuerzo me apoyaron en todo momento y nunca dejaron de creer en mí.

*Erika y Alicia*

## **Agradecimiento**

Al culminar esta etapa maravillosa de mi vida quiero expresar mi profundo agradecimiento a quienes hicieron que este sueño sea posible que caminaron junto a mí en todo momento y siempre fueron mi inspiración, mi apoyo y fortaleza. Esta mención especial para Dios, mi esposo, mis padres y mis hijos. Mi agradecimiento también a la escuela de contabilidad, al asesor de mi tesis. Muchísimas gracias a cada uno de ustedes.

Agradezco en primer lugar a Dios que me ha dado las fuerzas para atravesar este camino. A mis padres por ser el apoyo incondicional y los mejores maestros en mi vida. A mi esposo por sus palabras de aliento en mis días de aflicción. A mi pequeño hijo Ismael por ser el motor que me impulsa a cada día ser mejor.

*Erika y Alicia*

## Índice de contenidos

<b>Paginas preliminares</b>	<b>Pág.</b>
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas .....	v
Índice de figuras.....	vi
Resumen .....	vii
Abstract.....	viii
I.INTRODUCCIÓN .....	1
II.MARCO TEÓRICO .....	5
III.METODOLOGÍA.....	15
3.1.Tipo y diseño de investigación.....	15
3.2.Variables y operacionalización.....	16
3.3.Población, muestra y muestreo.....	18
3.4.Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	19
3.5.Procedimientos .....	20
3.6.Método de análisis de datos.....	20
3.7.Aspectos éticos.....	22
IV.RESULTADOS .....	23
V.DISCUSIÓN.....	32
VI.CONCLUSIONES .....	39
VII.RECOMENDACIONES.....	41
REFERENCIAS .....	42
ANEXOS .....	46

## Índice de tablas

Tabla 1. Niveles de la cultura financiera en los comerciantes del mercado central de Huaraz .....	23
Tabla 2. Niveles de los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz .....	24
Tabla 3. Prueba de normalidad de datos.....	26
Tabla 4. Relación de la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz. ....	27
Tabla 5. Relación del crédito en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz. ....	28
Tabla 6. Relación de la inversión en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz. ....	29
Tabla 7. Relación de los gastos racionales en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz. ....	30
Tabla 8. Relación de la planificación en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz. ....	31

## Índice de figuras

Figura 1. Frecuencia de la cultura financiera en los comerciantes del mercado central de Huaraz.....	23
Figura 2. Barra de los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz .....	25
Figura 3. Normalidad por el método de Kolmogorov-Smirnov .....	26

## Resumen

El estudio presenta como objetivo general determinar la relación de la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021, para ello se ubica dentro de la línea de investigación de finanzas, para el desarrollo del estudio se considera de tipo aplicada, basara en teorías, luego se tiene como diseño el no experimental, evitando intervenir el comportamiento de la muestra, considera de alcance transversal, utilizando una población de 167 comerciantes y una muestra de 117, utilizando el muestreo probabilístico, para ello aplicaron la técnica de la encuesta y como instrumento se utilizó el cuestionario, logrando concluir: Se determinó relación significativa ( $Rho. = 0.723$ ;  $sig. = 0.000$ ) entre la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura financiera y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura financiera se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la cultura financiera con 66.7% y para los patrones del ahorro 67.5% en el nivel regular. Además de ello se logró determinar la hipótesis de estudio y se rechazó la hipótesis nula.

Palabras clave: Cultura financiera, patrones de ahorro, finanzas

## **Abstract**

The study presents as a general objective to determine the relationship of financial culture in savings patterns in merchants of the central market of Huaraz, 2021, for this it is located within the line of finance research, for the development of the study it is considered to be applied type, based on theories, then the non-experimental design is taken, avoiding intervening the behavior of the sample, it considers cross-sectional scope, using a population of 167 merchants and a sample of 117, using probabilistic sampling, for this they applied the survey technique and as an instrument the questionnaire was used, managing to conclude: A significant relationship ( $Rho. = 0.723$ ;  $sig. = 0.000$ ) was determined between the financial culture in the savings patterns in the merchants of the central market of Huaraz, analyzed as considerable positive, for the relationship between financial culture and saving patterns, making it known that a greater financial culture will be able to have a higher percentage of savings patterns, presenting the highest values for financial culture with 66.7% and for savings patterns 67.5% at the regular level. In addition, the study hypothesis was determined and the null hypothesis was rejected.

Keywords: Financial culture, saving patterns, finances



## I. INTRODUCCIÓN

En relación con la realidad problemática, se considera investigación e informes especializados a nivel internacional vinculados a las variables que se plantea en la presente investigación, indican que Estados Unidos es el país donde el tema de medición de los patrones de ahorro e inversión de los individuos y el tema de la educación en finanzas se encuentra más desarrollado (Rivera y Bernal, 2018). La reserva federal realiza cada tres años una encuesta sobre finanzas del consumidor, que brinda información valiosa sobre el comportamiento financiero de sus habitantes. Estudios fundamentados en la anterior y otras encuestas lograron demostrar que gran parte de las personas no posee las habilidades ni los conocimientos para la toma de decisiones económicas adecuadas; por ello, el gobierno norteamericano concluye que la educación financiera de los ciudadanos de América debe mejorar en las diferentes fases de su vida. (Olmos, Tabares, & Rodríguez, 2006, p. 4)

A nivel nacional, según el Banco de la Nación (2017), es trascendental optimizar la cultura financiera en nuestra nación para que la gente pueda administrar correctamente sus economías individuales, ya que la mayoría de compatriotas posee pocos conocimientos y mucha desconfianza en las compañías de financiamiento y por esta razón frecuentan emplear los servicios de financiamiento de manera inapropiada y/o emplean productos de los sectores informales, los cuales conforman, en demasiadas situaciones, mecanismos costosos, poco confiables para conducir, es el caso de los comerciantes informales, que no tienen mucho conocimiento de lo que es ahorro, es por ello que suelen gastar la mayoría de su dinero generado en el día, sin tener la posibilidad del ahorro (pp. 7-11).

Finalmente, en la realidad problemática local, se tomó en cuenta para la investigación la problemática que presentan los comerciantes del mercado central de Huaraz, que está localizada en la provincia de Huaraz, departamento de Áncash. Los comerciantes son agentes económicos cuyo rol es muy importante en la economía, debido a su condición de actores sociales, son sujetos que combinan la vocación impulsada por ganancias en los intercambios de bienes y servicios, para incrementar el bienestar de las personas y fomentar el crecimiento económico. En

cuanto al problema que motiva el presente estudio se especifica a continuación: El mercado central en la ciudad de Huaraz es el que mayor interacción diaria tiene. Por tanto, resulta importante analizar los niveles de cultura financiera de las personas que desarrollan el comercio, ya que, partiendo del contexto explicado, estos son poco comprendidos.

Entonces, no contar con una cultura financiera adecuada y óptima, con conocimientos y actitudes poco favorables en este ámbito, puede causar situaciones de sobreendeudamiento, lo cual puede conllevar a la pérdida de capitales, del mismo modo terminar con las libertades financieras inclusive hasta las exclusiones financieras. Con poca o nula cultura financiera, los comerciantes presentarán problemas económicos financieros, generados por las malas distribuciones de los presupuestos, usos imprudentes de créditos, malos direccionamientos monetarios, escasos conocimientos para ahorrar y carencia de capacidades para las inversiones. Esto puede llevar no solo a quebrar y terminar cerrando el negocio, sino también a empeorar las condiciones de vida del comerciante, ya que comenzará a gastar el dinero ahorrado, si es que lo tiene, o buscará financiar sus necesidades con endeudamiento.

De la problemática descrita se desprende el problema a investigar: ¿De qué forma la Cultura Financiera se relaciona con los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021? Además, se tienen los siguientes problemas específicos: ¿Cuál es la relación del crédito en los patrones de ahorro en los Comerciantes?, luego se presenta ¿Cuál es la relación de la inversión en los patrones de ahorro en los Comerciantes?, además se tiene ¿Cuál es la relación de los gastos racionales en los patrones de ahorro en los Comerciantes?, finalmente se tiene ¿Cuál es la relación de la planificación en los patrones de ahorro en los Comerciantes?

Por consiguiente, existe justificaciones en los siguientes temas: justificación teórica, debido al escaso estudio sobre cultura financiera en la mejora de los patrones de ahorro en los comerciantes de los mercados, esta investigación va a contribuir en incrementar el corpus teórico de este tema, señalando nuevas rutas en la

investigación, empleando teorías de reconocidos autores e investigadores, que va a posibilitar el conocimiento de la relación de ambas variables. En cuanto a la justificación práctica, reside en que las conclusiones de esta investigación pueden ser empleadas como estudios previos por otros investigadores, que estén deseando profundizar y ampliar la investigación de estas variables. En relación a la justificación metodológica, se justifica por la novedad teórica en el abordaje de ambas variables de investigación, no existen instrumentos validados y confiables para medir estas variables, por lo que resulta pertinente construir dos instrumentos que midan estas variables; por lo que estos instrumentos antes de ser aplicados a la muestra establecida, necesariamente tienen que superar las pruebas de validez, por medio del juicio de tres expertos, conocedores del tema y con amplio criterio y conocimientos de investigación científica; además se tiene que establecer la confianza de ambos instrumentos, mediante el método Alpha de Cronbach. Asimismo, se justifica socialmente porque la cultura financiera y su correlación en los patrones de ahorro de los comerciantes, tiene impactos positivos, ya que al sensibilizar e inculcar conocimientos y actitudes financieras positivas, mejorará la calidad de vida y contribuye a mejorar la situación económica de los comerciantes. Finalmente se justifica por conveniencia debido a que se determinara aquellas deficiencias que están afectando el ahorro en los comerciantes de mercado central de Huaraz por la falta de cultura financiera.

Para el estudio se plantea los siguientes objetivos: como objetivo general se tiene, determinar la relación de la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021. Para lograr el presente objetivo se formulan los siguientes objetivos específicos: Establecer la relación del crédito en los patrones de ahorro en los comerciantes. Establecer la relación de la inversión en los patrones de ahorro en los comerciantes. Señalar la relación de los gastos racionales en los patrones de ahorro en los comerciantes. Asimismo, establecer la relación de la planificación en los patrones de ahorro en los comerciantes.

De la misma forma se plantea como Hipótesis general:  $H_i$ : La cultura financiera se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021. Y como hipótesis específicas:

El crédito se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes. La inversión se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes. Los gastos racionales se relacionan de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes. La Planificación se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes.

## II. MARCO TEÓRICO

El trabajo de investigación cuenta con investigaciones asociadas a los mismos temas de estudio, para lo cual, en el contexto internacional, Cochancela (2017), en su estudio que se enfoca en diseñar un modelo para el desarrollo de la cultura financiera en los comerciantes de un mercado de Loja, ubicado en Colombia, se propuso como objeto central el diseño de un modelo de cultura financiera para las personas asociadas del mercado “Gran Colombia” que ayude al desarrollo de estrategias, habilidades, destrezas en los campos financieros y lograr mejores grados de seguridad, en las interrelaciones financieras. Para lo cual fue apropiado hacer el análisis de los niveles de habilidades financieras y conocimientos de las poblaciones objetivas, así también desarrollar diagnósticos de las causalidades y efectos de las personas asociadas, en los que se recalcan múltiples factores como: escasas educaciones financieras las que limitan el ejercicio financiero, como también limitaciones de tiempo, y la carencia de intereses en ciertos casos, basándonos en estas informaciones se efectuaron estrategias financieras para la elaboración de una cartilla financiera con sus adecuados ejercicios financieros y capacitaciones en los asociados. Respecto a la metodología es de tipo exploratoria – descriptiva, se hizo una recolección de información bibliográfica relacionada con el tema, se consideró una muestra de 290 individuos para hacerles la encuesta con un margen de error de 0,05%. En correspondencia a los resultados, se visualizó que les faltan conocimientos de conceptualizaciones financieras básicas y como consecuencia genera una pésima administración de sus capitales económicos, fueron evidentes las inexistencias de prácticas financieras (68.0%), la escasez de educaciones financieras, capacidades limitadas para la dirección de sus finanzas, también no poseen los capitales necesarios, lo que viene disminuyendo sus capacidades de ahorro (32.0%). Asimismo, fue diseñado un programa para las capacitaciones con un lenguaje, lógico, sencillo, concreto, práctico y con facilidades para sus percepciones intelectuales.

Asimismo, Ferraro y López (2019), desarrollaron un estudio que se basa en analizar las características que presentan la cultura financiera en profesionales tecnológicos en Medellín – Colombia. Se evidenciaron niveles defectuosos de conocimientos financieros y malas prácticas de ahorros y de inversiones en los

pobladores adultos; lo cual está vinculado con pésimos niveles en cultura financiera y carencias de formaciones en educaciones financieras. El objetivo con el estudio es la caracterización de la cultura financiera de los profesionales en la docencia del tecnológico de Antioquia I.U.; un universo conformado por 738 docentes de los cuales una parte están dictando por cátedra y otra parte por tiempo completo. Se hizo una investigación cuantitativa, descriptiva aplicando el cuestionario, los resultados se presentan en tablas y gráficos de frecuencia. Concluyéndose que la gran parte de docentes poseen algunas costumbres financieras como los ahorros, los registros de los usos dinerarios, entre otras. Asimismo, se logró identificar que más del 69,95% de los educadores tienen interés en capacitarse y llevar cursos de formaciones financieras en ciertos casos para conocer estos temas, y en otros casos para que sus conocimientos que lograron adquirir sean actualizados.

Por otro lado Polania, et al. (2016), estuvieron bajo la dirección del estudio que se basó en analizar como se presenta la cultura tributaria como factor para generar desarrollo económico en el contexto de Latinoamérica. Lima – Perú. Tuvo como propósito hacer el análisis y la identificación de los temas vinculados con la pobreza educativa financiera y la forma como repercuten en la población de Colombia. En los marcos teóricos se aglomeran bases teóricas desde la macroeconomía, los entornos latinoamericanos y regionales que solidifican la investigación. Respecto a la metodología empleada fue el enfoque mixto y transeccional. Concluyendo que se analizaron e identificaron que los niveles educativos son los ejes fundamentales (71.0%) ya que son directamente proporcionales a la cultura financiera y contribuyen a la toma de decisiones asertivas sobre ahorros e inversiones en las personas de manera potencial.

En el ámbito nacional, Cabrera y De Souza (2017), en su investigación que se basa en conocer la relación que se presenta entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro que presentan los usuarios de una entidad financiera de Pucallpa, Se propusieron establecer el contexto real de la cultura financiera y las capacidades de ahorros en la clientela de la entidad. Materiales y métodos que emplearon fue un estudio descriptivo correlacional. Fueron elaborados y validados 2 cuestionarios, una vincula con la cultura financiera y la segunda vinculada a la capacidad de ahorro de la clientela, mediante una encuesta fueron aplicados los

mencionados cuestionarios a 23 personas que forman parte de la clientela para saber sus expresiones. Se empleó la “r” de Pearson para establecer su nivel de correlación y “p” estadístico para conocer su significancia. Los resultados fueron que, más del 60,9% de los encuestados expresaron que siempre poseen buenos conceptos de cultura financiera, más del 21,9% a veces y más del 16,9% nunca; de igual forma más del 69,95% de los encuestados expresaron que siempre poseen buenos conceptos de capacidad de ahorro, más del 16,9% a veces y más del 12,9% nunca. Los resultados que se obtuvieron aplicando la estadística inferencial fue  $p = 0,013 < 0.05$ , tiene significancia, se rechaza la hipótesis nula con más del 4,9% de significancia. En ese sentido, la cultura financiera se correlaciona de forma significativa con la capacidad de ahorro de los usuarios. Llegándose a concluir que las realidades de la cultura financiera se correlacionan de forma significativa con la capacidad de ahorro de la clientela.

Del mismo modo, Flores (2018), con el desarrollo de su estudio que se enfoca en dar a conocer la cultura financiera que se presenta y su implicancia en la capacidad del ahorro en clientes de una entidad financiera de Puerto Maldonado, Cusco – Perú se propuso como objetivo establecer las contradicciones de la cultura financiera que se presentas en la capacidad de ahorro de la clientela. La metodología del estudio, el diseño fue no experimental, además se presentó de corte transeccional, porque está basado en la observación, el tipo de estudio es básica, descriptivo correlacional, para la recolección de datos se elaboró y valido 2 cuestionarios de naturaleza nominal dicotómica, la población estudiada estuvo constituida por 2000 y la muestra por medio del muestreo aleatorio simple llegando a ser 322 clientes, recolectando las informaciones por medio de la encuesta, como instrumento se tuvo al cuestionario. Los resultados establecieron una asociación estadística de significancia de  $X^2 (1) = 104.735$ ;  $p < 0.05$ , hallándose una correlación estadísticamente de significancia y moderada, además de  $\Phi = 0.570$ ;  $p < 0.05$ . Los resultados de las dimensiones a nivel general son los siguientes: El estudio determina que los patrones que la entidad financiera se basa en es conocer la capacidad de endeudamiento que presentan los clientes para determinar si acceden a los créditos que se ofertan.

Por otra parte, Quinto (2018), brindó un gran aporte porque se centro en realizar un análisis sobre la educación financiera que presentan los clientes y la capacidad que presentan para realizar sus ahorros en una agencia financiera de Lina. Tuvo como propósito central, establecer de qué forma se correlaciona los elementos seleccionados para el desarrollo del estudio. El diseño de estudio es no experimental de corte transeccional, basa en un análisis de un solo momento, además es de tipo de investigación básica, nivel de estudio descriptivo correlacional debido a que las variables están correlacionadas, con un enfoque cuantitativo. El universo estuvo constituido por 4250 clientes y la muestra por 353 clientes. La técnica aplicada para el recojo de datos fue la encuesta y para categorizar las opines de los clientes se utilizó el instrumento el cuestionario, que se validaron por juicio de tres expertos profesionales, y establecido su confiabilidad por medio de estadística (Alfa de Cronbach, KR-20) tuvo como resultados: 0,957 y 0,822 respectivamente, con lo que se afirmó que los instrumentos se encontraban aptos para ser aplicados. Concluyéndose que hay una relación de significancia muy alta dando a conocer que los clientes de la entidad financiera se preocupan por generar ahorro y cuentan con un Record crediticio aceptable para que puedan realizar su solicitud de incremento de capital, por otro lado, el estudio presento información que se basa en los patrones del ahorro se basa en la administración eficiente que realizan de los ingresos que presentan de sus negocios.

Finalmente, Tarazona (2018), en su investigación que se basa en dar a conocer el grado de influencia que presenta la cultura financiera de los clientes en la capacidad de endeudamiento que se presentan los trabajadores de Sunat, Lima – Perú, para el desarrollo del estudio se siguió los lineamientos que se establecen en el enfoque cuantitativo presentando datos numéricos en el análisis, de tipo descriptivo correlacional, basándose en dar a conocer el grado de relación que se presenta entre las variables y de diseño no experimental, evitando la manipulación de las variables. La población se conformó por 152 y la muestra fue de 109 individuos. Para la recolección de datos conforme a las conductas de las variables, se aplicó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario conformado por 18 interrogantes. Para la comprobación de la hipótesis se empleó chi cuadrado, llegando a la conclusion: Existe asociación significativa ( $\chi^2 = 32.574$ ; sig. = 0.000),



entre los elementos analizados en el estudio datos a conocer que los trabajadores de la entidad deben practicar la cultura financiera para generar los ahorros necesarios y tener las condiciones básicas para solventar a su familiar, generando que su capacidad de endeudamiento sea menor y su crecimiento crediticio sea aceptable por las entidades financiera. Se conoce que las entidades financieras tienen acceso a la información de ahorro de los usuarios y cuando se cuenta con dinero ahorrado las entidades financieras llaman para ofrecer créditos a los usuarios con buen Record crediticio.

En lo que respecta a la primera variable cultura financiera, está orientada en el tema económico de la compañía que pretende conservar la salud, incluyendo las planificaciones futuras y las previsiones económicas (Garay, 2016). Los gerentes financieros deben tener no únicamente conocimientos teóricos de las planificaciones financieras, debido a que las experiencias profesionales también son muy valoradas. La importancia que se le otorga a la cultura financiera va a depender de la compañía como una totalidad (Polania et al., 2016). Los altos directivos van a elegir la creación de la cultura de efectivo, valor y ganancia. En el caso primero, la compañía hace un énfasis de las necesidades de los inversionistas, que anhelan que los negocios se efectúen con facilidad, eficiencia y rapidez, con las mayores posibilidades de que sus inversiones retornen (Valle, 2020). Prefiriendo a este tipo de cultura financiera, la compañía no temerosa de endeudarse; al contrario, podría llegar a problemas serios debido a esta forma de filosofar. En el caso segundo, la compañía está centrada en alcanzar los mayores retornos de las inversiones posibles al considerar la relación entre las inversiones y los márgenes del capital (Valle, 2020 p. 3).

La cultura financiera involucra conocimientos de las normas financieras elementales de la comunidad y las compañías en general, comprendiendo como estas normas se refractan en negocios, industrias determinadas que conforman sus resultados financieros y las capacidades para emplear estos conocimientos para la toma de decisiones determinadas que verdaderamente puedan asegurar sus efectividades (Ruiz, 2011 p. 144).

La cultura financiera de una compañía esta correlacionada de forma directa con la cultura de corporaciones. Asimismo, cada parte administrativa efectúa sus libros de forma distinta, también a sus trabajadores y al mundo de afuera (Romero y Ramírez, 2018). Actualmente las corporaciones buscan la diversificación de sus trabajadores, porque va a preparar a la corporación para los contrastes de cultura, las adopciones de diversos temas de los antecedentes de las culturas. Tomando en cuenta que la cultura financiera es uno de los roles más esenciales al optar las decisiones corporativas, de financiamiento y estructura (Ferrada, et al., 2021).

La cultura financiera y su entendimiento es crucial para el progreso de las compañías, debido a que tiene pertenencia a la totalidad de divisiones y actividades, es una herramienta para la obtención de una visualización de las disposiciones actuales y futuras de los mercados, competidores, movimientos con estrategia e inversión y como podrán afectar a la compañía, como la compañía se va a ver perjudicada por sus mismos movimientos y decisiones de inversión y operación, o como la nueva legislación fiscal y financiera podría afectar el negocio, entre otros (Salamea y Álvarez, 2020). Por todo ello, cuando se complementa la educación básica enfatizando en las comprensiones y manipulaciones de datos estadísticos, el empleo funcional de informaciones cualitativas mezcladas con informaciones financieras y las tomas de decisiones económicas son necesarias (Greenspan, 2003 p. 6).

La cultura financiera está dividida en cuatro dimensiones que midieron dicha variable, las cuales son: el crédito, la inversión, los gastos racionales y la planificación.

En lo que respecta a la primera dimensión de la variable 1, el crédito. Son las capacidades de los clientes para la obtención de servicios o bienes antes de pagar, basándose en el fideicomiso de que los pagos de efectuaran posteriormente. El crédito es un pacto a través del cual una entidad financiera pacta hacer un préstamo al prestatario una cantidad de capital en un tiempo establecido. El interés es cargado usualmente del saldo que continua (Valdivia et al., 2017). En el mundo contable, el crédito es además un ingreso diario que está reflejado en el incremento en los activos. Las solvencias de los prestatarios y su vínculo con el que presta

afectan las cláusulas del pacto del prestamos, como la competencia del banco, con condiciones que prevalecen en los mercados y los tamaños de la línea en mención. Del mismo modo como con alguna deuda, una extensa gama de requisitos y términos determinados se pueden aplicar a unas líneas de crédito. Es usual en las líneas de crédito renovables (Rodríguez, 2008 pp. 2-3)

Ahora bien, respecto a la segunda dimensión de la primera variable; la inversión, son activos que están dirigidos a generar ganancias o ingresos de capitales. Existen 2 tipos de inversión los cuales son, inversión de renta fija, como pueden ser los depósitos a plazo fijo, acciones preferentes y bonos; la segunda es la inversión de renta variable, como las propiedades empresariales (acciones) o la propiedad. En economía inversión es la creación de capitales o bienes que tienen la capacidad de generar otros servicios o bienes. Los gastos en salud y educación son inversiones en capital humano, y las investigaciones y desarrollos en capitales intelectuales (Villada et al., 2017). Los retornos de la inversión (ROI) son medidas cruciales de los desempeños de una entidad. Las inversiones son acciones, fondos mutuos, bonos, terrenos, cuentas que devengan intereses, bienes inmuebles, derivados, obras de arte, joyas, comics antiguos y todo aquello de lo que un inversionista producirá ingresos (Alvino, 2010 pp. 47-52).

Respecto a la tercera dimensión de la primera variable; gastos racionales. Son costos que suceden producto de las operaciones y actividades de una organización en un periodo contable determinado. Probablemente un minorista tendrá los siguientes gastos: costo por los bienes que se vendieron, comisiones para los personales, por el alquiler del espacio que se usa, por la electricidad, las publicidades, salarios y sueldos que se incurrieron, etc. Conforme al método contable de acumulación, se informan los gastos en los estados de resultados para los periodos cuando el costo tiene mejor coincidencia con los Ingresos relacionados, el costo expira o se agota, o hay dificultad para la medición los costos del beneficio a futuro o incertidumbres (Alcántara, 2005 pp. 18-24).

Como cuarta dimensión de la primera variable, se encuentra la planificación que, son procesos renovados, que van a determinar los cursos de las acciones y los medios con los que se van a alcanzar. Planeando en esta estructura, apoyará

al aseguramiento para que los planes sean completamente tomados en cuenta, resilientes, bien enfocados, rentables y prácticos. Además, se va a asegurar de que se pueda aprender de los errores que se cometan y le va servir en las nuevas planificaciones y las tomas de decisiones. Lo adecuado es pensar en la planificación como algo cíclico mas no como un proceso directo, luego de planificar, se tiene que hacer una evaluación si hay probabilidades de tener éxito (Jimenez, 1982), citado por, (Iglesias, 2000 pp. 17-20).

En la técnica conceptual, la definición es productos de ahorro económico financiero: Son mercancías financieras centradas en cobrar el efectivo que mantenemos mes a mes. De paso devuelto obtenemos un beneficio en forma de interés (Beltrán, 2013; p.2). Productos financieros de inversión: si lo que necesita son sus ahorros económicos para aprovechar la compra de energía, es decir, para obtener un retroceso más alto que la inflación, entonces necesita "dar el salto" y usar uno de los productos económicos de financiamiento (Beltrán, 2013; p. 2). Crédito: depósito de configuración de cuenta y próximos depósitos únicos realizados por el titular; depósitos realizados a través de 1/3 partes; puntaje de crédito realizado con la ayuda del uso del propio banco debido a la tasa de interés de los depósitos de ahorro financiero monetario u otras inversiones del consumidor dentro de la institución financiera, transferencias a la cuenta realizadas a través de 1/3 eventos; transferencias de dinero adeudado por diferentes clientes dentro del banco (Nuñez Rincon, 2011; p. cuarenta y dos). Ahorro: Es esa parte de las ganancias que recibe alguien (agencia) y que no lo consume, sino que lo ubica para ganarse el interés (Dueñas, 2008; p.12).

Capital: Conjunto de pertenencias y bienes económicos destinados a suministrar mayor riqueza (Real Academia Española, 2019; p.23). Finanzas: El término presupuesto proviene del latín "finís", esto significa que terminar o terminar. Las finanzas tienen su origen dentro de la totalidad de una transacción financiera con el cambio de fuentes monetarias (Farfán, 2012; p. 16). Mercado: es la ubicación física o digital que facilita la transacción de diferentes tipos de artículos, porque en él, al igual que las mercancías, coinciden las personas que necesitan promocionarlas y las que necesitan comprarlas. La principal diferencia entre los nombres distintivos asignados a los mercados radica en el tipo de mercancía que

se puede comercializar en cada uno de ellos. Las flores se ofrecen en el mercado de las flores, el oro en el mercado de metales valiosos y los mariscos en el mercado de pescados y mariscos. Los productos que se comercializan en los mercados monetarios se conocen como artilugios monetarios (García, Grifoni, López, y Mejía, 2013; p.6).

Riesgo de inversión: Hace referencia a la incertidumbre que se produce en el desempeño global de una financiación, por cambios dentro de la zona en la que opera, la imposibilidad de devolución del capital por uno de los eventos y la inestabilidad de los mercados económicos (BBVA, 2017 p. 17). Y objetivos financieros: son personas que queremos adquirir considerando nuestras ganancias, nuestros costos y nuestro potencial para ahorrar, en definitiva, lo que necesitamos obtener principalmente en función de nuestra situación monetaria (Ortega, et al., 2017; p.15).

La segunda variable del presente estudio es los patrones de ahorro. El ahorro es la parte de los ingresos disponibles que los consumidores acumulan para usarlos en el futuro en vez de usarlos en los consumos presentes. Son beneficiados en los casos inesperados o de emergencias. Las personas que ahorran de forma constante son más seguras y sólidas financieramente. Hay diversos modos de ahorro de dinero, como el depósito en la cuenta de ahorros, una cuenta de pensiones o fondos de inversiones, que se acumulan en modo de efectivos o tenencias, etc. Cuando tenemos en cuenta los niveles de ingresos de un individuo, consideramos que las formaciones de las riquezas están sujetas al ahorro, es más el ahorro es un elemento fundamental del capital (Tómala, 2002 pp. 15,16).

Respecto a la primera dimensión de la segunda variable tenemos el nivel de ingreso. Los ingresos son ingresos reales o registros de efectivos u otros activos. El término es empleado en múltiples contextos. Los ingresos brutos son los ingresos antes de los ajustes o impuestos. En el mundo de la contabilidad, los ingresos brutos son mayormente los beneficios brutos, o sea, los ingresos restando los costos de los bienes que se vendieron (Alcántara, 2005 p. 12). El nivel de ingreso se basa en el análisis que se presenta para conocer la capacidad de

endeudamiento que presenta el usuario y no afectar sus condiciones habituales de gastos.

Como segunda dimensión de la segunda variable está el nivel de endeudamiento. Conceptualiza que los endeudamientos son las acciones en las que se contraen deudas. Denominando a los individuos que se sobre endeudan parece que se estuviese confirmando que poseen demasiadas deudas, lo que comúnmente se traduciría más deudas lo que es óptimo para ellos. Esta conceptualización desde una óptica teórica parece buena, pero en la práctica, establecer de forma confiable si los préstamos financieros están contribuyendo o causando perjuicio a los prestatarios, pero resulta costoso, difícil y consumiría tiempo excesivo para que puedan ser monitoreados (Turmeros, 2008 p. 7). Como personas se debe conocer cual es la capacidad que presentamos para endeudarnos porque se evidencia muchos casos que los usuarios se endeudan y tienen que realizar las ventas de sus predios para poder realizar la cancelación de sus deudas.

Respecto a la tercera dimensión de la segunda variable: Nivel de Depósito de ahorro: Es el grado de las costumbres y frecuencias financieras que poseen las personas a la hora de realizar los depósitos de sus dineros, para que estos sean ahorrados y puedan generar interés, de tal forma que en un periodo puedan ver incrementado sus ahorros y ante cualquier eventualidad tendrán un dinero fijo del que podrán disponer. (Turmeros, 2008 p. 13). Se basa en una cultura por tener dinero ahorrado ante cualquier emergencia que se presente en situaciones de salud o cualquier evento que se requiere dinero, evitando recurrir a créditos financieros.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

La investigación realizada es de tipo aplicada, en estas investigaciones se aplican los conocimientos obtenidos por la investigación a base de la práctica, con la finalidad de responder a cierta problemática que representa mejora en la vida cotidiana y en la vida de las organizaciones. Asimismo, es una investigación de alcance explicativo, ya que pretendió establecer la relación de una variable en la otra estudiada (Hernández et al., 2014 p. 83). En ese sentido, las investigaciones explicativas van a generar sentidos de comprensión del comportamiento de las variables de investigación por medio de hipótesis (Arias, 2016 p. 54). Para Cazau (2016), las investigaciones explicativas buscan el porqué de los fenómenos, hechos por medio de las determinaciones de causas-efectos (p. 28).

La investigación presenta enfoque cuantitativo, debido a que se empleó la recopilación de datos para comprobar la hipótesis con base en las mediciones numéricas y el análisis estadístico, con la finalidad de efectuar pautas de comportamientos y comprobar teorías (Hernández, Fernandez y Baptista, 2014 p. 4). Se menciona asimismo, que las características más destacables de la metodología cuantitativa, es que esta selecciona a ideas, que puede transformar en una o múltiples interrogantes de estudios importantes; seguidamente va a derivar hipótesis y variables; desarrollando planes para comprobarlas; hace la medición de las variables en un establecido contexto; va analizar las mediciones que se obtuvieron (frecuentemente empleando métodos estadísticos), y va establecer conclusiones derivadas de las hipótesis (Tamayo, 2002 p. 47).

#### **Diseño de Investigación**

##### **Según el momento de recolección de datos**

Es una investigación transeccional, debido a que se recopilaron los datos en un único instante en el tiempo Hernández et al. (2014; p.151) asimismo, Saldaña y Alzamora (2018), señalan que la investigación transversal es una investigación en el que se miden tan solo una vez las variables y que de forma inmediata va a proceder describir y analizar; son medidas las características de una o varias

agrupaciones de unidades en un momento determinado, sin que se pretenda hacer evaluaciones de las evoluciones de las unidades mencionadas. También el estudio transeccional (pp. 71-76).

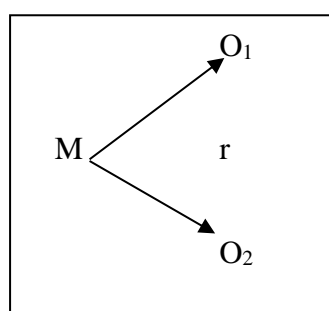
Es un método para recopilar y hacer los análisis de datos en un momento establecido, es muy aplicada en la ciencia social, poseyendo como sujeto a una comunidad de personas establecidas (Llanos, 2009 p. 210).

### **Según el control de las variables**

Es un estudio no experimental, que es aquello que no se manipula de manera intencional las variables de investigación, estas se analizaron en su estado natural para arribar a conclusiones, y probar si hay la correlación entre 2 o más variables (Hernández et al., 2014; p. 149).

El diseño del estudio corresponde al siguiente esquema:

Responde al presente esquema:



Dónde:

O<sub>1</sub> : Observación de la cultura financiera

r : Relación

O<sub>2</sub> : Observación de los patrones de ahorro

M : Muestra

### **3.2. Variables y operacionalización**

#### **Variable 1:** Cultura financiera

Dentro de este aspecto se tiene a la definición Conceptual, donde se expresa que involucra conocimientos de las normas financieras básicas de la comunidad y las compañías en general, comprendiendo como estas normas se refractan en negocios, industrias determinadas que conforman sus resultados financieros y las



capacidades para emplear estos conocimientos para la toma de decisiones determinadas que verdaderamente puedan asegurar sus efectividades (Ruiz, 2011 p. 144). Luego se tiene como definición operacional, que se mide mediante las respuestas obtenidas al aplicar un cuestionario sobre cultura financiera a la muestra seleccionada en los niveles: nunca, a veces, regularmente, casi siempre y siempre. De ahí se desprenden las dimensiones, teniendo en cuenta como primera al crédito, que contiene como indicadores al conocimiento y el comparativo; luego se tiene como segunda dimensión a la inversión, presentando como indicadores a la orientación, luego se tiene al seguimiento y por último esta la confiabilidad. La siguiente dimensión es gastos racionales, obteniendo como indicadores a la facilidad, luego la programación y finalmente la puntualidad. Finalmente se encuentra a la dimensión planificación con el indicador de presupuesto. Todo lo mencionado fue analizado por medio de una escala ordinal.

**Variable 2:** Patrones de ahorro.

Para un mejor entendimiento del estudio se tiene a la definición conceptual, comentando que el ahorro es la parte de los ingresos disponibles que los consumidores acumulan para usarlos en el futuro en vez de usarlos en los consumos presentes. Son beneficiados en los casos inesperados o de emergencias. Las personas que ahorran de forma constante son más seguras y solidas financieramente. Hay diversos modos de ahorro de dinero, como el depósito en la cuenta de ahorros, una cuenta de pensiones o fondos de inversiones, que se acumulan en modo de efectivos o tenencias, etc. (Tómala, 2002 pp. 15-17). De ahí se desprende la definición operacional, mostrando que se mide mediante las respuestas obtenidas al aplicar un cuestionario sobre patrones de ahorro a la muestra seleccionada en los niveles: nunca, a veces, regularmente, casi siempre y siempre. Presentando a las dimensiones; como primera se tiene al nivel de Ingreso, con sus indicadores sueldo, salario y apoyo familiar. Luego se tiene a la dimensión nivel de Endeudamiento, con sus indicadores pago de crédito y pago de tarjeta de crédito. Finalmente se ubica a la dimensión nivel de Depósito de Ahorro, con los indicadores costumbre y frecuencia. Para el análisis se utilizó la escala de medición de tipo ordinal.

### 3.3. Población, muestra y muestreo

**Población.** Con la finalidad de establecer la muestra de estudio, se consideró el tamaño poblacional. Para Arias (2016 p. 34) la población son conjuntos finitos o infinitos de componentes con características similares sobre los cuales arribaron conclusiones del estudio. Hernández et al. (2014 p. 174) expresa que es un conjunto de la totalidad de casos que llegan a concordar con especificaciones establecidas. El universo estuvo conformado por 167 comerciantes del Mercado central de Huaraz del Rubro Bazar.

**Criterios de inclusión:** Solo se ha considerado a los comerciantes del rubro bazar del mercado central de Huaraz

**Criterios de exclusión:** No se consideró a comerciantes de verduras, pescado, abarrotes, condimentos y otros por desconocer las actividades financieras.

**Muestra.** Se determinó mediante la fórmula probabilística para variable principal de estudio de tipo cuantitativo, mediante la siguiente formula:

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

Dónde:

**n** = tamaño de la muestra

**Z** = 1.96 valor de la distribución normal

**N** = Población de 167 comerciantes del Mercado Central de Huaraz.

**E** = 5% de error de tolerancia

**p** = 0,5

**q** = 0,5.

Haciendo el reemplazo de los valores, la muestra definitiva quedó establecida de la siguiente manera:

$$n = \frac{1.96^2 (0.5*0.5) 167}{0.05^2 (167 - 1) + 1.96^2 (0.5*0.5)}$$

**n =** 117 comerciantes del mercado central de Huaraz del rubro bazar.

**Muestreo:** La muestra se determinó mediante muestreo aleatorio, en este tipo de muestreo todas las unidades de información van a tener las mismas posibilidades de ser elegidas sujetos de información (Hernández et al., 2018 p. 182).

**Unidad de análisis:**

En los comerciantes del mercado central de Huaraz, del rubro bazar.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

**Técnicas.** Según Carrasco (2018), las técnicas de recopilación de datos posibilitan la obtención y recolectar las informaciones proporcionadas por personas o contenidos en documentos, que esté relacionada con los objetos del estudio. En el presente estudio se va a usar la encuesta (p. 46)

**Instrumentos.** Como corresponde a la técnica de la encuesta, en la investigación se emplearon dos cuestionarios, con criterios específicos sobre cultura financiera y patrones de ahorro; con preguntas estructuradas sobre las dimensiones e indicadores de las variables de estudio.

**Validez y Confiabilidad.** Antes de la aplicación de los instrumentos, se procedió a determinar la validez de los instrumentos, la cual fue determinada mediante juicio de 3 expertos, siendo necesario que se identifiquen a los expertos que van a conformar el juicio de expertos, para este procedimiento son propuestos estos criterios de elección: Experiencia en la ejecución de juicios y tomas de decisiones basadas en evidencias o experticias (investigaciones, publicaciones, posiciones, grados y experiencias) reputación del experto, disponibilidad y motivación para su participación, imparcialidad y cualidades innatas como la confianza en su propia persona y adaptabilidad. Para llevar a cabo la validación se elaboró una matriz de validación, donde se evaluaron los criterios de coherencia entre variable y dimensiones, coherencia entre la dimensión y los indicadores, coherencia entre el indicador y los ítems y coherencia entre los ítems y las opciones de respuestas.

Respecto a la confiabilidad, primero se debió establecer una muestra piloto que cumplan las mismas características de la muestra, por lo que se tomó a 10 comerciantes del mercado central de Huaraz, pero de otro rubro. La aplicación del instrumento fue en promedio de 20 minutos, los datos recolectados serán vaciados en Excel 2019 y luego importados al software estadístico SPSS v.26, para luego establecer su grado de confianza mediante el método Alpha de Cronbach, ideal para cuestionarios con alternativas de respuesta tipo Likert, donde el valor del Alpha de Cronbach debe ser mayor a 0,7, para establecer la fiabilidad de su aplicación, en ambos instrumentos.

### **3.5. Procedimientos**

En esta fase se detallan los procesos que se realizaron para obtener la información necesaria para desarrollar el estudio mencionado que primero se identificó una problemática, para ello la cultura tributaria que presentan los comerciantes del mercado central, luego se realizó las coordinaciones con las autoridades del mercado, como es el presidente para que pueda tener acceso a los comerciantes y poder realizar la aplicación de los instrumentos. Una vez presentada la carta y obtener la respuesta positiva del acceso a los comerciantes se realizó las coordinaciones para que se pueda aplicar los instrumentos, coordinando las fechas y los horarios que presentan disposición para el llenado de los cuestionarios propuestos en el desarrollo del estudio.

Una vez obtenida la información se procedió con la tabulación y obtención de resultados por medio de los programas seleccionados para la aplicación y poder llegar a las conclusiones establecidas en el estudio.

### **3.6. Método de análisis de datos**

**Plan de procesamiento.** Se utilizó la estadística descriptiva e inferencial, las mismas que serán empleadas cuando se analicen las informaciones. Se inició con las coordinaciones con los comerciantes para la aplicación de los instrumentos, para ello se estableció un plazo de tiempo para obtener las opiniones, luego se realizó la tabulación pertinente en el software Excel v. 2019 y IBM SPSS v.26, que concluyó con las elaboraciones de unas bases de datos

que sirvieron para la realización de los análisis pertinentes, y para establecer la correlación entre variables.

**Análisis estadístico de los datos.** En esta parte del estudio se realizó la sumatoria de las puntuaciones alcanzadas por cada una de las dimensiones presentadas y las variables, para ello se empleó la escala ordinal y por medio de fórmulas y técnicas estadísticas se determinaron los intervalos pertinentes, con ello se pudo realizar el análisis descriptivo, luego se debe realizar la prueba de Kolmogorov Smirnov (K -S); esta Prueba demostró de forma general, resultados apropiados a diferencia de las Pruebas clásicas (Herrerías, 2005 pp. 64-67), pero de forma especial cuando se va trabajar con distribuciones de colas medianas (Cabrera, 2009 pp. 7,8) y con una muestra de tamaño mayor a 50, con el propósito de dar a conocer la regularidad de las distribuciones de los datos, obteniendo como resultado que la distribución que presento la muestra fue no paramétrica y el método mas conveniente para este caso es utilizar el Rho de Spearman para dar a conocer el nivel de relación que se presenta y así mismo para analizar la prueba de hipótesis.

Las contrastaciones de las hipótesis se van a realizar usando el software SPSS v. 26, lo cual implica un procedimiento que se basa en la evidencialidad de la muestra y la teoría de la probabilidad, usadas para establecer si la hipótesis es una afirmación razonable para ser aceptada o rechazada, es preciso destacar que se trabajó con un nivel de confianza del 99%, presentando un margen de error del 1%.

**Prueba de una hipótesis:** se realizó por medio del análisis de la significancia que se presento en la relación de Rho de Spearman por ser una distribución no paramétrica y se comprobó la relación significativa por que el nivel de significancia alcanzada es de 0.000, ubicada por debajo del 0.01 considerada para correlaciones que presenten dos asteriscos en el nivel de relación. Con este análisis se pudo realizar la comprobación de la hipótesis para todos los casos presentados en el desarrollo del estudio.

### 3.7. Aspectos éticos

Los principios éticos para observarse en el proceso de realización del estudio, que se han inspirado en la declaración de Helsinki como la proposición de principios éticos para el estudio, son los siguientes:

**Principio de beneficencia:** Las investigadoras buscan con este estudio beneficios a la sociedad de manera directa o tangencial, en este caso mejorando la calidad de los servicios a la sociedad.

**Principio de confidencialidad:** La totalidad de los datos que se adquirieron se emplearon con objetividad y con la finalidad de análisis para este estudio, no se va a exponer estas informaciones a terceras personas que no tengan relación con esta investigación.

**Principios de confiabilidad:** No se alteraron las informaciones recabadas, las informaciones se procesaron de acuerdo con lo que se obtuvo.

**Respeto a la persona humana:** No se sometieron a juicios con subjetividades, perspectivas de cada persona encuestada, sus conocimientos o ideologías sobre las variables de investigación.

**Veracidad de la información y datos:** se consignaron datos verídicos, que correspondan a las realidades estudiadas, los datos a recopilarse se presentarán conforme a como correspondan, sin que sean manipulados.

**Respecto de la propiedad intelectual:** las investigaciones y teorías que se tomaron como fuentes en el presente estudio tuvieron sus referencias como es debido, con las consignas del autor o autores, se respetará las propiedades intelectuales de los mencionados.

#### IV. RESULTADOS

Al realizar el análisis de los instrumentos aplicados a la muestra seleccionada en el estudio se tuvo que realizar el procesamiento de datos, para ello se realizó el análisis descriptivo en el programa Excel 2019, plasmando los niveles que se alcanzaron para cada variable con sus dimensiones. Luego en el análisis inferencial se realizó con el programa SPSS v.26.0, para realizar la prueba de normalidad de datos y para realizar el análisis inferencial.

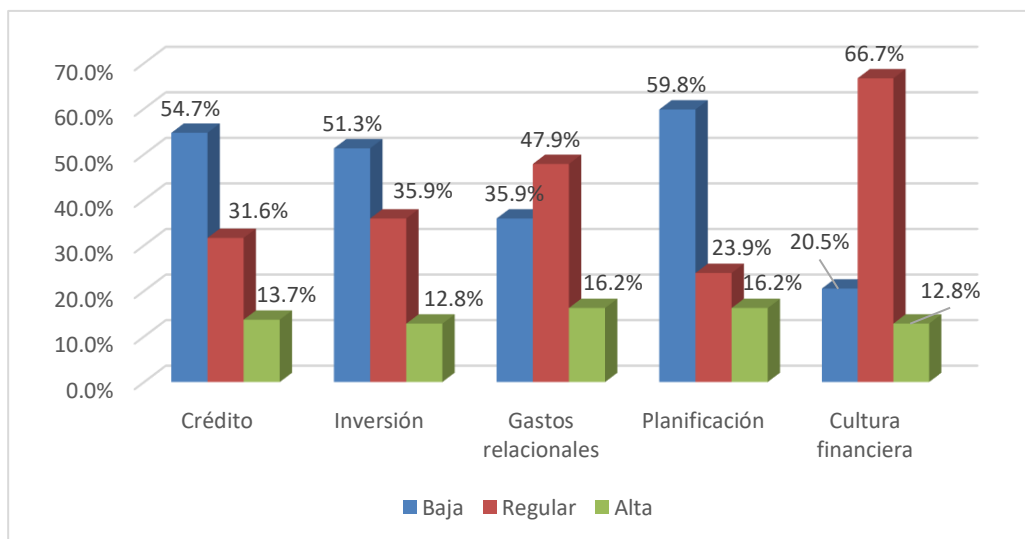
##### Análisis descriptivo

*Tabla 1. Niveles de la cultura financiera en los comerciantes del mercado central de Huaraz*

Dimensiones y variable	Baja		Regular		Alta		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Crédito	64	54.7%	37	31.6%	16	13.7%	117	100.0%
Inversión	60	51.3%	42	35.9%	15	12.8%	117	100.0%
Gastos relacionales	42	35.9%	56	47.9%	19	16.2%	117	100.0%
Planificación	70	59.8%	28	23.9%	19	16.2%	117	100.0%
Cultura financiera	24	20.5%	78	66.7%	15	12.8%	117	100.0%

Fuente: Encuestas aplicada a los comerciantes

*Figura 1. Frecuencia de la cultura financiera en los comerciantes del mercado central de Huaraz*



### Interpretación:

Luego de aplicar los cuestionarios y el análisis realizado se pudo obtener los niveles alcanzados para la cultura de crédito, registrando que 64 comerciantes que conforman el 54.7% se ubican en el nivel bajo, luego se tiene que 37 comerciantes que representan el 31.6% se encuentran en el nivel regular, de ahí se tiene que 16 comerciantes que integran el 13.7% se posicionan en el nivel alto. Al realizar el análisis de una cultura de inversión se tiene que 60 comerciantes que representan el 51.3% se encuentran en el nivel bajo, luego se presentó que 43 comerciantes que componen el 35.9% se ubican en el nivel regular y se tiene que 15 comerciantes que conforman el 12.8% se encuentran en el nivel alto. Al realizar el análisis de la cultura de gastos racionales se tiene que 42 comerciantes que integran el 35.9% se encuentran en el nivel bajo, luego se presenta que 56 comerciantes que conforman el 47.9% se ubican en el nivel regular, de ahí se tiene que 19 comerciantes que se consideran como el 16.2% se encuentran en el nivel alto. Al mencionar a la cultura de planificación se obtiene que 70 comerciantes que conforman el 59.8% se encuentran en el nivel bajo, de ahí se tuvo que 28 comerciantes que conforman el 23.9% se posicionan en el nivel regular, luego se tiene que 19 comerciantes que conforman el 16.2% se encuentran en el nivel alto. Al mencionar a la cultura financiera se tiene que 24 comerciantes que conforman el 20.5% se encuentran en el nivel baja, luego se tiene que 78 comerciantes que integran el 66.7% se encuentran en el nivel regular y 15 comerciantes que conforman el 12.8% se posicionan en el nivel regular.

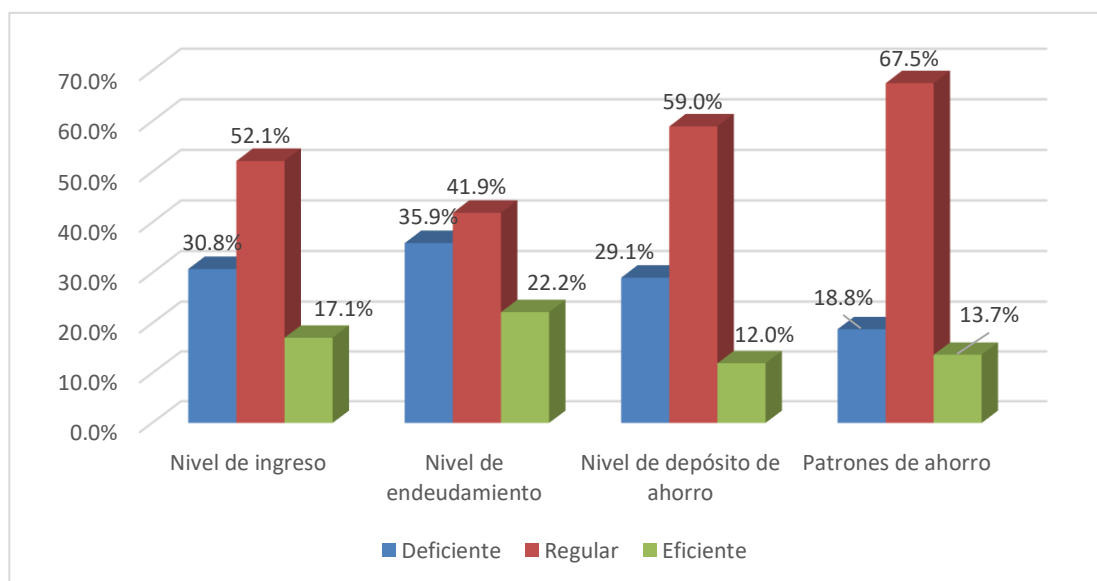
*Tabla 2. Niveles de los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz*

Dimensiones y variable	Deficiente		Regular		Eficiente		Total	
	fi	%	fi	%	fi	%	fi	%
Nivel de ingreso	36	30.8%	61	52.1%	20	17.1%	117	100.0%
Nivel de endeudamiento	42	35.9%	49	41.9%	26	22.2%	117	100.0%
Nivel de depósito de ahorro	34	29.1%	69	59.0%	14	12.0%	117	100.0%
Patrones de ahorro	22	18.8%	79	67.5%	16	13.7%	117	100.0%

Fuente: Encuestas aplicada a los comerciantes



*Figura 2. Barra de los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz*



**Interpretación:**

Luego de aplicar los cuestionarios y el análisis realizado se pudo obtener los niveles alcanzados para los patrones del nivel de ingreso se tiene que 36 comerciantes que conforman el 30.8% se encuentran en el nivel deficiente, luego se ha registrado que 61 comerciantes que integran el 52.1% se posicionan en el nivel regular, de ahí se obtuvo que 20 comerciantes que conforman el 17.1% lo encuentran como eficiente. Al mencionar al nivel de endeudamiento se tiene que 42 comerciantes que conforman el 35.9% se posicionan en el nivel deficiente, de ahí se ha registrado que 49 comerciantes que conforman el 41.9% se encuentran En el nivel regular y 26 comerciantes que integran el 22.2% se encuentran en el nivel eficiente. Al mencionar al nivel de depósito de ahorro se tiene que 34 comerciantes que integran el 29.1% se encuentran en el nivel deficiente, luego se tiene datos de 69 comerciantes que conforman el 59.0% se ubican en el nivel regular y 14 comerciantes que integran el 12.0% lo consideran como eficiente. Al mencionar a los patrones de ahorro se tiene que 22 comerciantes que conforman el 18.8% lo evalúan como deficiente, luego se obtuvo que 79 comerciantes que conforman el 67.5% lo consideran como regular y se tiene que 16 comerciantes que conforman el 13.7% lo ubican como eficiente.

## Análisis inferencial

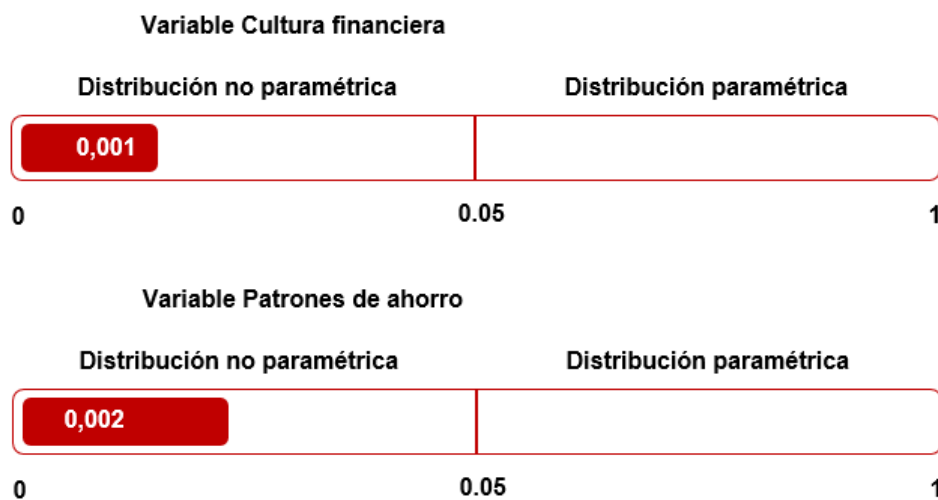
Para determinar el método estadístico más adecuado para el estudio se realizó una prueba de normalidad de datos por medio del método de Kolmogorov-Smirnov<sup>a</sup> para muestras superiores a 50.

Tabla 3. Prueba de normalidad de datos

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	Gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,114	117	,001	,933	117	,000
Patrones de ahorro	,108	117	,002	,928	117	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Figura 3. Normalidad por el método de Kolmogorov-Smirnov



### Interpretación:

Al realizar el análisis se tiene en cuenta al método de Kolmogorov-Smirnov<sup>a</sup>, por ser una muestra superior a 50, obteniendo un valor de 0.001 para la variable cultura financiera y de 0.002 para la variable patrones de ahorro, que al ser analizados con el margen tope, considerado como 0.05 que separa la distribución paramétrica de la no paramétrica, se puede evidenciar que en ambos casos caen en la región de la distribución no paramétrica por encontrarse por debajo del 0.05, con ello se determina que el método más adecuado para realizar el cálculo de las correlaciones es el método no paramétrico de Rho de Spearman.

Tabla 4. Relación de la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz.

			Cultura financiera	Patrones de ahorro
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,723**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	117	117
	Patrones de ahorro	Coeficiente de correlación	,723**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	117	117

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

Fuente: Encuestas aplicada a los comerciantes

#### **Interpretación:**

Al realizar el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de Rho = 0.723, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura financiera y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura financiera se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro.

#### **Análisis de hipótesis:**

Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de sig. = 0.000, situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura financiera y los patrones de ahorra, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Tabla 5. Relación del crédito en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz.

		Crédito	Patrones de ahorro	
Rho de Spearman	Crédito	Coeficiente de correlación	1,000	
		Sig. (bilateral)	,707**	
		N	117	
	Patrones de ahorro	Coeficiente de correlación	,707**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	117	117

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

Fuente: Encuestas aplicada a los comerciantes

#### Interpretación:

Al realizar el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de Rho = 0.707, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de crédito y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de crédito se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro.

#### Análisis de hipótesis:

Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de sig. = 0.000, situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura de crédito y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Tabla 6. Relación de la inversión en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz.

			Inversión	Patrones de ahorro
Rho de Spearman	Inversión	Coeficiente de correlación	1,000	,671**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	117	117
	Patrones de ahorro	Coeficiente de correlación	,671**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	117	117

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

Fuente: Encuestas aplicada a los comerciantes

#### Interpretación:

Al realizar el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de Rho = 0.671, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de inversión y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de inversión se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro.

#### Análisis de hipótesis:

Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de sig. = 0.000, situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura de inversión y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Tabla 7. Relación de los gastos racionales en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz.

			Gastos relacionales	Patrones de ahorro
Rho de Spearman	Gastos relacionales	Coefficiente de correlación	1,000	,658**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	117	117
	Patrones de ahorro	Coefficiente de correlación	,658**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	117	117

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

Fuente: Encuestas aplicada a los comerciantes

#### **Interpretación:**

Al realizar el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de Rho = 0.658, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de gastos racionales y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de gastos racionales se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro.

#### **Análisis de hipótesis:**

Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de sig. = 0.000, situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura de gastos racionales y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Tabla 8. Relación de la planificación en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz.

			Planificación	Patrones de ahorro
Rho de Spearman	Planificación	Coeficiente de correlación	1,000	,648**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	117	117
	Patrones de ahorro	Coeficiente de correlación	,648**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	117	117

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

Fuente: Encuestas aplicada a los comerciantes

#### Interpretación:

Al realizar el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de Rho = 0.648, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de planificación y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de planificación se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro.

#### Análisis de hipótesis:

Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de sig. = 0.000, situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura de planificación y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

## V. DISCUSIÓN

En esta fase del estudio se analizan los resultados obtenidos por cada objetivo propuesto en el estudio y se realiza la comparación con los antecedentes del estudio, realizando un diagnóstico de la similitud o discrepancia que presentan, detallando lo siguiente:

Al mencionar al objetivo general que se basa en determinar la relación de la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021, se realizó el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de  $Rho = 0.723$ , analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura financiera y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura financiera se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro presentando los valores más altos para la cultura financiera en el nivel regular con 66.7% y para los patrones del ahorro 67.5% en el nivel regular. Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de  $sig. = 0.000$ , situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura financiera y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Resultados que presentan una aproximación a lo registrado por Ferraro y López (2019), desarrollaron un estudio que se basa en analizar las características que presentan la cultura financiera en profesionales tecnológicos en Medellín – Colombia. Se evidenciaron niveles defectuosos de conocimientos financieros y malas prácticas de ahorros y de inversiones en los pobladores adultos; lo cual está vinculado con pésimos niveles en cultura financiera y carencias de formaciones en educaciones financieras. El objetivo con el estudio es la caracterización de la cultura financiera de los profesionales en la docencia del tecnológico de Antioquia I.U.; un universo conformado por 738 docentes de los cuales una parte están dictando por cátedra y otra parte por tiempo completo. Se hizo una investigación cuantitativa, descriptiva aplicando el cuestionario, los resultados se presentan en tablas y gráficos de frecuencia. Concluyéndose que la gran parte de docentes poseen algunas costumbres financieras como los ahorros, los registros de los usos



dinerarios, entre otras. Asimismo, se logró identificar que más del 69,95% de los educadores tienen interés en capacitarse y llevar cursos de formaciones financieras en ciertos casos para conocer estos temas, y en otros casos para que sus conocimientos que lograron adquirir sean actualizados.

A partir de lo mencionado se tiene que la cultura financiera debe ser parte de la vida no solo de los comerciantes, sino también para toda persona que desee mejorar y administrar de manera oportuna el dinero que tiene. Por otro lado, la cultura financiera involucra conocimientos de las normas financieras elementales de la comunidad y las compañías en general, comprendiendo como estas normas se refractan en negocios, industrias determinadas que conforman sus resultados financieros y las capacidades para emplear estos conocimientos para la toma de decisiones determinadas que verdaderamente puedan asegurar sus efectividades (Ruiz, 2011 p. 144).

Con referencia al objetivo específico que se basa en establecer la relación del crédito en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz 2021, se realizó el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de  $Rho = 0.707$ , analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de crédito y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de crédito se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 54.7% para el crédito y del 67.5% para los patrones del ahorro. Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de  $sig. = 0.000$ , situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura de crédito y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Resultados que presentan una aproximación a lo registrado por Quinto (2018), brindó un gran aporte porque se centró en realizar un análisis sobre la educación financiera que presentan los clientes y la capacidad que presentan para realizar sus ahorros en una agencia financiera de Lina. Tuvo como propósito central, establecer de qué forma se correlaciona los elementos seleccionados para el desarrollo del estudio. El diseño de estudio es no experimental de corte transeccional, basa en un

análisis de un solo momento, además es de tipo de investigación básica, nivel de estudio descriptivo correlacional debido a que las variables están correlacionadas, con un enfoque cuantitativo. El universo estuvo constituido por 4250 clientes y la muestra por 353 clientes. La técnica aplicada para el recojo de datos fue la encuesta y para categorizar las opines de los clientes se utilizó el instrumento el cuestionario, que se validaron por juicio de tres expertos profesionales, y establecido su confiabilidad por medio de estadística (Alfa de Cronbach, KR-20) tuvo como resultados: 0,957 y 0,822 respectivamente, con lo que se afirmó que los instrumentos se encontraban aptos para ser aplicados. Concluyéndose que hay una relación de significancia muy alta dando a conocer que los clientes de la entidad financiera se preocupan por generar ahorro y cuentan con un Record crediticio aceptable para que puedan realizar su solicitud de incremento de capital, por otro lado, el estudio presento información que se basa en los patrones del ahorro se basa en la administración eficiente que realizan de los ingresos que presentan de sus negocios.

Los créditos se encuentran presenten en cada momento de nuestras vidas, muchas veces cuando no tenemos dinero para un proyecto o necesidad recurrimos al crédito y es deber de cada persona poder administrarlo de manera eficiente, además se tiene que la cultura financiera y su entendimiento es crucial para el progreso de las compañías, debido a que tiene pertenencia a la totalidad de divisiones y actividades es una herramienta para la obtención de una visualización de las disposiciones actuales y futuras de los mercados, competidores, movimientos con estrategia e inversión y como podrán afectar a la compañía, como la compañía se va a ver perjudicada por sus mismos movimientos y decisiones de inversión y operación, o como la nueva legislación fiscal y financiera podría afectar el negocio, entre otros. Por todo ello, cuando se complementa la educación básica enfatizando en las comprensiones y manipulaciones de datos estadísticos, el empleo funcional de informaciones cualitativas mezcladas con informaciones financieras y las tomas de decisiones económicas son necesarias (Greenspan, 2003 p. 6).

Con referencia al objetivo específico que se basa en establecer la relación de la inversión en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de

Huaraz, 2021, se realizó el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de  $Rho = 0.671$ , analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de inversión y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de inversión se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 51.3% para la inversión y del 67.5% para los patrones del ahorro. Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de  $sig. = 0.000$ , situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura de inversión y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Resultados que presentan una aproximación a lo registrado por Flores (2018), con el desarrollo de su estudio que se enfoca en dar a conocer la cultura financiera que se presenta y su implicancia en la capacidad del ahorro en clientes de una entidad financiera de Puerto Maldonado, Cusco – Perú se propuso como objetivo establecer las contradicciones de la cultura financiera que se presentas en la capacidad de ahorro de la clientela. La metodología del estudio, el diseño fue no experimental, además se presentó de corte transeccional, porque está basado en la observación, el tipo de estudio es básica, descriptivo correlacional, para la recolección de datos se elaboró y valido 2 cuestionarios de naturaleza nominal dicotómica, la población estudiada estuvo constituida por 2000 y la muestra por medio del muestreo aleatorio simple llegando a ser 322 clientes, recolectando las informaciones por medio de la encuesta, como instrumento se tuvo al cuestionario. Los resultados establecieron una asociación estadística de significancia de  $X^2 (1) = 104.735$ ;  $p < 0.05$ , hallándose una correlación estadísticamente de significancia y moderada, además de  $Phi = 0.570$ ;  $p < 0.05$ . Los resultados de las dimensiones a nivel general son los siguientes: El estudio determina que los patrones que la entidad financiera se basa en es conocer la capacidad de endeudamiento que presentan los clientes para determinar si acceden a los créditos que se ofertan.

A través de la comparación realizada se puede decir que la inversión que realiza una persona debe ser administrada de manera cautelosa para tener

resultados positivos de la inversión que se proyectan, por otro lado, los retornos de la inversión (ROI) son medidas cruciales de los desempeños de una entidad. Las inversiones son acciones, fondos mutuos, bonos, terrenos, cuentas que devengan intereses, bienes inmuebles, derivados, obras de arte, joyas, comics antiguos y todo aquello de lo que un inversionista producirá ingresos (Alvino, 2010 pp. 47-52).

Con referencia al objetivo específico que se basa en señalar la relación de los gastos racionales en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021, se realizó el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes y se tiene como resultado un valor de  $Rho = 0.658$ , analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de gastos racionales y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de gastos racionales se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 47.9% para los gastos relacionales y del 67.5% para los patrones del ahorro. Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de  $sig. = 0.000$ , situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la cultura de gastos racionales y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Resultados que presentan una aproximación a lo registrado por Cabrera y De Souza (2017), en su investigación que se basa en conocer la relación que se presenta entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro que presentan los usuarios de una entidad financiera de Pucallpa, Se propusieron establecer el contexto real de la cultura financiera y las capacidades de ahorros en la clientela de la entidad. Materiales y métodos que emplearon fue un estudio descriptivo correlacional. Fueron elaborados y validados 2 cuestionarios, una vincula con la cultura financiera y la segunda vinculada a la capacidad de ahorro de la clientela, mediante una encuesta fueron aplicados los mencionados cuestionarios a 23 personas que forman parte de la clientela para saber sus expresiones. Se empleó la “r” de Pearson para establecer su nivel de correlación y “p” estadístico para conocer su significancia. Los resultados fueron que, más del 60,9% de los encuestados expresaron que siempre poseen buenos conceptos de cultura

financiera, más del 21.9% a veces y más del 16,9% nunca; de igual forma más del 69,95% de los encuestados expresaron que siempre poseen buenos conceptos de capacidad de ahorro, más del 16,9% a veces y más del 12,9% nunca. Los resultados que se obtuvieron aplicando la estadística inferencial fue  $p = 0,013 < 0.05$ , tiene significancia, se rechaza la hipótesis nula con más del 4,9% de significancia. En ese sentido, la cultura financiera se correlaciona de forma significativa con la capacidad de ahorro de los usuarios. Llegándose a concluir que las realidades de la cultura financiera se correlacionan de forma significativa con la capacidad de ahorro de la clientela.

De lo mencionado se puede comentar que los gastos se encuentran presentes en la vida cotidiana de las personas, tanto comerciantes como cualquier otra y es deber de cada uno tener una cultura del ahorro y realizar los gastos necesarios para tener las reservas necesarias cuando sea útil, de ello se tiene que el mundo contable, el crédito es además un ingreso diario que está reflejado en el incremento en los activos. Las solvencias de los prestatarios y su vínculo con el que presta afectan las cláusulas del pacto del prestamos, como la competencia del banco, con condiciones que prevalecen en los mercados y los tamaños de la línea en mención. Del mismo modo como con alguna deuda, una extensa gama de requisitos y términos determinados se pueden aplicar a unas líneas de crédito. Es usual en las líneas de crédito renovables (Rodríguez, 2008 pp. 2-3).

Con referencia al objetivo específico que se basa en establecer la relación de la planificación en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021, se realizó el análisis de los resultados a partir de los instrumentos aplicados a los comerciantes se tiene como resultado un valor de  $Rho = 0.648$ , analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de planificación y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de planificación se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 59.8% para la planificación y del 67.5% para los patrones del ahorro. Al realizar el análisis de la significancia para la comprobación de la hipótesis se tiene como resultado un valor de  $sig. = 0.000$ , situado por debajo del 0.001, considerado como sustento suficiente para afirmar que existe una relación significativa entre la

cultura de planificación y los patrones de ahorro, procediendo con el rechazo de la hipótesis nula.

Resultados que presentan una aproximación a lo registrado por Polania, et al. (2016), estuvieron bajo la dirección del estudio que se basó en analizar cómo se presenta la cultura tributaria como factor para generar desarrollo económico en el contexto de Latinoamérica. Lima – Perú. Tuvo como propósito hacer el análisis y la identificación de los temas vinculados con la pobreza educativa financiera y la forma como repercuten en la población de Colombia. En los marcos teóricos se aglomeran bases teóricas desde la macroeconomía, los entornos latinoamericanos y regionales que solidifican la investigación. Respecto a la metodología empleada fue el enfoque mixto y transeccional. Concluyendo que se analizaron e identificaron que los niveles educativos son los ejes fundamentales (71.0%) ya que son directamente proporcionales a la cultura financiera y contribuyen a la toma de decisiones asertivas sobre ahorros e inversiones en las personas de manera potencial.

De lo mencionado se tiene que la planificación de los recursos financieros que cuenta cada persona es una parte fundamental para poder tener las reservas necesarias que permitan que se desarrolle de manera efectiva los gastos, la planificación que, son procesos renovados, que van a determinar los cursos de las acciones y los medios con los que se van a alcanzar. Planeando en esta estructura, apoyará al aseguramiento para que los planes sean completamente tomados en cuenta, resilientes, bien enfocados, rentables y prácticos. Además, se va a asegurar de que se pueda aprender de los errores que se cometan y le va a servir en las nuevas planificaciones y la toma de decisiones. Lo adecuado es pensar en la planificación como algo cíclico mas no como un proceso directo, luego de planificar, se tiene que hacer una evaluación si hay probabilidades de tener éxito (Jimenez, 1982), citado por, (Iglesias, 2000 pp. 17-20).

## VI. CONCLUSIONES

Al desarrollar el estudio se tiene el logro de alcanzar los resultados para cada objetivo propuesto y se presentaron las siguientes conclusiones:

Primera: Se determinó relación significativa ( $Rho. = 0.723$ ;  $sig. = 0.000$ ) entre la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura financiera y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura financiera se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la cultura financiera con 66.7% y para los patrones del ahorro 67.5% en el nivel regular. Además de ello se logró determinar la hipótesis de estudio y se rechazó la hipótesis nula.

Segunda: Se comprobó relación significativa ( $Rho. = 0.707$ ;  $sig. = 0.000$ ) entre el crédito en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de crédito y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de crédito se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 54.7% para el crédito y del 67.5% para los patrones del ahorro.

Tercera: Se demostró relación significativa ( $Rho. = 0.671$ ;  $sig. = 0.000$ ) entre la inversión en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de inversión y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de inversión se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 51.3% para la inversión y del 67.5% para los patrones del ahorro.

Cuarta: Se estableció relación significativa ( $Rho. = 0.658$ ;  $sig. = 0.000$ ) entre los gastos racionales y los patrones de ahorro en los comerciantes del

mercado central de Huaraz, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de gastos racionales y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de gastos racionales se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 47.9% para los gastos relacionales y del 67.5% para los patrones del ahorro.

Quinta: Se obtuvo relación significativa ( $Rho. = 0.648$ ;  $sig. = 0.000$ ) entre la planificación y los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, analizada como positiva considerable, para la relación que se presenta entre la cultura de planificación y los patrones de ahorro, dando a conocer que a una mayor cultura de planificación se podrá tener un mayor porcentaje de los patrones de ahorro, presentando los valores más altos para la intersección del nivel baja con un valor del 59.8% para la planificación y del 67.5% para los patrones del ahorro.



## **VII. RECOMENDACIONES**

A partir de las conclusiones obtenidas durante el desarrollo del estudio se brindan las siguientes recomendaciones que pueden ayudar a fortalecer las debilidades presentadas en el desarrollo del estudio:

Primera: A los comerciantes mantener una cultura del ahorro para que puedan tener solvencia económica ante cualquier acontecimiento empresarial que se presente en su negocio o en su vida personal.

Segunda: A la dirección de la Sunat delegar personal que pueda realizar charlas informativas dirigida a los comerciantes para que puedan mantener una cultura tributaria, logrando que puedan contar con el sustento suficiente para poder acceder a créditos de las entidades financieras.

Tercera: A las autoridades de la ciudad de Huaraz, realizar charlas informativas dirigida a los comerciantes para brindarles la información necesarias de los procedimientos que pueden tener para mantener patrones de ahorro que les permitan una estabilidad económica.

Cuarta: A las entidades financieras realizar charlas informativas dirigida a los comerciantes para incentivarlo y que puedan realizar ahorros en cuentas bancarias y explicar la seguridad que se brinda en estas entidades, logrando generar historial crediticio para los comerciantes.

Quinta: A los futuros investigadores continuar realizando estudios relacionados a la cultura financiera y la relación que presenta con los patrones del ahorro para que se pueda concientizar a los comerciantes y la importancia que se tiene para ellos mismos.

## REFERENCIAS

- Alcántara, A. (2005). *Reconocimiento De Los Ingresos*. Lima, Perú.
- Alvino, J. (2010). *Inversión*. Lima, Perú.
- Arias, G. (2016). *El proyecto de Investigación introduccion a la metodología científica*. Caracas: Episteme.
- Arias, G. (2016). *El proyecto de Investigación introducción a la metodología científica* (Sexta ed.). Caracas: Episteme. Obtenido de <https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACIÓN-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Banco de la Nación . (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera* . Lima.
- Cabrera, K. M., & De Souza, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay - Pucallpa, 2016*. Universidad Privada de Pucallpa.
- Calderón, J. P., & Alzamora, L. (2018). Diseños de Investigación para tesis de Posgrado. *Revista Peruana de Psicología y Trabajo Social*, 71 - 76.
- Carrasco, S. (2018). *Metodología de la investigación científica*. Lima: Editorial San Marcos.
- Cazau, P. (2016). *Introducción a la Investigación en ciencias sociales*. Buenos Aires: Universidad de Belgrano.
- Cochancela, S. E. (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado Gran Colombia de la Ciudad de Loja*. Universidad Nacional de Loja.
- Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E. y Silva, F. (2021). Design and presence of activities on financial education in spanish primary education texts. 19 (2). [http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2307-79992021000200004&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S2307-79992021000200004&script=sci_arttext)

- Ferraro, V., & López Salinas, L. F. (2019). *Caracterización de la Cultura Financiera de los Docentes del Tecnológico de Antioquia*. Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria.
- Flores, S. L. (2018). *Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, período 2016*. Universidad Andina del Cusco.
- García, I. (2018). *Definición del gasto*.
- Garay, G. (2016). Index of financial literacy, culture and financial education. 19 (37). <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>
- Greenspan, A. (2003). *Opening Remarks at the Symposium Monetary Policy under Uncertainty*. The federal reserve board.
- Heredia, C. d. (2018). *Conocimiento sobre climaterio y menopausia*. Chiclayo: Universidad Señor de Sipán.
- Hernández, R., Fernandez, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). Mexico: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES.
- Jimenez, C. (1982). *Concepto De Planificación*. Costa Rica.
- Lara, M. (2017). Lacultura financiera: Fundamento y acciones públicas de fomento. *scienceresearch*, 2386-4567.
- Martín, J., Lozano, C., Tejerizo, J. M., & Casado, G. (2020). *Curso de Derecho Financiero y Tributario*. España: Tecnos.
- OCDE. (2019). *Estudios Económicos de la OCDE*. Colombia : Publishing.
- Olmos, J. C., Tabares, D. S., & Rodriguez, C. (2006). Cultura Financiera: patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: caso padres de familia del colegio de la UPB. *Dialnet*, 53-74.

- Polania M., F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Universidad ESAN.
- Quinto, R. J. (2018). *Educación financiera y capacidad de ahorro de los clientes de Mibanco Banco de la Microempresa S.A., Agencia de Mariscal Cáceres, S.J.L., Lima, Perú - 2018*. Lima: Universidad César Vallejo.
- Rivera, B. y Bernal, D. (2018). The importance of financial education in the decision making of indebtedness. Study of a "Mi Banco" branch in Mexico. 41 (2). [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext)
- Romero, Y. y Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. 9 (19). <http://www.scielo.org.co/pdf/sdn/v9n19/2027-5692-sdn-9-19-36.pdf>
- Rodríguez, O. (2008). El Crédito Comercial: Marco Conceptual Y Revisión De La Literatura. *Universidad de la laguna*, 2-3.
- Ruiz, H. (2011). Conceptos Sobre Educación Financiera. *Observatorio De La Economía Latinoamericana*. Recuperado de <http://Www.Eumed.Net/Cursecon/Ecolat/Mx/2011/>, N° 144.
- Salamea, P. y Álvarez, D. (2020). Polo del Conocimiento. Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1480>
- Stuart Mill , J. (1951). *Principios de Economía Política*.
- Tamayo, M. (2002). *El proceso de la investigación científica*. México DF: LIMUSA.
- Tarazona Silva, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018*. Universidad Inca Garcilazo de la Vega.
- Tarazona Silva, U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH de la SUNAT, Lima, 2018*.

- Tarazona, J., Beltrán, K., & Huamán, L. (2020). Determinantes del Ahorro desde la Perspectiva de la Población en Edad a trabajar en Ancash – 2017. *Saber Discursivo UNASAM*, 1(1), pág. 46-57.
- Tómala, J. (2002). *Ahorro Y Crecimiento Económico: Evidencia Empírica De Causalidad*. Santiago de Chile.
- Trigoso, A. (2017). *Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014*. Huaraz: Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo.
- Turmeros, I. (2008). *Índices Financieros*. Venezuela.
- Valle, A. (2020). Financial planning a key tool for achieving business objectives. 12 (3). [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202020000300160](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000300160)
- Valdivia, M., Dolores, E., Hernández, M. y Salazar, J. (2017). Analysis of the financial culture of the energy branch workers in the state of Veracruz. 6 (12). <https://www.ricea.org.mx/index.php/ricea/article/view/101>
- Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2017). The Role of Financial Education in the Training of Engineering Professionals. 10 (2). [https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0718-50062017000200003](https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0718-50062017000200003)

## **ANEXOS**

## Anexo 1. Matriz de operacionalización de variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala/Niveles
Cultura financiera	(Ruiz, 2011) La Cultura Financiera involucra conocimientos de las Normas financieras básicas de la comunidad y las compañías en general, comprendiendo como estas normas se refractan en negocios, industrias determinadas que conforman sus resultados financieros y las capacidades para emplear estos conocimientos para la toma de decisiones determinadas que verdaderamente puedan asegurar sus efectividades	Se mide mediante las respuestas obtenidas al aplicar un cuestionario sobre Cultura financiera a la muestra seleccionada en los niveles: Nunca, A veces, Regularmente, Casi siempre y Siempre	Crédito	Conocimiento	<b>Escala:</b> Ordinal, tipo Likert <b>Niveles:</b> Nunca A veces Regularmente Casi siempre Siempre
				Comparativo	
			Inversión	Orientación	
				Seguimiento	
				Confiabilidad	
			Gastos racionales	Facilidad	
				Programación	
Puntualidad					
Planificación	Presupuesto				
Patrones de ahorro	(Tómala, 2002) Los ahorros son la parte del ingreso disponible que el consumidor acumula para uso futuro en lugar de usarlo para el consumo presente. Se beneficia en caso de situaciones de emergencia o inesperadas. Una persona que ahorra de manera regular es financieramente sólida y segura. Existen diferentes formas de ahorrar dinero, como depositar en una	Se mide mediante las respuestas obtenidas al aplicar un cuestionario sobre Patrones de ahorro a la muestra seleccionada en los niveles: Nunca, A veces, Regularmente, Casi siempre y Siempre.	Nivel de Ingreso	Sueldo	<b>Escala:</b> Ordinal, tipo Likert <b>Niveles:</b> Nunca A veces
				Salario	
				Apoyo Familiar	
			Nivel de Endeudamiento	Pago de crédito	

	cuenta de ahorros, una cuenta de pensión o un fondo de inversión, acumulándose en forma de tenencias de efectivo, etc.			Pago de tarjeta de crédito	Regularmente Casi siempre
			Nivel de Depósito de Ahorro	Costumbre	Siempre
				Frecuencia	



PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	UNIDAD DE ANÁLISIS Y PLAN DE MUESTREO	METODOLOGÍA
<p><b>Problema General</b> ¿De qué forma la Cultura Financiera se relaciona con los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021?</p> <p><b>Problemas Específicos</b> ¿Cuál es la relación del crédito en los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021? ¿Cuál es la relación de la inversión en los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021? ¿Cuál es la relación de los gastos racionales en los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021? ¿Cuál es la relación de la planificación en los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021?</p>	<p><b>Objetivo General</b> Determinar la relación de la cultura financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.</p> <p><b>Objetivos Específicos</b> Establecer la relación del crédito en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz 2021. Establecer la relación de la inversión en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021. Señalar la relación de los gastos racionales en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021. Asimismo, establecer la relación de la planificación en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.</p>	<p><b>Hipótesis General</b> La cultura financiera se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los Comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021.</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b> El crédito se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021. La inversión se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021. Los gastos racionales se relacionan de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021. La Planificación se relaciona de manera directa y significativamente en los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021.</p>	<p><b>Unidad de análisis</b> Mercado Central de Huaraz, 2021. <b>Plan de muestreo</b> Muestreo probabilístico Muestra, 117 comerciantes del Rubro Bazar.</p>	<p><b>Enfoque</b> Cuantitativo</p> <p><b>Nivel</b> Explicativo</p> <p><b>Diseño</b> No experimental – Corte Transversal</p>

## Anexo 4. Instrumentos de recolección de datos



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

UNIVERSIDAD CESAR VALLEJO

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Fecha: 16 / 09 /2021.

Sr. comerciante reciba un cordial saludo, el presente cuestionario es anónima y forma parte de una investigación referida a la “**Influencia de la cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021**” quisiera solicitarle de manera muy exclusiva su cooperación para responder las interrogantes, que no le acarreará mucho tiempo; cabe indicar que sus respuestas serán confidenciales, ya que, las opiniones de todos los encuestados son el sustento de la tesis para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad, pero jamás se divulgará la información proporcionada.

**INSTRUCCIONES:** Señale con un aspa (**X**) sobre el recuadro de la alternativa de respuesta que crea más indicada para cada uno de los enunciados propuestos. Agradezco responder objetivamente a fin de que se pueda lograr los objetivos de la investigación

### I. DATOS GENERALES:

#### 1.1. Edad:

- Entre 18 a 22 años ( )
- Entre 23 a 35 años ( )
- Entre 36 a 45 años ( )

- Entre 46 a 55 años ( )
- Más de 56 años ( )

**1.2. Sexo:**

M ( ) F ( )

**1.3. Educación:**

- Primaria
- Secundaria
- Técnica Superior
- Universitario

**1.4. Tiempo de trabajo en el mercado Central:**

- De 1 año a mas
- De 3 a 6 años
- De 7 a 9 años
- Más de 10 años

**Alternativas de respuesta:**

Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

**A. CULTURA FINANCIERA**

ÍTEMES	ALTERNATIVAS				
<b>Crédito</b>					
<b>Conocimiento</b>					
1. ¿Usted ha recibido alguna información sobre créditos bancarios?	1	2	3	4	5
<b>Comparativo</b>					
2. ¿Realiza usted una comparación entre los créditos bancarios que le ofrecen las entidades financieras?	1	2	3	4	5
<b>Inversión</b>					
<b>Orientación</b>					
3. ¿Considera usted importante la orientación en el financiamiento que obtiene?	1	2	3	4	5

<b>Seguimiento</b>					
4. ¿Le brindan ofertas constantemente de las tasas de ahorro?	1	2	3	4	5
<b>Confiabilidad</b>					
5. ¿Siente confianza y seguridad en las opciones de ahorro que le ofrecen?	1	2	3	4	5
<b>Gastos racionales</b>					
<b>Facilidad</b>					
6. ¿Es factible para usted la forma de pago de su deuda?	1	2	3	4	5
<b>Programación</b>					
7. ¿Usted programa los gastos mensuales que realiza?	1	2	3	4	5
<b>Puntualidad</b>					
8. ¿Paga usted puntualmente sus deudas, según el cronograma?	1	2	3	4	5
<b>Planificación</b>					
<b>Presupuesto</b>					
9. ¿Realiza usted un presupuesto antes del inicio de sus actividades comerciales?	1	2	3	4	5

## B. PATRONES DE AHORRO

ÍTEM	ALTERNATIVAS				
<b>Nivel de Ingreso</b>					
<b>Sueldo</b>					
10. ¿El nivel de Ingreso que percibe le permite cubrir sus necesidades básicas?	1	2	3	4	5
11. ¿El nivel de ingreso que percibe a diario, le permite ahorrar para futuros imprevistos?	1	2	3	4	5
<b>Salario</b>					
12. ¿Usted cuenta con ingresos adicionales?	1	2	3	4	5
13. ¿Usted requiere de algún préstamo adicional para incrementar su nivel de ahorro?	1	2	3	4	5
<b>Apoyo Familiar</b>					
14. ¿Usted recibe apoyo financiero de algún familiar?	1	2	3	4	5
<b>Nivel de Endeudamiento</b>					
<b>Pago de crédito</b>					
15. ¿El nivel de ahorro que posee, le permite garantizar el pago de su deuda en un periodo de tiempo establecido?	1	2	3	4	5
<b>Pago de tarjeta de crédito</b>					
16. ¿Usted contó en algún momento con una tarjeta de crédito?	1	2	3	4	5
17. ¿Usted realiza pagos frecuentes con su tarjeta de crédito?	1	2	3	4	5
<b>Nivel de Depósito de Ahorro</b>					
<b>Costumbre</b>					
18. ¿Usted tiene la costumbre de ahorrar su dinero en una entidad financiera?	1	2	3	4	5
19. ¿Usted compara las tasas que ofrecen las entidades financieras antes de ahorrar?	1	2	3	4	5

<b>Frecuencia</b>					
<b>20.</b> ¿Realiza usted el depósito de sus ahorros de manera semanal?	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>21.</b> ¿Usted deposita sus ahorros quincenalmente?	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>22.</b> ¿Usted prefiere realizar el depósito de sus ahorros de manera mensual?	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

### Anexo 03. Confianza y validación de los instrumentos

#### Anexo. Confianza y validación de los instrumentos

#### Matriz de validación del instrumento

TITULO DE LA TESIS: "La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala valorativa "Patrones de ahorro".

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:	Dimensiones	Indicadores	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACION				OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES					
				Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre	Coherencia entre la variable y dimensión		Coherencia entre la dimensión y el indicador			Coherencia entre el indicador y los ítems		Coherencia entre el ítem y la opción de respuesta		
									SI	NO	SI	NO		SI	NO	SI	NO	
PATRONES DE AHORRO	Nivel de ingreso	Sueldo	1	¿El nivel de Ingreso que percibe le permite cubrir sus necesidades básicas?						X		X		X				
			2	¿El nivel de ingreso que percibe a diario, le permite ahorrar para futuros imprevistos?						X		X		X				
		Salario	3	¿Usted cuenta con ingresos adicionales?						X		X		X				
			4	¿Usted requiere de algún préstamo adicional para incrementar su nivel de ahorro?						X		X		X				
		Apoyo familiar	5	¿Usted recibe apoyo financiero de algún familiar?						X		X		X		X		
	Nivel de endeudamiento	Pago de crédito	6	¿El nivel de ahorro que posee, le permite garantizar el pago de su deuda en un periodo de tiempo establecido?						X		X		X		X		
			7	¿Usted contó en algún momento con una tarjeta de crédito?						X		X		X		X		

  
 FRANCISCO SANCHEZ S.C.  
 DOCTOR EN CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS  
 C.R. 09527525

		Pago de tarjeta de crédito	8	¿Usted realiza pagos frecuentes con su tarjeta de crédito?						X	X	X	X	
Nivel de depósito de ahorro	Costumbre		9	¿Usted tiene la costumbre de ahorrar en una entidad financiera?						X	X	X	X	
			10	¿Usted compara las tasas que ofrecen las entidades financieras antes de ahorrar?						X	X	X	X	
	Frecuencia		11	¿Realiza usted el depósito de sus ahorros de manera semanal?						X	X	X	X	
			12	¿Usted deposita sus ahorros quincenalmente?						X	X	X	X	
			13	¿Usted prefiere realizar el depósito de sus ahorros de manera mensual?						X	X	X	X	

Firma y sello del evaluador

  
**FRANCISCO SARRAGG CHACON**  
 DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD  
 DNI. 09527825

## RESULTADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Escala valorativa "Patrones de ahorro"

**OBJETIVO:** establecer la influencia de la Cultura Financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.

**DIRIGIDO A:** 117 comerciantes del Mercado central de Huaraz del Rubro Bazar.

**VALORACIÓN:** MUY BUENO

Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	<del>5</del>

  
FRANCISCO SABBAG CHACON  
DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD  
DNI. 09527825

Firma y sello del evaluador



## Confianza y validación de los instrumentos

### Matriz de validación del instrumento

TITULO DE LA TESIS: "La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala valorativa "Cultura financiera".

VARIABLE	Dimensiones	Indicadores	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACION				OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES		
				Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre	Coherencia entre la variable y dimensión		Coherencia entre la dimensión y el indicador			Coherencia entre el ítem y la opción de respuesta	
									SI	NO	SI	NO		SI	NO
CULTURA FINANCIERA	Crédito	Conocimiento	1	¿Usted ha recibido alguna información sobre créditos bancarios?						X	X		X		
		Comparativo	2	¿Realiza usted una comparación entre los créditos bancarios que le ofrecen las entidades financieras?						X	X		X		
	Inversión	Orientación	3	¿Considera usted importante la orientación en el financiamiento que obtiene?						X	X		X		
		Seguimiento	4	¿Le brindan ofertas constantemente de las tasas de ahorro?						X	X		X		
	Gastos relacionales	Confiabilidad	5	¿Siente confianza y seguridad en las opciones de ahorro que le ofrecen?						X	X		X		
		Facilidad	6	¿Es factible para usted la forma de pago de su deuda?						X	X		X		
		Programación	7	¿Usted programa los gastos mensuales que realiza?						X	X		X		
	Planificación	Puntualidad	8	¿Paga usted puntualmente sus deudas, según el cronograma?						X	X		X		
		Presupuesto	9	¿Realiza usted un presupuesto antes del inicio de sus actividades comerciales?						X	X		X		

Firma y sello del evaluador

  
**JORGE FRANCISCO SABAG CHACON**  
 DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD  
 DNI. 69527825

## RESULTADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Escala valorativa "Cultura financiera"

**OBJETIVO:** establecer la influencia de la Cultura Financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.

**DIRIGIDO A:** 117 comerciantes del Mercado central de Huaraz del Rubro Bazar.

**VALORACIÓN:** MUY BUENO

Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	<del>5</del>

  
JORGE FRANCISCO SABILLAS CHACON  
DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD  
DNI. 09527825

Firma y sello del evaluador

## Anexo. Confianza y validación de los instrumentos

### Matriz de validación del instrumento

TITULO DE LA TESIS: "La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala valorativa "Patrones de ahorro".

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:	Dimensiones	Indicadores	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACION				OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES				
				Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre	Coherencia entre la variable y dimensión		Coherencia entre el indicador y los ítems			Coherencia entre el ítem y la opción de respuesta			
									SI	NO	SI	NO		SI	NO		
PATRONES DE AHORRO	Nivel de ingreso	Sueldo	1	¿El nivel de Ingreso que percibe le permite cubrir sus necesidades básicas?						X		X		X			
			2	¿El nivel de ingreso que percibe a diario, le permite ahorrar para futuros imprevistos?						X		X		X			
		Salario	3	¿Usted cuenta con ingresos adicionales?							X		X		X		
			4	¿Usted requiere de algún préstamo adicional para incrementar su nivel de ahorro?							X		X		X		
		Apoyo familiar	5	¿Usted recibe apoyo financiero de algún familiar?							X		X		X		
	Nivel de endeudamiento	Pago de crédito	6	¿El nivel de ahorro que posee, le permite garantizar el pago de su deuda en un periodo de tiempo establecido?							X		X		X		
			7	¿Usted contó en algún momento con una tarjeta de crédito?							X		X		X		

  
 Dr. Hans Keyfren Avila Foesther  
 DNI: 32783100

		Pago de tarjeta de crédito	8	¿Usted realiza pagos frecuentes con su tarjeta de crédito?							X		X		X		
Nivel de depósito de ahorro	Costumbre		9	¿Usted tiene la costumbre de ahorrar en una entidad financiera?							X		X		X		
			10	¿Usted compara las tasas que ofrecen las entidades financieras antes de ahorrar?							X		X		X		
			11	¿Realiza usted el depósito de sus ahorros de manera semanal?								X		X		X	
	Frecuencia		12	¿Usted deposita sus ahorros quincenalmente?							X		X		X		
			13	¿Usted prefiere realizar el depósito de sus ahorros de manera mensual?							X		X		X		

Firma y sello del evaluador

  
 D<sup>o</sup> Hans Keyfren Avila Foesther  
 DNI: 32783100

## RESULTADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Escala valorativa "Patrones de ahorro"

**OBJETIVO:** establecer la influencia de la Cultura Financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.

**DIRIGIDO A:** 117 comerciantes del Mercado central de Huaraz del Rubro Bazar.

**VALORACIÓN:**

*Muy Bueno*

Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	<del>5</del>

  
Hans Keyfren Avila Foesther  
DNI: 32783100

Firma y sello del evaluador

## Confianza y validación de los instrumentos

### Matriz de validación del instrumento

TÍTULO DE LA TESIS: "La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala valorativa "Cultura financiera".

VARIABLE	Dimensiones	Indicadores	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACIÓN				OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES
				Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre	Coherencia entre la variable y dimensión		Coherencia entre el ítem y la opción de respuesta		
									SI	NO	SI	NO	
CULTURA FINANCIERA	Crédito	Conocimiento	1 ¿Usted ha recibido alguna información sobre créditos bancarios?						X	X	X	X	
		Comparativo	2 ¿Realiza usted una comparación entre los créditos bancarios que le ofrecen las entidades financieras?						X	X	X	X	
	Inversión	Orientación	3 ¿Considera usted importante la orientación en el financiamiento que obtiene?						X	X	X	X	
		Seguimiento	4 ¿Le brindan ofertas constantemente de las tasas de ahorro?						X	X	X	X	
	Gastos relacionales	Confiability	5 ¿Siente confianza y seguridad en las opciones de ahorro que le ofrecen?						X	X	X	X	
		Facilidad	6 ¿Es factible para usted la forma de pago de su deuda?						X	X	X	X	
		Programación	7 ¿Usted programa los gastos mensuales que realiza?						X	X	X	X	
	Planificación	Puntualidad	8 ¿Paga usted puntualmente sus deudas, según el cronograma?						X	X	X	X	
		Presupuesto	9 ¿Realiza usted un presupuesto antes del inicio de sus actividades comerciales?						X	X	X	X	

Firma y sello del evaluador

  
 Hans Keyfren Avila Foester  
 DNI: 32783100

## RESULTADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Escala valorativa "Cultura financiera"

**OBJETIVO:** establecer la influencia de la Cultura Financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.

**DIRIGIDO A:** 117 comerciantes del Mercado central de Huaraz del Rubro Bazar.

**VALORACIÓN:** *Muy Bueno*

Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	<del>5</del>

  
Hans Keyfren Avila Foesther  
DNI: 32783100

Firma y sello del evaluador

Anexo. Confianza y validación de los instrumentos

Matriz de validación del instrumento

TITULO DE LA TESIS: "La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021"

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala valorativa "Cultura financiera".

VARIABLE	Dimensiones	Indicadores	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACION				OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES					
				Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre	Coherencia entre la variable y dimensión		Coherencia entre la dimensión y el indicador			Coherencia entre el indicador y los ítems		Coherencia entre el ítem y la opción de respuesta		
									SI	NO	SI	NO		SI	NO	SI	NO	
CULTURA FINANCIERA	Crédito	Conocimiento	1	¿Usted ha recibido alguna información sobre créditos bancarios?						X		X		X				
		Comparativo	2	¿Realiza usted una comparación entre los créditos bancarios que le ofrecen las entidades financieras?						X		X		X				
	Inversión	Orientación	3	¿Considera usted importante la orientación en el financiamiento que obtiene?						X		X		X				
		Seguimiento	4	¿Le brindan ofertas constantemente de las tasas de ahorro?						X		X		X				
	Gastos relacionales	Confiability	5	¿Siente confianza y seguridad en las opciones de ahorro que le ofrecen?						X		X		X				
		Facilidad	6	¿Es factible para usted la forma de pago de su deuda?						X		X		X				
		Programación	7	¿Usted programa los gastos mensuales que realiza?						X		X		X				
	Planificación	Puntualidad	8	¿Paga usted puntualmente sus deudas, según el cronograma?						X		X		X				
		Presupuesto	9	¿Realiza usted un presupuesto antes del inicio de sus actividades comerciales?						X		X		X				

Dr. CPC Juan Pedro Hidalgo Mejía  
DNI. 92387882



## RESULTADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Escala valorativa "Cultura financiera"

**OBJETIVO:** establecer la influencia de la Cultura Financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.

**DIRIGIDO A:** 117 comerciantes del Mercado central de Huaraz del Rubro Bazar.

**VALORACIÓN:** Bueno

Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre
1	2	3	<del>4</del>	5

  
Dr. CPC Javier Pedro Hidalgo Mejía  
DNI. 82387892

**Anexo. Confianza y validación de los instrumentos**

**Matriz de validación del instrumento**

**TITULO DE LA TESIS:** "La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021"

**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Escala valorativa "Patrones de ahorro".

NOMBRE DEL INSTRUMENTO:	Dimensiones	Indicadores	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA					CRITERIOS DE EVALUACION				OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES						
				Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre	Coherencia entre la variable y dimensión		Coherencia entre la dimensión y el indicador			Coherencia entre el indicador y los ítems		Coherencia entre el ítem y la opción de respuesta			
									SI	NO	SI	NO		SI	NO	SI	NO		
PATRONES DE AHORRO	Nivel de ingreso	Sueldo	1	¿El nivel de Ingreso que percibe le permite cubrir sus necesidades básicas?						X		X		X					
			2	¿El nivel de ingreso que percibe a diario, le permite ahorrar para futuros imprevistos?						X		X		X					
		Salario	3	¿Usted cuenta con ingresos adicionales?							X		X		X				
			4	¿Usted requiere de algún préstamo adicional para incrementar su nivel de ahorro?							X		X		X				
		Apoyo familiar	5	¿Usted recibe apoyo financiero de algún familiar?							X		X		X				
	Nivel de endeudamiento	Pago de crédito	6	¿El nivel de ahorro que posee, le permite garantizar el pago de su deuda en un periodo de tiempo establecido?							X		X		X				
			7	¿Usted contó en algún momento con una tarjeta de crédito?							X		X		X				

Dr. CPC Javier Pedro Vidalgo Mejía  
DNI: 32367602

		Pago de tarjeta de crédito	8	¿Usted realiza pagos frecuentes con su tarjeta de crédito?						X		X		X		
Nivel de depósito de ahorro	Costumbre		9	¿Usted tiene la costumbre de ahorrar en una entidad financiera?						X		X		X		
			10	¿Usted compara las tasas que ofrecen las entidades financieras antes de ahorrar?						X		X		X		
	Frecuencia		11	¿Realiza usted el depósito de sus ahorros de manera semanal?						X		X		X		
			12	¿Usted deposita sus ahorros quincenalmente?						X		X		X		
			13	¿Usted prefiere realizar el depósito de sus ahorros de manera mensual?						X		X		X		

  
 Dr. CPC. Javier Toledo Hidalgo Mejía  
 C.N. 32337992

## RESULTADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO


**NOMBRE DEL INSTRUMENTO:** Escala valorativa "Patrones de ahorro"

**OBJETIVO:** establecer la influencia de la Cultura Financiera en los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado central de Huaraz, 2021.

**DIRIGIDO A:** 117 comerciantes del Mercado central de Huaraz del Rubro Bazar.

**VALORACIÓN:** Bueno

Nunca	A veces	Regularmente	Casi siempre	Siempre
1	2	3	<del>4</del>	5

  
Dr. CPC Javier Pedro Hidalgo Mejía  
D.N. 32387892

## Anexo 05: Autorización

JUNTA DE PROPIETARIOS DEL  
MERCADO CENTRAL DE HUARAZ  
"VIRGEN DE FATIMA"



EL PRESIDENTE DE LA JUNTA DE PROPIETARIOS DEL MERCADO  
CENTRAL VIRGEN DE FATIMA DE HUARAZ CON RUC N°  
20364672587, QUE SUSCRIBE:

### LOS QUE SUSCRIBEN:

Visto la solicitud, de fecha 15/10/2021 presentado por la Srita. Erika Melisa Pantoja Sánchez, identificada con DNI N° 45765011 y la Srita. Alicia Alejandrina Pérez Vásquez, identificada con DNI N° 70574252, estudiantes de la escuela de contabilidad, del X ciclo, para la autorización de proyecto de investigación "La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado Central de Huaraz -2021", que fue presentado a la Junta de Directiva de la JUPROMEC "VF".

### AUTORIZA:

A la Srita. Erika Melisa Pantoja Sánchez, identificada con DNI N° 45765011 y la Srita. Alicia Alejandrina Pérez Vásquez, identificada con DNI N° 7057425, para la investigación La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado Central de Huaraz -2021".

Huaraz, 15 de noviembre del 2021.

  
  
Julián Agustín Guerrero Deledesma  
DNI N° 31680865  
PRESIDENTE

### Anexo 06: Base de datos

CULTURA FINANCIERA									
N°	Crédito		Inversión		Gastos relacionales			Planificación	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	2	1	4	3	3	2
2	3	2	1	2	1	2	4	3	2
3	2	2	3	2	3	2	3	2	2
4	3	2	2	3	2	3	2	3	2
5	2	3	2	3	2	3	2	3	2
6	2	2	3	2	3	2	3	2	3
7	3	2	3	4	2	4	5	4	5
8	4	2	4	5	4	5	4	3	2
9	2	3	2	4	5	4	2	3	5
10	4	2	3	2	4	2	3	2	4
11	5	4	2	1	2	3	2	3	2
12	5	4	5	4	5	2	3	2	3
13	1	2	1	2	1	2	1	2	1
14	4	4	3	4	3	4	3	4	3
15	4	4	5	4	5	5	5	4	5
16	3	2	3	2	5	5	4	3	3
17	4	3	2	3	4	3	2	2	2
18	4	5	4	5	4	5	4	5	4
19	4	5	4	5	4	4	5	4	5
20	2	2	3	2	2	2	3	3	5
21	5	3	5	3	3	3	2	4	4
22	1	2	1	2	1	2	1	2	1
23	2	3	2	4	3	3	2	3	2
24	3	2	3	5	2	2	3	2	3
25	4	4	5	5	5	4	5	4	5
26	3	2	3	5	2	2	2	2	3
27	2	4	2	2	3	3	3	4	2
28	2	1	2	1	2	1	2	1	2
29	2	3	2	2	3	4	3	4	2
30	1	2	1	2	1	2	1	2	1
31	2	3	2	5	5	3	3	3	2
32	3	2	3	4	4	2	2	2	3
33	4	5	4	5	4	5	4	5	4
34	2	3	2	3	2	2	4	4	5
35	1	2	1	2	1	2	1	2	1

36	2	3	2	3	5	2	4	5	2
37	3	2	5	2	4	3	2	4	5
38	2	3	4	3	2	2	3	2	4
39	3	2	2	2	3	3	2	3	2
40	4	3	3	3	2	2	4	2	3
41	2	2	2	2	5	3	2	3	2
42	3	3	3	3	4	2	3	2	5
43	2	2	2	2	2	3	2	3	4
44	4	5	4	5	4	5	4	5	4
45	1	2	1	2	1	2	1	2	1
46	3	3	5	3	3	2	2	2	2
47	1	2	1	2	1	2	1	2	1
48	3	3	2	3	3	2	2	2	2
49	4	4	5	4	5	4	5	4	5
50	3	3	2	3	4	2	2	2	2
51	2	2	3	2	2	4	3	4	5
52	3	4	2	4	3	5	4	5	4
53	2	3	3	5	2	3	2	2	2
54	3	2	2	3	3	2	2	3	3
55	2	3	3	2	2	3	2	2	2
56	5	2	3	2	3	2	3	4	3
57	4	3	2	3	2	3	2	5	2
58	2	2	5	2	5	2	4	4	5
59	4	5	4	5	4	5	4	5	4
60	2	2	2	2	2	2	5	3	2
61	3	4	3	3	3	3	4	2	3
62	1	2	1	2	1	2	1	2	1
63	3	4	3	3	3	3	4	2	3
64	2	2	2	2	2	2	2	3	2
65	2	2	1	1	1	2	1	2	1
66	2	2	4	2	4	2	2	3	4
67	3	3	2	3	2	3	3	2	2
68	2	1	1	2	1	2	1	2	1
69	3	4	2	4	2	3	3	2	2
70	2	5	3	5	3	2	2	3	5
71	5	2	2	2	2	3	3	2	4
72	4	3	5	3	5	2	5	3	2
73	3	2	4	2	4	3	4	2	3
74	1	2	1	2	1	2	1	2	1
75	2	2	3	5	3	4	3	2	3
76	3	4	2	2	2	5	2	3	2

77	2	5	3	3	3	2	3	2	3
78	4	5	4	5	4	5	5	5	4
79	1	2	1	2	1	2	1	2	1
80	3	3	2	2	4	3	2	3	2
81	5	2	3	3	2	2	2	2	3
82	2	4	2	2	3	4	3	3	2
83	3	5	3	4	2	5	2	2	2
84	2	3	2	5	3	3	3	4	3
85	3	2	3	2	2	2	2	5	2
86	2	3	2	3	2	3	3	2	3
87	2	2	3	2	3	3	2	2	3
88	4	5	4	5	4	5	4	5	4
89	2	1	2	1	2	1	2	1	2
90	3	3	4	3	4	2	5	3	4
91	2	2	5	2	2	4	4	2	2
92	3	3	4	3	3	5	2	3	3
93	2	2	2	2	2	4	3	2	2
94	4	5	4	5	4	5	4	5	4
95	4	2	2	2	4	2	4	2	2
96	2	3	3	4	2	3	2	4	3
97	4	3	4	3	4	3	4	3	4
98	2	3	3	2	2	3	2	2	3
99	3	2	2	3	3	2	5	3	2
100	1	1	2	1	2	1	2	1	2
101	5	5	4	2	3	3	3	2	3
102	4	5	4	5	4	5	4	5	4
103	4	5	3	5	5	3	5	2	5
104	1	2	1	2	1	2	1	2	1
105	3	3	3	3	5	3	2	5	2
106	2	2	2	2	4	2	3	2	3
107	5	4	5	3	2	3	2	3	2
108	4	5	4	2	3	2	3	2	3
109	1	1	2	1	2	1	2	1	2
110	4	5	4	5	4	5	4	5	4
111	2	2	2	3	2	2	2	4	2
112	1	2	1	2	1	2	1	2	1
113	2	2	4	4	2	2	2	2	2
114	3	4	2	5	3	4	5	3	3
115	2	5	3	2	2	5	4	2	2
116	1	2	1	2	2	1	2	1	2
117	2	3	3	2	2	3	3	2	2



PATRONES DE AHORRO												
Nivel de ingreso					Nivel de endeudamiento			Nivel de depósito de ahorro				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
4	4	3	4	5	4	3	2	3	2	3	2	3
4	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4	3	2
2	2	2	4	2	2	3	2	3	3	2	2	3
3	3	4	3	2	3	2	3	2	2	3	3	2
2	2	5	3	3	2	3	2	3	3	5	2	3
3	3	4	2	4	3	2	3	5	2	4	3	4
2	2	2	3	2	2	3	2	4	4	2	2	2
5	4	3	2	3	3	2	3	2	5	3	3	3
4	5	2	3	2	2	3	2	3	2	2	2	2
2	2	3	2	3	4	2	3	2	3	3	2	3
3	3	2	3	2	5	5	2	3	2	2	1	2
2	2	5	2	3	3	4	3	4	3	5	3	3
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
2	2	2	5	4	3	3	2	3	3	2	3	2
3	1	3	2	5	2	2	3	2	2	3	2	3
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
4	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	5	4
2	3	2	4	3	3	3	2	2	4	2	3	2
3	2	5	5	4	2	2	4	3	5	3	2	3
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
3	2	2	3	3	2	2	3	3	3	3	2	4
2	3	3	2	2	4	3	2	2	2	2	3	2
4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4
4	3	3	5	2	2	2	2	2	2	5	4	2
2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
2	5	2	5	3	4	3	4	3	4	3	4	3
3	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1
2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2	3
3	2	3	2	2	3	2	3	2	3	2	3	2
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	4
3	2	2	3	4	4	4	5	3	2	3	2	2
2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1
3	4	2	4	2	4	3	2	3	2	3	4	2
2	5	4	5	3	2	2	3	2	5	2	2	3



2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
2	5	5	2	3	3	3	2	2	5	2	2	4
3	4	4	3	2	2	2	3	4	4	3	3	5
2	2	5	2	4	5	4	2	5	2	2	2	4
4	3	2	3	5	4	5	3	2	3	4	3	5
5	2	3	5	2	2	2	2	3	2	5	2	4
4	3	2	4	3	2	3	5	2	3	2	3	2
2	2	3	5	2	3	2	4	5	2	3	2	3
3	2	3	2	3	2	2	3	3	2	2	3	2
5	4	5	4	5	4	5	5	2	4	5	4	5
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
2	5	2	5	2	5	3	4	5	2	3	4	2
4	4	3	4	3	4	2	2	2	3	2	2	3
5	2	2	2	2	2	3	3	3	2	4	3	2
4	3	4	3	5	3	2	2	2	3	5	2	3
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
2	5	4	5	5	5	2	2	2	5	2	4	3
4	4	5	4	4	4	3	5	4	4	3	2	2
3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3
2	3	3	3	2	3	4	2	2	3	4	2	2
3	2	2	2	3	2	5	3	3	2	5	3	4
2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1
2	2	3	2	3	2	3	5	3	2	3	3	2
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
5	2	3	4	3	2	2	3	3	2	2	3	4
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
2	4	3	3	3	2	2	3	3	2	2	5	3
3	2	2	2	2	5	3	5	2	3	3	4	2
2	3	4	4	3	4	2	4	3	5	2	2	3
3	2	5	5	2	2	3	2	2	4	3	3	2
1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1
5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
2	5	2	4	2	5	5	3	3	2	2	5	2
2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
2	2	5	3	2	2	5	5	4	2	2	2	2
4	3	4	2	3	3	4	4	5	3	4	3	4
5	2	5	3	2	2	5	2	3	2	5	2	5
2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1
2	2	3	5	4	2	3	2	3	2	3	2	3