



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes
del mercado la Unión, Ica, 2022**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Flores Idme, Yesikattysca (ORCID:0000-0003-1341-0490)

ASESORA:

Dra. Acosta Limay, Rosio Elizabeth (ORCID:0000-0001-9737-7522)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA — PERÚ

2022

Dedicatoria

A mis padres, por darme el auxilio en los momentos de desesperación y siempre tener las palabras correctas para motivarme y seguir adelante, por su comprensión y por qué supieron guiarme por el camino correcto y ser el ejemplo a seguir para mis hermanos menores siendo mi empuje para conseguir mis objetivos propuestos.

Agradecimiento

A mi Abba celestial por guiar mi camino y acompañarme en este objetivo emprendido, a mis seres queridos por apoyarme en cada situación y aquellas personas que ya no tengo a mi lado pero que siempre llevare en mi corazón.

agradecer a la escuela profesional de contabilidad por brindar un espacio y poner enriquecer mis conocimientos para así poder hacer una labor social con mi preparación académica a los buenos maestros por compartirme sus conocimientos.

Índice de contenidos

Carátula	ii
Dedicatoria	ii
Agradecimiento.....	iii
Índice de contenidos.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de gráficos y figuras	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	9
II. MARCO TEÓRICO.....	12
III. METODOLOGÍA.....	20
3.1. Tipo y diseño de investigación	20
3.2. Variables y operacionalización.....	21
3.3. Población, muestra y muestreo.....	22
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	23
3.5. Procedimiento	24
3.6. Método de análisis de datos.....	24
3.7. Aspectos éticos:.....	24
IV. RESULTADOS	26
V. DISCUSIÓN.....	35
VI. CONCLUSIONES.....	38
VII. RECOMENDACIONES.....	39
REFERENCIAS	40
ANEXOS.....	46

Índice de tablas

Tabla 1 Distribución de frecuencia y porcentajes de la variable conocimiento financiero en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022	26
Tabla 2 Distribución de frecuencia y porcentajes de las dimensiones del conocimiento financiero en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022	27
Tabla 3 Distribución de frecuencia y porcentajes de la variable endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.....	28
Tabla 4 Distribución de frecuencia y porcentajes de las dimensiones de endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica	29
Tabla 5 Prueba de normalidad de las variables de conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.....	30
Tabla 6 Determinar la relación entre las habilidades financieras con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.....	31
Tabla 7 Determinar la relación entre el conocimiento de productos financieros con él endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.....	32
Tabla 8 Determinar la relación entre el conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022	33
Tabla 9 Prueba de confiabilidad de Alfa de Cronbach de instrumentos de la variable de conocimiento financiero.....	67
Tabla 10 Estadísticas de total de elemento procesados de la variable Conocimiento financiero.....	67
Tabla 11 Prueba de confiabilidad de Alfa de Cronbach de instrumentos de la variable de endeudamiento.....	68
Tabla 12 Estadísticas de total de elemento de la variable endeudamiento.....	68

Índice de gráficos y figuras

Figura 1. El diseño de esquema con el que se trabajó el estudio.	20
Figura 2. Distribución de la variable conocimiento financiero.....	69
Figura 3. Distribución de las dimensiones de la variable conocimiento financiero ...	69
Figura 4. Distribución de la variable endeudamiento.....	70
Figura 5. Distribución de las dimensiones de la variable endeudamiento	70

RESUMEN

El propósito del trabajo de investigación fue determinar la relación del conocimiento y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión Ica, 2022. Asimismo, la metodología fue de tipo aplicada, diseño no experimental-transversal, de alcance descriptivo correlacional de enfoque cuantitativo y con una muestra censal de 86 comerciantes. Donde la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario de 25 preguntas, los cuales fueron validados por 3 expertos y sometidos a una prueba de confiabilidad del Alpha de Cronbach donde los resultados fueron 0,938 y 0,858 para los instrumentos de conocimiento financiero y endeudamiento respectivamente, resultandos aceptables según el rango de confiabilidad aplicada. Se obtuvo como resultado, el coeficiente de correlación de las variables fue de ($Rho=0.600$; $p=0.000$), los resultados descriptivos demostraron que la población cuenta con un conocimiento regular sin embargo al no ser aplicada en la práctica su situación económica se encontraría afectada con un nivel de endeudamiento alto. Por lo tanto, se concluyó que, existe una correlación positiva moderada entre el conocimiento financiero y el endeudamiento.

Palabras clave: conocimiento financiero, endeudamiento, ahorro, presupuesto

ABSTRACT

The purpose of the research work was to determine the relationship between knowledge and indebtedness in traders of the market la Unión Ica, 2022. Likewise, the methodology was applied, non-experimental-transversal design, descriptive-correlational scope with a quantitative approach and a census sample of 86 merchants. The technique was the survey and the instrument was the 25-question questionnaire, which were validated by 3 experts and subjected to a Cronbach's Alpha reliability test where the results were 0.938 and 0.858 for the instruments of financial knowledge and indebtedness respectively, which were acceptable according to the range of reliability applied. As a result, the correlation coefficient of the variables was ($Rho=0.600$; $p=0.000$), the descriptive results showed that the population has a regular knowledge; however, since it is not applied in practice, their economic situation would be affected with a high level of indebtedness. Therefore, it was concluded that there is a moderate positive correlation between financial knowledge and indebtedness.

Keyword: financial knowledge, indebtedness, savings, budgeting.

I. INTRODUCCIÓN

Internacionalmente los avances tecnológicos y el desarrollo económico ofrecen una gran diversidad de productos y servicios financieros, esta innovación tuvo un crecimiento de manera acelerada sin embargo, no ha ido de la mano con el conocimiento financiero lo que atrae cuantiosos riesgos asociados al bajo conocimiento respecto a los beneficios y desventajas de los diferentes productos financieros, Torres et al. (2020). Ese desarrollo trae la necesidad de que las personas le den más importancia a conceptos básicos sobre las finanzas y se informen sobre los productos que adquieran los cuales deberían ser de acuerdo a su necesidad. también trae consigo que las personas busquen las mejores maneras de administrar sus finanzas y favorecerse de los mercados financieros, por ende, existe la búsqueda de un conocimiento financiero que puede convertirse como un complemento para acortar la pobreza. (García et al., 2013)

A nivel de Latinoamérica y el Caribe el país ha experimentado crecimientos económicos elevados en los últimos 20 años, esto por su puesto antes de la pandemia del COVID-19. Sin embargo la emergencia sanitaria causada por la pandemia ha puesto en jaque la economía nacional e internacional, el Perú no fue ajeno ya que se paralizó las actividades económicas, por las restricciones impuesta por el gobierno a fin de contrarrestar su propagación, donde los comerciantes experimentaron una disminución notoria de sus ingresos económicos; también hubo sectores económicos que resurgieron, recuperando o incrementando su capital, tras el confinamiento y la expansión de nuevas variantes aun no permiten la recuperación activa económicamente en muchos sectores siendo paulatinamente según la Asociación de Bancos del Perú. (ASBANC, 2020)

El nivel endeudamiento resulta aún más relevante debido al deterioro de la capacidad de pago ya que el 50% de los peruanos tienen deudas que vienen pagando con esfuerzos, y el 18% tiene problemas para cubrir sus gastos y que sus ingresos no les abastecen, esto es una agravante para el país, la población no solo estaría endeudada, sino que ese 18% se quedaría endeudados y seguirá acumulando deudas para poder sobrevivir. Esta situación no solo es a consecuencia de la pandemia, también se debería al incremento agresivo de los precios en los últimos meses. (DATUM,2022)

Al 2019 se estimó que cerca de 4 de cada 10 peruanos (adultos) tenían al menos un producto o servicio financiero quiere decir que la inclusión financiera a incrementado, sin embargo, aún hay brechas pendientes por reducir y mejorar su nivel de educación financiera, en ese sentido es importante y necesario promoverla y que la sociedad tenga una estabilidad económica para un mejor estilo de vida (ASBANC, 2020). La situación financiera de los peruanos registró una morosidad de 3.14% la más alta en los últimos años, el 39% de peruanos tenía acceso al crédito financiero y el 5% de la población peruana no tenía conocimientos financieros. (SBS,2018). El poco conocimiento y la desconfianza en los mercados financieras hacen que recurran a financiamientos informales que en muchos casos son caros y poco fiables, por ello es esencial mejorar la educación financiera a fin de mejorar la administración de sus recursos y el bienestar financiero.

En el ámbito local esta situación no sería ajena por lo que se busca demostrar que los conocimientos financieros que poseen los comerciantes del mercado la Unión de la ciudad de Ica lo apliquen en la práctica ya que se observó que adquieren compromisos sin evaluar su capacidad de pago, esto sucede por la poca información que adquieren, la desinformación del uso correcto de productos financieros y los malos hábitos de consumo afectaron su capacidad de pago, también se observó que en su gran mayoría no realizaron comparaciones de ofertas con otras entidades que no sean con las que estén trabajando, aceptando propuestas de un financiamiento sin muchas cuestiones lo que haría que tomen malas decisiones y puedan caer en déficit o en este caso queden endeudados con lo que pretendemos demostrar que el conocimiento financiero tiene una relación significativa con el endeudamiento.

Ante lo descrito se formuló el problema general a investigar ¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión de Ica, 2022? Así mismo se formularon los problemas específicos, ¿Cuál es la relación entre las habilidades financieras y el endeudamiento de los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022? y ¿Cuál es la relación del conocimiento de productos financieros y el endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022?

El presente estudio se justificó por los siguientes aspectos: En el aspecto teórico, es imprescindible tener conocimiento financiero que aporte a una elección

y administración de los recursos económicos convirtiendo esto en un aspecto fundamental en la calidad de vida. Según Rodríguez y Arias, (2018) citado en (Díaz, 2019), con lo que se pretende dar información sobre los aspectos más resaltantes sobre el conocimiento financiero. En el contexto práctico, la creciente innovación socioeconómica, despierta el interés por aprender a administrar e invertir de manera que genere mayores ingresos y tengan una calidad de vida plena para así conseguir sus anhelos y metas, sin embargo, estos planes se ven frustrados por la mala práctica, lo que da razón a que muchos comerciantes peruanos deberían de tener una información básica para poder planificar, ahorrar e invertir así mismo gestionar sus gastos e ingresos. En cuanto al aspecto metodológico, debido a que los procedimientos, métodos, así como también los instrumentos de medición correctamente validados y procesados a una prueba de confiabilidad los mismos que se pueden mejorar y propiciar en futuras investigaciones con objetivos parecidos a estas situaciones para que se obtenga un resultado eficaz.

Se planteó como objetivo general: determinar la relación entre el conocimiento financiero y el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022. para ello se describe, las habilidades financieras y conocimiento de productos financieros, el alcance y uso de los productos que ofrecen las entidades financieras a los cuales los comerciantes puedan acceder y evaluar de acuerdo a la capacidad de pago. De esta manera se formuló los objetivos. Específicos: a) Determinar la relación entre las habilidades financieras y el endeudamiento de los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022. Y b) Determinar la relación entre conocimiento de productos financieros y el endeudamiento de los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

Finalmente, para responder la investigación se formuló la hipótesis general: El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022. De la misma manera los objetivos específicos: a) Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022 y b) Existe relación significativa entre el conocimiento de productos financieros y el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

En este apartado se presentaron los antecedentes internacionales en Ecuador, Villalta y Cueva (2022) en el artículo analizaron sobre la incidencia de la educación financiera en los comerciantes, donde los resultados denotan que la educación financiera incide en la capacidad y administración de todo tipo de negocios y en particular en comerciantes, al incrementar los ingresos se reflejaría que hay mayor conocimiento financiero y mantener una mejor calidad de vida, en cuanto al porcentaje de edad deduce que a medida que aumenta, el nivel de educación financiera crece, de igual de forma con el ingreso siempre en cuando el conocimiento adquirido sea el correcto, por ende concluyeron que, tener conocimiento financiero ayuda al desarrollo de los individuos y desde luego alienta a mejorar las finanzas, haciendo frente a sus compromisos y que mientras tengan mayor nivel académico existe la posibilidad de que se integren a una educación financiera.

En Colombia; Romero et al. (2021) en el artículo analizaron el nivel de conocimiento financiero desde tres perspectivas hábito de ahorro, uso de servicios financieros y la mejora de la educación financiera en ciudadanos de Boyacá. los resultados reflejaron bajos niveles de conocimiento financiero que entorpecen la comprensión y diferenciación del riesgo, afectando la responsabilidad y conciencia en la toma de decisiones de financiamiento e inversión, al desarrollo de hábitos financieros que ayudan a mejorar la educación financiera, el no contar con una información adecuada para la administración de los recursos económicos afecta negativamente, en la cultura financiera, la planificación y acumulación de riqueza por lo que concluyeron que, es conveniente que la educación financiera estimule a reconocer los riesgos e instigar a la mejora del hábito de ahorro donde se obtuvo los niveles más bajos por lo que es propicio dar motivación a ahorrar como recursos para la jubilación, educación y financiamiento de gastos.

En Ecuador, Pilco (2020) en el estudio de investigación sobre la educación financiera como base de desarrollo en comerciantes de los cuales los resultados fueron que el 50% tienen un nivel bajo en educación financiera, lo que repercute en el manejo de sus finanzas y atrae problemas de endeudamiento, por otra parte, se evidenció que los encuestados no tienen el hábito de llevar registro alguno de sus

gastos o ingresos periódicamente y prefiere hacer gastos diariamente, los encuestados tienen pocas alternativas de financiamiento lo que conlleva a optar por opciones informales o ilegales a costos altos y por ende consideran que es menester la intervención de programas con contenidos de educación financiera mediante programas de vinculación con la población. Concluyó que se apliquen programas de formación y educación financiera tomando un modelo de educación financiera para así poder guiar las actividades económicas de sus encuestados, para esto recomienda el modelo de Ruiz Borges.

En España, León et al. (2020) en el artículo sobre la educación financiera como estrategia para inclusión financiera donde los resultados revelan que los varones que poseen niveles educativos medio o superior son los que cumplen el perfil para la integración económica por el contrario la mujeres y adultos que tengan nivel de educación primaria y sin empleo tienen obstáculos para la inclusión financiera. Los niveles de endeudamiento son inferiores en Latinoamérica en comparación a Europa donde las personas más endeudadas son los que poseen estudios superiores a diferencia de los que cuentan con estudios primarios el nivel educativo, la edad de la persona y los ingresos son determinantes para saber si una persona cuenta con productos en una institución financiera como créditos, tarjetas de débito, tarjetas de créditos y uso de medios electrónicos. concluyeron que los niveles de conocimiento financiero y nivel de ingresos son realmente contrapuestos, las brechas de género y nivel educativo afecta la inclusión financiera e integración económica.

México; Rivera y Bernal (2018). Evaluaron la importancia de tener conocimiento y su relación con el endeudamiento sobre el uso de los productos financieros. Donde los resultados revelaron que el 44% no elaboran un presupuesto mensual lo que evidencia que hay un descontrol en sus gastos e ingresos, en cuanto al endeudamiento el 63.3% se encuentran en un nivel alto, respecto al conocimiento financiero el 50% desconocen el manejo adecuado de los productos en principal sobre las tarjetas de crédito realizando retiros de efectivo sin la información sobre los costos de las tasas de interés y los adicionales como las comisiones. concluyeron que la combinación de conocimiento, actitudes y hábitos es la educación financiera y la práctica de esta combinación no solo mejora la economía personal, sino que también sirve de base para realizar un mejor uso de

los productos y servicios financieros acorde a su necesidad y mejorar su bienestar económico.

En este apartado se presentaron los antecedentes nacionales, en el artículo de Pérez et al. (2021), sobre la educación y gestión financiera en usuarios de entidades bancarias los resultados obtenidos por un mayor porcentaje de mujeres que varones con un nivel educativo superior donde que el 50.68% de los encuestados demuestra tener un nivel medio en educación financiera y 51.72% de habilidades financieras por lo que indicó que cuanto mayor sean estas, comprenderán y entenderán mejor los conceptos de la finanzas favoreciendo a poder tomar decisiones acertadas en cuanto a la gestión de los ingresos depende del interés que tengan los usuarios de las entidades bancarias en aprender el uso adecuado de sus finanzas lo que favorece a desarrollar las habilidades, la planificación de presupuestos y hábitos de ahorro ayuda a cuidar su situación crediticia donde concluyeron que, cuando la educación financiera es mayor los clientes en este caso consumidores de productos financieros tendrán mayores habilidades para gestionar sus finanzas

Thais (2020) en el estudio de cultura financiera en comerciantes de un centro de abastos los resultados revelaron que los comerciantes se encuentran en un nivel intermedio, es decir que cuentan con conocimientos básicos cuando realizan operaciones o uso de un producto financiero, por ende es necesario mencionar que los participantes no cuentan con seguros para proteger su patrimonio y estarían expuestos a muchos riesgos, por otra parte presentan niveles bajos en la administración de presupuestos y manejo de ahorros. concluyó que, los encuestados demuestran poco interés en acceder a una información más profunda sobre los riesgos financieros y la falta de apoyo de las instituciones financieras en cuanto al financiamiento del comercio hace que recurran a préstamos informales o de familiares los cuales son caros y poco fiables con altos costos lo que perjudica su economía, estabilidad y estilo de vida.

Herrera (2019) en el estudio sobre la incidencia de la cultura financiera en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba donde los resultados demuestran que tienen un nivel medio en cuando crédito y decisión de inversión no existe el uso frecuente donde el 8 de cada 10 pobladores no realizaron registro de gastos e ingresos y que 6 de cada 10 exceden en los ingresos, esta

mala planificación afectó su economía y en consecuencia quedaron endeudados por ende concluyó que, el conocimiento de la población aun es escaso, por la forma de obtener préstamos de manera informal, por el uso de medios de pagos tradicionales y la manera de ahorrar en casa, este limita a mejorar el nivel de educación financiera es decir aunque poseen conocimientos básicos, no se reflejaron en la práctica lo que repercute en la inclusión financiera y consumo del mercado financiero por lo que Recomendó que las instituciones tanto públicas como privadas concienticen e informen sobre los productos y servicios financieros de acuerdo a la necesidad de cada persona y la capacidad de pago.

Venegas (2020) en el artículo sobre la educación financiera y el endeudamiento en usuarios con tarjetas de crédito los resultados revelaron que los usuarios se encuentran en un nivel medio y que el 41% aún desconoce temas financieros considerados en un nivel bajo en cuanto a la medición del nivel de endeudamiento el 81% está en un nivel medio y son los que tratan de llevar un presupuesto bien distribuido tratando de no quedar endeudados sin embargo muchos de ellos se dejan llevar por la influencia y por las ofertas en su línea de crédito lo que ocasiono que queden endeudados, aún hay personas que gasta más de lo tiene como ingreso, la información que adquieren las personas deben de saber aplicarlo y tomar decisiones adecuadas. Concluyó que, la educación financiera juega un papel importante en el desarrollo de cada persona donde se puede evitar problemas de endeudamiento.

En el estudio de Meneses (2018) sobre la educación financiera y nivel de endeudamiento en colaboradores en un centro de estudios superior, los resultados revelaron que los participantes reciben poca información sobre las características de un crédito y no toman en cuenta las recomendaciones, donde el 22% se encuentra endeudado aunque no sea un valor significativo es la población que aún no toma medidas de prevención frente al riesgos financieros, superando su capacidad de pago sin realizar una planificación de sus gastos afectando su economía tanto de la persona y la de su familia sin embargo la mayor parte de los encuestados toman prevención sobre riesgo crediticio y planifican sus ingresos aunque este no sea suficiente para poder ahorrar solventa sus obligaciones. concluyó que es importante promover y concientizar a la población hacer el uso responsable de sus ingresos y asumir obligaciones financieras sin superar su

capacidad de pago para contar con una estabilidad económica y que la educación determina el riesgo financiero.

En cuanto a las bases teóricas se expone la descripción de ambas variables; la primera variable conocimiento financiero se menciona a Ramos et al. (2017) la educación financiera no debería confundirse con el conocimiento financiero, puesto que es la adquisición a través de la educación y la experiencia en relación a conceptos esenciales de finanzas y productos, esto conlleva al individuo a tener la habilidades y certeza en su educación para tener una decisión acertada en conclusión, no solo es conocer sino saber aplicarla apropiadamente.

La educación financiera es imprescindible para poder desarrollar habilidades que ayude a entender mejor los conceptos y diferenciar las ventajas y desventajas de un producto como también ayuda reconocer los derechos y responsabilidades que asumen como consumidores y proveedores (PLANEF,2017). De esta manera seleccionar un producto que acorde a las necesidades. (OCDE, 2005)

La obtención de conocimiento financiero es a través de las experiencias en relación a conceptos básicos referidos a las finanzas esto implica las habilidades que obtiene un individuo, para tomar decisiones y gestionar sus finanzas personales. (Hernandez,2017). Conocer cómo funcionan los servicios y productos financieros y entender los conceptos referidos a ellos como también la utilización, reconocer los roles de consumidor y proveedor en el mercado financiero, en principal los derechos y responsabilidades que asumen y reconocer donde obtener la información. (Plan Nacional de Educación Financiera, 2017)

El desarrollo de un país depende de la educación y el desarrollo de un negocio depende de diversos recursos ya sean físicos o financieros se puede decir que el más importante es el capital humano pues el éxito de un emprendimiento depende mucho de las habilidades que tengan los dueños o gerentes ya que las nuevas economías requieren altas habilidades y los emprendedores que tengan mayor conocimiento financiero tendrán más posibilidades de una buena administración de sus negocios y reducir problemas financieros. (Romero y Ramírez, 2018)

En relación a las dimensiones el conocimiento financiero engloba los conceptos de conciencia financiera, conocimiento de productos financieros y habilidades tales como capacidades financieras, el manejo de dinero y la

planeación (Ramos et al.,2017), el conocimiento financiero es la comprensión de la terminología financiera y nociones básicas sobre los productos, entre otros vinculada con las finanzas. (Avendaño, et. al 2021), este conocimiento compone un instrumento útil para la formación productiva de las personas, que permite planificar sus inversiones y ahorros (Raccanello y Herrera, 2014). Es necesario indicar que existe una relación significativa que a mayor nivel de educación mayor será el conocimiento financiero ya que tiene semejanza a la instrucción de dichas habilidades y conocimientos con los que se enfrenta a diferentes escenarios y desafío de carácter financiero. (Finanzas para todos , 2015)

Como primera dimensión sobre la habilidad financiera se define como la capacidad para utilizar productos financieros y tomar decisiones sobre esta, y queda la probabilidad que la persona no tenga que enfrentarse a problemas de sobre endeudamiento, incumplimiento de pago ya que tiene una planificación y elegirá mejor como utilizar los productos financieros, esta habilidad se desarrollan siempre en cuando las personas tengan acceso al sistema financiero (Hernández, 2017). el tacto financiero hace alusión a las capacidades de la persona para investigar y servirse de la información financiera en función de diligenciar iniciativas y acciones (Raccanello y Guzman , 2014) es la capacidad de aplicar los conocimientos financieros y administrar las fianzas como, ahorrar, planificar e invertir. (Huaccha, 2019)

El ahorro e inversión es una parte del ingreso disponible, que no está destinado al consumo, es generar una reserva para tiempos difíciles, las personas deben ahorrar para una inversión productiva para obtener una ganancia futura, así mismo una inversión financiera consiste en la adquisición un activo financiero para adquirir otros activos. (Haro y Rosario, 2017). También se define como el dinero que se requiere para cubrir un porcentaje del monto que se requiere para un proyecto, es decir el monto esperado después de un cierto tiempo de acuerdo al plan. (Hoyos Alayo , 2021)

La importancia de investigar la conducta de ahorrar que agrita que el capital acumulado se trasforma en inversión, lo que posibilita la suma de bienes y servicios a futuro, lo que se considera crecimiento económico. (Held y Szalachman, 1990)

El presupuesto Coello (2020) propone una base de presupuesto donde menciona que el presupuesto es saber administrar y programar acorde con el plan,

metas, tácticas y objetivos dentro de un plazo, la capacidad presupuestal permite un buen manejo de los recursos, por otro lado, Avolío (2012) un estudio de conocimiento presupuestal menciona que es la capacidad de producir o generar ingresos. Es una planificación que describe un estilo de vida, para el desarrollo de la planeación, para el equilibrio financiero, siendo el objetivo para un mejor futuro, con un programa de pagos responsable, (Ramirez, 2011)

Como segunda dimensión conocimiento de productos financieros no solo es necesario que las personas estén incluidas en el sistema financiero para conocer los productos o solo tengan conocimientos de estos, sino que deben hacer uso de las habilidades y conocimientos financieros para actuar sobre ello las personas transformen ese conocimiento en acción. Ramos et al. (2017)

Según datos la (SBS,2021) contar con productos financieros o servicio financiero ayuda a planificar y mejorar la gestión de los recursos ya sea producto de ahorro, crédito o de seguro esto de manera formal también existe el ahorro y crédito fuera del sistema financiero se encuentran los prestamos informales y panderos donde se autofinancian. Raccanello (2014). En la actualidad es necesario estar informado sobre los productos financieros para poder elegir de acuerdo a nuestra necesidad, también conocer los derechos y obligaciones que se asume al momento de adquirir un producto en el mercado financiero.

En cuanto a la segunda variable según Galán (2017) el endeudamiento es la capacidad de solvencia que puede llegar asumir una persona natural, jurídica o país sin poner en riesgo su posición económica al devolverlo. Tarazona Silva (2018), la deuda no es un problema, el problema surge cuando el prestamista excede la capacidad de pago y esta sea insuficiente a sus ingresos para cumplir las deudas generadas. Es la capacidad de hacer frente a escenarios adversos a lo largo de su vida, la planificación, el ahorro y los niveles de bajos endeudamientos permite enfrentar estados coyunturales y tener solvencia financiera. lo que permitiría la elección correcta en ahorro e invertir (Polonia et al., 2017) el endeudamiento es considerado como el consumo anticipado, donde aceptas una obligación para considérate como endeudado. (Peñaloza et al.,2019)

En cuanto la primera dimensión el hábito de consumo se debe tener presente que proviene del comportamiento del consumidor a partir de sus acciones para obtener un bien o servicio para agradar su necesidad según mencionada

(Schiffman y Kanuk, 2005). El desarrollo del hábito de consumo sigue ciertas etapas uno tener la necesidad que esto te lleva a realizar una acción, seguidamente tomas una elección que se convierte en acción, posterior a una conducta que se repartirá y generará una motivación constante que desarrollará el automatismo. Pero también tenemos que tener en cuenta los nuevos hábitos que competirán o en este caso serán los reemplazados. (Verplanken y Wood, 2006). Para entender más sobre los hábitos de compra y endeudamiento se deben de tener en cuenta los elementos que incluyen ingresos, patrones de consumo, clase social, uso del crédito y medios de pagos, entre otros. (Mendivelso y Parrado, 2015)

En cuanto a la segunda dimencion capacidad de pago, es la cantidad de dinero que dispone un individuo despues de haber descontado todos sus gastos. Del mismo modo, se entiende como la capacidad que posee una persona para poder cumplir con sus obligaciones financieras, que le permita tomar decisiones para disfrutar de la vida y sentirse seguro en el futuro financiero. (Mejía, 2017)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

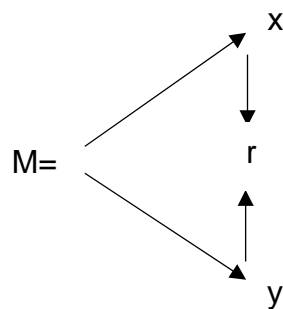
Tipo de investigación

El tipo de investigación fue aplicada ya que se recopiló información como base teórica que contribuyó a la información de la investigación en los hallazgos encontrados según los objetivos propuestos se planteó recomendaciones para la solución (Gonzales, 2020). Se enfocó a través del conocimiento científico completo mediante el entendimiento de los factores más importantes de los diferentes elementos, acontecimientos y vínculos que dictaminan las organizaciones institucionales. (CONCYTEC, 2018)

Diseño de investigación

El diseño para la investigación fue no-experimental de corte transversal descriptivo debido a que las variables no fueron manipuladas y se estudiaron en su contexto natural sin alterar ninguna situación para su posterior análisis, si no que serán observadas en un periodo determinado para identificar, conocer y precisar su comportamiento dentro el ámbito donde se desarrollan (Hernández, et al.,2014). Con un enfoque cuantitativo ya que se recolecto los datos para una medición numérica y análisis estadístico para comprobar la hipótesis. (Mejía et al., 2018)

Figura 1. El diseño de esquema con el que se trabajó el estudio.



Dónde:

M=Muestra: 86 comerciantes del mercado la Unión del distrito de Parcona

X=Variable 1: conocimiento financiero

Y=Variable 2: endeudamiento

r = Grado de relación entre las variables de estudio.

El alcance es correlacional ya que se encargó de cuantificar la relación o asociación que existe o no entre las variables de estudio, de esta manera se puede suponer que tienen relación causal. (Vara, 2012)

3.2. Variables y operacionalización

Variable 1: Conocimiento financiero

- **Definición conceptual:** El conocimiento financiero es la adquisición a través de la educación y la experiencia en relación a conceptos esenciales de finanzas y productos, esto con lleva al individuo a tener la habilidades y certeza en su educación para tener una decisión acertada en el uso de productos financieros. (Ramos et al., 2017)
- **Definición operacional:** Se evaluó las prácticas de conocimiento productos financieros y habilidades financieras que practican los comerciantes del mercado la Unión, adquiridas de sus experiencias del día a día, todo esto a través de una encuesta planteada con preguntas cerradas tipo Likert, aquellas que fueron sometidas a tratamiento estadístico.
- **Indicadores:** Ahorro, inversión, presupuesto, cuentas bancarias, tarjetas bancarias y préstamos.
- **Escala de medición:** ordinal

Variable 2: Endeudamiento

- **Definición conceptual:** El endeudamiento es la capacidad de solvencia que puede llegar asumir una persona natural, jurídica o país sin poner en riesgo su posición económica al devolverlo Galán (2017) dependerá mucho sobre la decisión en consumos que realice. (Peñaloza et al.,2019)
- **Definición operacional:** Se evaluó el nivel de endeudamiento en relación de los pagos de las deudas respecto a la capacidad de pago y hábito de consumo de los comerciantes del mercado la Unión, todo esto a través de una encuesta planteada con preguntas cerradas tipo Likert, aquellas que serán sometidas a tratamiento estadístico.

- **Indicadores:** crédito, efectivo, pago de crédito a tiempo y liquidez a corto plazo
- **Escala de medición:** ordinal
(Anexo 1)

3.3. Población, muestra y muestreo

Población: Es un conjunto de sujetos los cuales guardan una semejanza y debemos de tener en cuenta sus características específicas de cada individuo, en cuanto al contenido, lugar y tiempo para que sean parte de ella. (Hernández et al., 2014). La población para ejecutar la tesis fue constituida por 86 comerciantes que es el total de asociados del mercado la Unión, Ica, siendo una población desconocida, para la conformación se toma los siguientes criterios:

- **Criterios de inclusión:** Comerciantes asociados que perteneces al mercado la Unión.
- **Criterios de exclusión:-** Comerciantes que no perteneces al mercado la Unión.

Muestra: Es un subconjunto de toda población al que se tomó atención para el estudio sobre el cual se recolecto datos además debe ser representativo de la población, también. Se consideró como muestra censal ya que da la oportunidad de que todos los individuos sean parte de la investigación y sean considerados simultáneamente como universo, población y muestra. (Durán, et al.,1996) En ese sentido, la investigación se limitó por una muestra de 86 comerciantes activos.

Muestreo: Muestreo no probabilístico de selección intencional fue según el propósito del investigador y el número de informantes los cuales se adaptaron al método y criterio hasta obtener la información basándose en la experiencia de la población (Vara, 2015). por ende, se determinó aplicar el instrumento a toda la población observada, puesto que el acceso a la información es viable y no requiere la aplicación de un método de muestreo estadístico.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Son herramientas auxiliares para las investigaciones, específicas que tienen un carácter instrumental como medio de apoyo para la recolección de información resultante. (Arias,2020)

Técnicas de recolección de datos

Encuesta, es un procedimiento en el cual se recolectan datos a través de una interrogación a los sujetos, de esta manera se derivan conceptos de la problemática investigada. (López y Fachelli, 2015). Para obtener y recolectar la información requerida para la investigación se aplicó la técnica en ambas variables propuestas dirigidas a los comerciantes del mercado la Unión.

Instrumento de recolección de datos

Cuestionario, es el instrumento que permitió elaborar los ítems de lo cual se diseñó 16 preguntas para la medición de la variable conocimiento financiero y para la variable endeudamiento 9 preguntas con una escala tipo Likert los cuales fueron sometidos a una prueba piloto en una muestra representativa (Ospina et al.,2003)
(Anexo 2)

Validez del instrumento

La validez es la medición sobre la base de tipos de evidencia cuanto mayor sea la validez de contenido, criterio o de expertos, esta medirá mejor las variables de estudio (Hernández et al., 2014). Para la validación del instrumento se realizó por la opinión y evaluación de expertos en la línea de investigación afín que las preguntas sean pertinentes relevantes y tengan claridad y estas sean aplicables a la población de estudio, en la investigación fueron 3 expertos los que validaron el instrumento, con un resultado de Aplicable. **(Anexo 3)**

Confiabilidad del instrumento

La confiabilidad es la aplicación del instrumento de medición a una muestra representativa de la población para su posterior valoración y analizar los ítems lo que permitió la adaptación posibilitando la configuración de la escala. (Ospina et

al.,2003) en este caso se realizó una prueba piloto con la colaboración de 10 comerciantes del mismo mercado a través de la valoración del Alfa de Cronbach donde los resultados fueron 0,938 y 0,858 para la variable de conocimiento financiero y endeudamiento respectivamente obteniendo valores excelente y aceptable según los criterios de (Darren y Mallery, 2003). **(Anexo 4)**

3.5. Procedimiento.

Para la aplicación de la técnica utilizada y adaptar del instrumento, se informó a los participantes que es de manera anónima y los resultados no serán divulgados. Posterior a la adaptación del cuestionario elaborado se procede a la validación por expertos en la línea de investigación, mediante un documento se solicita la autorización a la junta directiva de la asociación de comerciantes del mercado, acordando las fechas y horario para la toma de la encuesta que se realizó en el ambiente de su trabajo respetando la disposición de cada participante para obtener una información confiable, de los datos recolectados se analizaron mediante el estadístico descriptivo e inferencial según los objetivos de dicha investigación.

3.6. Método de análisis de datos.

Para el recojo y análisis de resultados se trabajó con los siguientes programas: estadístico SPSS Versión 25 y el programa de Microsoft Excel que genera tablas, gráficos y figuras que se presenta en los resultados con su respectiva interpretación finalmente se realizó la validación o negación de las hipótesis con el coeficiente de correlación de Rho de Spearman a través del método de análisis inferencial dando respuesta a los objetivos de la investigación. La información que se recogió de la prueba piloto se valoró la fiabilidad con el Alfa de Cronbach con el intervalo de la confianza del 95 % con un margen de error de 5 %.

3.7. Aspectos éticos:

Se consideró para el estudio los reglamentos y normas de la universidad respecto al proceso de la investigación y ética en el desarrollo de la investigación, Se cumplió de manera responsable cada acción que ha sido planificada para la recolección de

información, respetando el tiempo disponible establecido por la persona encuestada e impulsando un clima ameno para generar comodidad entre el encuestador y el encuestado. (Domínguez, 2013)

También se consideró el derecho de autor, respetando la autoría de cada uno de los investigadores que apoyaron al estudio, mediante las citas y referencias, haciendo uso para ello de las normas APA séptima edición. Miranda et al., (2019). Mencionan los siguientes requisitos como: principio de justicia, donde la población tendrá la misma posibilidad de ser seleccionados de manera equitativa. El principio de beneficencia, se refiere a dar a conocer sobre los riesgos y beneficios deberán ser claros para los participantes, siempre tratando de minimizar el riesgo y maximizar los beneficios con la investigación. Debe también plantearse los mecanismos por los cuales se maximizarán los beneficios se tendrá que impartir los resultados dado cual fuera el resultado. (Pérez et al., 2019)

IV. RESULTADOS

De acuerdo al recojo de datos que se obtuvieron de un cuestionario elaborado para la aplicación a comerciantes del mercado la Unión de la ciudad de Ica, se procesaron los datos, para esto se realizó el análisis descriptivo y análisis inferencial para determinar la relación de las variables, también realizar la contrastación de las hipótesis planteadas mediante el método de estudio de Rho Spearman que en seguida se describen:

Análisis Descriptivo

Tabla 1

Distribución de frecuencia y porcentajes de la variable conocimiento financiero en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022

	Conocimiento financiero			
	Desde	Hasta	Frecuencia	Porcentaje
Muy Bajo	16	27	13	15%
Bajo	28	40	19	22%
Regular	41	53	45	52%
Alto	54	64	9	11%
Total			86	100%

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Interpretación:

La tabla 1 demuestra que de los datos obtenidos el 15% de los participantes muestran que tiene un conocimiento muy bajo, el 22% tiene un nivel bajo, el 52% adicionando el 11% conocen de manera regular o alto sobre temas financieros de lo anterior expuesto se puede deducir que un 63% de los comerciantes tienen una buena planificación económica puesto que los conocimientos obtenidos fueron a través de sus experiencias en su día a día.

Tabla 2

Distribución de frecuencia y porcentajes de las dimensiones del conocimiento financiero en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

	Habilidades financieras		Conocimiento de productos financieros	
	f	%	f	%
Muy Bajo	15	17%	12	14%
Bajo	26	30%	20	23%
Regular	29	34%	40	47%
Alto	16	19%	14	16%
Total	86	100%	86	100%

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Interpretación:

La tabla 2 demuestra que del total de datos recolectados el 17% muestra una habilidad muy baja el 30% bajo, el 34% regular y un 19% alto. Estos datos mencionados son de acuerdo a los indicadores: hábito de ahorro, préstamos e inversión, en cuanto al conocimiento de productos financieros el 14% es muy bajo y el 23% bajo, el 47% regular y el 16% alto. De estos datos se puede deducir que los porcentajes más altos se encuentran en el nivel regular resaltando que las habilidades financieras y conocimientos de productos financieros influye en la toma de decisiones acertada.

Tabla 3

Distribución de frecuencia y porcentajes de la variable endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

	Nivel de endeudamiento			
	Desde	Hasta	Frecuencia	Porcentaje
Muy Bajo	9	15	16	19%
Bajo	16	22	17	20%
Regular	23	29	40	47%
Alto	30	36	13	15%
	Total		86	100%

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Interpretación:

En la tabla 3 se refleja que de los 86 participantes encuestados el 19% presentan un nivel muy bajo, el 20% bajo y el 47 % regular y un 15% alto de estos datos se pudo deducir más del 60% de los comerciantes se encuentran endeudados considerándose en un nivel de endeudamiento alto, esto se demostraría que aun teniendo un conocimiento financiero incurren en una mala práctica o se puede decir que no siempre el conocimiento financiero va de la mano con la aplicación práctica de la misma, anudado a la situación el endeudamiento es el resultado de la mala elección y el deseo de realizar compras para una satisfacción a corto plazo y no por la necesidad. En consecuencia, afecta su capacidad de pago, pagando intereses moratorios en algún momento de sus vínculos financieros, también el no haber realizado comparaciones de las opciones de financiamientos y tasas de interés al momento de obtener un crédito financiero.

Tabla 4

Distribución de frecuencia y porcentajes de las dimensiones de endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica.

Dimensiones	Hábitos de consumo		Capacidad de pago	
	f	%	f	%
Muy Bajo	16	19%	15	17%
Bajo	38	44%	15	17%
Regular	15	17%	54	64%
Alto	17	20%	2	2%
Total	86	100%	86	100%

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Interpretación:

La tabla 4 demuestra los siguientes niveles de hábito de consumo: el 19% muy bajo, el 44% bajo, el 17% regular y un 20% alto, estos datos tienen relación directa con el comportamiento de los comerciantes al momento de realizar pagos lo realizan en efectivo y hacen poco uso de una tarjeta de crédito. En cuanto a la capacidad de pago el 17 % tiene un nivel muy bajo, el 17% bajo, el 64% regular y solo un 2 % alto; lo que se puede interpretar que su capacidad de pago es regular esto debería a que la actividad comercial se viene reactivando paulatinamente.

Estadística inferencial

Prueba de normalidad

Con esta prueba se conoció la herramienta estadística que se tuvo que utilizar en la investigación, donde se determinó la distribución.

Tabla 5

Prueba de normalidad de las variables de conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Conocimiento financiero	,123	86	,003
Nivel de endeudamiento	,138	86	,000

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Propuesta de hipótesis

H₀: tienden hacia una distribución normal.

H_A: tienden hacia una distribución no normal.

Para la prueba estadística se tomó el siguiente criterio.

Si $p < 0.05$ se rechaza la hipótesis nula.

Si $p > 0.05$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

Resultado: En base a la prueba estadística se obtuvo los siguientes resultados $p = < ,003$ y $,000$ para las variables conocimiento financiero y endeudamiento respectivamente.

Interpretación:

Como se pudo observar en la tabla 1 de los datos obtenidos para la prueba de normalidad a la variable de conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión de Ica, 2022. aplicando el método estadístico de Kolmogorov-Smirnov dado que la población está conformada por 86 participantes encontrando como resultado que el nivel de significancia es $p = < 0,05$

en ambas variables razón por la que se rechaza la hipótesis nula y por consecuencia se acepta la hipótesis alterna, asumiendo de acuerdo al criterio los datos siguen una distribución no normal, por ende, se decidió trabajar con el coeficiente de correlación Rho de Spearman para la contratación de hipótesis.

Objetivo Específico:1

Determinar la relación entre las habilidades financieras con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

Tabla 6

Determinar la relación entre las habilidades financieras con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

			Habilidades financieras	Endeudamiento
Rho de Spearman	habilidades financieras	Coeficiente de correlación	1,000	,424**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	86	86
	Endeudamiento	Coeficiente de correlación	,424**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	86	86

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

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Propuesta de hipótesis

H_A: Las habilidades financieras se relacionan significativamente con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

H₀: Las habilidades financieras no se relacionan con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

Para la prueba estadística se tomará el siguiente criterio

Si $p < 0.01$ se rechaza la hipótesis nula

Si $p > 0.01$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna.

Resultado: se rechaza la H₀.

Interpretación:

En la tabla 6 los datos procesados reflejan que existe una correlación positiva moderada de ,424 según el coeficiente de correlación Rho de Spearman entre la dimensión habilidades financieras y la variable de endeudamiento de acuerdo al rango de estimación (Darren y Mallery, 2003). Además, se estima que el nivel de significancia es $p < 0.01$ siendo inferior por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y por consecuencia se acepta la hipótesis alterna. Puesto que las habilidades financieras ayudan a la disminución del nivel de endeudamiento.

Objetivo Específico:2

Determinar la relación entre el conocimiento de productos financieros con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

Tabla 7

Determinar la relación entre el conocimiento de productos financieros con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

		Conocimiento de productos	Endeudamiento
Rho de Spearman	conocimiento de productos	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,666**
		N	.
	endeudamiento	Coeficiente de correlación	,000
		Sig. (bilateral)	1,000
		N	.

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

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Propuesta de hipótesis

H_A: El conocimiento de productos financieros se relacionan significativamente con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

H₀: El conocimiento de productos financieros no se relacionan significativamente con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

Para la prueba estadística se tomará el siguiente criterio

Si $p = < 0.01$ se rechaza la hipótesis nula

Si $p = > 0.01$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna

Resultado: se rechaza la H₀.

Interpretación:

En la tabla 7 los datos procesados reflejan que existe una correlación positiva moderada de ,666 según el coeficiente de correlación Rho de Spearman entre la dimensión conocimiento de productos financieros y la variable de endeudamiento de acuerdo al rango de estimación (Darren y Mallery, 2003). Además, se estima que el nivel de significancia es $p < 0.01$ siendo inferior por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y por consecuencia se acepta la hipótesis alterna. Puesto que el conocimiento sobre los productos financieros influye de manera significativa en el endeudamiento teniendo en cuenta la capacidad de pago y hábitos de consumo.

Objetivo General:

Determinar la relación entre el conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

Tabla 8

Determinar la relación entre el conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

			Conocimiento financiero	Endeudamiento
Rho de Spearman	conocimiento financiero	Coeficiente de correlación	1,000	,600**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	86	86
	endeudamiento	Coeficiente de correlación	,600**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	86	86

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

Nota: elaboración y procesamiento a partir de IBM Statistics V 25

Propuesta de hipótesis

H_A: El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión

H₀: El conocimiento financiero no se relaciona con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.

Para la prueba estadística se tomará el siguiente criterio

Si $p = < 0.01$ se rechaza la hipótesis nula, Ica, 2022.

Si $p = > 0.01$ se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna

Resultado: se rechaza la H₀.

Interpretación:

En la tabla 7 los datos procesados reflejan que existe una correlación positiva moderada de ,600 según el coeficiente de correlación de Rho de Spearman entre la variable de criterio y la variable predictora de acuerdo al rango de estimación (Darren y Mallery, 2003). Además, se estima que el nivel de significancia es $p=,000$ siendo $< a 0.01$ por lo tanto se rechaza la hipótesis nula y por consecuencia se acepta la hipótesis alterna. Ya que a mayor nivel de conocimiento sobre temas financieros tiende a disminuir el endeudamiento.

V. DISCUSIÓN

Según el objetivo general se buscó determinar la relación del conocimiento financiero y nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022. En este sentido fue estudiada en real, aplicando un instrumento para el recojo de datos a través de un cuestionario de 25 ítems para ambas variables aplicada al total de la población. Los resultados indicaron que exististe una relación positiva moderada significativa ($Rho: ,426$; $p = < .001$) lo que indica que a mayor conocimiento financiero mejoran las habilidades financieras y la administración de sus recursos económicos ayudando a disminuir el nivel de endeudamiento.

En las investigaciones revisadas en referencia al tema de investigación se observó que los resultados alcanzados en su mayoría la población de estudio tienen un bajo nivel de educación financiera y a consecuencia el nivel de endeudamiento incrementa, también se puede decir que cuanto mayor sea el conocimiento financiero menor será el nivel de endeudamiento sin embargo dado al análisis de datos de la investigación realizada a los comerciantes minoristas del mercado la Unión, Ica muestran un nivel de conocimiento regular esto a la experiencia cotidiana de su día a día y en el uso frecuente de productos financieros, los resultados concuerdan con el estudio realizado por Thais (2020) donde indica que la cultura financiera en comerciantes es básico y al no contar con una información sobre los riesgos financieros y uso adecuado de los productos financieros afecta su estabilidad económica también exponiendo su patrimonio a embargos. Según Rivera & Bernal, (2018) evaluaron la importancia de tener conocimiento financiero y su relación con el endeudamiento en el uso de productos financieros, donde la población en estudiada dio como resultado un nivel de endeudamiento alto y un nivel de conocimiento medio por lo que concluye que la población que tiene un conocimiento bajo tiende a tener un nivel de endeudamiento alto por ende la educación financiera es un elemento fundamental para realizar una elección adecuada y aprovechar el correcto uso de los productos y servicios financieros. Por su parte Villalta (2022) indica que la educación financiera incide en los comerciantes obteniendo como resultado una correlación positiva donde difiere que los comerciantes que adquiriendo conocimiento financiero impulsan su logro financiero lo que permite hacer frente a sus obligaciones.

En base al análisis del nivel de endeudamiento demostró ser alto por lo tanto se deduce que no siempre el conocimiento financiero va de la mano a la aplicación práctica de la misma, según la teoría de Peñaloza et al. (2019) el endeudamiento es el resultado de la mala elección y el deseo de realizar compras para una satisfacción a corto plazo y mas no por la necesidad, en consecuencia, superando su capacidad de pago. ahora bien, en el caso específico de Venegas (2020), las personas que tratan de llevar un presupuesto bien distribuido tratando de no quedar endeudados tienen menores niveles de endeudamiento sin embargo algunos de ellos se dejan influenciar por las ofertas, lo que ocasiona que gasten más de lo que tienen como ingreso por ende la educación financiera juega un papel importante en el desarrollo de cada persona, donde se pueden evitar problemas de endeudamiento.

Respecto al primer objetivo específico: se determinó la relación entre las habilidades financieras y el endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022. De acuerdo al procesamiento de datos recaudados del cuestionario aplicado existe relación positiva moderada de 0.424, con un valor de significancia ($p < .001$) entre la dimensión de habilidades financieras y el endeudamiento esto indica que las habilidades financieras tienen una función positiva en cuanto al endeudamiento. Ya que tener habilidades financieras, hábito de ahorro, manejo de presupuesto e inversión favorece a tener estabilidad económica. Otra conexión de los hallazgos con el estudio realizado por Pilco, (2020) demostró que el nivel de formación, comportamiento y actitudes en relación al ahorro la inversión, son herramientas básicas para un buen nivel de educación. concluyó que, un nivel bajo de educación financiera atrae problemas de endeudamiento lo que repercute a un nivel de bajo de ahorro, poca inversión y financiamiento en la actividad comercial.

Otro estudio con resultados similares es de Romero et al., (2021) donde la población en estudio dio como resultado que tienen dificultades en diversificar los riesgos los cuales afecta en la toma de decisiones financieras por lo que concluyó que las variables se interrelacionan ya sean en un entorno familiar o empresarial que un bajo nivel de conocimiento financiero dificulta el desarrollo económico y hábitos financieros que permita mejorar la calidad de vida

Adicionalmente, estudios realizados con similares objetivos han demostrado que las poblaciones estudiadas tienen conocimiento financiero, pero no están al

tanto de su situación financiera donde realizan el registro de sus ingresos y egresos, pero no optan por una educación formal sobre cómo ahorrar, de qué manera invertir y buscar mejores opciones de financiamiento.

Respecto al segundo objetivo específico: se determinó la relación entre el conocimiento de productos financieros y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica. De acuerdo al procesamiento de datos recaudados del cuestionario aplicado existe relación positiva moderada de 0.666, con un valor de significancia ($p < .001$) entre la dimensión conocimiento de productos financieros y el nivel de endeudamiento esto indica que el conocimiento sobre los productos financieros influye de manera considerable en la disminución de las deudas teniendo en cuenta la capacidad de pago y sus hábitos de consumo y mejora las habilidades financieras.

Por su parte Herrera (2019) donde identifico la incidencia del uso de productos financieros frente a la cultura financiera de los cuales sus hallazgos fueron que los comerciantes tienen un conocimiento escaso donde seis de cada diez personas desconocen temas financieros, lo que se evidencia en la práctica, es decir donde no hay consumo de productos financieros, existe poco o nulo conocimiento de los mismos, ya que la forma de ahorrar y obtener préstamos aún son informales y su forma de pago es tradicional.

Los resultados también pueden contrastarse con el estudio de Franco y Venegas (2020) demuestra que si existe relación entre la educación financiera y el endeudamiento por uso de productos financieros menciona que la educación financiera aporta al desarrollo de cada persona y es fundamental para evitar problemas financieros donde el cincuenta y dos por ciento desconocen sobre temas financieros y el setenta y nueve por ciento con personas que en algún momento obtuvieron una tarjeta de crédito esto solo considerando los beneficios sin tener en cuenta los términos y condiciones. En otro estudio realizado por Botero y González (2017) mencionaron que los comerciantes muestran bajos niveles de educación financiera, habilidades y actitudes pero que, si poseen conceptos básicos, sobre el ahorro y la inversión para una economía estable por ende recomienda que se impulse programas de educación financiera para que de esta manera tengan una idea más clara sobre temas financieros y puedan implementar estrategias nuevas para sus negocios.

VI. CONCLUSIONES

1. Se concluye que el conocimiento financiero tiene una relación positiva moderada de 0,600 con el endeudamiento, correlación significativa con un índice de 0,000 ($p=<0,01$). Esto indica la importancia del conocimiento financiero en el desarrollo de las habilidades financieras y el uso adecuado de productos financieros ya que muchos de ellos desconocen temas financieros y no miden las consecuencias del riesgo al adquirir algún producto financiero ya que el estudio se demostró que el nivel de conocimiento financiero que poseen los comerciantes es regular, por lo que el nivel de endeudamiento es alto. Por ende, se afirma que contar con conocimiento sobre temas financieros ayuda a mejorar las capacidades financieras manejo de dinero y la planificación económica.
2. Se concluye que las habilidades financieras tienen una relación positiva moderada de 0,424 con el endeudamiento, correlación significativa con un índice de 0,000 ($p=<0,01$) aseverando que las habilidades financieras son herramientas básicas para la capacidad de comprensión de la información sobre el uso adecuado de los productos, lo que dependerá mucho de disposición de las personas que deseen informarse y mejorar las habilidades financieras, hábitos de ahorro y cuidar en su situación crediticia
3. Se concluye que el conocimiento de productos financieros tiene una relación positiva moderada de 0,600 con el endeudamiento correlación significativa con un índice de 0,000 ($p=<0,01$) expresando que, tener información sobre los productos financieros y el uso los cuales deben ser de acuerdo a su necesidad también conocer sobre los roles del consumidos y proveedor en principal sobre los derechos y responsabilidades que asumen al momento de contraer obligaciones financieras.
4. Según los hallazgos es importante seguir realizando estudios sobre el tema que apoyen a la promoción de la educación.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la junta directiva de la asociación de comerciantes del mercado la Unión, Ica solicitar capacitaciones, talleres, charlas a diferentes instituciones ya sean privadas o públicas para mejorar el manejo y usos de productos financieros, en otras palabras, es importante reducir el riesgo al adquirir algún producto financiero de esta manera buscar disminuir los niveles de endeudamiento.
2. Se recomienda a los comerciantes buscar información y capacitaciones constantes no solo en la forma de obtener un crédito o al cálculo de interés si no a informarse más sobre las formas de ahorro esto puede favorecer a su capacidad de afrontar escenarios económicos, sociales y estados coyunturales, haciendo mención a una planificación económica para la vejez una vez que se retire del mercado de trabajo de esta manera fortalecer la solvencia financiera. En este contexto realizar la distribución de ingresos y gastos teniendo en cuenta la experiencia que nos dejó la emergencia sanitaria.
3. Se recomienda a las instituciones financieras brindar orientaciones donde se incluya a comerciantes, sobre temas de manejo de las finanzas, como un valor agregado ya que esto ayudaría a disminuir la morosidad en sus clientes.
4. Se recomienda realizar investigaciones sobre la educación financiera para el retiro del mercado de trabajo y una planificación económica para la vejez. La investigación realizada resalta los puntos débiles donde se debe concentrar los esfuerzos de educación financiera.

REFERENCIAS

- Asociación de Bancos del Perú (ASBANC). (2020). *La Banca Peruana y los Objetivos de Desarrollo Sostenible*. <https://www.asbanc.com.pe/media/rates/file/ODS2020.pdf>
- Ayón, G., Pluas, J. & Ortega, W. (2020). El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de la empresa. *Enfoques*. 5(17), 117-136. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v5i5.188>
- Botero, M. & González, D. (2017). *La educación financiera en los comerciantes de la zona geográfica en Antioquia Antioquia Comuna siete del sector Robledo y Niquia Bello*. [Tesis de licenciatura, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda>
- Cargua, E. (2020). *La educación financiera como base de desarrollo para los comerciantes de la Empresa Pública Municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba*. [Tesis de maestría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Castro & Castro (2014). *Crédito y cobranza*. Grupo Editorial Patria. https://books.google.es/books?id=gtXhBAAAQBAJ&dq=credito&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s
- Castro, W., Rueda, G. & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*. 26(93), 209-226. <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf>
- Cavallo, E., Serebrisky, T., Frisancho, V., Karver, J., Powell, A., Margot, D. & Busso, M. (2016). *Ahorrar para Desarrollarse: Como América Latina y el Caribe puede ahorrar más y mejor*. Banco Interamericano de Desarrollo. https://books.google.com.pe/books?id=sxmGDwAAQBAJ&printc=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&
- Coello, C. (2020). *Presupuestos un enfoque gerencial* (2 edición.). Instituto Mexicano de contadores públicos, A.C.
- Díaz, E. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba-Amazonas*. [Tesis de

- pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].
https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Salud/herrera_pm.pdf
- Domínguez, M. (2013). Aspectos éticos en la investigación cualitativa. *Revista de Enfermería Neurológica*, 12(3), 118-121.
<https://www.medigraphic.com/pdfs/enfneu/ene-2013/ene133b.pdf>
- Durán, L., Sánchez, R., Vallejo, M., Carreón, J., & Franco, F. (1996). Financiamiento de la atención a la salud de la población de la tercera edad. *Salud Pública de México*, 38(6), 501-512. <https://www.redalyc.org/pdf/106/10638612.pdf>
- Finanzas para todos. https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/-actualidad/cultura_financiera.html
- Galán, J. (2017). *Capacidad de endeudamiento*. <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- Gallego, D., Bustamante, L., & Quintero, L. (2018). La importancia de los recursos financieros personales y su relación con la inteligencia financiera.: *Revisión documental*. (55), 173-191. <https://revistavirtual.ucn.edu.co/index.php/RevistaUCN/article/view/1004>
- García, I. (2018). *Organización de empresas turísticas*. <https://www.sintesis.-com/data/indices/9788491711605.pdf>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva* (12). https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- Gómez, A., García, F., & García, R. (2020). *La educación financiera como factor clave en las estrategias de inclusión financiera en Europa y Latinoamérica*. <https://www.dykinson.com/>
- Gonzales, J. (2020). *Proyecto de tesis guía para la elaboración*. www.agogocursos.com
- Haro, A., & Rosario, J. F. (2017). *Dirección financiera: Inversión*. Universidad de Almería.
- Hernández, A., Ramos, M., Placencia, B., Indacochea, B., Gómez, A., & Moreno, L. (2018). *Metodología de la investigación científica*. Los autores.

- Hernández, J. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD de Psychology. International Journal of Developmental and Educational Psychology*, 2(2), 267-278. <https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>
- Hernández, R., Fernández C., & Baptista, P. (2018). *Metodología de la Investigación*. (170-191). http://metabase.uaeam/handle/19/2776/506_6.pdf
- Hoyos, L. (2021). *Cultura financiera para administrar el capital de trabajo de los comerciantes del mercado del distrito de la Victoria-Chiclayo*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3870/1/TL_HoyosAlayoLuz.pdf
- Huaccha, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Cajamarca]. <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/U-NC/2921/TESIS%20MAESTRIA%20HUACCHA%20V%C3%81SQUEZ%20WILDER.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- López, p., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*.
- Lozada, J. (2014). Investigación Aplicada. *Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica*, 3 (1), 47-50. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>
- Malaysia, K. (2016). Validity and Reliability of the Research Instrument; How to Test the Validation of a Questionnaire/Survey in a Research. *International Journal of Academic Research in Management (IJARM)*, 5 (3), 28-36. <http://10.2139/ssrn.3205040>
- Mancebón, M. (2020). Habilidades financieras y hábitos financieros saludables: un análisis a partir de la Encuesta de Competencias Financieras. *Cuadernos de Información económica* (275), 55-69. <https://dialnet.unirioja.es/metricas/documentos/ARTREV/7298993>
- Mejía et al. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. <http://www.repositorio.espe.edu.ec>.

- Mejía, G. (2017). Relationships among financial stress and employee well-being of Petroleos Mexicanos in the southeast of Mexico. *investigation administrativa*, 46(119), 0-0. <https://scholar.google.com/citations?user=WPKyjzIAAJ&hl=es>
- Mendivelso, M. & Parrado, F. (2015). Descripción de hábitos compra y endeudamiento en una muestra de consumidores del área metropolitana de Pereira. *Revista Guillermo de Ockham*, 13 (2), 107-115. <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265011.pdf>
- Meneses, J. (2018). *Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la universidad autónoma de Ica* [Tesis de licenciatura, Universidad Autónoma de Ica]. <http://repositorio.autonomadeica.edu.pe/handle/autonomadeica/392>
- Miranda, M., & Villasis, M. (2019). Research protocol VIII. The ethics of research on human subjects.". *Revista alergia México*, 66(1), 155-122. <http://www.scielo.org.mx/pdf/ram/v66n1/2448-9190-ram-66-01-115.pdf>
- Molinares, C. (2011). Los Presupuestos: sus objetivos e importancia. *Revista Cultural UNILIBRE* (2), 73-84. https://revistas.unilibre.edu.co/index.php-/revista_cultural/article/view/3981
- Ortiz, E., Lobos, G., & Guevara, D. (2019). Factores Determinantes del Bienestar Financiero y su Relación con la Calidad de Vida en una Muestra de Profesionales de Guayaquil, Ecuador. *Información tecnológica*, 30(1), 121-132. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-0764201900010012>
- Ospina. B., Sandoval, J., Aristizábal, C., & Ramírez Gómez, M. (2003). La escala de Likert en la valoración de los conocimientos y las actitudes de los profesionales de enfermería en el cuidado de la salud. Antioquia. *Investigación y educación en enfermería*, 14-29. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=105215401002>
- Peñaloza, V., Gerhard, F., Carvalho, A., Helder, C. & Marianela. (2019). Representaciones Sociales del endeudamiento del consumidor, diferencias por género, edad y grupos de renta. *Polis Santiago*. (54) 127-140. <https://dx.doi.org/10.32735/s0718-6568/2019-n54-1406>
- Pérez, T., Vargas, E., Cruz Tuanama, J., & Villa Fuerte de la Cruz, A. S. (2021). Financial education, financial management in users of banking entities in the

- province of San Martín. *Hacer*, 10(2), 12-21.
<http://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/568>
- Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF). (2017).03 16, 2022, from
<https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Polonia, M., Nivia, C., Fierro, N., & Gonzales, D. (2017). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. [Bachelor's thesis, Universidad Ean]. <http://hdl.handle.net/10882/8951>
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, 44(119-141).
<https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Raccanello, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141. <https://www.redalyc.org/articulo.o>
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación de los instrumentos. *Revista INFAD de Psicología. International Journal of Developmental and Educational Psychology*. 2 (2) 267-278.
<https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969>
- Rey, A. (2017). *Revista Digital Gestión Empresarial*. <https://revistadigital.inesem.es/gestión-empresarial/riesgo-financiero/>
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). The importance of financial education in the decision making of indebtedness. Study of a “Mi Banco” branch in Mexico. *Perpectivas*. (41).
http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006
- Rodríguez, M., Baltierra, R., García, I., Cruz, L., & Ruiz, R. (2019). List of Ethical Principles for Medical Research Involving. *Revista alergia México*, 66(4), 474-482. <https://pdfs.semanticscholar.org/6f53/810dc657c74b83a16b27.pdf>
- Romero, J., Fonseca, G., & Blanco, F. (2021). Analysis of financial literacy levels using the OWA operator: the case of Boyacá, Colombia. *Revista Escuela de Administración de Negocios* (91).
[ddoi.org/10.21158/01208160.n91.2021.309](https://doi.org/10.21158/01208160.n91.2021.309)

- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las MiPymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36-44. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=609964272004>
- Ruiz, J., & Largo, H. (2020). *Factores que inciden en la educación financiera*. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tdea/659/Educacion%20financiera.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). (2021). *Informe de estabilidad del sistema financiero*.
- Thais, B. (2020). *Cultura Financiera en Comerciantes del Centro Ferial Sachachorro, Iquitos*. [Tesis de licenciatura, Universidad privada de la selva peruana]. Retrieved from <http://repositorio.ups.edu.pe/handle/UPS/108>
- Torres, M., Plata, K., & Nuñez, S. (2020). Implementación de la fase uno del proyecto “Educación financiera gamificada como estrategia didáctica para el desarrollo de estilos de vida sostenibles”. *International Conference on Innovation*, 545-553. <http://dx.doi.org/10.4995/INN2020.2020.11867>
- Tuong, V., & Duc, M. (2020). La correlación entre la alfabetización financiera y el comportamiento de ahorro personal en vietnam. *Publicaciones AESS*. [http://www.aessweb.com/pdf-files/AEFR-2020-10\(6\)-590-603.pdf](http://www.aessweb.com/pdf-files/AEFR-2020-10(6)-590-603.pdf)
- Vallejo, L., & Martínez, M. (2016). *Perfil de Bienestar Financiero: Aporte hacia la mejora de una comunidad inteligente*. [Investigación Administrativa. Escuela Superior de Comercio y Administración, Unidad Santo Tomás]. Distrito Federal, México. 45 (117) 82-95 <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=456046142006>
- Vara, A. (2015). *7 pasos para elaborar una tesis*. (edición 4). Macro.
- Venegas, D. (2020). *Educación financiera y endeudamiento por uso de las tarjetas de crédito en los clientes de Plaza Vea Chacarero, Trujillo 2020*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. <http://doi.org/10.51798/sijisv3i1.256>
- Verplanken, B., & Wood, W. (2006). Interventions to Break and Create Consumer. *Journal of public policy & marketing*, 25 (1), 90-103. <https://journals.sagepub.com/doi/10.1509/jppm.25.1.90>
- Villalta, A., & Cueva, N. (2022). La educación financiera y su incidencia en los comerciantes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6 (2), 4102-4123. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2152/318>

ANEXOS

ANEXOS 1

Matriz de operacionalización de variables

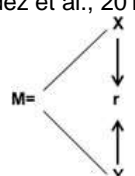
TITULO: Conocimiento financiero y el endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022

Variable	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensión	Indicador	Escala de medición
Conocimiento financiero	el conocimiento financiero es la adquisición a través de la educación y la experiencia en relación a conceptos esenciales de finanzas y productos, esto conlleva al individuo a tener la habilidades y certeza en su educación para tener una decisión acertada en el uso de productos financieros. (Ramos et al., 2017).	Se evaluó las prácticas de conocimiento de productos financieros y habilidades financieras que practican los comerciantes del mercado la Unión, adquiridas de sus experiencias del día a día, todo esto a través de una encuesta planteada con preguntas cerradas tipo Likert, aquellas que serán sometidas a tratamiento estadístico.	Habilidades Financieras	<ul style="list-style-type: none"> - ahorro - inversión - Presupuesto 	Ordinal
			Conocimiento de productos financieros	<ul style="list-style-type: none"> - Cuentas bancarias - Tarjetas bancarias - Préstamos 	
Endeudamiento	El endeudamiento es la capacidad de solvencia que puede llegar asumir una persona natural, jurídica o país sin poner en riesgo su posición económica al devolverlo (Galán, 2017) dependerá mucho del resultado de la decisión en consumos que realice (Peñaloza et al.,2019)	Se evaluará el Nivel de endeudamiento respecto a la capacidad de pagos en relación al hábito de consumo de los comerciantes del mercado la Unión, todo esto a través de una encuesta planteada con preguntas cerradas, aquellas que serán sometidas a tratamiento estadístico.	Hábitos de consumo	<ul style="list-style-type: none"> - Crédito - Efectivo 	Ordinal
			Capacidad de pago	<ul style="list-style-type: none"> - Pagos de créditos a tiempo - Liquidez a corto plazo 	

ANEXO 2.

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Conocimiento financiero y el endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica-2022

Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología	Población
<p>Problema General:</p> <p>¿Cuál es la relación entre el conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022?</p> <p>Problema Específicos:</p> <p>¿Cuál es la relación de las habilidades financieras con el endeudamiento de los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022?</p> <p>– ¿Cuál es la relación de las habilidades financieras con el endeudamiento de los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022?</p>	<p>Objetivo General:</p> <p>Determinar la relación entre el conocimiento financiero y endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <p>– Determinar la relación entre las habilidades financieras con el endeudamiento de los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.</p> <p>– Determinar la relación entre conocimiento de productos financieros con él con el endeudamiento de los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022.</p>	<p>Hipótesis General:</p> <p>El conocimiento financiero se relaciona significativamente con el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022</p> <p>Hipótesis Específicos:</p> <p>– Existe relación significativa entre las habilidades financieras y el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022</p> <p>– Existe relación significativa entre el conocimiento de productos financieros y el endeudamiento en los comerciantes del mercado la Unión, Ica, 2022</p>	<p>Variable 1:</p> <p>X= Conocimiento financiero</p> <p>X₁= Habilidades financieras</p> <p>X₂=Conocimiento de productos financieros</p> <p>Variable 2:</p> <p>Y= endeudamiento</p> <p>Y₁= Hábitos de compra o endeudamiento</p> <p>Y₂= capacidad de pago</p>	<p>Tipo de investigación:</p> <p>❖ Aplicada (CONCYTEC, 2018)</p> <p>Enfoque:</p> <p>❖ Cuantitativa (Mejía et al., 2018)</p> <p>Alcance:</p> <p>❖ correlacional</p> <p>Diseño:</p> <p>La investigación que se desarrolla presenta el diseño no experimental, transversal descriptivo. (Hernández et al., 2014)</p>  <p>Técnicas de recolección de datos.</p> <p>❖ Encuesta</p> <p>Instrumentos de recolección de datos</p> <p>❖ Cuestionario, escala de Likert.</p>	<p>Población:</p> <p>Totalidad de comerciantes del mercado la Unión del Distrito de Parcona, Ica, 2022.</p> <p>Muestra:</p> <p>A efectos del desarrollo de la presente investigación, se toma en consideración 86 comerciantes seleccionados de manera aleatoria no probabilístico.</p>

Anexo 3.

CUESTIONARIO DIRIGIDO A PROPIETARIOS Y/O RESPONSABLES DE LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES DEL MERCADO LA UNIÓN, ICA, 2022



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Estimado participante reciba Ud. Un cordial saludo a la vez solicitarle su apoyo en responder el siguiente cuestionario, con carácter netamente académico en relación al conocimiento financiero y endeudamiento.

Instrucciones:

Marcar con una "X" la respuesta que cree pertinente teniendo en cuenta la tabla de valores.

Escala	Nada	Poco	Bastante	Mucho
Valor	1	2	3	4

CONOCIMIENTO FINANCIERO		VALOR			
N°	Habilidades financieras	1	2	3	4
1	¿Asiste usted a capacitaciones o charlas sobre temas financieros? Por ejemplo, como ahorrar				
2	¿Considera usted que tiene conocimiento sobre los tipos de ahorro que ofrecen los bancos?				
3	¿Usted Conoce sobre la tasa de interés de los ahorros que obtiene si ahorra en entidades financieras?				
4	¿Usted Separa parte de sus ingresos con el fin de ahorrar?				
5	¿Usted Controla sus gastos para poder ahorrar?				
5	¿Usted Tiene la Tiene la costumbre de solicitar préstamos para invertir?				
7	¿Programa usted Sus gastos con anticipación?				
8	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?				

9	¿Cuenta usted con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presentan improvisadamente?				
Conocimiento de productos financieros					
10	¿Conoce usted al menos un producto financiero que ofertan las entidades financieras o tiene cuentas bancaras?				
11	¿Conoce usted sobre el uso adecuado de las tarjetas de crédito?				
12	¿Usted tiene conocimiento sobre los préstamos comerciales?				
13	¿Usted tiene conocimiento sobre los préstamos personales?				
14	Cuando tiene la necesidad de un financiamiento bancario. ¿Sabe qué tipo de crédito le conviene?				
15	¿Al momento de adquirir un crédito usted compara las tasas de interés de diferentes entidades financieras?				
16	Al momento de firmar un contrato con alguna entidad financiera. ¿Se informan sobre las penalidades por concepto de demoras en los pagos de su crédito?				
VARIABLE ENDEUDAMIENTO		1	2	3	4
Hábitos de consumo					
17	¿Se informa usted sobre los riesgos y beneficios al realizar compras al crédito?				
18	¿Usted realiza retiros de dinero en efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas?				
29	¿Sus medios de pagos frecuentemente son en efectivo?				
Capacidad de pago					
20	¿Mantiene usted deudas con una o más entidades financieras?				
21	¿Antes de solicitar un préstamo usted analiza sus posibilidades de pago?				
22	¿Prioriza usted sus pagos de préstamos bancarios pendientes?				
23	¿Conoce el porcentaje de interés moratorio por incumplimiento de pagos a destiempo de un préstamo?				
24	¿Le cobraron intereses moratorios por no cumplir a tiempo con el pago de su préstamo?				
25	¿los ingresos mensuales que tiene le permiten pagar sus deudas bancarias?				

Anexo 4. Validación de instrumento



Título: Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica-2022

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSION 1. HABILIDADES FINANCIERAS								
1	¿Asiste a capacitaciones o charlas sobre temas financieros? Por ejemplo como ahorrar	X		X		X		
2	¿Ud. Tiene conocimiento sobre los tipos de ahorro que ofrecen los bancos ?	X		X		X		
3	¿Ud. Conoce sobre la tasa de interés de los ahorros que obtiene si ahorra en entidades financieras?	X		X		X		
4	¿Ud. Separa parte de sus ingresos con el fin de ahorrar?	X		X		X		
5	¿Ud. Controla sus gastos para poder ahorrar?	X		X		X		
6	¿Ud. Tiene la costumbre de solicitar préstamos para invertir?	X		X		X		
7	¿Programa Ud. Sus gastos con anticipación?	X		X		X		
8	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?	X		X		X		
9	¿Cuenta Ud. con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presentan improvisadamente ?	X		X		X		
DIMENSION 2. CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS.								
10	Ud. Conoce sobre los diferentes productos financieros que ofertan las entidades financieras	X		X		X		
11	UD. conoce sobre el uso adecuado de las tarjetas de crédito	X		X		X		
12	¿Ud. tiene conocimiento sobre los préstamos comerciales?	X		X		X		

13	¿Ud. tiene conocimiento sobre los préstamos personales?	X		X		X	
14	Cuando tiene la necesidad de un financiamiento bancario. ¿Sabe qué tipo de crédito le conviene?	X		X		X	
15	¿Ud. Al momento de adquirir un crédito compara las tasas de interés de diferentes entidades financieras?	X		X		X	
16	Al momento de firmar un contrato con alguna entidad financiera. ¿Se informó sobre las penalidades por concepto de demoras en los pagos de su crédito?	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

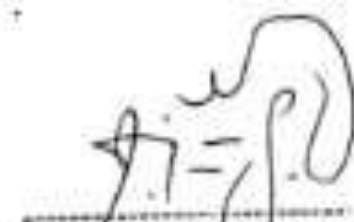
Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador. **Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz**

..... DNI: 25729654.....

Especialidad del validador: Contabilidad y Finanzas.....

- **Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- **Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo.
- **Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.
- **Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



Dr. CPC Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Firma del Experto Informante.

Experto Colegiado Privado

Tarapoto, 2 de mayo del 2022



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: ENDEUDAMIENTO

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 2. HÁBITOS DE CONSUMO.								
17	¿Ud. Se informa sobre los riesgos y beneficios al realizar compras al crédito?	x		x		x		
18	¿Ud. Realiza retiros de dinero en efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas?	x		x		x		
19	¿sus medios de pagos frecuentemente son en efectivo?	x		x		x		
DIMENSIÓN 1. CAPACIDAD DE PAGO.								
20	¿Ud. Mantiene deudas con una o más entidades financieras?	x		x		x		
21	¿Ud. Antes de solicitar un préstamo ¿analiza sus posibilidades de pago?	x		x		x		
22	¿prioriza Ud. Sus pagos de préstamos bancarios pendientes?	x		x		x		
23	¿Ud. Conoce el porcentaje de interés moratorio por no cumplir a tiempo con el pago de su préstamo?	x		x		x		
24	¿le cobraron interés moratorios por no cumplir a tiempo con el pago de su préstamo?	x		x		x		
25	¿los ingresos mensuales que tiene le permite pagar sus deudas bancarias?	x		x		x		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Título: Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica-2022

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1. HABILIDADES FINANCIERAS								
1	¿Asiste a capacitaciones o charlas sobre temas financieros? Por ejemplo como ahorrar	x		x		x		
2	¿Ud. Tiene conocimiento sobre los tipos de ahorro que ofrecen los bancos ?	x		x		x		
3	¿Ud. Conoce sobre la tasa de interés de los ahorros que obtiene si ahorra en entidades financieras?	x		x		x		
4	¿Ud. Separa parte de sus ingresos con el fin de ahorrar?	x		x		x		
5	¿Ud. Controla sus gastos para poder ahorrar?	x		x		x		
6	¿Ud. Tiene la Tiene la costumbre de solicitar préstamos para invertir?	x		x		x		
7	¿Programa Ud. Sus gastos con anticipación?	x		x		x		
8	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e Ingresos?	x		x		x		
9	¿Cuenta Ud. con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presentan improvisadamente ?	x		x		x		
DIMENSIÓN 2. CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS.								
10	Ud. Conoce sobre los diferentes productos financieros que ofertan las entidades financieras	x		x		x		



11	UD. conoce sobre el uso adecuado de las tarjetas de crédito	x		x		x	
12	¿Ud. tiene conocimiento sobre los préstamos comerciales?	x		x		x	
13	¿Ud. tiene conocimiento sobre los préstamos personales?	x		x		x	
14	Cuándo tiene la necesidad de un financiamiento bancario. ¿Sabe qué tipo de crédito le conviene?	x		x		x	
15	¿Ud. Al momento de adquirir un crédito compara las tasas de interés de diferentes entidades financieras?	x		x		x	
16	Al momento de firmar un contrato con alguna entidad financiera. ¿Se informa sobre las penalidades por concepto de demoras en los pagos de su crédito?	x		x		x	

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador Mg: Maribel. Mamani Cruz.....DNI: 47460431

Especialidad del validador: contabilidad y finanzas ..

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo
- Nota:** Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Ica, 19 de abril. del 2022



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: ENDEUDAMIENTO

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 2. HÁBITOS DE CONSUMO.								
17	¿Ud. Se informa sobre los riesgos y beneficios al realizar compras al crédito?	x		x		x		
18	¿Ud. Realiza retiros de dinero en efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas?	x		x		x		
19	¿sus medios de pagos frecuentemente son en efectivo?	x		x		x		
DIMENSIÓN 1. CAPACIDAD DE PAGO.								
20	¿Ud. Mantiene deudas con una o más entidades financieras?	x		x		x		
21	¿Ud. Antes de solicitar un préstamo ¿analiza sus posibilidades de pago?	x		x		x		
22	¿prioriza Ud. Sus pagos de préstamos bancarios pendientes?	x		x		x		
23	¿Ud. Conoce el porcentaje de interés moratorio por no cumplir a tiempo con el pago de su préstamo?	x		x		x		
24	¿le cobraron interés moratorios por no cumplir a tiempo con el pago de su préstamo?	x		x		x		
25	¿los ingresos mensuales que tiene le permite pagar sus deudas bancarias?	x		x		x		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador Mg: Maribel. Mamani Cruz.....DNI: 47460431

Especialidad del validador: contabilidad y finanzas

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



CPC. Maribel L. Mamani Cruz
CONTADORA PÚBLICA
NAT. 14-1260

Ica, 19 de abril. del 2022

Título: Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión, Ica-2022

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 1. HABILIDADES FINANCIERAS		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Asiste a capacitaciones o charlas sobre temas financieros? Por ejemplo como ahorrar	x		x		x		
2	¿Ud. Tiene conocimiento sobre los tipos de ahorro que ofrecen los bancos ?	x		x		x		
3	¿Ud. Conoce sobre la tasa de interés de los ahorros que obtiene si ahorra en entidades financieras?	x		x		x		
4	¿Ud. Separa parte de sus ingresos con el fin de ahorrar?	x		x		x		
5	¿Ud. Controla sus gastos para poder ahorrar?	x		x		x		
6	¿Ud. Tiene la Tiene la costumbre de solicitar préstamos para invertir?	x		x		x		
7	¿Programa Ud. Sus gastos con anticipación?	x		x		x		
8	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?	x		x		x		
9	¿Cuenta Ud. con un plan de contingencia para cubrir gastos que se presentan improvisadamente ?	x		x		x		
DIMENSIÓN 2. CONOCIMIENTO DE PRODUCTOS FINANCIEROS.		Si	No	Si	No	Si	No	
10	Ud. Conoce sobre los diferentes productos financieros que ofertan las entidades financieras	x		x		x		



11	UD. conoce sobre el uso adecuado de las tarjetas de crédito	x		x		x		
12	¿Ud. tiene conocimiento sobre los préstamos comerciales?	x		x		x		
13	¿Ud. tiene conocimiento sobre los préstamos personales?	x		x		x		
14	Cuándo tiene la necesidad de un financiamiento bancario. ¿Sabe qué tipo de crédito le conviene?	x		x		x		
15	¿Ud. Al momento de adquirir un crédito compara las tasas de interés de diferentes entidades financieras?	x		x		x		
16	Al momento de firmar un contrato con alguna entidad financiera. ¿Se informar sobre las penalidades por concepto de demoras en los pagos de su crédito?	x		x		x		

Observaciones (precisar si hay suficiencia):

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador Dr: Hernan Larico VeraDNI: 02413800

Especialidad del validador: contabilidad y finanzas ..

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

juliaca,20 de abril del 2022



CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE: ENDEUDAMIENTO

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³		Sugerencias
		Si	No	Si	No	Si	No	
DIMENSIÓN 2. HÁBITOS DE CONSUMO.								
17	¿Ud. Se informa sobre los riesgos y beneficios al realizar compras al crédito?	x		x		x		
18	¿Ud. Realiza retiros de dinero en efectivo de su tarjeta de crédito para pagar otras deudas?	x		x		x		
19	¿sus medios de pagos frecuentemente son en efectivo?	x		x		x		
DIMENSIÓN 1. CAPACIDAD DE PAGO.								
20	¿Ud. Mantiene deudas con una o más entidades financieras?	x		x		x		
21	¿Ud. Antes de solicitar un préstamo ¿analiza sus posibilidades de pago?	x		x		x		
22	¿prioriza Ud. Sus pagos de préstamos bancarios pendientes?	x		x		x		
23	¿Ud. Conoce el porcentaje de interés moratorio por no cumplir a tiempo con el pago de su préstamo?	x		x		x		
24	¿le cobraron interés moratorios por no cumplir a tiempo con el pago de su préstamo?	x		x		x		
25	¿los ingresos mensuales que tiene le permite pagar sus deudas bancarias?	x		x		x		

Observaciones (preclarar si hay suficiencia):



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [x]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador Dr: Hernan Larico VeraDNI: 02413800

.....
Especialidad del validador: contabilidad y finanzas

- ¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.

juliaca, 20 de abril del 2022



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Tarapoto, 2 de mayo del 2022

Apellidos y nombres del experto: Dr. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
DNI: 25729654
Teléfono: 968701977
Título/grados Contabilidad y Finanzas
Cargo e institución en que labora: coordinador del programa de titulación EP contabilidad - UCV

Instrumento a evaluar:

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de SÍ o NO.

Nº	Ítem	Si	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	x		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	x		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	x		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	x		
7	¿El diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	x		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	x		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	x		

SUGERENCIAS:


Dr. CPC. Avelino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Firma del Experto Infirmante.
Especialista Categoría Principal
Tarapoto, 2 de mayo del 2022

.....
Nombre, Firma, Sello



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Ica 19 de abril. de 2022

Apellidos y nombres del experto: Mg. Maribel. Mamani Cruz
DNI: 47460431
Teléfono: 971969583
Título/grados contabilidad y finanzas
Cargo e institución en que labora: Contador general

Instrumento a evaluar:

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de SÍ o NO.

Nº	Ítem	Si	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	x		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	x		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	x		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	x		
7	¿El diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	x		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	x		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	x		

SUGERENCIAS:


CFC. Maribel L. Mamani Cruz
CONTADORA PÚBLICA
NAT. 14-1260

.....
Nombre, Firma, Sello



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

Juliaca 20 de abril de 2022

Apellidos y nombres del experto: Dr. Hernán Larico Vera

DNI: 02413800

Teléfono: 957870671

Título/grados: contabilidad y finanzas

Cargo e institución en que labora coordinador en la EP. contabilidad UANCV

Instrumento a evaluar:

Mediante la tabla de evaluación de expertos, Usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con "x" en las columnas de SÍ o NO.

Nº	Ítem	Si	No	Observaciones
1	¿El instrumento de recolección de datos está formulado con lenguaje apropiado y comprensible?	x		
2	¿El instrumento de recolección de datos guarda relación con el título de la investigación?	x		
3	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	x		
4	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con la(s) variable(s) de estudio?	x		
5	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se desprenden con cada uno de los indicadores?	x		
6	¿Las preguntas del instrumento de recolección de datos se sostienen en antecedentes relacionados con el tema y en un marco teórico?	x		
7	¿El diseño del instrumento de recolección de datos facilitará el análisis y el procesamiento de los datos?	x		
8	¿El instrumento de recolección de datos tiene una presentación ordenada?	x		
9	¿El instrumento guarda relación con el avance de la ciencia, la tecnología y la sociedad?	x		

SUGERENCIAS:

.....
.....
Nombre, Firma, Sello

Anexo 5. Informe de nivel de similitud en turnitin.

YESIKATTYUSCA FLORES IDME | TESIS FINAL 210622.pdf

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado, la Unión, Ica, 2022

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
contador público

AUTORA:
Flores Idme, Yesikattyusca (ORCID:0000-0003-1341-0490)

Resumen de coincidencias

20 %

1	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	9 %
2	Entregado a Universida... Trabajo del estudiante	2 %
3	repositorio.uroosevelt... Fuente de Internet	1 %
4	repositorio.uladech.ed... Fuente de Internet	1 %
5	hdl.handle.net Fuente de Internet	1 %
6	dialnet.unirioja.es Fuente de Internet	<1 %
7	repositorio.usmp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
8	revistas.usbbog.edu.co Fuente de Internet	<1 %

TESIS DE CONOCIMIENTO FINANCIERO Y ENDEUDAMIENTO
TESIS FINAL 210622.pdf

INFORME DE ORIGINALIDAD

20%

INDICE DE SIMILITUD

20%

FUENTES DE INTERNET

5%

PUBLICACIONES

6%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

Anexo 6. Carta de autorización para la aplicación del instrumento.

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

ICA., 09 de abril de 2022

Señores

Escuela Profesional de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Lima Norte.

A través del presente, Alcira Auccasi Yanqui, identificado (a) con DNI N°21553825 representante de la Asociación de Comerciantes del Mercado la Unión, Ica. con el cargo de presidenta de la junta directiva, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que la siguiente persona:

- Flores Idme Yesikattyusca.

Están autorizadas para:

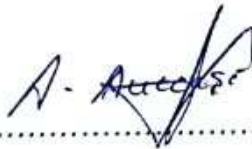
Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "Conocimiento financiero y endeudamiento en comerciantes del mercado la Unión-Ica 2022"

a) Sí No

b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo
Sí No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,





Firma y Sello

ALCIRA AUCCASI YANQUI

Anexo 7. Confiabilidad de instrumento

Tabla 9

Prueba de confiabilidad de Alfa de Cronbach de instrumentos de la variable de conocimiento financiero

Alfa de Cronbach	Conocimiento financiero	
	N de elementos	
,938	16	

Fuente: elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Tabla 10

Estadísticas de total de elemento procesados de la variable Conocimiento financiero

	Escala			
	Media	Varianza	Correlación total	Alfa de Cronbach
VARIABLE1	38,3000	106,011	,490	,939
VARIABLE 2	39,3000	110,678	,377	,940
VARIABLE 3	38,4000	104,489	,706	,934
VARIABLE 4	37,0000	110,222	,553	,937
VARIABLE 5	38,1000	100,767	,879	,930
VARIABLE 6	38,0000	108,444	,519	,937
VARIABLE 7	37,8000	107,067	,539	,937
VARIABLE 8	38,4000	100,044	,744	,932
VARIABLE 9	37,7000	98,011	,888	,929
VARIABLE 10	37,5000	107,389	,746	,935
VARIABLE 11	37,8000	104,178	,611	,936
VARIABLE 12	38,6000	100,711	,693	,934
VARIABLE 13	37,9000	94,544	,914	,928
VARIABLE 14	38,5000	104,722	,530	,938
VARIABLE 15	37,9000	92,100	,880	,929
VARIABLE 16	37,8000	95,511	,810	,931

Fuente: elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

En la tabla 9 y 10 se observa que el coeficiente de fiabilidad de es ,938 donde podemos interpretar que el instrumento tiene un valor excelente para reunir los datos en la aplicación a la población investigada

Tabla 11

Prueba de confiabilidad de Alfa de Cronbach de instrumentos de la variable de endeudamiento

Alfa de Cronbach	endeudamiento
	N de elementos
, 858	9

Fuente: elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

Tabla 12

Estadísticas de total de elemento de la variable endeudamiento

	Escala			
	Media	Varianza	Correlación total	Alfa de Cronbach
VARIABLE1	20,6000	41,822	,438	,856
VARIABLE 2	20,1000	36,544	,699	,830
VARIABLE 3	19,6000	37,600	,636	,838
VARIABLE 4	20,2000	47,067	,086	,882
VARIABLE 5	19,5000	38,056	,757	,827
VARIABLE 6	19,1000	39,878	,574	,844
VARIABLE 7	19,6000	37,600	,701	,831
VARIABLE 8	19,5000	36,722	,651	,836
VARIABLE 9	19,4000	39,822	,724	,833

Fuente: elaboración propia a partir de IBM Statistics V 25

En la tabla 11 y 12 se observa que el coeficiente de fiabilidad es ,858 donde podemos interpretar que el instrumento tiene una fiabilidad de valor aceptable para reunir los datos en la aplicación, a la población investigada

Anexo 8. Figuras

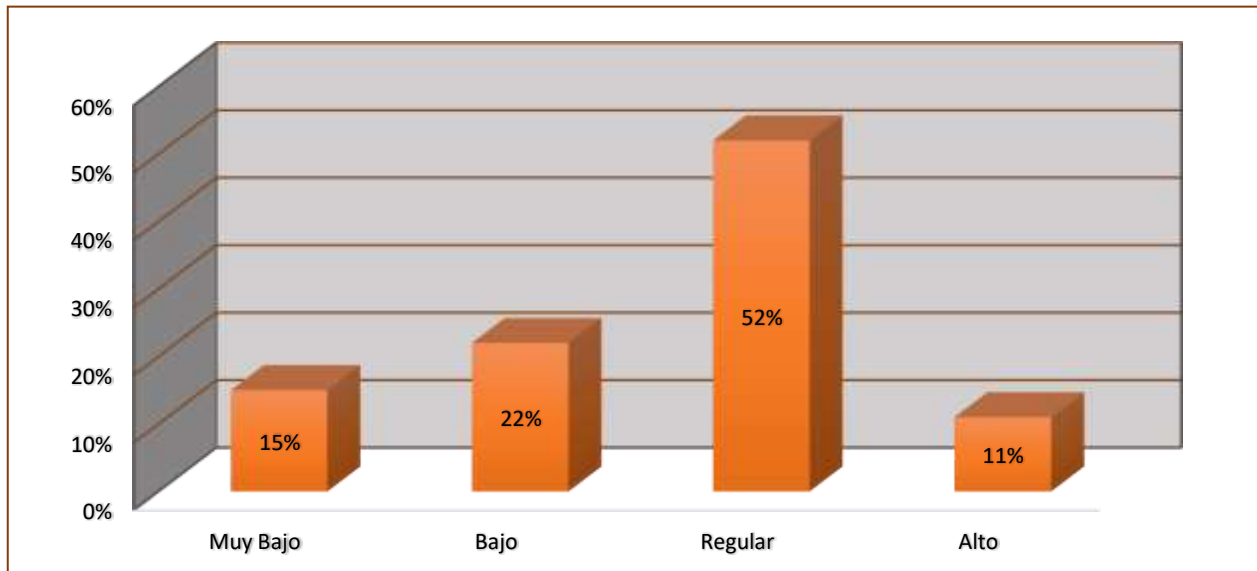


Figura 2. Distribución de la variable conocimiento financiero

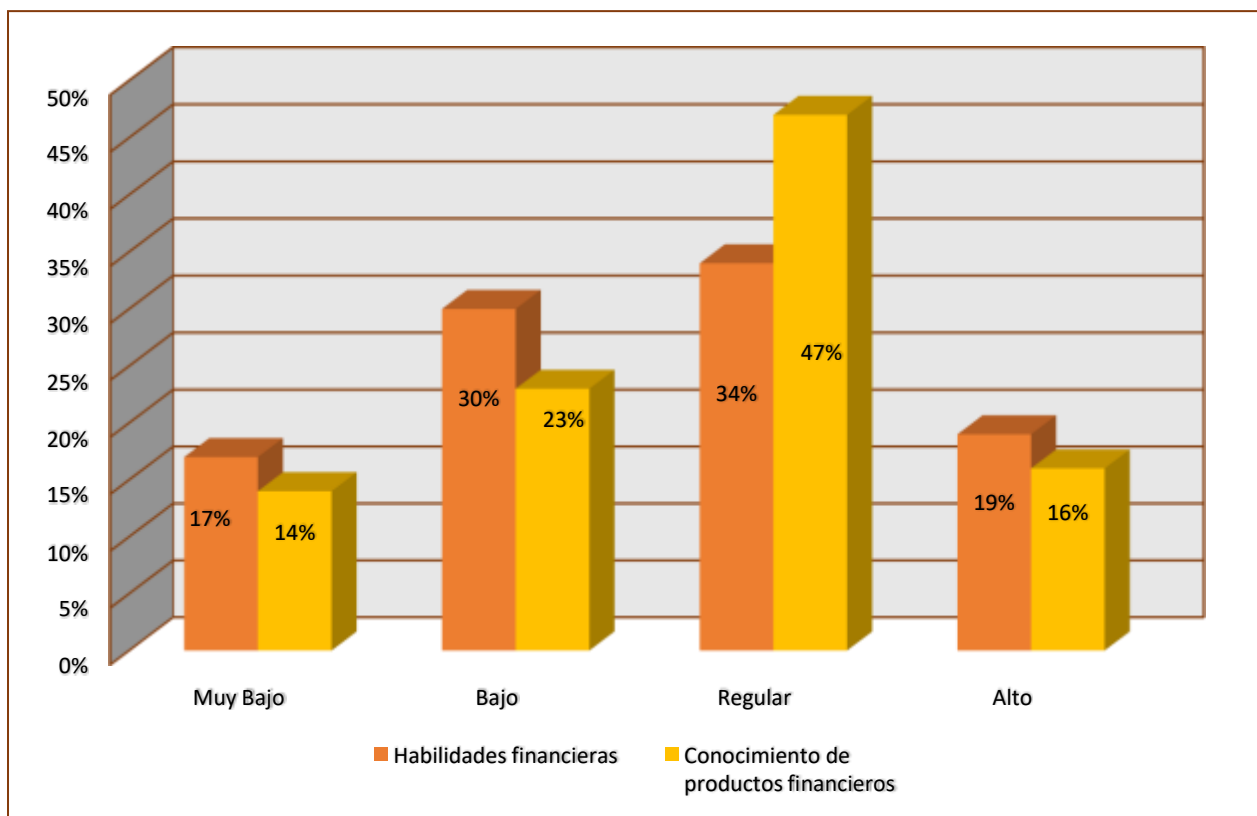


Figura 3. Distribución de las dimensiones de la variable conocimiento financiero.

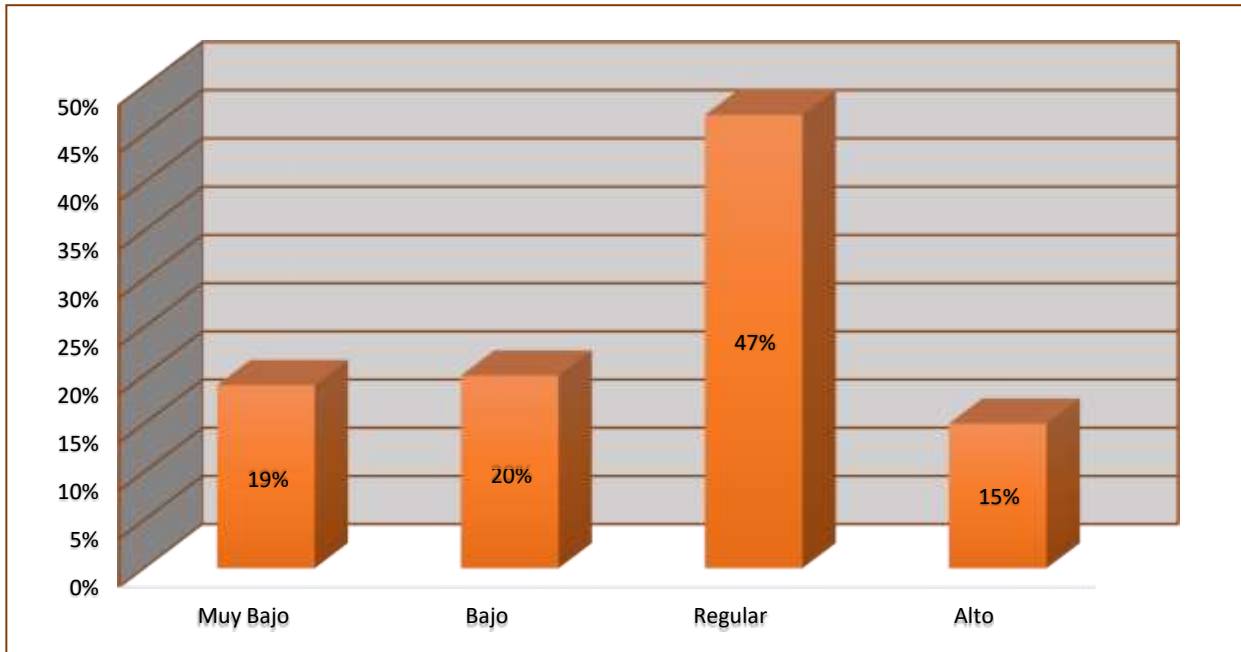


Figura 4. Distribución de la variable endeudamiento.

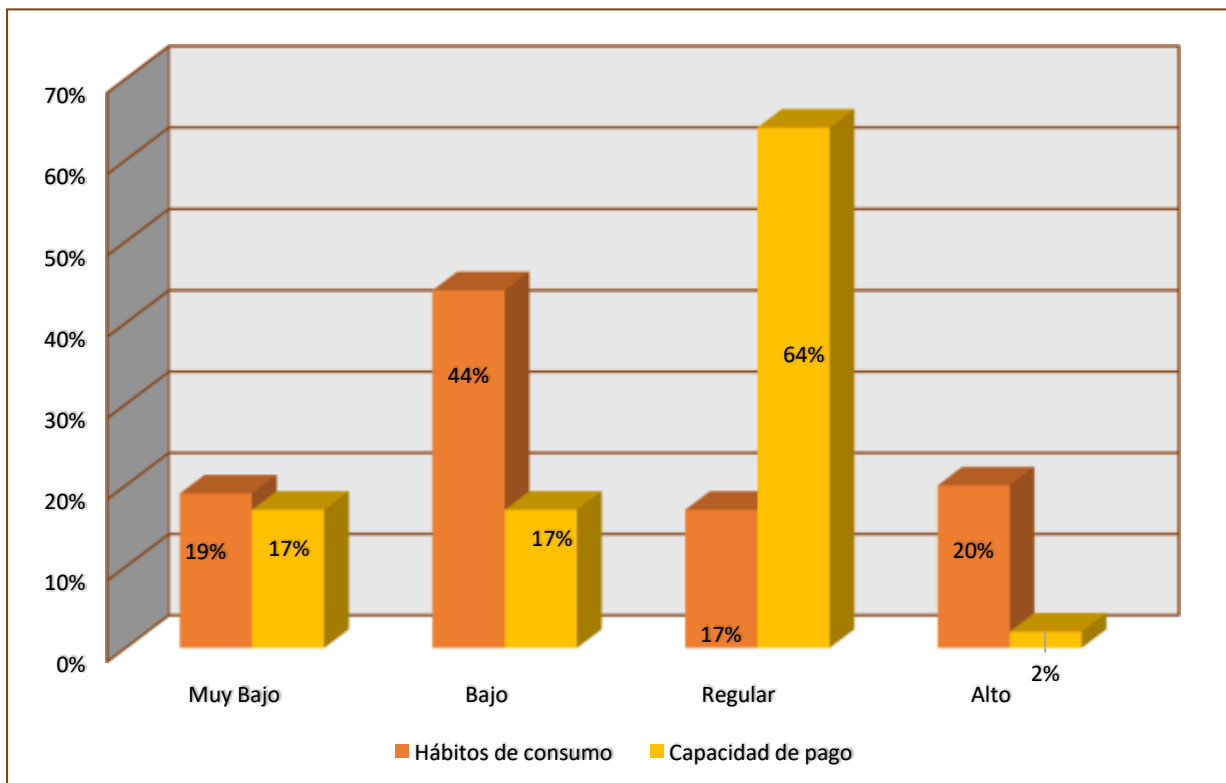


Figura 5. Distribución de las dimensiones de la variable endeudamiento.