



**UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO**

**FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS**



**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN**

## **TESIS**

**Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del  
Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

Autora:

**Bach. Núñez Silva, Margarita del Pilar**

Asesor:

**Mag. CPC Julio César Sánchez Vásquez  
Código ORCID 0002-5867-8642**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

**Desarrollo Sostenible, Emprendimiento y Responsabilidad Social:  
FINANZAS**

**Pimentel, Perú, 2023.**



## DECLARACIÓN DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **Mag. JULIO CÉSAR SÁNCHEZ VÁSQUEZ**, Asesor de la Escuela de Contabilidad y Tributación – FACEN; he realizado el debido control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecidos para el nivel de pregrado, según la Directiva de similitud vigente en la UDCH; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe cuyo Título es: **CULTURA FINANCIERA Y FINANCIAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE ABASTOS 28 DE JULIO, JAÉN, 2023**; presentado por la Bach. **NÚÑEZ SILVA, MARGARITA DEL PILAR**.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 12 %, verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud **TURNITIN** de la Universidad Particular de Chiclayo.

Por lo que se concluye que, cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la Directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

Pimentel, 01 de febrero del 2024

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke.

**Mag. CPC JULIO C. SANCHEZ VASQUEZ**  
Docente FACEN

# Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023

---

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

**12%**  
INDICE DE SIMILITUD

**12%**  
FUENTES DE INTERNET

**0%**  
PUBLICACIONES

**5%**  
TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

**TEMA DE LA TESIS:**

**Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023**

**Para optar el Título Profesional de: CONTADOR PÚBLICO**



---

**Bach. Núñez Silva, Margarita del Pilar.**

**AUTOR**



---

**Mag. CPC Julio César Sánchez Vásquez**

**ASESOR**

**Aprobado por el siguiente jurado:**



---

**Mag. Manuel Velasquez Pinillos  
Presidente**



---

**Mag. Miguel Castro Castro  
Secretario**



---

**Mag. Betty Espinoza Bazán  
Vocal**

## Dedicatoria

Para mi adorada madre Audina Silva Bernal y mi querida hija Luciana Zulueta Núñez.

## **Agradecimiento**

Mi agradecimiento eterno a mi asesor  
**Mag. CPC Julio César Sánchez**  
**Vásquez** por el apoyo brindado en el  
desarrollo de esta investigación.

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento.....	iv
Índice de contenidos.....	v
Índice de tablas.....	vi
Resumen.....	viii
Abstract.....	ix
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. DESARROLLO.....	4
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1. Tipo de investigación.....	14
3.2. Diseño de investigación.....	14
3.3. Variables y operacionalización.....	15
3.4. Población, muestra y muestreo.....	16
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	17
3.6. Procedimiento de recolección de datos e informaciones.....	18
3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	18
IV. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	19
V. CONCLUSIONES.....	55
VI. RECOMENDACIONES.....	56
Bibliografía.....	57

## Índice de tablas

<b>Tabla 1</b>	Fiabilidad del instrumento de cultura financiera .....	18
<b>Tabla 2</b>	Fiabilidad del instrumento de financiamiento .....	18
<b>Tabla 3</b>	Identifica sus ingresos .....	19
<b>Tabla 4</b>	Controla sus ingresos .....	20
<b>Tabla 5</b>	Los ingresos que percibe en el negocio cubren sus gastos .....	21
<b>Tabla 6</b>	Identifica sus gastos.....	22
<b>Tabla 7</b>	Controla sus gastos.....	23
<b>Tabla 8</b>	Conoce lo que significa ahorrar.....	24
<b>Tabla 9</b>	Ahorra dinero de forma mensual.....	25
<b>Tabla 10</b>	Comprende lo que es adeudo .....	26
<b>Tabla 11</b>	Destina una porción de su dinero a cancelar sus deudas .....	27
<b>Tabla 12</b>	Comprende lo que significa inversión .....	28
<b>Tabla 13</b>	Según Ud. La inversión es una forma de ahorrar .....	29
<b>Tabla 14</b>	El retraso en el pago del préstamo es consecuencia de una inversión inadecuada.....	30
<b>Tabla 15</b>	Conoce el significado de crédito.....	31
<b>Tabla 16</b>	Conoce las ventajas y desventajas de trabajar a créditos.....	32
<b>Tabla 17</b>	Investigo sobre los tipos de crédito .....	33
<b>Tabla 18</b>	Comprende el significado de obligación financiera.....	34
<b>Tabla 19</b>	Tiene la suficiente capacidad financiera para solicitar un crédito.....	35
<b>Tabla 20</b>	Analiza las posibilidades de pago antes de solicitar un crédito .....	36
<b>Tabla 21</b>	Se ha financiado de manera informal.....	37
<b>Tabla 22</b>	Escogió el financiamiento informal por la poca confianza en las entidades financieras .....	38
<b>Tabla 23</b>	Trabaja con financiamiento formal.....	39
<b>Tabla 24</b>	Es importante el financiamiento formal para el desarrollo de su negocio .....	40
<b>Tabla 25</b>	es suficiente el financiamiento formal para su negocio.....	41
<b>Tabla 26</b>	Invierte el financiamiento en activo fijo .....	42
<b>Tabla 27</b>	Con las inversiones efectuadas a logrado sus objetivos .....	43
<b>Tabla 28</b>	Ha invertido el financiamiento en capital de trabajo .....	44
<b>Tabla 29</b>	Posee un plan de inversión periódico .....	45
<b>Tabla 30</b>	Pruebas de normalidad .....	46
<b>Tabla 31</b>	Relación de la cultura financiera y financiamiento .....	46
<b>Tabla 32</b>	Nivel de la Cultura financiera.....	47
<b>Tabla 33</b>	Nivel de la variable financiamiento .....	48
<b>Tabla 34</b>	relación de la educación financiera y financiamiento .....	49
<b>Tabla 35</b>	Relación de la capacidad financiera y el financiamiento.....	50

## Índice de figuras

<b>Figura 1</b> Identifica sus ingresos.....	19
<b>Figura 2</b> Controla sus ingresos.....	20
<b>Figura 3</b> Los ingresos que percibe en el negocio cubren sus gastos .....	21
<b>Figura 4</b> Identifica sus gastos.....	22
<b>Figura 5</b> Controla sus gastos.....	23
<b>Figura 6</b> Conoce lo que significa ahorrar .....	24
<b>Figura 7</b> Ahorra dinero de forma mensual.....	25
<b>Figura 8</b> Comprende lo que es adeudo.....	26
<b>Figura 9</b> Destina una porción de su dinero a cancelar sus deudas.....	27
<b>Figura 10</b> Comprende lo que significa inversión.....	28
<b>Figura 11</b> Según Ud. La inversión es una forma de ahorrar.....	29
<b>Figura 12</b> El retraso en el pago del préstamo es consecuencia de una inversión inadecuada .....	30
<b>Figura 13</b> Conoce el significado de crédito .....	31
<b>Figura 14</b> Conoce las ventajas y desventajas de trabajar a créditos .....	32
<b>Figura 15</b> Investigo sobre los tipos de crédito .....	33
<b>Figura 16</b> Comprende el significado de obligación financiera.....	34
<b>Figura 17</b> Tiene la suficiente capacidad financiera para solicitar un crédito.....	35
<b>Figura 18</b> Analiza las posibilidades de pago antes de solicitar un crédito .....	36
<b>Figura 19</b> Se ha financiado de manera informal.....	37
<b>Figura 20</b> Escogió el financiamiento informal por la poca confianza en las entidades financieras .....	38
<b>Figura 21</b> Trabaja con financiamiento formal.....	39
<b>Figura 22</b> Es importante el financiamiento formal para el desarrollo de su negocio ....	40
<b>Figura 23</b> es suficiente el financiamiento formal para su negocio .....	41
<b>Figura 24</b> Invierte el financiamiento en activo fijo.....	42
<b>Figura 25</b> Con las inversiones efectuadas a logrado sus objetivos.....	43
<b>Figura 26</b> invertido el financiamiento en capital de trabajo.....	44
<b>Figura 27</b> Posee un plan de inversión periódico.....	45
<b>Figura 28</b> Nivel de la Cultura financiera .....	47
<b>Figura 29</b> Nivel de la variable financiamiento .....	48

## Resumen

La investigación tiene como objetivo general: determinar la relación de la cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023, para lo cual se empleó en el aspecto metodológico, la investigación básica, asimismo se utilizó el enfoque cuantitativo y el diseño no experimental de tipo transversal, igualmente se empleó el nivel correlacional; por otro lado, se trabajó con una población y muestra de 54 comerciantes; además se usó como técnica la encuesta y como instrumento el cuestionario, los hallazgos dan fe que la relación de la cultura financiera y del financiamiento, tiene un valor de 0.873, considerándose este alto y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, las variables en estudio presentan una relación de carácter significativo, en tal sentido es crucial que los comerciantes de zona se autocapaciten, a cultura financiera con ya que con ello tendrán mejores conocimientos de cómo financiar sus emprendimientos

**Palabras clave: cultura financiera, financiamiento y presupuesto.**

## **Abstract**

The general objective of the research is: to determine the relationship between the financial culture and financing of the merchants of the Mercado de Abastos 28 de Julio, Jaén, 2023, for which basic research was used in the methodological aspect, and the approach was also used. quantitative and non-experimental cross-sectional design, the correlational level was also used; On the other hand, we worked with a population and sample of 54 merchants; In addition, the survey was used as a technique and the questionnaire as an instrument. The findings attest that the relationship between financial culture and financing has a value of 0.873, which is considered high and positive. It is also observed that the significance was 0.00; Therefore, the variables under study present a significant relationship. In this sense, it is crucial that local merchants train themselves in financial culture, since with this they will have better knowledge of how to finance their ventures.

**Keywords: financial culture, financing and budget.**

## I. INTRODUCCIÓN

La importancia del manejo de una cultura financiera efectiva por la población influye en: el diseño de un presupuesto, siendo este necesario para organizar los ingresos y egreso en un periodo determinado; asimismo, esta se relaciona con la identificación de la oportunidad idónea de inversión de recursos económicos en un nuevo mercado o producto con el fin de aumentar el éxito y disminuir el fracaso del emprendedor; influye también en la decisión del tipo de financiamiento que tendrá el empresario que efectuar para atender sus necesidades; finalmente la cultura financiera también contribuye a enseñar a la sociedad destinar una parte de los ingresos al ahorro como prevención para futuros imprevistos (Guzmán y Choque, 2020). En México, los mercados financieros son cada vez más difíciles de enfrentar debido a los nuevos productos que han surgido a consecuencia del crecimiento de la tecnología; por lo tanto, tener una población con amplios conocimientos de finanzas es provechoso por que permitirá hacer un uso adecuado del dinero ya sea para invertir, ahorrar u otras decisiones; sin embargo, los mejicanos no son sobresalientes por sus acertadas decisiones de inversión en productos o mercados nuevos, estos además presentan poca concientización de la importancia de destinar una porción de los ingresos al ahorro; por lo cual se logró identificar en una investigación que solo el 45% entiende que es interés simple, el 8.3% alguna vez ha llevado una capacitación son el ahorro, el 58% paga los prestamos efectuados con intereses moratorios; el 68% de los que ahorran lo hacen de forma informal y el 52% ha solicitado financiamiento informal (Content, 2022). En el Perú la tasa del analfabetismo financiero llega al 80% siendo esta mayor que los países como: Chile, México y Colombia, esto se debe a las adecuadas políticas de educación financiera que han implementados los gobiernos mencionados; en la investigación desarrollada a los peruanos se halló que los jóvenes de 14 a 19 años consideran que la educación financiera es una materia que se debería impartir en los colegios; se identificó que el 86% de los jóvenes de 18 a 22 años tienen como principal forma de pago el efectivo, se halló también que solo el 54% de varones y el 44% de mujeres de 25 a 55 años tienen la costumbre de ahorrar; finalmente se identificó que el 63% considera que no tiene la suficiente capacidad para administrar su dinero (López, 2022).

La investigación se efectúa a los emprendedores del mercado de abastos 28 de julio ubicado en el distrito de Jaén, dedicados a la comercialización de ropa que son estos un total 71, en ellos se ha podido observar que la mayoría no lleva un registro de que productos ha vendido en el día y tampoco cuanto a sido los ingresos por estos, asimismo, no separa los ingresos propios de los del emprendimiento, algo similar sucede con los egresos ya que tampoco registra los pagos a los proveedores y mucho menos separa los gastos personales de los del emprendimiento ya que todo cancela con los ingresos por ventas; se ha visto también que la mayoría recurre a los ahorros informales como las llamadas juntas, aduciendo que no tienen tiempo para visitar las instituciones financieras y efectuar las colas largas que allí persisten; en lo referente a los financiamiento se ha visto que se recurre a prestamistas informales según los emprendedores porque es más rápido y fácil; por lo mencionado se establece como problema principal ¿Qué relación tiene la cultura financiera con el financiamiento de los comerciantes del mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023? y problemas específicos P1 ¿Cuáles son los niveles de la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023? P2 ¿Cómo es la relación de la educación financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023? P3 ¿cómo es la relación de la capacidad financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023? La investigación tiene en su haber justificación teórica debido a que la tesista logrará comprender los saberes científicos en relación a la cultura financiera y el financiamiento, a fin de usar esto para fundamentar las recomendaciones formuladas; la justificación metodológica se sustenta a razón de que la investigación ya revisada podrá ser usada como referencia para otras investigaciones efectuadas con variables similares; la justificación práctica se sustenta debido a que los hallazgos servirán para que los emprendedores puedan analizar las ventajas y desventajas de estos y con ellos tomar decisiones informados; finalmente se encuentra la justificación social debido a que los emprendedores con una mejor cultura financiera podrán poseer mejor rentabilidad en sus ventas y conocerán mejor la organización de los ingresos y gastos. El objetivo general: determinar la relación de la cultura financiera con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023 y objetivos específicos: O1 Identificar los niveles de la cultura

financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023; O2 Establecer la relación de la educación financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023 O3 Identificar la relación de la capacidad financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

La hipótesis general: la cultura financiera se relaciona significativamente con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023 asimismo las hipótesis específicas son: H1 los niveles de la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023 son regulares; H2 la educación financiera se relaciona significativamente con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023. H3 la capacidad financiera se relaciona significativamente con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

## II. DESARROLLO

La investigación contempla, distintos antecedentes:

### **Internacionales**

(Maldonado et al., 2018) en Universidad de Loja – Ecuador, en el estudio **la cultura financiera y emprendimiento en las MYPES de Loja**; el objetivo fue señalar como es la relación de lo mencionado, en tal sentido se usó como orientación la cuantitativa porque las hipótesis se corroboraron con la estadística, del mismo modo se trató con el diseño no experimental, por otro lado, la muestra de 212 emprendedores se estudió con un cuestionario de encuesta, los hallazgos principales demuestran el poco conocimiento de los emprendedores sobre cultura financiera lo cual limita el surgimiento de nuevos emprendimientos; en la parte estadística se halló un valor de 0.756, y  $p=0.00$ , esto llevó al autor a determinar que los temas de estudio guardan relación significativa.

(Rodríguez y Arias, 2018) en la Universidad **La Salle – Colombia**, en la investigación **Cultura financiera y decisiones de financiamiento en Bogotá**, el propósito fue establecer como da la relación de las variables, en tal sentido se trabajó bajo la metodología cuantitativa y como diseño el no experimental el cual no permitió maniobrar los datos de la muestra; asimismo, la técnica fue la encuesta aplicada usando el internet, para ello se seleccionó una población y muestra de 189 personas, entre los principales hallazgos están el regular conocimiento de la cultura financiera y de las decisiones de financiamiento según un 42% y 47%, se identificó también que un valor de  $Rho=$  de 0.769 y  $p=0.00$ ; con lo descrito se afirma que las variables tienen relación alta y de valor significativo.

(Peñaloza, 2018) en la Universidad de México, en el estudio **cultura financiera y toma de decisiones en los empresarios**, se produjo como objetivo identificar la relación de las variables, por consiguiente se empleó la orientación cuantitativa, dentro de un diseño sin experimentación, asimismo se analizó a una muestra de 132 empresarios, con dos instrumentos de 12 preguntas cada uno; además se identificó como resultados  $rho=0.699$  y  $p=0.001$ ; lo indicado afirma que los temas de análisis se asocian de manera significativa, por consiguiente comprender la cultura financiera ayudará a que los empresarios tomen mejores decisiones, en relación al financiamiento.

## **Nacionales**

(Gómez, 2022) en la Universidad Cesar Vallejo, en la tesis **Cultura financiera y financiamiento de los empresarios en el Mercado Jesús**, objetivo fue establecer el modo de relación de las variables; se empleó la orientación cuantitativa debido a que la muestra analizada fue de 212 personas, asimismo se trabajó de manera no experimental, en el sentido que solo se observó la muestra de análisis sin intención de manipulación, se observó como resultados una asociación de 0.786 y  $p=0.01$ ; entre las principales variables asimismo se halló que la educación financiera y la capacidad financiera se relaciona con el financiamiento en 0.693 y 0.811; por lo descrito se concluye que los temas de investigación presenta asociación significativa.

(Herrera, 2019) en la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo, en el trabajo, **Cultura financiera y producto financieros en Cumba**; se produjo como objetivo identificar la relación de las variables, por consiguiente se empleó la orientación cuantitativa, dentro de un diseño sin experimentación, asimismo se analizó a una muestra de 346 personas mayores de edad, con dos instrumentos de 16 preguntas cada uno; además se identificó como resultados  $\rho=0.683$  y  $p=0.001$ ; partiendo de estos resultados se identificó que la cultura financiera en los encuestados es limitada, por lo que se hace poco uso los productos financieros

(Medina y Narro, 2018) en la Universidad Cesar Vallejo, en la tesis **Cultura financiera y financiamiento en los usuarios de Trujillo**, siendo el fin identificar la relación de que persiste en los temas, el diseño que se trabajó fue el no experimental y el nivel correlacional, asimismo, se estudió una población y muestra de 384 clientes por lo que se empleó el enfoque cuantitativo y con ello se usó la encuesta como técnica, se obtuvo como principales hallazgos que el nivel de la cultura financiera es regular así lo menciona 62% de los encuestados; también se observó que un 74% manifiesta un regular conocimiento de las formas de financiamiento; finalmente se logró identificar  $Rho$  de 0.556 y  $p=0.00$ ; con lo cual se afirma que la relación que se presenta es significativa, es decir si los usuarios mejoran los saberes en torno a la cultura financiera, estos tendrán mejores oportunidades de financiamiento.

## **Locales**

(López, 2022) en la Universidad Nacional de Cajamarca en el estudio **Cultura financiera en el personal de la UNC**, el objetivo fue de identificar el nivel de la variable, en tal sentido se plasmó en el trabajo el enfoque cuantitativo, asimismo, se trabajó con el tipo de investigación descriptiva ya que solo se narró el comportamiento de la muestra por frecuencias y porcentajes, además se tomó como población y muestra a 169 trabajadores, se logra hallar que la cultura financiera es regular (54%) y esto ha originado que los trabajadores presenten dificultades para poder realizar financiamiento de capital; se concluye que es necesario elaborar e implementar un plan sobre cultura financiera a fin de mejorar el diagnóstico identificado

(Díaz y García , 2022) en la Universidad Cesar Vallejo, en el estudio **cultura financiera y financiamiento de los clientes de la Cooperativa de ahorro y crédito en Jaén**; desarrollándose como fin establecer el análisis de relación del tema propuesto; en tal sentido se plasmó en el trabajo el enfoque cuantitativo, y no experimental asimismo el nivel fue correlacional ya que se narró el comportamiento de la muestra en relación a frecuencias y porcentajes, además se tomó como población y muestra a 334 participantes, se logra hallar que la cultura financiera es regular según 38% de los encuestados y un 45% dice que el nivel de financiamiento es regular, finalmente se halló un valor de 0.549 y  $p=0.00$ , con lo mencionado se concluye una adecuada cultura financiera afectará positivamente a conocer mejor las estrategias de financiamiento.

(Adanaque, 2019) Universidad Señor de Sipán una su investigación denominada **Cultura financiera y capacidad de ahorro en los ciudadanos de Jaén**, su propósito fue conocer la asociación de las variables, ´por lo tanto, el trabajo en metodología empezó con el desarrollo cuantitativo, no experimental, siendo la población y muestra 30 personas estudias con una encuesta y cuestionario estructurado, los resultados dan fe de un valor de 0.712y  $p=0.00$  con lo cual se concluye que las personas tendrá mejor disposición para el ahorro si es que tienen mejor conocimiento de la cultura financiera.

## **Base Teórica**

**Cultura Financiera.** Se cita en primer lugar a la teoría de la utilidad esperada, esta fue presentada Neumann y Morgenstern durante el año de 1944, explicando

que las personas la mayor cantidad de veces toman decisiones sin información, por lo tanto, obtienen resultados inciertos, pero cada resultado se evalúa en función de la utilidad (Ortiz y Celis, 2019).

La teoría del riesgo, esta fue presentada en el año de 1964, por Sharpe, esta afirma que cuando las personas tienen activos riesgosos, deberían analizar de forma matemática las posibles probabilidades de minimizar las pérdidas (Hernando, 2018).

La teoría del portafolio, esta fue propuesta por Markowitz en el año de 1952, bajo esta teoría las personas, invierten sus activos en productos que, aunque no le generen mucha rentabilidad, tampoco le generan riesgo (Medina, 2019).

Definiciones teóricas, según Monserrat (2017) se entiende como cultura financiera a la reunión de: saberes, habilidades y experiencias que tiene una persona para poder administrar de forma adecuada los ingresos, inversiones y los gastos de los recursos monetarios.

Por otro lado (Salamea y Álvarez , 2020) define como cultura financiera a los saberes, pericias y actitudes que tienen las personas y las ayudan a tomar decisiones informados en relación a adquisición de los productos financieros para poder llevar una vida ordenada entorno a las finanzas.

También (Chuquizuta, 2020) afirma que la cultura financiera se entiende como los saberes y la predisposición que tienen las personas para poder administrar los recursos económicos tanto personales como familiares, para ello es necesario elaborar: un presupuesto de ingresos y egresos, que pueda ayudar a controlar los pequeños gastos e invertir en productos rentables; se debe también cuantificar metas de ahorros a fin de saber si se logran o no; solo se debe usar los crédito cuando realmente sean necesarios, finalmente se debe guardar un porcentaje de dinero de los ingresos como fondo para un emergencia.

La cultura financiera es útil en las diferentes etapas de la vida, así en la niñez se enseñan el valor del dinero, en la juventud se enseña a administrarlo, para que cuando llegue a adulto ostente una calidad de vida adecuada y pueda retirarse de forma tranquila a disfrutar la etapa de vejez; por lo tanto, una cultura financiera desarrollada fomenta en las personas la toma de decisiones acertadas con bajos porcentajes de riesgo (Ríos et al., 2020).

La educación financiera se diferencia de la cultura financiera ya que la primera se relaciona con los conocimientos y la segunda se relaciona con el aprendizaje, por lo tanto, no se puede existir cultura sin la presencia de la educación (Araujo et al., 2019).

La cultura financiera es transcendental, para que los clientes puedan tomar decisiones informados con respecto a ahorros, prestamos, tarjetas de crédito, inversiones y otros productos financieros que ofrece el sistema financiero, con el fin de presentar mejores hábitos; a lo largo de la vida de una persona, la educación financiera está presente, así en la niñez, se inicia conociendo y comprendiendo: la importancia del ahorro y del valor que tiene el dinero, ya en la etapa de la juventud el ciudadano es responsable del alcance de los objetivos personales, para posteriormente en la etapa adulta efectuar previsiones para tener una vejez tranquila sin sobresaltos por temas económicos; finalmente el autor menciona que la presencia de la cultura financiera minimiza los gastos, por el contrario maximiza los beneficios en las inversiones efectuadas, ya que se han gestionado de manera efectiva (Cárdenas, 2020)

El equilibrio y bonanza en los clientes no está relacionado con la cantidad de dinero que gana, por el contrario, guarda relación por la forma como se gasta, se ahorra o se invierte y para ello es necesario el desarrollo de la cultura financiera desde la niñez, ya que ello facilita: el control de las finanzas personales tanto de forma diaria como mensual, mejora la capacidad para afrontar los imprevistos sin tener la necesidad endeudarse, ayuda a lograr las metas en el ámbito financiero y mayor autonomía para tomar decisiones financieramente (Benavides, 2023)

**Las dimensiones de esta variable se enmarcan dentro de:** (i) Educación financiera, según (Gabriel et al., 2021) es el proceso mediante el cual las personas obtienen los conocimientos y las destrezas para manejar el dinero de forma efectiva y con ello tener mejores conocimientos de los productos financieros; cabe señalar que una de las barreras de esta es la modernización que está sucediendo en el sector financiero. Explica (Ferrada et al., 2020) Se entiende también como proceso que es usado por las personas con la finalidad de entender los beneficios y riesgos de los productos financieros y poder tomar con ello decisiones informadas y acertada. La dimensión tiene como indicadores: (1) ingresos. - es la cantidad de dinero que los empresarios reciben por la

actividad económica a la cual se dedican o por otra actividad (2). gastos. es la cantidad de dinero que los emprendedores destinan para su uso personal. (3) ahorro. - es la suma de dinero que las personas destinan a guardar para enfrentar cualquier eventualidad. (4). adeudo, suma de dinero destinada a pagar los servicios o productos adquiridos de proveedores. (5) inversión, es el dinero destinado para adquirir productos para la empresa ya sea como capital de trabajo o como activo fijo.

Otra de las dimensiones es la (ii) Capacidad financiera, (Corrales, 2019) es la posibilidad que tiene una persona o empresa para poder hacer frente a las obligaciones o inversiones a ejecutar en un corto, mediano o largo plazo, los indicadores son (1) crédito, es la cantidad de dinero que una institución financiera está dispuesta a otorgarle para lo cual se le ha efectuado a la empresa un análisis financiero. (2) obligación financiera, es la suma de dinero que el emprendedor paga a la empresa por haber adquirido un crédito.

### **Financiamiento.**

Explica (Horna, 2020) Son los procedimientos que se realiza para asignar dinero a un proyecto a fin de ejecutarlo, estos pueden ser de forma interna, es decir obteniendo dinero de los mismos propietarios de la empresa, o también se puede obtener financiamiento de terceros como bancos, proveedores u otras personas que deseen formar parte del proyecto.

Explica (Morduchowicz, 2019) son las actividades que se realiza para que una empresa obtenga capital pudiendo esto ser por préstamos bancarios, préstamos informales, financiamiento propio, etc.

Tipos de financiamiento, explica (De los Santos , 2020) estos pueden ser: Propio o de tipo interno, este tiene su origen en los recursos económicos de los dueños del proyecto que se desea ejecutar o también en los recursos obtenidos de las actividades que realiza la empresa, es decir las ganancias; por otro lado, está el financiamiento externo, en este caso los recursos tienen como origen empresas o personas externas al proyecto que han decidido prestar dinero para que el proyecto se ejecute. Otro de los tipos de financiamiento es el de corto plazo, ya que el empresario que ha recibido los recursos debe devolverlos al prestamista en un plazo menor a un año, finalmente está el financiamiento a largo plazo en la cual el beneficiario del financiamiento podrá devolver los recursos en periodos mayores a un año.

## **Dimensiones de la variable**

Fuentes, según (Oncebay, 2019) se considera como fuentes de financiamiento a las organizaciones públicas o privadas que ofrecen préstamos, estos pueden ser: personales, líneas de crédito o hipotecarios; sin embargo, existe también los préstamos informales que son aquellos efectuados por cualquier persona cobrando tasas de interés muy altas. los indicadores son: (1) informal, se refiere a las fuentes de financiamiento no reconocidas por la SBS, como los prestamistas. (2) Formal, este se forma por las instituciones bancarias y no bancarias que ofrecen sus servicios financieros.

otra de las dimensiones es Uso, según (Fatama, 2018) el financiamiento puede ser usado para inversión en activos fijos o también para invertirlo en el capital de trabajo. Los indicadores son (1) inversión en activo, es decir destinar el dinero a la compra de productos como maquinaria que tendrán una duración de largo plazo. (2) inversión en capital de trabajo, se refiere a destinar el dinero a productos que servirán para la venta diaria.

## **Base conceptual**

**Actividad económica**, son los procesos desarrollados con la finalidad de intercambiar productos ofrecidos por la empresa con el cliente a fin de satisfacer las necesidades de estos.

**Amortización**, es el pago en cuotas del préstamo que ha recibido el cliente al cual se le ha agregado el interés correspondiente.

**Capacidad de pago**, es la disponibilidad de dinero que tiene una persona para hacer frente a sus gastos.

**Capital**, es el patrimonio que posee una persona natural o jurídica.

**Créditos de consumo**, es uno de los productos financieros ofertados por cualquier entidad financiera y entregados al cliente, para que este lo devuelva por cuotas y con el interés respectivo.

**Endeudamiento**, es la obligación de pago que posee una persona. o empresa, frente a cualquier deber contraído.

**Garantía**, son los instrumentos que usan las instituciones financieras para poder garantizar el pago de la deuda.

**Interés**, es el pago que el deudor realiza al acreedor por un préstamo recibido.

**Mercados financieros**, es el espacio ya sea de forma física o virtual en donde se reúnen las empresas u ofertante y los clientes o demandantes, con el propósito de intercambiar producto.

**Mora**, es el dinero extra que paga el deudor por concepto de pago atrasado de una cuota.

**Patrimonio**, son todos los bienes que posee una persona o empresa, que pueden ser usados para respaldar una deuda.

**Préstamo**, Actividad que se realiza con la finalidad de obtener capital

**Solvencia**, capacidad de las empresas o personas para atender los compromisos adquiridos de corto plazo.

### **Datos y hallazgos más importantes y relevantes**

En la población mexicana el 52.9% ahorra de manera informal, el 44.9% desconoce los procedimientos para solicitar financiamiento, el 21.5% nunca ha efectuado ahorro alguno ya sea de manera formal e informal, esta información muestra la poca importancia que la población le da a la cultura financiera, asimismo las instituciones públicas y privadas tampoco muestran interés por fomentar cultura financiera en la población; en lo que se refiere al financiamiento el 38.6% lo hace por medio de tarjetas de crédito, 61.3% desconoce las promociones de las tarjetas, con lo mencionado se afirma que los mexicanos posee poca habilidad en el manejo de los productos financieros (Mungaray et al., 2021)

Latinoamérica llega a tener un 60% de personas analfabetas financieramente ya que desconocen los beneficios de los productos financieros, sin embargo, en el Perú el desconocimiento de las finanzas llega a un 80% y solo el 42.2% de las personas tienen alguna cuenta bancaria, esto trajo como consecuencia que durante la época de la pandemia muy pocas personas pudieran acceder a bonos emitidos por el Estado (Lopez, 2022)

### Las personas no hacen y/o no saben hacer un presupuesto para el hogar porque ...



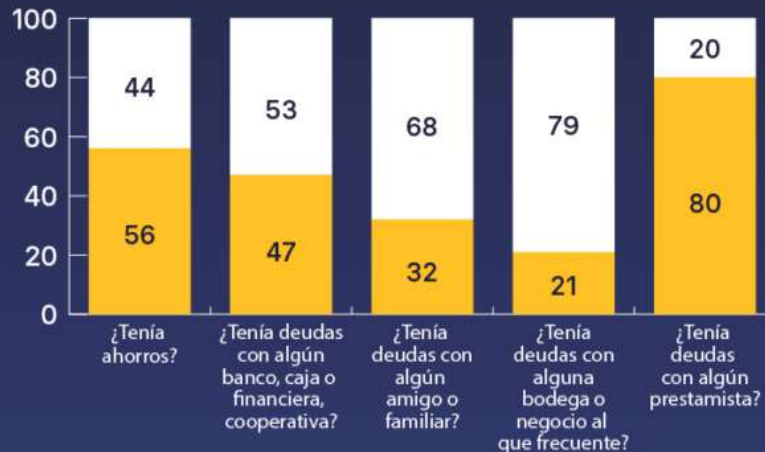
En la figura se observa que según la investigación realizada por el IPE en el año 2019 las personas desconocen cómo se elabora un presupuesto familiar, siendo esto un requisito indispensable para mejorar la cultura financiera.

En el Perú se ha desarrollado innumerables estrategias de inclusión y educación financiera debido que se ha identificado que el 46% de jóvenes tiene escasos conocimientos de los productos financieros, un 70% no contrasta o compara información de distintas instituciones financieras para adquirir un producto financiero, solo un 43% de los peruanos analizados tiene una cuenta de ahorro en el sistema financiero, ubicándose la mayoría estos en Lima (50%), por otro lado, antes de pandemia solo el 7.9% hacia uso de la banca por internet, situación a la fecha ha mejorado, ya que actualmente el 49% realiza sus operaciones por este medio.

## EFFECTOS DE LA COVID-19 EN LA INCLUSIÓN FINANCIERA

### ¿Cómo enfrentaron los peruanos la pandemia?

Antes de la cuarentena, el **56% de peruanos** manifestaba tener ahorros. Sin embargo, una cantidad mayor registraba deudas formales e informales.



Entre las **estrategias** y **mecanismos** que las y los peruanos han empleado para hacer frente a esta situación, se presentó que:

75% recurrió a sus ahorros

61% dejó de pagar algún servicio público.

49% dejó de pagar alguna deuda (familiar o a un banco).

41% pidió prestado a familiares o amigos.

34% dejó de pagar alquileres.

Redes

Fuente: Instituto de Estudios Peruanos (IEP), Encuesta, mayo 2020

Según se aprecia en la figura antes de la pandemia causada por el Covid 19, el 56% de peruano poseía ahorros, el 47% de los mismos presentaba deudas con instituciones financieras, el 32% se había endeudado de manera informal (familiares, amigos y otros), el 21% adeudaba a bodegas, el 80% tenía deudas con prestamistas, sin embargo, durante la pandemia del Covid 19 la situación financiera de los peruanos se complicó, ya que el 75% de los peruanos tuvo que recurrir al dinero que tenía ahorrado, el 61% dejó de realizar pagos de servicios como luz, agua y otros; el 49% dejó de cancelar sus préstamos y el 34% dejó de cancelar los alquileres.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo de investigación.

Tipo Descriptiva, según (Mendoza y Ramírez, 2020) es aquella que describe las características específicas de la población a examinar.

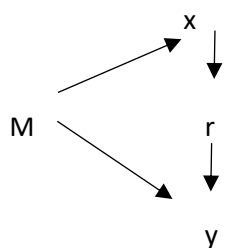
De enfoque cuantitativo, (Sánchez, 2019) Se tomó en cuenta la investigación básica, porque se trabajó para ampliar el marco teórico de las variables de estudio, sin tener la necesidad de contrastarlos con algún aspecto práctico.

Se seleccionó como enfoque al cuantitativo en el sentido que para corroborar las hipótesis se hizo uso de la estadística descriptiva ya que se elaboró los resultados según frecuencias y porcentajes (Caneles et. al., 2017).

#### 3.2. Diseño de investigación

Diseño no experimental, debido a que las variables de estudio solo fueron observadas para con ello determinar las conclusiones; asimismo se usó el tipo transversal en el sentido que se tomó la información de la muestra en una sola oportunidad (Mendoza y Ramírez, 2020)

El nivel de investigación fue el correlacional ya que se evaluó la relación de las variables mediante el uso de la estadística (Montes de Oca et al., 2022).



Donde:

**M** = muestra,

**X** variable independiente,

**Y** variable dependiente

**r** = relación.

### **3.3. Variables y operacionalización.**

#### **Variable Independiente: Cultura financiera**

##### **Definición conceptual**

(Salamea y Álvarez , 2020) son los saberes, pericias y actitudes que tienen las personas y las ayudan a tomar decisiones informados en relación a adquisición de los productos financieros para poder llevar una vida ordenada entorno a las finanzas.

##### **Definición operacional**

La variable se evalúa teniendo en cuenta las dimensiones: educación financiera y capacidad financiera.

**Educación financiera**, según (Gabriel et al., 2021) es el proceso mediante el cual las personas obtienen los conocimientos y las destrezas para manejar el dinero de forma efectiva y con ello tener mejores conocimientos de los productos financieros; cabe señalar que una de las barreras de esta es la modernización que está sucediendo en el sector financiero. Explica (Ferrada et al., 2020) Se entiende también como proceso que es usado por las personas con la finalidad de entender los beneficios y riesgos de los productos financieros y poder tomar con ello decisiones informadas y acertada. La dimensión tiene como indicadores: (1) ingresos. - es la cantidad de dinero que los empresarios reciben por la actividad económica a la cual se dedican o por otra actividad (2). gastos. es la cantidad de dinero que los emprendedores destinan para su uso personal. (3) ahorro. - es la suma de dinero que las personas destinan a guardar para enfrentar cualquier eventualidad. (4). adeudo, suma de dinero destina a pagar los servicio o productos adquiridos de proveedores. (5) inversión, es el dinero destinado para adquirir productos para la empresa ya sea como capital de trabajo o como activo fijo.

**Capacidad financiera**, (Corrales, 2019) es la posibilidad que tiene una persona o empresa para poder hacer frente a las obligaciones o inversiones a ejecutar en un corto, mediano o largo plazo. Los indicadores son (1) crédito, es la cantidad de dinero que una institución financiera está dispuesto a otórgale para lo cual se le ha efectuado a la empresa un análisis financiero.

(2) obligación financiera, es la suma de dinero que el emprendedor paga a la empresa por haber adquirido un crédito.

### **Variable Dependiente: financiamiento**

#### **Definición conceptual**

Explica (Horna, 2020) Son los procedimientos que se realiza para asignar dinero a un proyecto a fin de ejecutarlo, estos pueden ser de forma interna, es decir obteniendo dinero de los mismos propietarios de la empresa, o también se puede obtener financiamiento de terceros como bancos, proveedores u otras personas que deseen formar parte del proyecto.

#### **Definición operacional**

La variable se evalúa teniendo en cuenta las dimensiones: fuentes y uso.

**Fuentes:** según (Oncebay, 2019) se considera como fuentes de financiamiento a las organizaciones públicas o privadas que ofrecen préstamos, estos pueden ser: personales, líneas de crédito o hipotecarios; sin embargo, existe también los prestamos informales que son aquellos efectuados por cualquier persona cobrando tasas de interés muy altas; los indicadores son: (1) informal, se refiere a las fuentes de financiamiento no reconocidas por la SBS, como los prestamistas. (2) Formal, este se forma por las instituciones bancarias y no bancarias que ofrecen sus servicios financieros.

**Uso:** según (Fatama, 2018) el financiamiento puede ser usado para inversión en activos fijos o también para invertirlo en el capital de trabajo. Los indicadores son (1) inversión en activo, es decir destinar el dinero a la compra de productos como maquinaria que tendrán una duración de largo plazo. (2) inversión en capital de trabajo, se refiere a destinar el dinero a productos que servirán para la venta diaria

### **3.4. Población, muestra y muestreo.**

#### **Población**

Para (Mucha et al., 2021) Se encuentra formada por la reunión de casos o de personas que presentan peculiaridades por las cuales son materia de estudio,

para la tesis la Población fue conformada por los 71 comerciantes formales de ropa del mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén.

**Criterios de inclusión:** Forman parte de la investigación 54 comerciantes formales de ropa del mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén que de forma espontánea nos apoyaron en el presente estudio con las encuestas en la encuesta.

**Criterios de exclusión:** No forman parte del estudio los comerciantes del sector de ropa del mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén, que se negaron apoyarnos en la presente investigación

### **Muestra**

Se formó por una porción de la población, que reúne las mismas de esta y que fue extraída y esta conformada por los 54 comerciantes que participaron de la investigación (Condori, 2020)

### **Muestreo**

Es la forma como se seleccionó la muestra de la tesis, siendo de esto de manera no probabilística por conveniencia ya que se tuvo en cuenta la disponibilidad de los comerciantes de ropa del mercado 28 de julio de Jaén (Condori, 2020)

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

### **Técnica**

Explica (Hernández et al., 2018) se empleó la encuesta como técnica de investigación debido a que la muestra es amplia (54 comerciantes) y esta podrá tratarse mejor de forma cuantitativa.

### **Instrumento**

Se usó el cuestionario de encuesta, (Hernández et al., 2018) siendo este formado por la reunión de preguntas de tipo cerrada con opción de respuesta múltiple y en escala ordinal.

Con el propósito de trabajar con instrumentos fiables se usó el estadístico SPSS Vs26, a fin de identificar el Alfa de Cronbach.

**Tabla 1** Fiabilidad del instrumento de cultura financiera

Alfa de Cronbach	N
,931	18

Nota: elaboración propia con datos de la muestra

**Tabla 2** Fiabilidad del instrumento de financiamiento

Alfa de Cronbach	N
,864	9

Nota: elaboración propia con datos de la muestra

En las tablas uno y dos se pudo verificar que los instrumentos usados para encuestar a la muestra seleccionada son fiables debido a que el valor del Alfa de Cronbach fue 0.931 y 0.864; por lo tanto, se afirma que los ítems muestran consistencia.

### **3.6. Procedimiento de recolección de datos e informaciones.**

Se tomó en cuenta el procedimiento siguiente:

Se elaboró los instrumentos teniendo como base las dimensiones de las variables.

Se solicitó a los expertos la validación de los cuestionarios.

Se analizó la fiabilidad de los instrumentos por medio del alfa de Cronbach.

Se aplicó los instrumentos a la muestra teniendo en cuenta los criterios de selección.

### **3.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.**

Los datos de la muestra se procesaron de dos formas, en primer lugar, mediante el análisis descriptivo, ya que las variables serán descritas según la frecuencia y el porcentaje, en segundo lugar, se realizó el análisis inferencial ya que se determinó las pruebas de normalidad y las correlaciones necesarias según los objetivos requeridos.

#### IV. ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

En este apartado de la investigación la tesista elaboró el análisis de los datos que ha obtenido con los instrumentos usados (cuestionarios), para la cual se ha empleado la estadística tanto descriptiva (narración de la observación de los datos) como inferencial ya que se analizó las relaciones de las variables y dimensiones según lo que se ha establecido en los objetivos de la tesis.

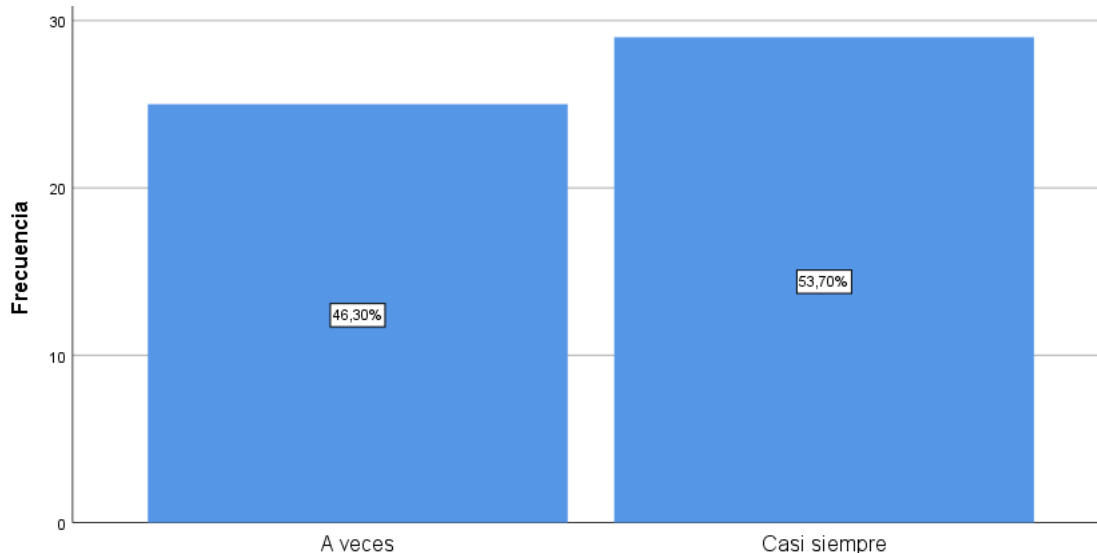
##### 4.1. Análisis descriptivo de la variable Cultura financiera

**Tabla 3** *Identifica sus ingresos*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	25	46,3
Casi siempre	29	53,7
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta.

**Figura 1** *Identifica sus ingresos*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

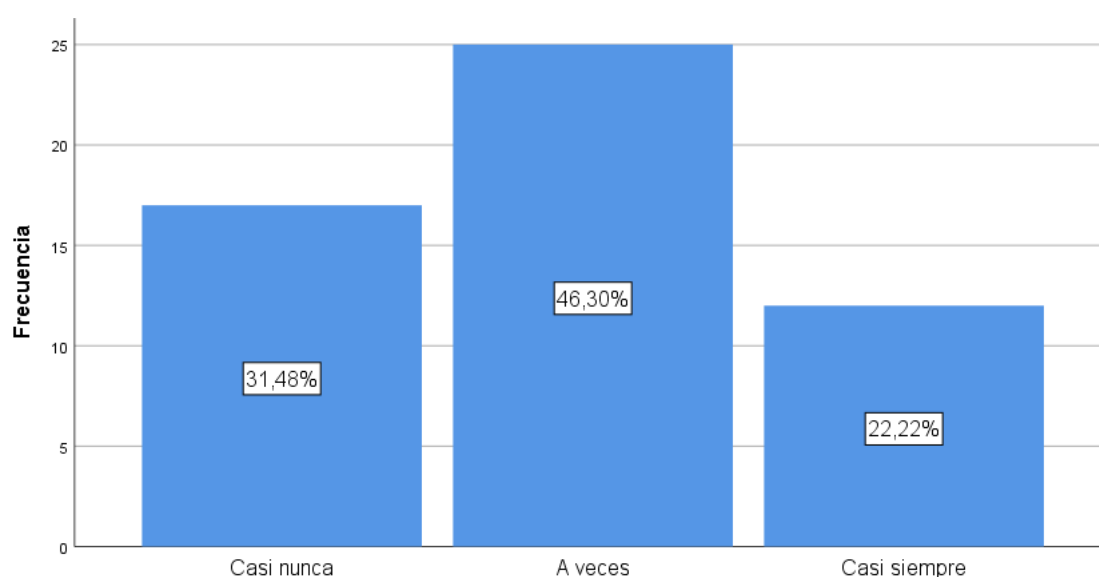
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 53.7% menciona que casi siempre ha podido identificar los ingresos y un 46.3% menciona que a veces lo ha podido hacer.

**Tabla 4** *Controla sus ingresos*

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	17	31,5
A veces	25	46,3
Casi siempre	12	22,2
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 2** *Controla sus ingresos*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

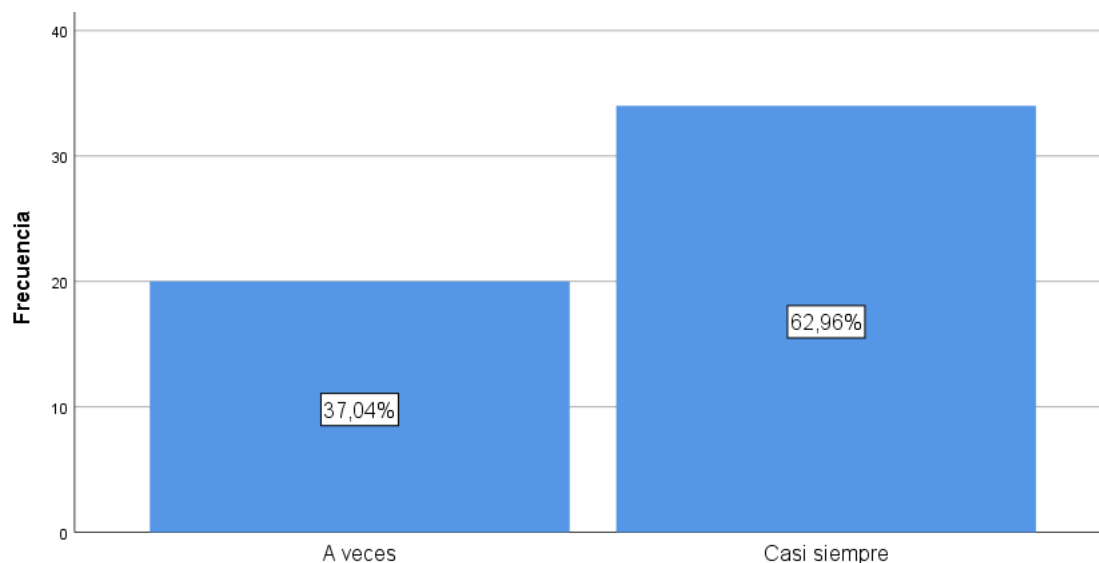
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 46.30% menciona que a veces ha podido controlar los ingresos, un 31.48% menciona que casi nunca lo ha podido hacer y un 22.22% explica que casi siempre lo ha efectuado.

**Tabla 5** *Los ingresos que percibe en el negocio cubren sus gastos*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 3** *Los ingresos que percibe en el negocio cubren sus gastos*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

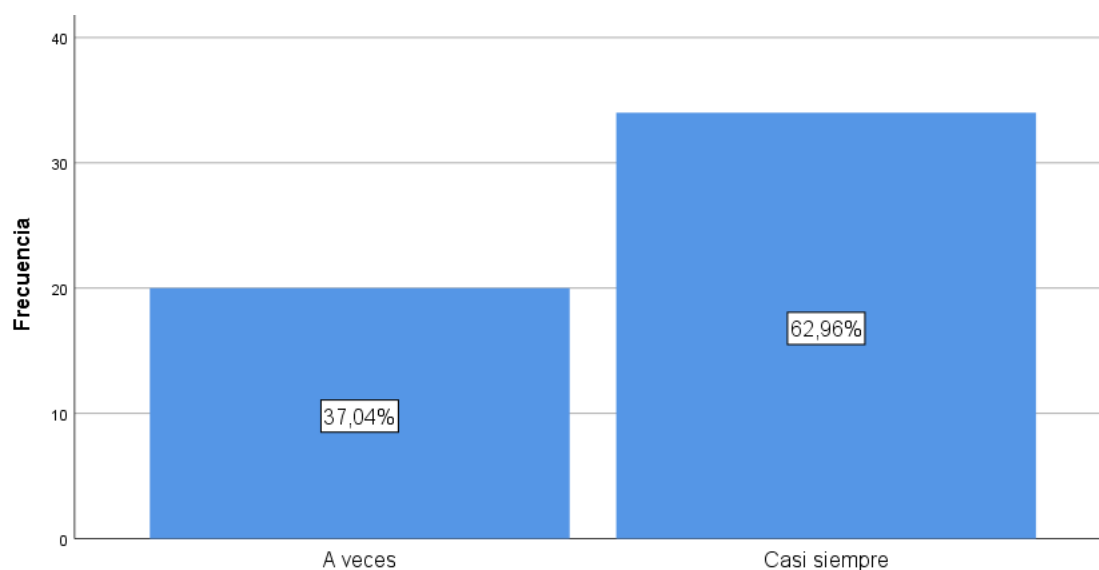
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 63.0% menciono que casi siempre los ingresos en su negocio cubren sus gastos, un 37.00% dice que lo mencionado sucede a veces.

**Tabla 6** *Identifica sus gastos*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 4** *Identifica sus gastos*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

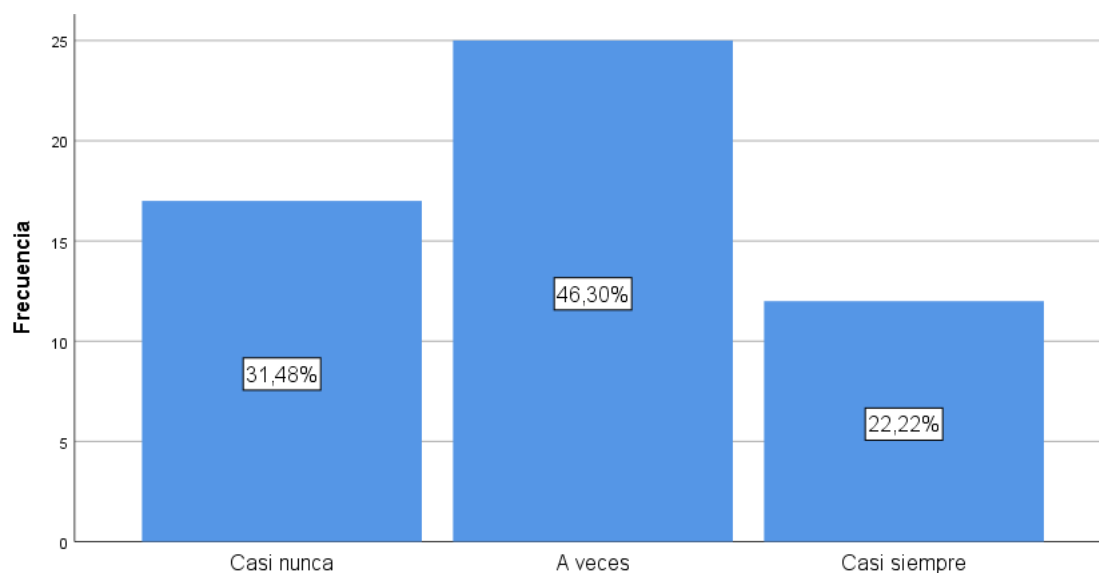
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 63.0% menciono que casi siempre identifica los gastos en su negocio, un 37.00% menciona que lo efectúa a veces.

**Tabla 7** *Controla sus gastos*

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	17	31,5
A veces	25	46,3
Casi siempre	12	22,2
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 5** *Controla sus gastos*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

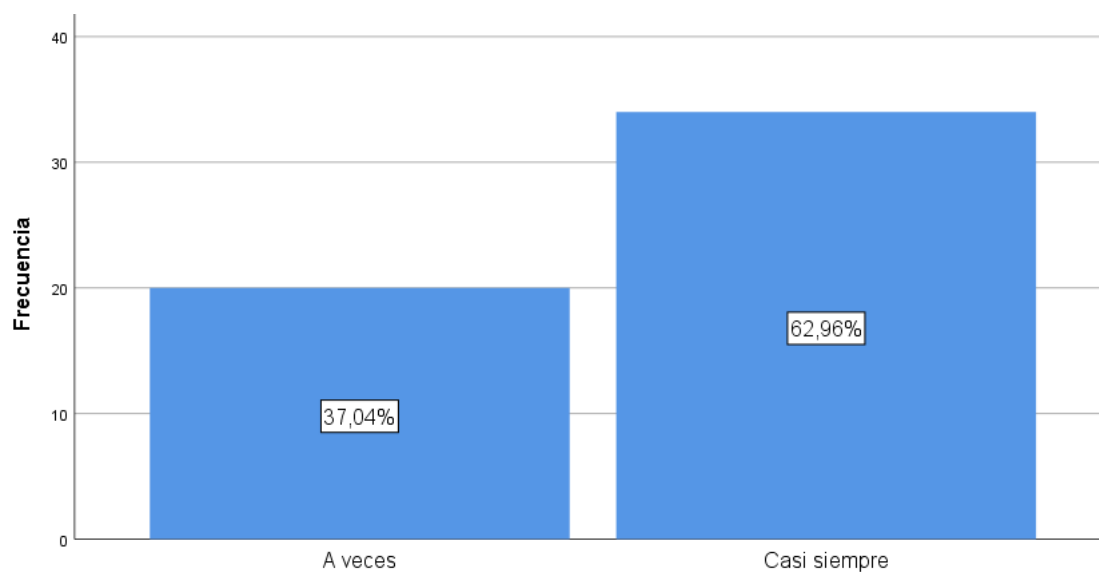
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 46.3% menciona que a veces controla los gastos en su negocio, un 31.5% menciona que casi nunca lo hace y solo un 22.22% explica que lo hace casi siempre.

**Tabla 8** *Conoce lo que significa ahorrar*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 6** *Conoce lo que significa ahorrar*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

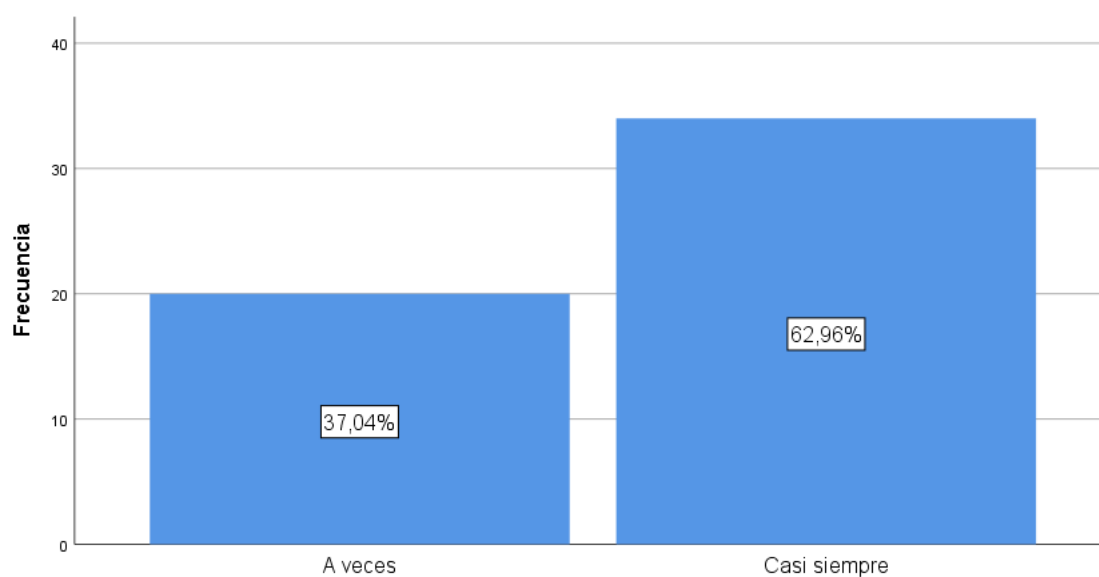
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 63.0% menciono que casi siempre conoce lo que es ahorrar en el negocio y un 37.00% menciona que a veces lo conoce.

**Tabla 9** Ahorra dinero de forma mensual

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 7** Ahorra dinero de forma mensual



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

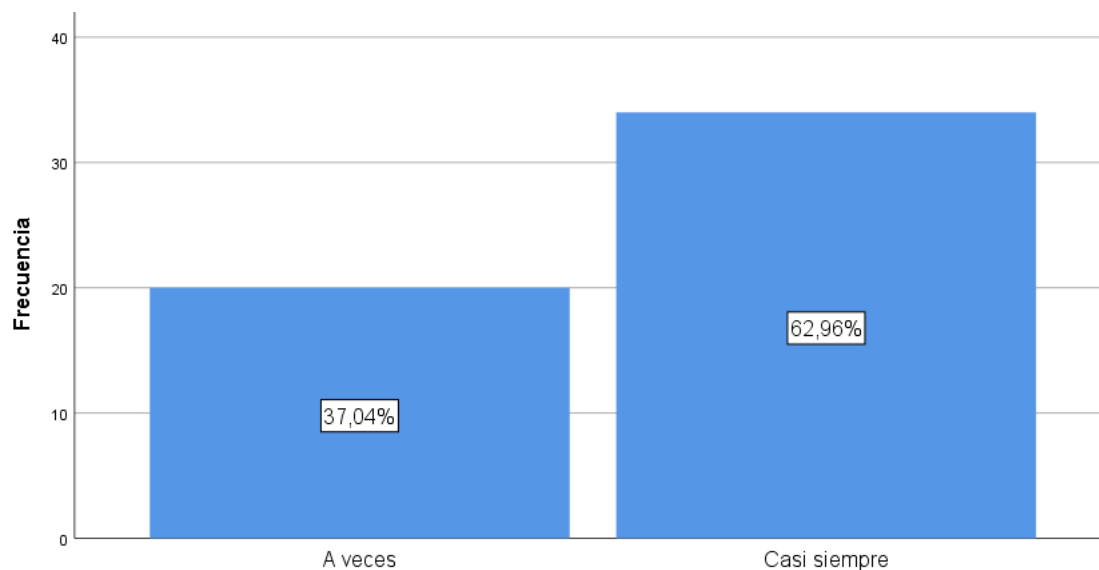
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 63.0% menciona que casi siempre ahorra dinero de forma mensual en el negocio y un 37.00% indica que a veces lo hace.

**Tabla 10** *Comprende lo que es adeudo*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 8** *Comprende lo que es adeudo*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

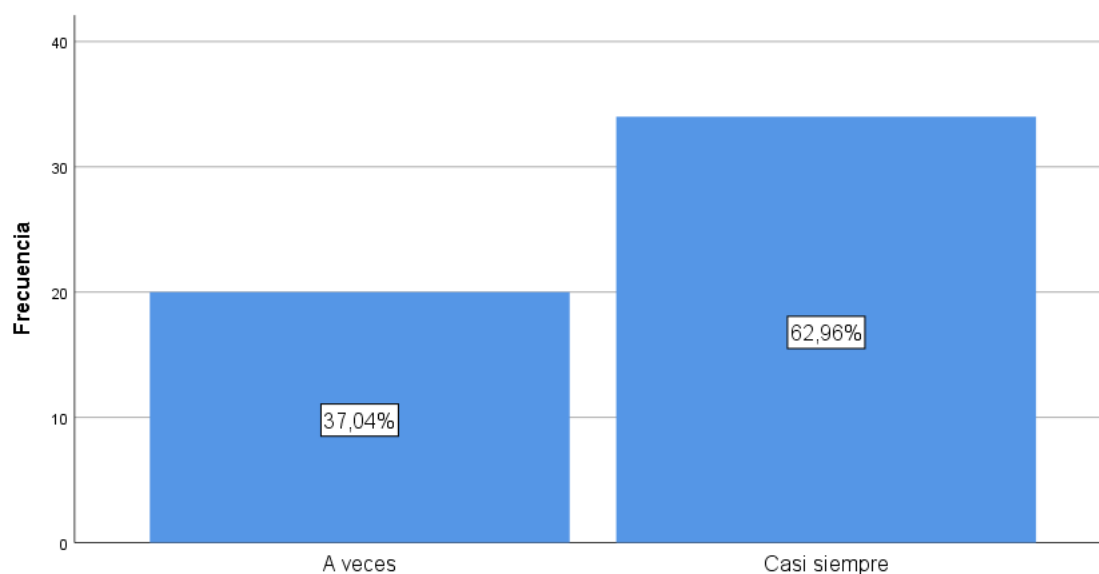
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 63.0% menciono que casi siempre comprende lo que es adeudo y un 37.00% indica que a veces lo hace.

**Tabla 11** Destina una porción de su dinero a cancelar sus deudas

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 9** Destina una porción de su dinero a cancelar sus deudas



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

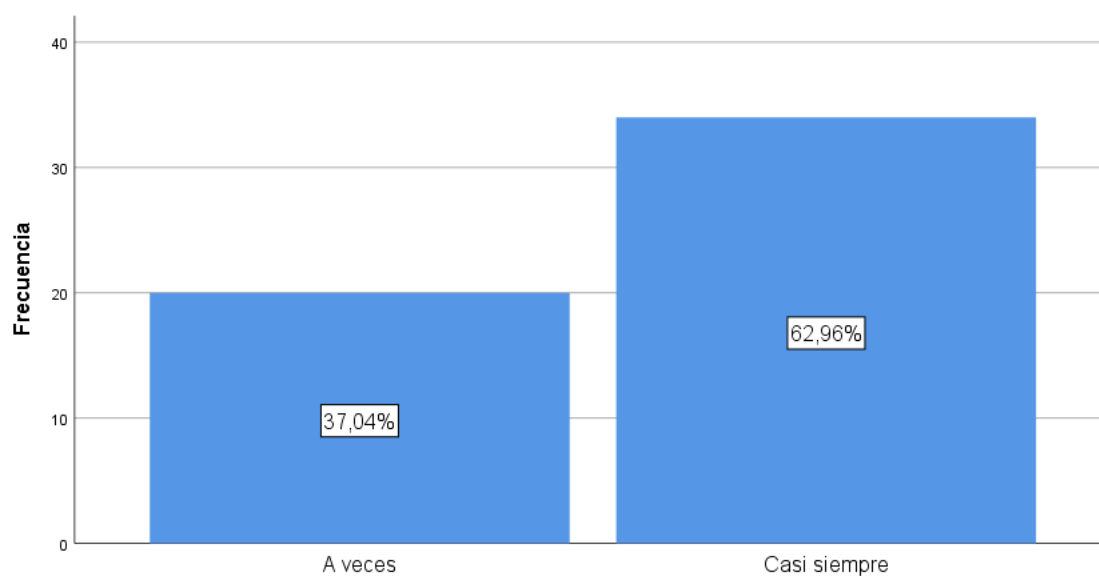
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 63.0% menciono que casi siempre destina una porción de su dinero a cancelar sus deudas y un 37.00% indica que a veces lo hace.

**Tabla 12** *Comprende lo que significa inversión*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 10** *Comprende lo que significa inversión*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

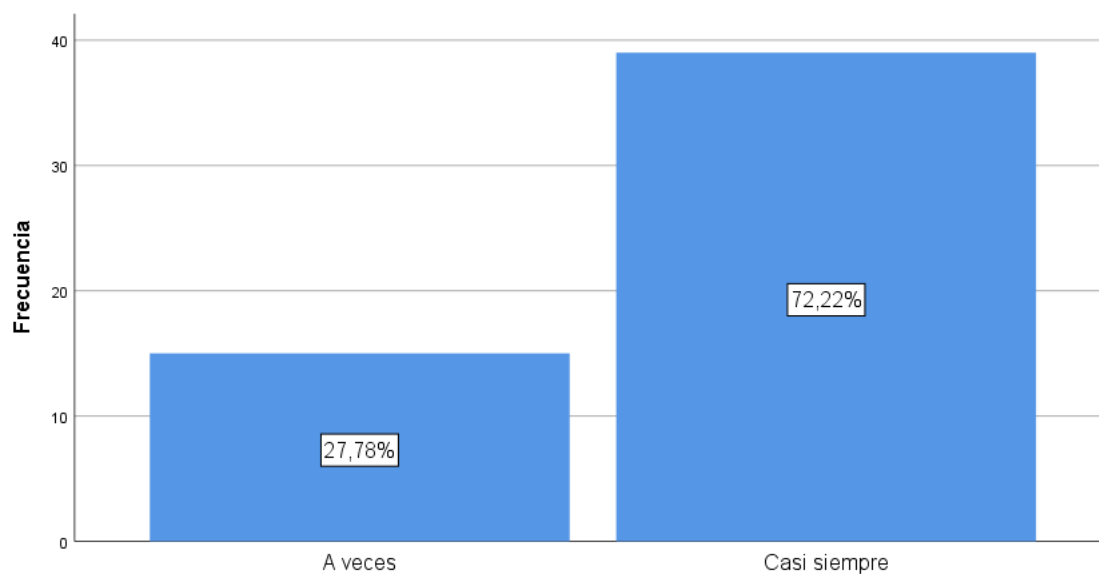
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 63.0% menciona que casi siempre comprende lo que significa inversión en su negocio y un 37.00% indica que a veces lo hace.

**Tabla 13** Según Ud. La inversión es una forma de ahorrar

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	15	27,8
Casi siempre	39	72,2
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 11** Según Ud. La inversión es una forma de ahorrar



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

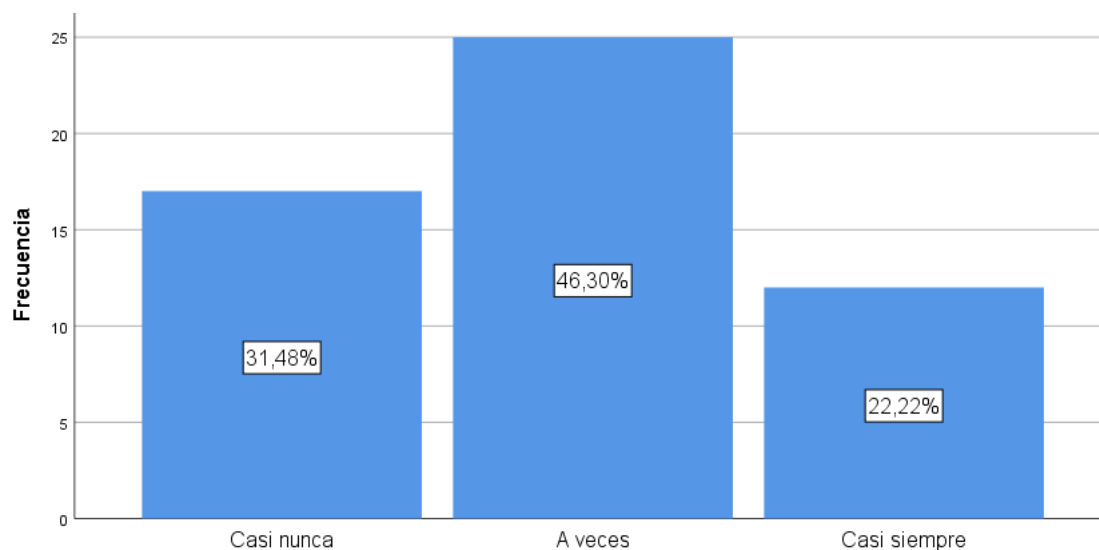
Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 72.2% menciona que casi siempre piensa que invertir es una forma de ahorrar y un 27.8% indica que a veces lo hace.

**Tabla 14** *El retraso en el pago del préstamo es consecuencia de una inversión inadecuada*

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	17	31,5
A veces	25	46,3
Casi siempre	12	22,2
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 12** *El retraso en el pago del préstamo es consecuencia de una inversión inadecuada*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

Se observa en la tabla y figura, según la percepción de los comerciantes del mercado analizado que un 46.3% menciono que a veces el retraso en el pago del préstamo es consecuencia de una inversión inadecuada, un 31.5% dijo que casi nunca piensa eso y un 22.2% indica que casi siempre lo hace.

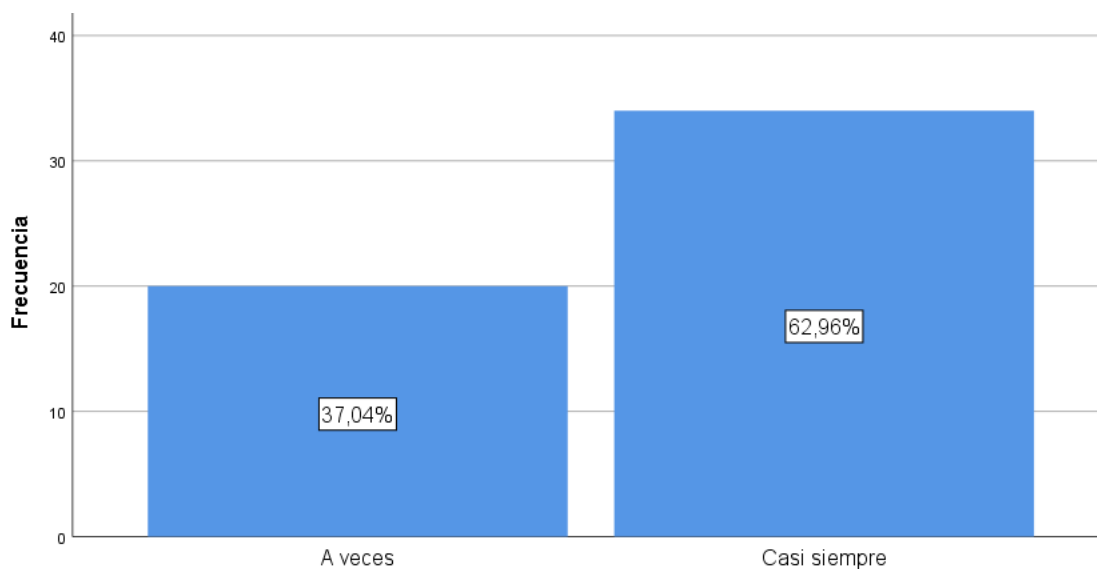
## 4.2. Análisis de la capacidad financiera

**Tabla 15** *Conoce el significado de crédito*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 13** *Conoce el significado de crédito*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

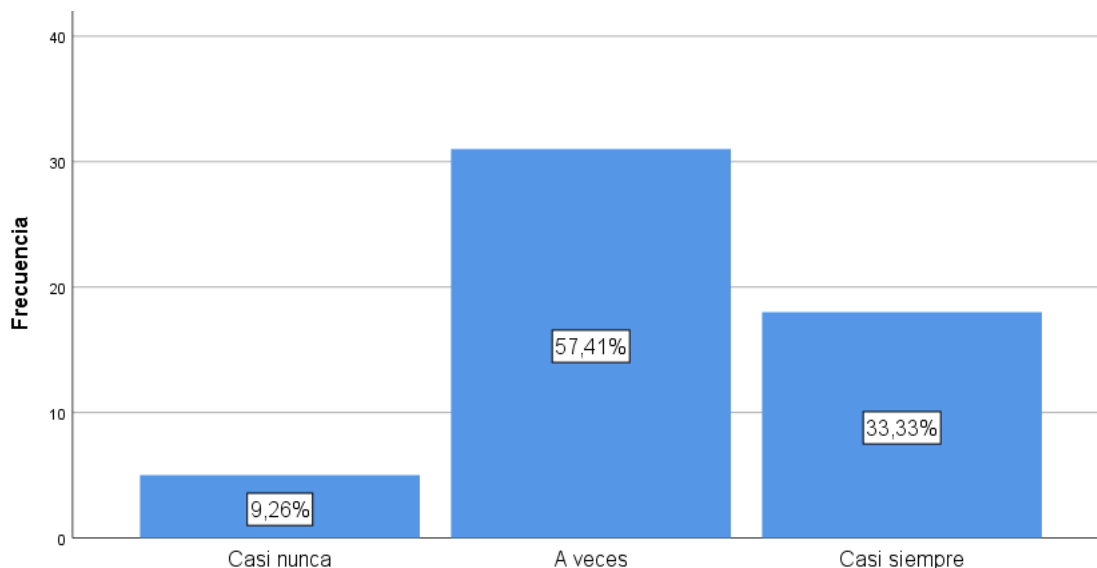
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 63% menciona que casi siempre conoce el significado de crédito y un 37% indica que a veces lo hace.

**Tabla 16** Conoce las ventajas y desventajas de trabajar a créditos

	Frecuencia	Porcentaje	
Casi nunca	5	9,3	
Váli	A veces	31	57,4
do	Casi siempre	18	33,3
Total	54	100,0	

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 14** Conoce las ventajas y desventajas de trabajar a créditos



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

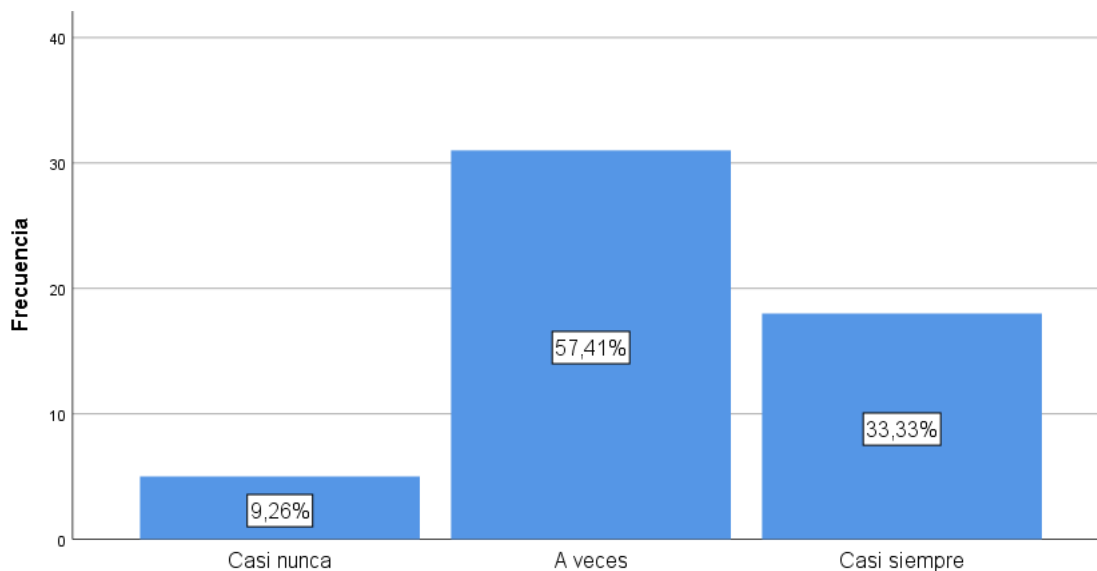
Se aprecia en la tabla y figura, según la evaluación de los comerciantes del mercado analizado que un 57% menciona que a veces conoce las ventajas y desventajas de trabajar a créditos, un 33% indicó que casi siempre conoce y solo un 9% afirmó que casi nunca conoce.

**Tabla 17** Investigo sobre los tipos de crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	5	9,3
A veces	31	57,4
Casi siempre	18	33,3
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 15** Investigo sobre los tipos de crédito



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

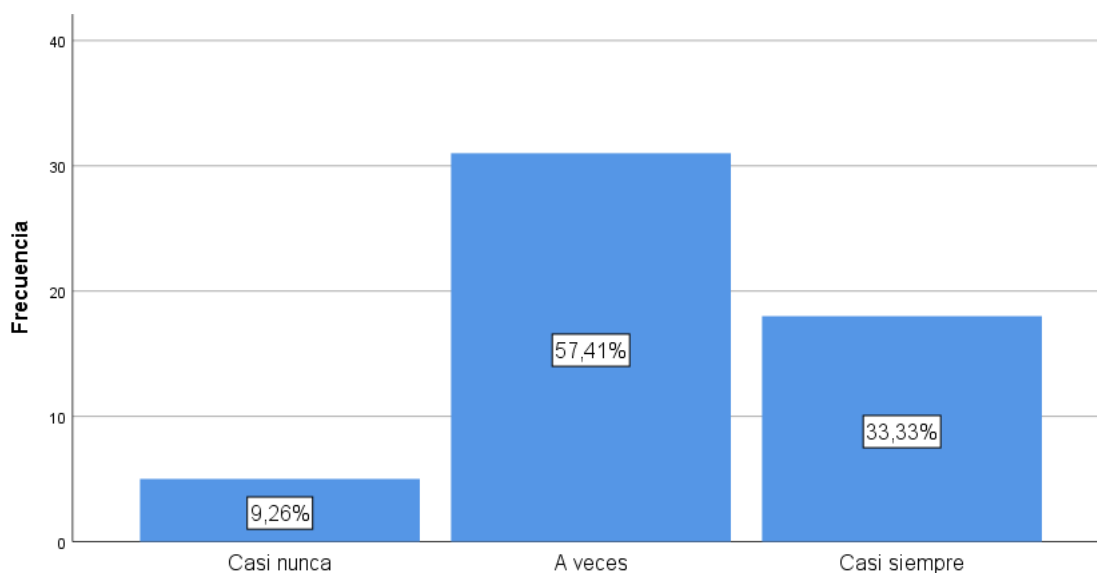
Se aprecia en la tabla y figura, según la evaluación de los comerciantes del mercado analizado que un 57% menciono que a veces investiga sobre los tipos de crédito las ventajas, un 33% indicó que casi siempre lo hace y solo un 9% afirmo que casi nunca lo hace.

**Tabla 18** *Comprende el significado de obligación financiera*

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	5	9,3
A veces	31	57,4
Casi siempre	18	33,3
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 16** *Comprende el significado de obligación financiera*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

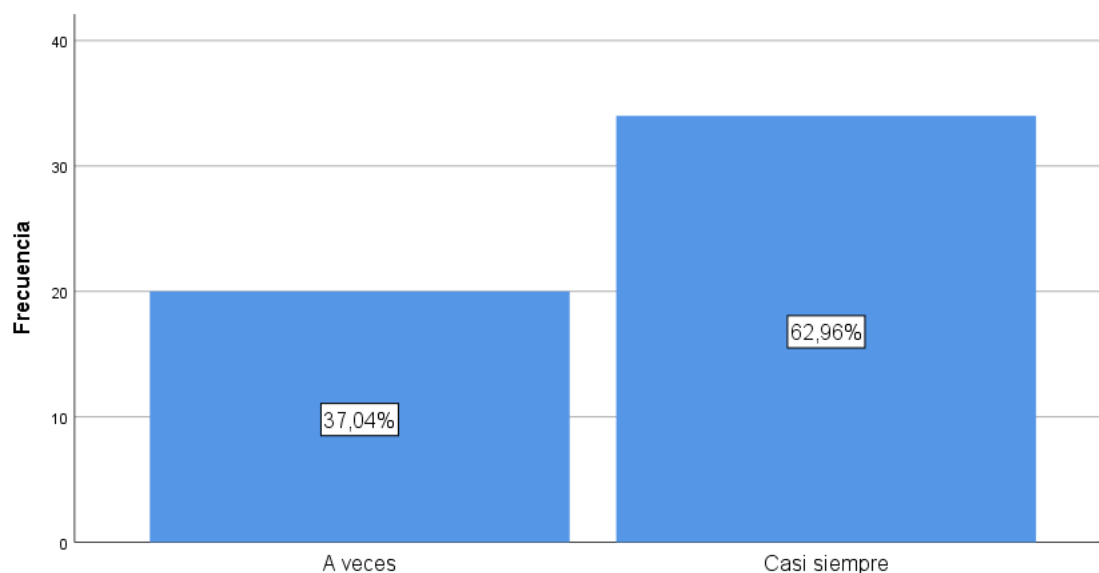
Se aprecia en la tabla y figura, según la evaluación de los comerciantes del mercado analizado que un 57% menciono que a veces comprende el significado de obligación financiera, un 33% indicó que casi siempre lo hace y solo un 9% afirmo que casi nunca lo hace.

**Tabla 19** *Tiene la suficiente capacidad financiera para solicitar un crédito*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 17** *Tiene la suficiente capacidad financiera para solicitar un crédito*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

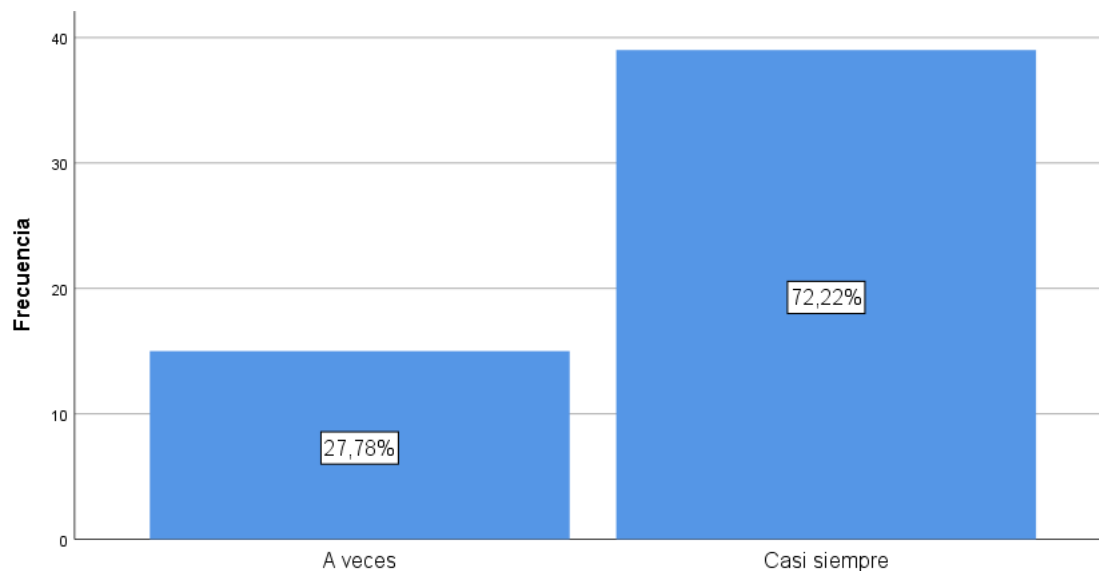
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 63% menciona que casi siempre tiene la suficiente capacidad financiera para solicitar un crédito y un 37% indica que a veces lo tiene.

**Tabla 20** Analiza las posibilidades de pago antes de solicitar un crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	A veces	15	27,8
	Casi siempre	39	72,2
	Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 18** Analiza las posibilidades de pago antes de solicitar un crédito



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 72% menciona que casi siempre analiza las posibilidades de pago antes de solicitar un crédito y un 28% indica que a veces lo hace.

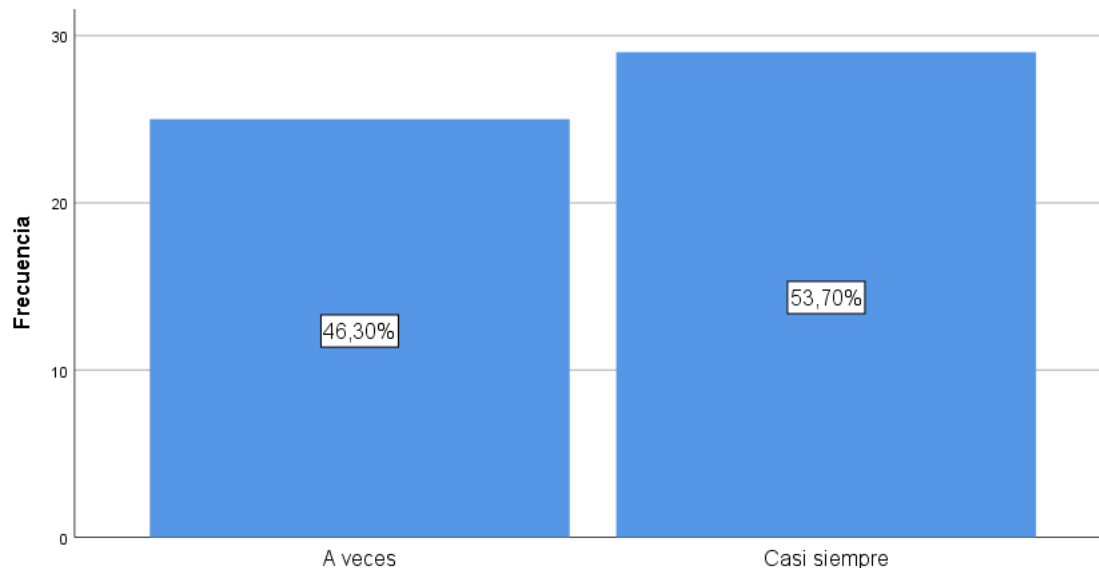
## 4.2. Variable financiamiento

**Tabla 21** *Se ha financiado de manera informal*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	25	46,3
Casi siempre	29	53,7
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 19** *Se ha financiado de manera informal*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

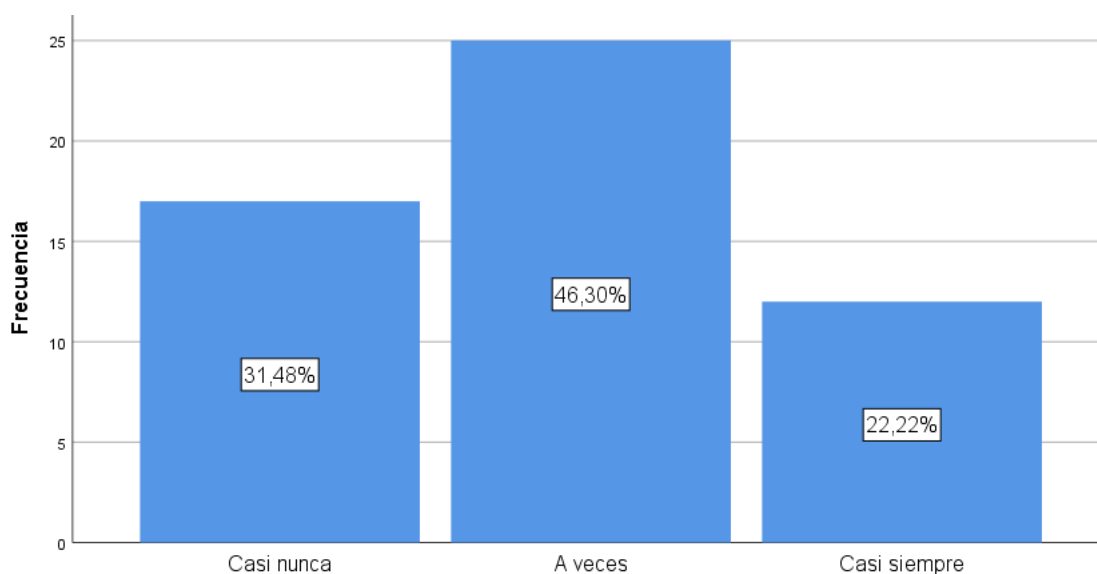
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 54% menciono que casi siempre se ha financiado de manera informal y 46% indica que a veces lo ha hecho.

**Tabla 22** *Escogió el financiamiento informal por la poca confianza en las entidades financieras*

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	17	31,5
A veces	25	46,3
Casi siempre	12	22,2
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 20** *Escogió el financiamiento informal por la poca confianza en las entidades financieras*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

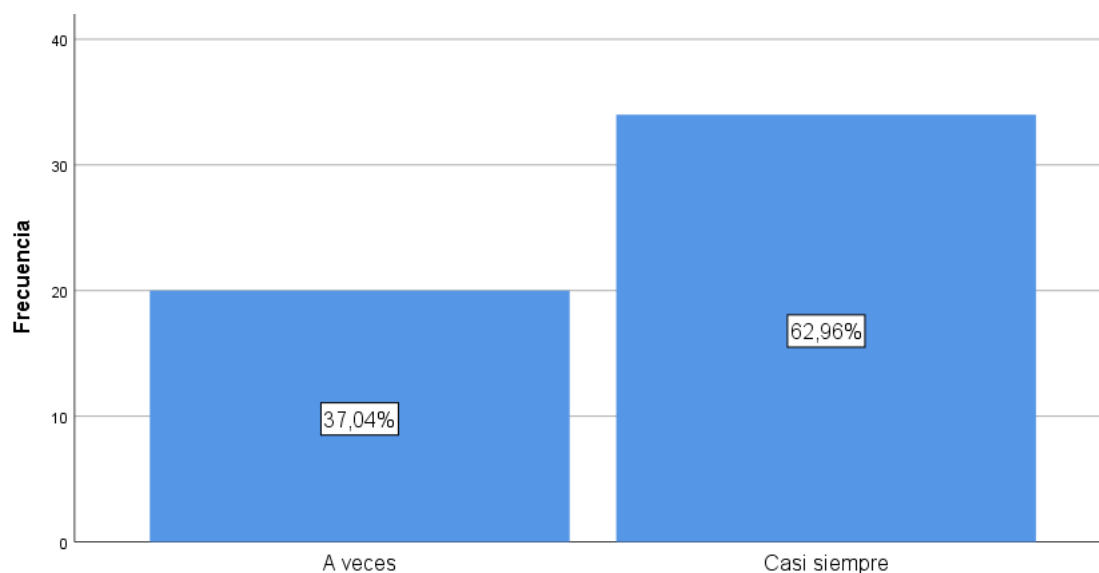
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 46% menciono que a veces escogió el financiamiento informal por la poca confianza en las entidades financieras, un 31% indico que casi nunca ha sido ese el motivo y un 22% aseveró que ese ha sido casi siempre el motivo.

**Tabla 23** Trabaja con financiamiento formal

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 21** Trabaja con financiamiento formal



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

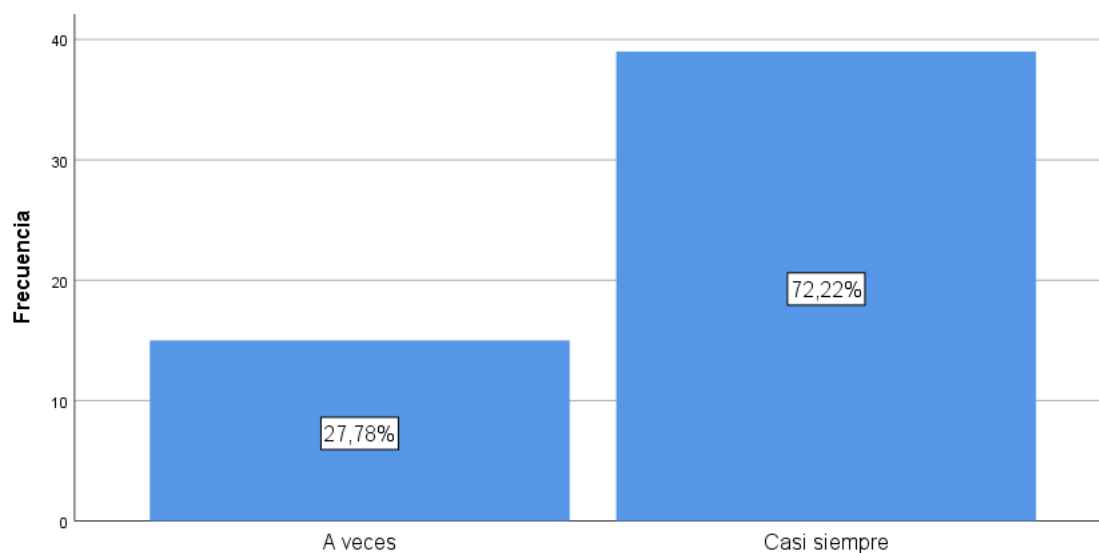
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 63% menciono que casi siempre trabaja con financiamiento formal y un 37% indico que lo hace a veces.

**Tabla 24** *Es importante el financiamiento formal para el desarrollo de su negocio*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	15	27,8
Casi siempre	39	72,2
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 22** *Es importante el financiamiento formal para el desarrollo de su negocio*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

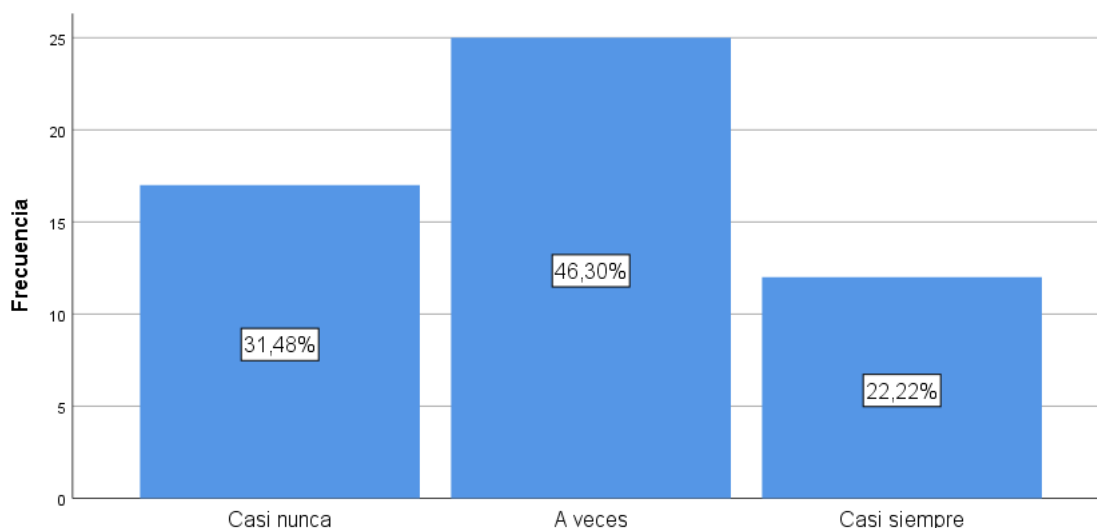
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 72% menciono que casi siempre es importante el financiamiento formal para el desarrollo de su negocio y un 28% dijo que a veces es importante.

**Tabla 25** es suficiente el financiamiento formal para su negocio

	Frecuencia	Porcentaje
Casi nunca	17	31,5
A veces	25	46,3
Casi siempre	12	22,2
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 23** es suficiente el financiamiento formal para su negocio



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

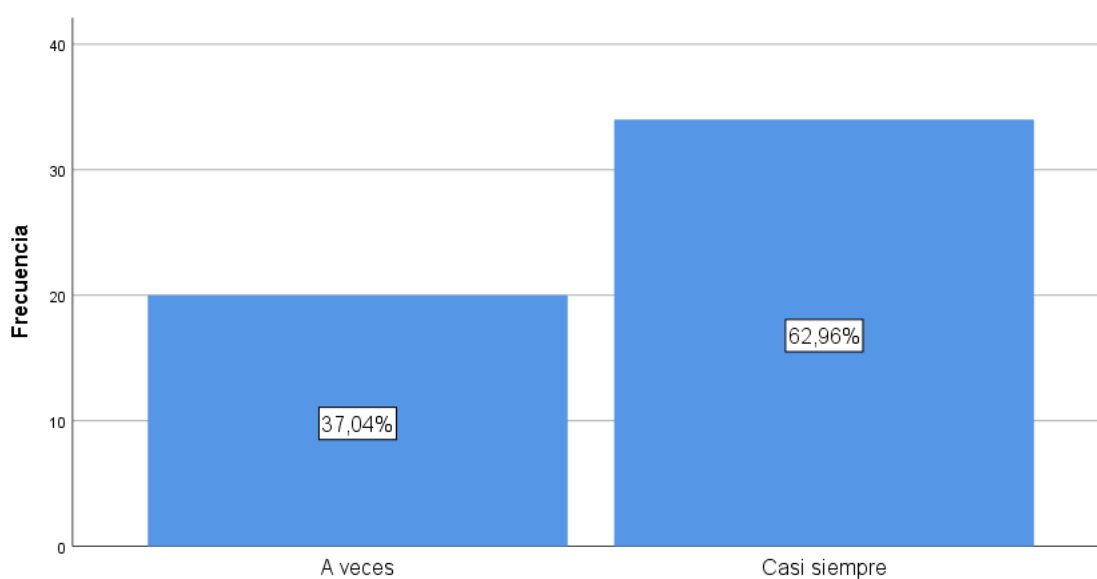
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 46% menciono que a veces es suficiente el financiamiento formal para su negocio, un 31% dijo que casi nunca es suficiente y un 22% explicó que casi siempre es suficiente.

**Tabla 26** *Invierte el financiamiento en activo fijo*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 24** *Invierte el financiamiento en activo fijo*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

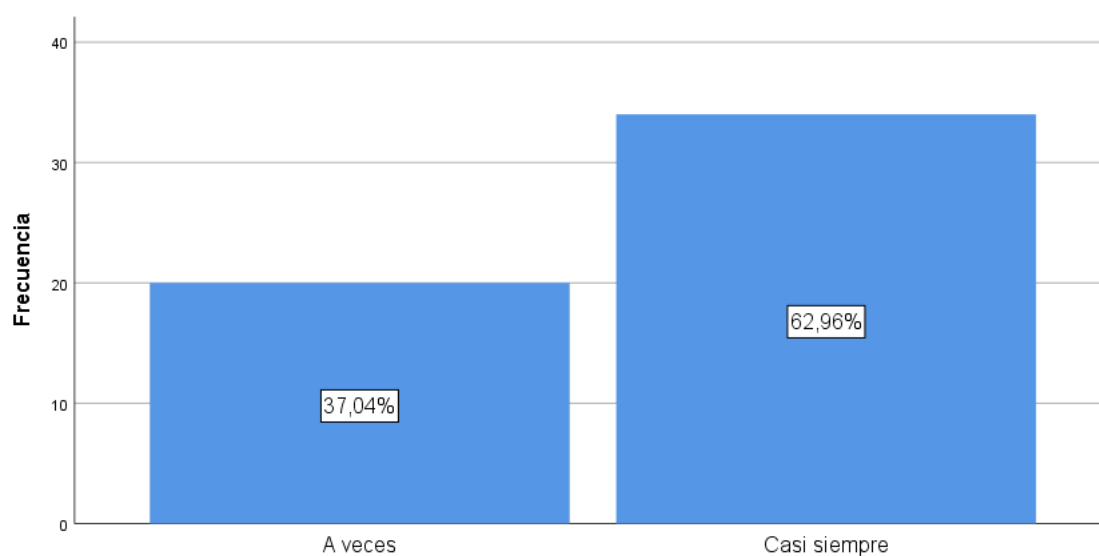
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 63% menciono que casi siempre invierte el financiamiento en activo fijo y un 37% dijo que a veces lo hace.

**Tabla 27** Con las inversiones efectuadas a logrado sus objetivos

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 25** Con las inversiones efectuadas a logrado sus objetivos



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

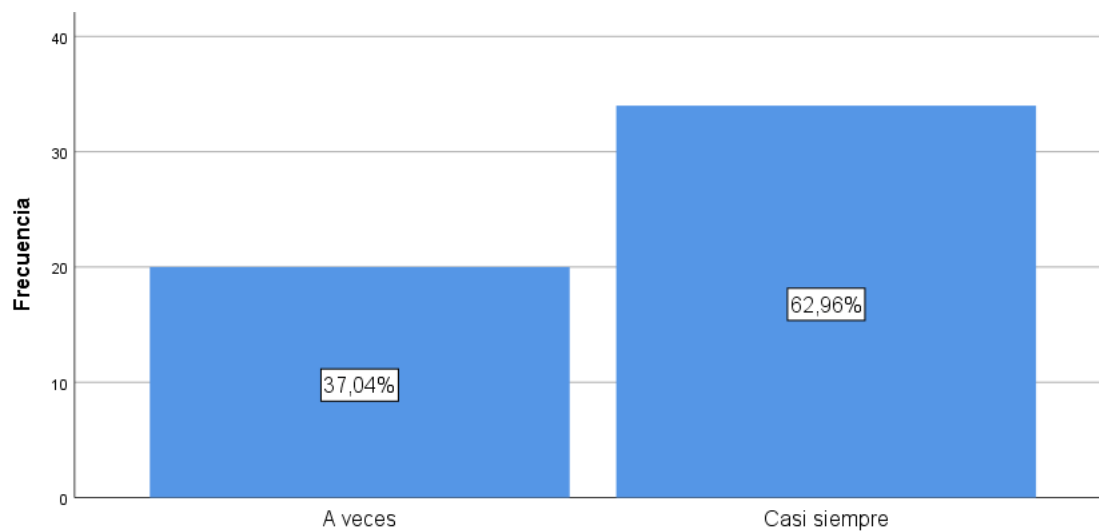
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 63% menciono que casi siempre con las inversiones efectuadas a logrado sus objetivos y un 37% dijo que a veces lo hace.

**Tabla 28** *Ha invertido el financiamiento en capital de trabajo*

	Frecuencia	Porcentaje
A veces	20	37,0
Casi siempre	34	63,0
Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 26** *invertido el financiamiento en capital de trabajo*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

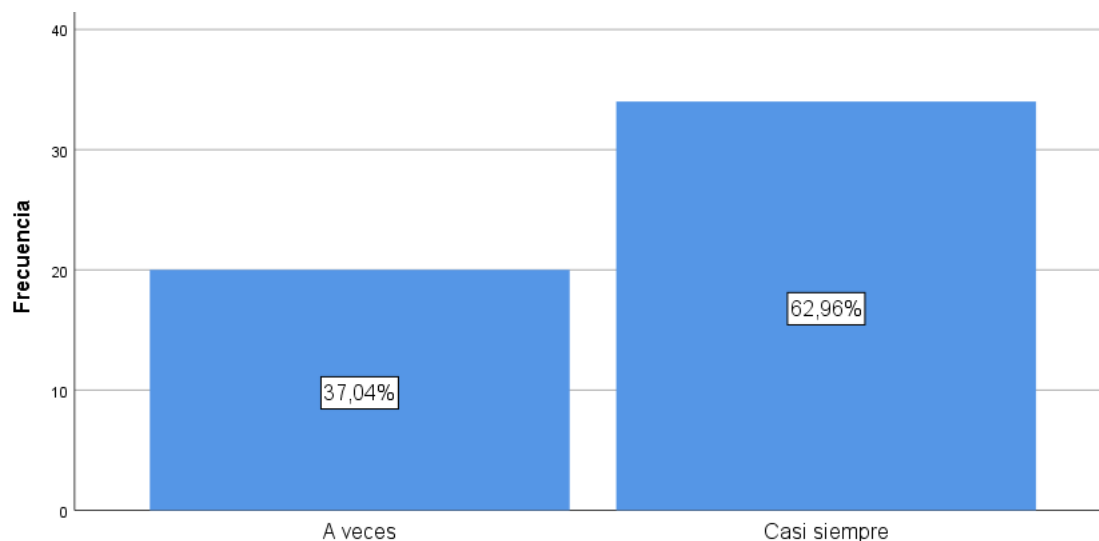
Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 63% mencionó que casi siempre Ha invertido el financiamiento en capital de trabajo y un 37% dijo que a veces lo hace.

**Tabla 29** *Posee un plan de inversión periódico*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	A veces	20	37,0
	Casi siempre	34	63,0
	Total	54	100,0

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 27** *Posee un plan de inversión periódico*



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

Se observa en la tabla y figura, según la apreciación de los comerciantes del mercado analizado que un 63% mencionó que posee un plan de inversión periódico y un 37% dijo que a veces lo hace

### 4.3. Análisis por objetivo

**Tabla 30** Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,185	54	,000
Financiamiento	,220	54	,000

Nota: elaboración propia con datos de la muestra

Se observa en la tabla en la cual se ha efectuado las pruebas de normalidad con Kolmogorov-Smirnova, debido a que la muestra fue de 54 personas, que la significancia es de 0.00, llevando esto a establecer que se usará el coeficiente de relación de Rho Spearman.

**Tabla 31** Relación de la cultura financiera y financiamiento

			Cultura financiera	Financiamiento
Rho de Spearman	C. Financiera	C. correlación	1,000	,873**
		Sig.	.	,000
N	Financiamiento	N	54	54
		C. correlación	,873**	1,000
		Sig.	,000	.
		N	54	54

Nota: elaboración propia con datos de la muestra

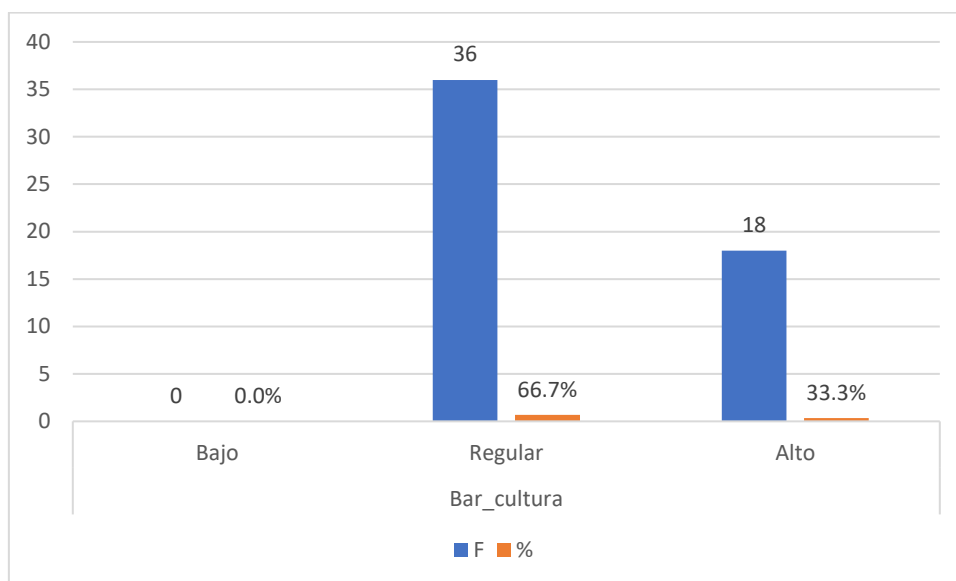
Se puede precisar en la tabla que alberga la relación de la cultura financiera y del financiamiento, tiene un valor de 0.873, considerándose este alto y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, las variables en estudio presentan una relación de carácter significativo.

**Tabla 32 Nivel de la Cultura financiera**

	F	%
Bajo	0	0.0%
Regular	36	66.7%
Alto	18	33.3%

Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

**Figura 28 Nivel de la Cultura financiera**



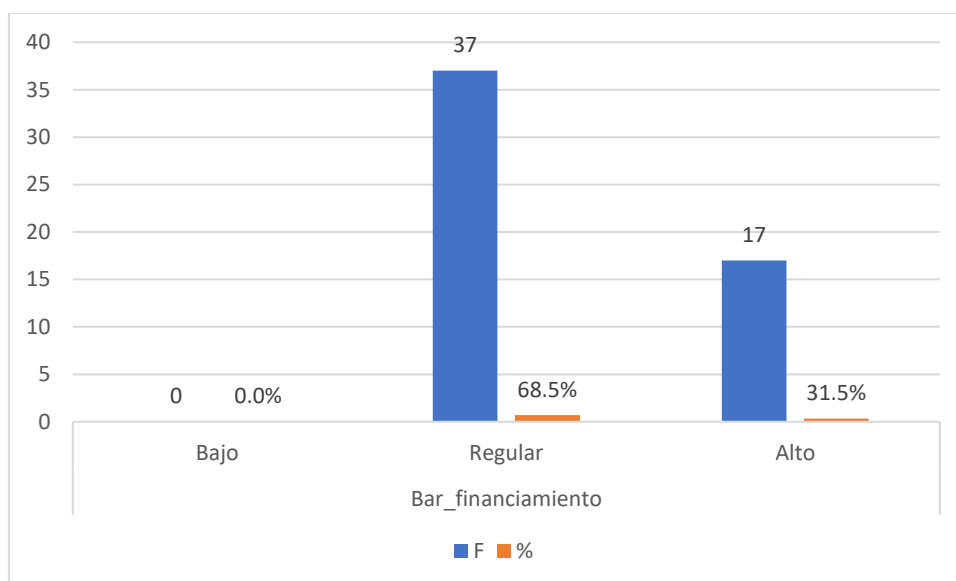
Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

Se aprecia en la tabla y figura en la cual se muestra el nivel de la cultura financiera según la percepción de los comerciantes del mercado en estudio que es regular (66.7%) y según el 33.3% es alta.

**Tabla 33** Nivel de la variable financiamiento

	F	%
Bajo	0	0.0%
Regular	37	68.5%
Alto	17	31.5%

**Figura 29** Nivel de la variable financiamiento



Nota: Preparación de la tesista con datos de la encuesta

Se aprecia en la tabla y figura en la cual se muestra el nivel de la variable financiamiento según la percepción de los comerciantes del mercado en estudio que es regular así lo indica un 68.5% y 31.5% dice que es alta.

**Tabla 34** *relación de la educación financiera y financiamiento*

			Educación financiera	Financiamiento
Rho de Spe arm an	E. Financiera	C. correlación	1,000	,959**
		Sig.	.	,000
		N	54	54
	Financiamiento	C. correlación	,959**	1,000
		Sig.	,000	.
		N	54	54

Nota: elaboración propia con datos de la muestra

Se puede precisar en la tabla en la cual se describe la relación de la educación financiera con el financiamiento, que el valor de fue de 0.959, señalándose este como muy alto y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, los temas en estudio presentan una asociación de carácter revelador.

**Tabla 35** *Relación de la capacidad financiera y el financiamiento*

			Capacidad financiera	Financiamiento
Rho de Spe arm an	C. Financiera	C. correlación	1,000	,658**
		Sig.	.	,000
		N	54	54
	Financiamiento	C. correlación	,658**	1,000
		Sig.	,000	.
		N	54	54

Nota: elaboración propia con datos de la muestra

Se puede precisar en la tabla en la cual se describe la relación de la capacidad financiera con el financiamiento, siendo el valor de la relación 0.658, señalándose este como moderado y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, los temas en estudio presentan una asociación de tipo significativa.

## Discusiones

El objetivo general desarrollado en la tesis fue: determinar la relación de la cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, encontrándose que el valor de la relación fue de 0.873, considerándose este alto y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, las variables en estudio presentan una relación de carácter significativo; esto se asemeja a lo indicado por Maldonado et al. (2019) La cultura financiera y emprendimiento en las MYPES de Loja, Universidad de Loja - Ecuador; tiene como objetivo señalar como es la relación de lo mencionado, en tal sentido de usó como orientación la cuantitativa porque las hipótesis se corroboraron con la estadística, del mismo modo se trató con el diseño no experimental, por otro lado, la muestra de 212 emprendedores se estudió con un cuestionario de encuesta, los hallazgos principales demuestra el poco conocimiento de los emprendedores sobre cultura financiera lo cual limita el surgimiento de nuevos emprendimientos; en la parte estadística se halló un valor de 0.756, y  $p=0.00$ , esto llevo al autor a determinar que los temas de estudio guardan relación significativa; también se parece a lo indicado por Rodríguez y Arias (2018) Cultura financiera y decisiones de financiamiento en Bogotá, Universidad La Salle - Colombia, siendo el propósito establecer como da la relación de las variables, en tal sentido se trabajó bajo la metodología cuantitativa y como diseño el no experimental el cual no permitió maniobrar los datos de la muestra; asimismo la técnica fue la encuesta aplicada usando el internet, para ello se seleccionó una muestra de 189 personas, entre los principales hallazgos están el regular conocimiento de la cultura financiera y de las decisiones de financiamiento según un 42% y 47%, se identificó también que un valor de  $Rho=$  de 0.769 y  $p=0.00$ ; con lo descrito se afirma que las variables tienen relación alta y de valor significativo.

Se estudió el objetivo específico uno: Identificar los niveles de la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado, hallándose que el nivel de la cultura financiera según la percepción de los comerciantes del mercado en estudio que es regular (66.7%) y según el 33.3% es alta y en relación al nivel de la variable financiamiento según la percepción de los comerciantes del mercado en estudio manifestaron que es regular así lo indica un 68.5% y

31.5% dice que es alta; esto se asemeja a lo indicado por López (2022) Cultura financiera en el personal de la UNC, Universidad Nacional de Cajamarca, desarrollando el objetivo de identificar el nivel de la variable, en tal sentido se plasmó en el trabajo el enfoque cuantitativo, asimismo se trabajó con el tipo de investigación descriptiva ya que solo se narró el comportamiento de la muestra por frecuencias y porcentajes, además se tomó como muestra a 169 trabajadores, se logra hallar que la cultura financiera es regular (54%) y esto ha originado que los clientes presenten dificultades para poder realizar financiamiento de capital; se asemeja también a lo indicado por Díaz y García (2022) cultura financiera y financiamiento de los clientes de la Cooperativa de ahorro y crédito en Jaén; UCV; desarrollándose como fin establecer el análisis de relación del tema propuesto; en tal sentido se plasmó en el trabajo el enfoque cuantitativo, y no experimental asimismo el nivel fue correlacional ya que se narró el comportamiento de la muestra en relación a frecuencias y porcentajes, además se tomó como muestra a 334 participantes, se logra hallar que la cultura financiera es regular según 38% de los encuestados y un 45% dice que el nivel de financiamiento es regular, finalmente se halló un valor de 0.549 y  $p=0.00$ ,

Se analizó el objetivo específico dos: Establecer la relación de la educación financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023, encontrándose que el valor de la relación fue de 0.959, señalándose este como muy alto y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, los temas en estudio presentan una asociación de carácter revelador; esto se parece a lo mencionado por Peñaloza (2018) cultura financiera y toma de decisiones en los empresarios, Universidad de México, se produjo como objetivo identificar la relación de las variables, por consiguiente se empleó la orientación cuantitativa, dentro de un diseño sin experimentación, asimismo se analizó a una muestra de 132 empresarios, con dos instrumentos de 12 preguntas cada uno; además se identificó como resultados  $\rho=0.699$  y  $p=0.001$ ; lo indicado afirma que los temas de análisis se asocian de manera significativa, por consiguiente comprender la cultura financiera ayudará a que los empresarios tomen mejores decisiones, en relación al financiamiento; se parece también a lo dicho por

Gómez (2022) Cultura financiera y financiamiento de los empresarios en el Mercado Jesús, UCV, teniendo como objetivo establecer el modo de relación de las variables; se empleó la orientación cuantitativa debido a que la muestra analizada fue de 212 personas, asimismo se trabajó de manera no experimental, en el sentido que solo se observó la muestra de análisis sin intención de manipulación, se observó como resultados una asociación de 0.786 y  $p=0.01$ ; entre las principales variables asimismo se halló que la educación financiera y la capacidad financiera se relaciona con el financiamiento en 0.693 y 0.811; por lo descrito se concluye que los temas de investigación presenta asociación significativa.

Finalmente se analizó el objetivo específico dos: Identificar la relación de la capacidad financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023, encontrándose que el valor de la relación fue de 0.658, señalándose este como moderado y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, los temas en estudio presentan una asociación de tipo significativa; esto se parece a lo mencionado por Herrera (2019) Cultura financiera y producto financieros en Cumba; Universidad Santo Toribio de Mogrovejo, se produjo como objetivo identificar la relación de las variables, por consiguiente se empleó la orientación cuantitativa, dentro de un diseño sin experimentación, asimismo se analizó a una muestra de 346 personas mayores de edad, con dos instrumentos de 16 preguntas cada uno; además de identificó como resultados  $\rho=0.683$  y  $p=0.001$ ; partiendo de estos resultados se identificó que la cultura financiera en los encuestados es limitada, por lo que se hace poco uso los productos financieros; se parece también a lo mencionado por Medina y Narro (2018) Cultura financiera y financiamiento en los usuarios de Trujillo, de la UCV; siendo el fin identificar la relación de que persiste en los temas, el diseño que se trabajo fue el no experimental y el nivel correlacional, asimismo se estudió a 384 clientes por lo que se empleó el enfoque cuantitativo y con ello se usó la encuesta como técnica, se obtuvo como principales hallazgos que el nivel de la cultura financiera es regular así lo menciona 62% de los encuestados; también se observó que un 74% manifiesta un regular conocimiento de las formas de financiamiento; finalmente se logró identificar  $Rho$  de 0.556 y  $p=0.00$ ; con lo cual se afirma que la relación que se presenta es significativa, es decir si lo usuarios mejoran los

saberes en torno a la cultura financiera, estos tendrán mejores oportunidades de financiamiento.

## V. CONCLUSIONES

**1** Se identificó el nivel de la cultura financiera, hallándose que según la percepción de los comerciantes del mercado en estudio es regular así lo menciona un 66.7%, asimismo, un 33.3% dice que es alta, por otro lado, en relación al nivel de la variable financiamiento según la percepción de los comerciantes del mercado en estudio manifestaron que es regular así lo indica un 68.5% y 31.5% dice que es alta, con lo mencionado se entiende que los emprendedores del mercado deben mejorar sus saberes y habilidades sobre cultura financiera y financiamiento, ya que estos no se encuentran en niveles adecuados.

**2** Se determinó que la relación de la cultura financiera y del financiamiento, tiene un valor de 0.873, considerándose este alto y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, las variables en estudio presentan una relación de carácter significativo, en tal sentido es crucial que los comerciantes de zona se autocapaciten, en cultura financiera, ya que con ello tendrán mejores conocimientos de cómo financiar sus emprendimientos, incrementando la utilidad y rentabilidad en sus empresas.

**3** Se estableció que la relación de la educación financiera con el financiamiento, presenta un valor de 0.959, señalándose este como muy alto y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, los temas en estudio presentan una asociación de carácter revelador; en tal sentido si el comerciante mejorara los conocimientos sobre finanzas este tendría mejores formas de financiar sus emprendimientos.

**4** Se identificó que la relación de la capacidad financiera con el financiamiento, tiene un valor de 0.658, señalándose este como moderado y de tipo positivo, igualmente se observa que la significancia fue de 0.00; por lo tanto, los temas en estudio presentan una asociación de tipo significativa, en tal sentido si el comerciante mejora la capacidad financiera este tendría mejores este podrá financiarse de forma adecuada y generar con ello alta rentabilidad.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Se recomienda a los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio; capacitarse en relación a la elaboración de presupuestos tanto de ingresos como de egresos, para periodos mensuales y semestrales a fin de mantener una planificación adecuada y ordenada de las finanzas.

Se recomienda a los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio; analizar de forma minuciosa las decisiones de inversión tanto en activo fijo como en capital de trabajo a fin de que estas sean efectuada en los momentos adecuados y puedan generar rentabilidad.

Se recomienda a los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio; elaborar un plan en el cual se detalle minuciosamente las metas cuantitativas semestrales y anuales en relación a los ahorros que se pueda efectuar el comerciante, asimismo, cómo será la disposición de una fracción de ello para un fondo de emergencia por si se pudiera necesitar.

Se recomienda a los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio; analizar los distintos servicios financieros que desean adquirir (prestamos, tarjetas de crédito y otros) a fin de tomar decisiones informados, y mejorar con ello la rentabilidad.

## Bibliografía

- Adanaqué, S. (2019). *Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en Caja Piura agencia Jaén*. [tesis de pregrado- Universidad Señor de Sipán].  
<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5290/Adanaqu%c3%a9%20Fern%c3%a1ndez%20Sheylla%20Geraldine.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Araujo, S., Lastra, N., Lucero, J. y Sandoval, D. (2019). El papel de la Educación Financiera y su incidencia en la economía familiar. 7(1). *Revista Dilemas Contemporáneas*.  
<https://dilemascontemporaneoseduccionpoliticayvalores.com/index.php/dilemas/article/view/1390>.
- Benavides, A. (2023). ¿Qué tanta cultura financiera tienes?  
<https://www.lahaus.mx/blog/tips-financieros/test-cultura-financiera-mexico>
- Canales, M., Paucar, W. y Juipa, N. (2017). Research Method For Engineering Based On The Methodology Of Scientific Research. *Investigación y Amazonía*. 7(4). <file:///C:/Users/Intel/Downloads/172-545-1-PB.pdf>
- Cárdenas, J. (2020). *La importancia de la educación financiera, desde un enfoque social y autoritario que coayuda a alcanzar el ahorro y/o la inversión*. Universidad de Colombia. [tesis de pregrado – Universidad de Colombia].  
[https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%c3%a1rdenas\\_Jorge\\_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.libertadores.edu.co/bitstream/handle/11371/3024/C%c3%a1rdenas_Jorge_2016.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Chuquizuta, L. (2020). *Cultura financiera en comerciantes del centro ferial Sachachorro, Iquitos-2020*. [Tesis de Maestría - Universidad Privada Selva Peruana]. <http://repositorio.ups.edu.pe/handle/UPS/108>
- Content, B. (2022). Importancia de la Educación Financiera en México. *El Economista*.  
<https://www.eleconomista.com.mx/empresas/Importancia-de-la-Educacion-Financiera-en-Mexico-20220922-0032.html>

- Condori, P. (2020). Universo, población y muestra. Curso Taller. <https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>
- Corrales, E. (2019). *Capacidad financiera y control de la SUGEVAL sobre los fondos de inversión inmobiliarios de Costa Rica*. [tesis de pregrado - Universidad Latina de Costa Rica]. [https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/472/1/TFG\\_UIatina\\_Eivor\\_Corrales\\_Rodriguez.pdf](https://repositorio.ulatina.ac.cr/bitstream/20.500.12411/472/1/TFG_UIatina_Eivor_Corrales_Rodriguez.pdf)
- Díaz, N y García, F. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022. [tesis de pregrado - Universidad Cesar Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92175/D%c3%adaz\\_TNA\\_Garc%c3%ada\\_MFN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92175/D%c3%adaz_TNA_Garc%c3%ada_MFN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- De los Santos, L., Guzmán, C. y Martínez, G. (2020). Microcredit, Alternative Financing in Mexican SMES: Recent Evidence Review. *Universidad Autónoma de Tabasco*. <https://hemeroteca.unad.edu.co/index.php/publicaciones-e-investigacion/article/view/4056/4071>
- Fatama, J. (2019). “*Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana*”. [tesis de pregrado - Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. [https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/1192/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_FATAMA\\_SALDANA\\_JOSE\\_ESTEBAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/1192/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_FATAMA_SALDANA_JOSE_ESTEBAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E. y Silva, F. (2020). Análisis bibliométrico sobre Educación Financiera en Educación Primaria. *Revista de ciencias sociales*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7599942>
- Gómez, N. (2022). Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado Jesús Nazareno, Ayacucho. [tesis de pregrado -Universidad

Cesar Vallejo]. [file:///C:/Users/Intel/Downloads/Gomez\\_MNX-SD%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Intel/Downloads/Gomez_MNX-SD%20(1).pdf)

Guzmán, S. y Choque, E. (2020). *Cultura financiera Importancia de la cultura financiera Covid-19*. [Tesis de pre grado - Universidad Peruana Unión] <http://hdl.handle.net/20.500.12840/4176>

Gabriel, T., Vargas, E., Cruz, J. y Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Universidad Peruana Unión*. 10(2). <https://doi.org/10.18050/RevUCVHACER.v10n2a1>

Hernando, M. (2018). La teoría del riesgo y pérdidas financieras. *El Dinero*. <https://eldinero.com.do/53699/la-teoria-del-riesgo-y-perdidas-financieras/>

Hernández, J.D., Espinoza, J.F., Peñaloza, M.E., Rodríguez, J.E., Chacón, J.G., Toloza, C.A., Arenas, M.K., Carrillo, S.M. y Bermúdez, V.J. (2018). Sobre el uso adecuado del coeficiente de correlación de Pearson: definición, propiedades y suposiciones. *Archivos Venezolanos de Farmacología y Terapéutica*, 37(5), 587-595. [https://www.revistaavft.com/images/revistas/2018/avft\\_5\\_2018/25sobre\\_uso\\_adeecuado\\_coeficiente.pdf](https://www.revistaavft.com/images/revistas/2018/avft_5_2018/25sobre_uso_adeecuado_coeficiente.pdf)

Herrera, 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 Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza]. [file:///C:/Users/Intel/Downloads/Gomez\\_MNX-SD%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/Intel/Downloads/Gomez_MNX-SD%20(1).pdf)

Horna, I. (2020). Perspectives on corporate finance and the peruvian stock market. *Revista de Ciencias Administrativas y Economía*. 10(19). [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S1390-86182020000100135&script=sci\\_arttext](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S1390-86182020000100135&script=sci_arttext)

López, M. (2022). *“Cultura financiera de los trabajadores administrativos de la Sede de la universidad nacional de Cajamarca*. [tesis de pregrado - Universidad Nacional de Cajamarca].

<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5302/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20DE%20LOS%20TRABAJOADORES%20ADMINISTRATIVOS%20DE%20LA%20SEDE%20DE%20LA%20UNIVERSIDAD%20NACIONAL%20DE%20CAJAMARCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

López, P. (2022). Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú. BBVA. <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>

Maldonado, M. Cabrera, V., Duarte, M. y Rodríguez, M. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador. *Polo del Conocimiento: Revista científico*. 4(4). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164403>

Medina, L. (2019). Aplicación de la teoría del portafolio en el mercado accionario colombiano. *Cuadernos de Economía*. 22(39). [http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0121-47722003000200007](http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0121-47722003000200007)

Medina, S. y Narro, C. (2018). *La cultura financiera y su incidencia en el financiamiento con tarjetas de crédito de los usuarios de los principales Bancos de la ciudad de Trujillo en el año 2018*. [tesis de pre grado - Universidad Cesar Vallejo] [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/26926/Medina\\_Is.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/26926/Medina_Is.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Mendoza, A. y Ramírez, J. (2020). *Aprendiendo metodología de la investigación*. Editorial Grupo Compás. <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/523/1/LISTO%2002.pdf>

Monserrat, P. (2017). Divulgación, Economía, *Ensayo y Pensamiento*. 1(19). <http://www.extoikos.es/n19/pdf/extoikos19.pdf#page=47>

Montes de Oca, Y., Barros, C. y Castillo, S. (2022). Metodología de investigación en emprendimiento: Una estrategia para la producción científica de

- docentes universitarios. *Revista de Ciencias Sociales* 18(2).  
<https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28070565025>
- Morduchowicz, A. (2019). Argentine education funding. *Propuesta educativa*. 52(2).  
[http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1995-77852019000200003](http://www.scielo.org.ar/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1995-77852019000200003)
- Mungaray, A., Gonzales, N. y Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*.52(205).  
<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>
- Mucha, L., Chamorro, R. y Alania, R. (2021). Evaluación de procedimientos empleados para determinar la población y muestra en trabajos de investigación de posgrado. *Revista Desafíos* 12(1).  
<https://doi.org/10.37711/desafios.2021.12.1.253>
- Oncebay, K. (2019). Financiamiento, rentabilidad y Tributación de la micro y pequeña Empresa del sector comercio, rubro Plastería “inversiones IKIU” S.R.L. [tesis de pregrado -Universidad Católica Los Ángeles].  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14835/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_ONCEBAY\\_SACSARA\\_KATERIN\\_YANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/14835/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Ortiz, J. y Celis, H. (2019) Las finanzas conductuales y la teoría del riesgo: ¿nuevos fundamentos para la gerencia financiera? *Criterio Libre*, 17(31).<https://doi.org/10.18041/1900-0642/criteriolibre.2019v18n31.6130>
- Peñaloza, L. (2018). *Cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. [tesis de pregrado - Universidad de México].  
<https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20Laura%20Pe%c3%b1aloza%20Bola%c3%b1os.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ríos, C., Arellano, E. y García, L. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la*

*empresa compartamos financiera Pucallpa, 2020.* [Tesis de pregrado - Universidad Nacional de Ucayali].  
[http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4774/UNU\\_ADMI\\_NISTRACION\\_2020\\_T\\_CARLOS-RIOS\\_ELMER-ARELLANO\\_LUIGI-GARCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4774/UNU_ADMI_NISTRACION_2020_T_CARLOS-RIOS_ELMER-ARELLANO_LUIGI-GARCIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rodríguez, L. y Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión.* [Tesis de maestría - Universidad La Salle].  
[https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)

Sánchez, F. (2019). Epistemic Fundamentals of Qualitative and Quantitative Research: Consensus and Dissensus. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria.* 13(1).  
<http://dx.doi.org/10.19083/ridu.2019.644>

Salamea, P. y Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca, *Polo del Conocimiento.* 5(6).  
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078>

## Anexo 1: Declaración de autenticidad del autor

### ANEXO 01.- DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD DEL AUTOR

Yo, Núñez Silva, Margarita del Pilar adscrito a la escuela profesional de Contabilidad y tributación de la Universidad Particular de Chiclayo, identificado con DNI N° 43417660 Con la tesis Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

#### DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:

- 1) La tesis es de mi autoría
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido auto plagiada; es decir no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presentan en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar autores), auto plagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Particular de Chiclayo.

Jaén, 28 de junio 2023.



---

Núñez Silva, Margarita del Pilar

DNI N°

## Anexo 2: Declaración de autenticidad del asesor



### ACTA DE CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACIÓN

Yo, **JULIO CESAR SANCHEZ VASQUEZ**, Docente de la Escuela de Contabilidad y Tributación de la Facultad de Comunicación, Empresa y Negocios, he realizado el debido control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecidos para el nivel de pregrado, según la Directiva de similitud vigente en la UDCH; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe presentado por la bachiller: **NÚÑEZ SILVA, MARGARITA DEL PILAR** titulado: **CULTURA FINANCIERA Y FINANCIAMIENTO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DE ABASTOS 28 DE JULIO, JAÉN, 2023**, elaborado por la estudiante **NÚÑEZ SILVA, MARGARITA DEL PILAR**. Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 17% verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN. Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la Directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

PIMENTEL, 01 de FEBRERO del 2024



Mag. CPC JULIO C. SANCHEZ VASQUEZ  
Mat. 3742  
Docente Universitario

### Anexo 3 Matriz de Operacionalización

<b>Variables</b>	<b>Definición Conceptual</b>	<b>Definición Operacional</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Medición</b>	<b>Técnica/ Instrumentos</b>	<b>Fuentes o Informantes</b>
Variable uno cultura financiera	Salamea y Álvarez (2020). son los saberes, pericias y actitudes que tienen las personas y las ayudan a tomar decisiones informados en relación a adquisición de los productos financieros para poder llevar una vida ordenada entorno a las finanzas.	La variable se evalúa teniendo en cuenta las dimensiones: educación financiera y capacidad financiera.	Educación financiera	Ingresos, gastos, ahorro, adeudo e inversión	Ordinal	Encuesta/ cuestionario	54 comerciantes de ropa del mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén.
			Capacidad financiera	Crédito y obligación financiera			
Variable dos: financiamiento	Explica Horna (2020) Son los procedimientos que se realiza para asignar dinero a un proyecto a fin de ejecutarlo, estos pueden ser de forma interna, es decir obteniendo dinero de los mismos propietarios de la empresa, o también se puede obtener financiamiento de terceros como bancos, proveedores u otras personas que deseen formar parte del proyecto.	La variable se evalúa teniendo en cuenta las dimensiones: fuentes y uso.	Fuente	Informal y formal	Ordinal	Encuesta/ cuestionario	54 comerciantes de ropa del mercado 28 de julio de la ciudad de Jaén.
			Uso	Inversión en activo y capital de trabajo			

#### Anexo 4: Matriz de consistencia

Problemas	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones
problema principal ¿Qué relación tiene la cultura financiera con el financiamiento de los comerciantes del mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023?	Objetivo general: Determinar la relación de la cultura financiera con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023	La hipótesis general: la cultura financiera se relaciona significativamente con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023	Variable uno cultura financiera	Educación financiera y Capacidad financiera
<p>Problemas específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ¿Cuáles son los niveles de la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023?</li> <li>• ¿cómo es la relación de la educación financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023?</li> <li>• ¿cómo es la relación de la capacidad financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023?</li> </ul>	<p>Objetivos específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Identificar los niveles de la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023</li> <li>• Establecer la relación de la educación financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023</li> <li>• Identificar la relación de la capacidad financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.</li> </ul>	<p>hipótesis específicas son:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• los niveles de la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023 son regulares</li> <li>• La educación financiera se relaciona significativamente con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023 y</li> <li>• La capacidad financiera se relaciona significativamente con el financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.</li> </ul>	Variable dos: financiamiento	Fuente Uso

## Anexo 5 CUESTIONARIO

### Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

El presente instrumento tiene como propósito determinar el grado de relación entre la Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023. La información que nos brinde es totalmente confidencial. Previo su consentimiento para participar en el estudio, se le pide tomar en cuenta las opciones de respuesta que a continuación se muestra, de igual manera responder con total sinceridad al cuestionario.

N°	LEYENDA
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Variable: Cultura financiera						
N°	ÍTEMS	1	2	3	4	5
	<b>Educación financiera</b>					
1	¿Ud., sabe identificar sus ingresos?					
2	¿Ud., lleva un control de sus ingresos?					
3	¿Ud., cree que sus ingresos económicos cubren los gastos de su negocio?					
4	¿Ud., puede identificar sus gastos?					
5	¿Ud., lleva un control de sus gastos?					
6	¿Ud., tiene conocimiento sobre “ahorro”?					

7	¿Ud., destina un monto de dinero mensual a su ahorro?					
8	¿Ud., tiene conocimiento acerca de que es “adeudo”?					
9	¿Ud., destina un monto de dinero para subsanar sus deudas (en caso de contraer una deuda)?					
10	¿Ud., conoce detalladamente que es “inversión”?					
11	¿Ud., cree que la inversión es un instrumento que incrementa el ahorro?					
12	¿Ud., cree que el retraso de los pagos de su deuda de préstamo se ocasiona por una mala inversión?					
	<b>Capacidad Financiera</b>					
13	¿Ud., tiene conocimiento sobre crédito?					
14	¿Ud., se ha informado sobre las ventajas y desventajas de obtener un crédito?					
15	¿Ud., ha indagado acerca de los tipos de crédito a los que puede acceder?					
16	¿Ud., conoce detalladamente que es una obligación financiera?					
17	¿Ud., cree que tiene capacidad financiera para obtener un crédito?					
18	¿Ud., analiza sus posibilidades de pago para adquirir un crédito?					
	<b>Variable: Financiamiento</b>					
	<b>Fuentes</b>					
19	¿Ud., ha optado por el financiamiento informal (préstamo por familiares, amigos u otros)?					
20	¿Ud., ha elegido el financiamiento informal por la desconfianza hacia las entidades financieras?					
21	¿Ud., ha optado por el financiamiento formal (entidades financieras)?					

<b>22</b>	¿Ud., considera que es necesario financiarse en una entidad financiera para el desarrollo de su negocio?					
<b>23</b>	¿Ud. considera que es suficiente el dinero obtenido del Financiamiento formal para el desarrollo de su negocio?					
	<b>Usos</b>					
<b>24</b>	¿Ud., el financiamiento que obtuvo lo ha invertido en activos (bien o inmueble) para su negocio?					
<b>25</b>	¿Ud. considera que sus decisiones de inversión son adecuadas para el logro de los objetivos de su negocio?					
<b>26</b>	¿Ud., el financiamiento que obtuvo lo ha invertido en capital de trabajo (fondos para que su negocio siga operando productivamente)?					
<b>27</b>	¿Ud. Cuenta con un plan de inversión para seguir invirtiendo periódicamente (intervalos de tiempo)?					



UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO  
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres: Saldaña Castillo José, DNI N° 42097248
- 1.2. Institución donde labora: Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza
- 1.3. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cultura financiera
- 1.4. Autor del instrumento: Núñez Silva, Margarita del Pilar
- 1.5. Título de la investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Evalúe cada ítem y coloque la puntuación que usted crea conveniente. La puntuación debe ser entre 01 - 40: DEFICIENTE; 41 - 90: REGULAR y 91 - 100: EXCELENTE.

ÍTEM	INDICADORES	DEFICIENTE E (01-40)	REGULAR R (41 - 90)	EXCELENTE E (91-100)
1. CLARIDAD	Esta formulada con lenguaje apropiado			95
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en capacidades observables			96
3. ACTUALIDAD	Esta expresado en capacidades observables			96
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica en el instrumento			97
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad con respecto a las variables de investigación			97
6. INTENSIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables de investigación			97
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos de conocimiento			97
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los índices e indicadores y las dimensiones			96
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación			97

III. OPINION DE APLICABILIDAD: Aplicar sin realizar modificación

IV. PROMEDIO DE VALORACION: 96%



UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO  
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS,  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres: Saldaña Castillo José, DNI N° 42097248
- 1.2. Institución donde labora: Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza
- 1.3. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: financiamiento
- 1.4. Autor del instrumento: Núñez Silva, Margarita del Pilar
- 1.5. Título de la investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Evalúe cada ítem y coloque la puntuación que usted crea conveniente. La puntuación debe ser entre 01 – 40: DEFICIENTE; 41 – 90: REGULAR y 91 – 100: EXCELENTE.

ÍTEM	INDICADORES	DEFICIENTE E (01-40)	REGULAR R (41 - 90)	EXCELENTE E (91-100)
1. CLARIDAD	Está formulada con lenguaje apropiado			96
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables			96
3. ACTUALIDAD	Está expresado en capacidades observables			97
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica en el instrumento			97
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad con respecto a las variables de investigación			97
6. INTENSIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables de investigación			97
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos técnicos de conocimiento			97
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los índices e indicadores y las dimensiones			96
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación			97

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Aplicar sin realizar modificación

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 97%



UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO  
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres: Gálvez Quevedo Wilmer, DNI N° 17974846
- 1.2. Institución donde labora: Gerencia Sub Regional Jaén - jefe de la Unidad de Patrimonio.
- 1.3. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cultura financiera
- 1.4. Autor del instrumento: Núñez Silva, Margarita del Pilar
- 1.5. Título de la investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

II. ASPECTOS DE VALIDACION:

Evalúe cada ítem y coloque la puntuación que usted crea conveniente. La puntuación debe ser entre 01 – 40: DEFICIENTE; 41 – 90: REGULAR y 91 – 100: EXCELENTE.

ÍTEM	INDICADORES	DEFICIENTE E (01-40)	REGULAR R (41 - 90)	EXCELENTE E (91-100)
1. CLARIDAD	Está formulada con lenguaje apropiado			93
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables			94
3. ACTUALIDAD	Está expresado en capacidades observables			93
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica en el instrumento			94
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad con respecto a las variables de investigación			94
6. INTENSIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables de investigación			94
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos de conocimiento			95
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los índices e indicadores y las dimensiones			93
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación			97

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Aplicar sin realizar modificación

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 94%

  
Wilmer Gálvez Quevedo  
CONTADOR PÚBLICO  
MAT 1282



UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO  
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS,  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. Apellidos y Nombres: Gálvez Quevedo Wilmer, DNI N° 17974846
- 1.2. Institución donde labora: Gerencia Sub Regional Jaén - jefe de la Unidad de Patrimonio.
- 1.3. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: financiamiento
- 1.4. Autor del instrumento: Núñez Silva, Margarita del Pilar
- 1.5. Título de la investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:**

Evalúe cada ítem y coloque la puntuación que usted crea conveniente. La puntuación debe ser entre 01 - 40: DEFICIENTE; 41 - 90: REGULAR y 91 - 100: EXCELENTE.

ÍTEM	INDICADORES	DEFICIENTE E (01-40)	REGULAR R (41 - 90)	EXCELENTE E (91-100)
1. CLARIDAD	Está formulada con lenguaje apropiado			96
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables			96
3. ACTUALIDAD	Está expresado en capacidades observables			97
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica en el instrumento			97
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad con respecto a las variables de investigación			97
6. INTENSIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables de investigación			97
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos de conocimiento			97
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los índices e indicadores y las dimensiones			96
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación			97

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Aplicar sin realizar modificación

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 97%

  
Wilmer Gálvez Quevedo  
CONTADOR PÚBLICO  
MAT. 1282



UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO  
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres: Sosa Vargas Alejandro Max DNI N° 43521161
- 1.2. Institución donde labora: Especialista en proyectos y Obras-FONCODES
- 1.3. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: Cultura financiera
- 1.4. Autor del instrumento: Nuñez Silva, Margarita del Pilar
- 1.5. Título de la investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

II. ASPECTOS DE VALIDACION:

Evalúe cada ítem y coloque la puntuación que usted crea conveniente. La puntuación debe ser entre 01 - 40: DEFICIENTE; 41 - 90: REGULAR y 91 - 100: EXCELENTE.

ITEMS	INDICADORES	DEFICIENTE E (01-40)	REGULAR R (41 - 90)	EXCELENTE E (91-100)
1. CLARIDAD	Está formulada con lenguaje apropiado			94
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables			94
3. ACTUALIDAD	Está expresado en capacidades observables			94
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica en el instrumento			94
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad con respecto a las variables de investigación			94
6. INTENSIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables de investigación			94
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos de conocimiento			97
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los índices e indicadores y las dimensiones			97
9. METODOLOGIA	La estrategia responde al propósito de la investigación			97

III. OPINION DE APLICABILIDAD: Aplicar sin realizar modificación

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 96%



UNIVERSIDAD PARTICULAR DE CHICLAYO  
FACULTAD DE COMUNICACIÓN, EMPRESA Y NEGOCIOS,  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y TRIBUTACIÓN

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y Nombres: Sosa Vargas Alejandro Max DNI N° 43521161
- 1.2. Institución donde labora: Especialista en proyectos y Obras-FONCODES
- 1.3. Nombre del instrumento motivo de la evaluación: financiamiento
- 1.4. Autor del instrumento: Núñez Silva, Margarita del Pilar
- 1.5. Título de la investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado de abastos 28 de julio, Jaén, 2023.

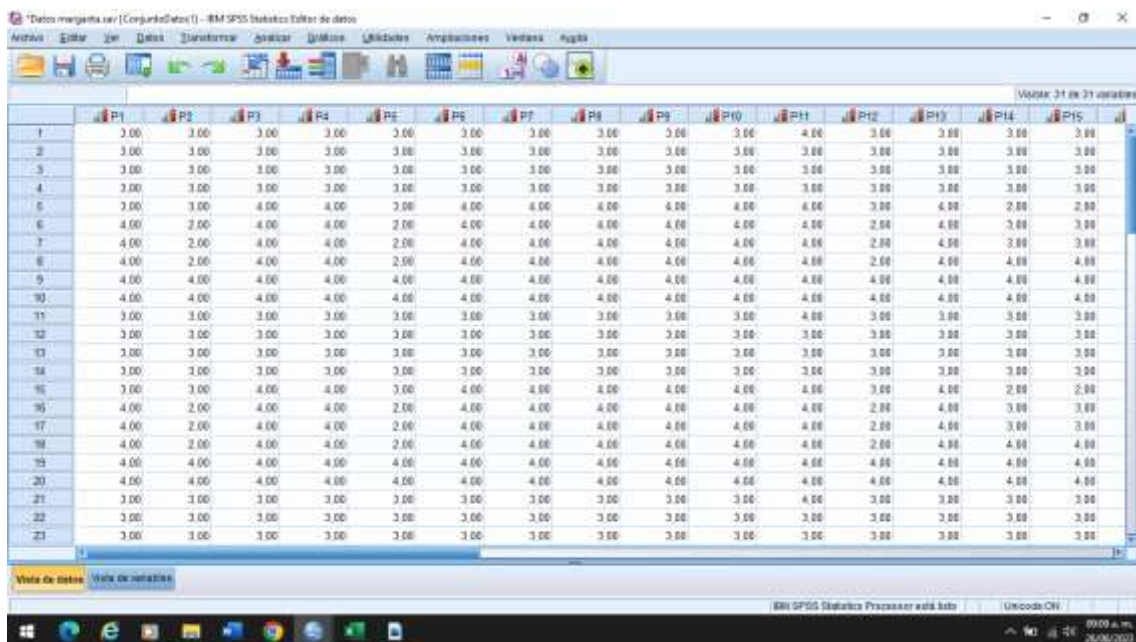
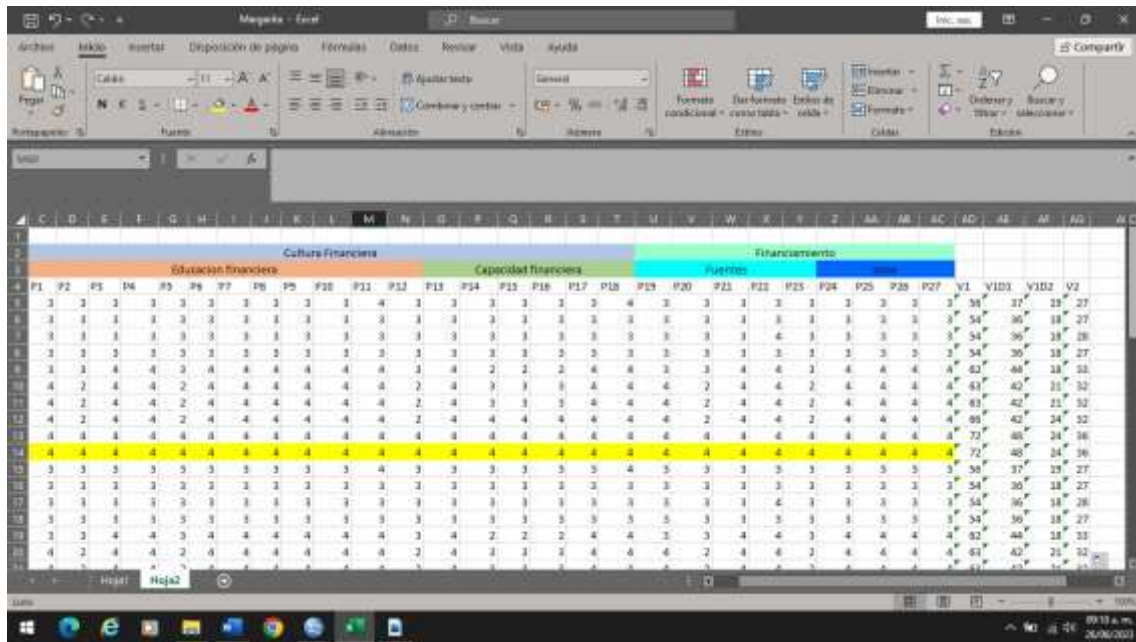
II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Evalúe cada ítem y coloque la puntuación que usted crea conveniente. La puntuación debe ser entre 01 - 40: DEFICIENTE; 41 - 90: REGULAR y 91 - 100: EXCELENTE.

ÍTEM	INDICADORES	DEFICIENTE E (01-40)	REGULAR R (41 - 90)	EXCELENTE E (91-100)
1. CLARIDAD	Está formulada con lenguaje apropiado			96
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en capacidades observables			96
3. ACTUALIDAD	Está expresado en capacidades observables			97
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica en el instrumento			97
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos de cantidad y calidad con respecto a las variables de investigación			97
6. INTENSIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las variables de investigación			97
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos técnicos de conocimiento			97
8. COHERENCIA	Existe coherencia entre los índices e indicadores y las dimensiones			96
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito de la investigación			97

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Aplicar sin realizar modificación

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN: 97%



Datos mergeados (Conjunto de datos) - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Diagramas Gráficos Utilidades Aplicaciones Ventanas Ayuda

Mostrar 31 de 31 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15
24	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
25	3.00	3.00	4.00	4.00	3.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	3.00	4.00	2.00	2.00
26	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00
27	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00
28	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00
29	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
30	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
31	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
32	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
33	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
34	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
35	3.00	3.00	4.00	4.00	3.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	3.00	4.00	2.00	2.00
36	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00
37	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00
38	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00
39	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
40	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
41	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
42	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
43	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
44	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
45	3.00	3.00	4.00	4.00	3.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	3.00	4.00	2.00	2.00
46	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00

Mostrar 31 de 31 variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo. Última DN: 09/11 a. m. 26/06/2023

Datos mergeados (Conjunto de datos) - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Diagramas Gráficos Utilidades Aplicaciones Ventanas Ayuda

Mostrar 31 de 31 variables

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15
41	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	4.00	3.00	3.00	3.00	3.00
42	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
43	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
44	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00	3.00
45	3.00	3.00	4.00	4.00	3.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	3.00	4.00	2.00	2.00
46	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00
47	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00
48	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00
49	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
50	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
51	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	3.00	3.00
52	4.00	2.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	2.00	4.00	4.00	4.00
53	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
54	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00	4.00
55															
56															
57															
58															
59															
60															
61															
62															
63															

Mostrar 31 de 31 variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo. Última DN: 09/11 a. m. 26/06/2023

Anexo 8 Fotos





