

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

**Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza  
Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019**

Por:  
Yamile Idme Machaca Mamani  
Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo

Asesor:  
CPC. Magali Apaza Pachauri

**Juliaca, diciembre de 2019**

**DECLARACIÓN JURADA  
DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE  
INVESTIGACIÓN**

Magali Apaza Pachauri, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019". Constituye la memoria que presentan las estudiantes Yamile Idme Machaca Mamani y Yaqueline Milagros Quispe Huancoyllo para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 03, Diciembre del 2019



CPC. Magali Apaza Pachauri

Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza  
Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019

# TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en  
Contabilidad y Gestión Tributaria

## JURADO CALIFICADOR

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte  
Alcántara  
Presidente

CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva  
vda. de Bernal  
Secretario

Mg. Félix Primero Calla Calla  
Vocal

CPC. Magali Apaza Pachauri  
Asesor

Juliaca, 02 de diciembre de 2019

# Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019

Machaca Mamani Yamile Idme <sup>a1</sup>, Quispe Huancoyllo Yaqueline Milagros <sup>a</sup>

<sup>a</sup>EP. Contabilidad y Gestión Tributaria, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

---

## Resumen

El presente trabajo de investigación que lleva por título “Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019”, tuvo como objetivo general describir el grado de cultura financiera en los comerciantes de la plaza internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019, tras realizar la encuesta estructurada, se utilizó el programa de Excel y SPSS versión 24, con el fin de obtener información certera y severa para conocer el nivel de cultura financiera en los comerciantes de la ciudad de Juliaca. Para la recolección de información se utilizó una encuesta, que fue aplicada a los comerciantes, estas constaron de 13 preguntas distribuidas en 5 dimensiones (cultura financiera en cuanto a los créditos, intereses, presupuestos, ahorros e inversión). El presente investigación es de tipo aplicada de nivel descriptivo, el diseño es no experimental de corte transversal, con el tipo de investigación aplicada. La población estuvo compuesta por 341 comerciantes de la Plaza internacional San José Base IV utilizando el 95% de confiabilidad de la totalidad de nuestra población obteniendo el resultado con el factor de corrección. Para el estudio 118 comerciantes fueron encuestados y se obtuvo como resultado principal en función del objetivo general, los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes muestran una baja cultura financiera con un 59.3%, seguidamente del 36.4% que presenta un nivel de cultura medio y por ultimo con un total de 4.2% representando un nivel de cultura alto. Concluyendo que los comerciantes cuentan con un nivel de cultura financiera bajo lo cual es muy preocupante.

*Palabras clave:* Interés; conocimiento; falta de interés; préstamos bancarios

---

## Abstract

This research is titled "Level of financial culture in the merchants of The International Market San José – stand IV in Juliaca, 2019", it has the objective to describe the level of financial culture in the merchants of the international square San José – base IV of the city of Juliaca, 2019, After taking the structured survey, the Excel and SPSS version 24 program was used to obtain accurate and severe information to understand the level of financial culture in traders in the city of Juliaca. For the collection of information a survey was used, which was applied to traders, these consisted of 13 questions distributed in 5 dimensions (financial culture in terms of credits, interest, budgets, savings and investment). This research is of descriptive level applied type, the design is non-

---

<sup>1</sup> Machaca Mamani Yamile Idme:  
Km. 6, Carretera Salida Arequipa, Juliaca  
Tel.: 973222093  
E-mail: [yamile.idme@gmail.com](mailto:yamile.idme@gmail.com)

\* Quispe Huancoyllo Yaqueline Milagros:  
Km. 6, Carretera Salida Arequipa, Juliaca  
Tel.: 946609200  
E-mail: [yaqueline.quispehuancoyllo@gmail.com](mailto:yaqueline.quispehuancoyllo@gmail.com)

experimental cross-sectional, with the type of research applied. The population was composed of 341 merchants of the International Square San José Base IV using 95% reliability of the entire population obtaining the result with the correction factor. For the study 118 traders were surveyed and obtained as the main result based on the overall goal, that most traders in a percentage of 61% present ignorance about the trade credits offered by the different banks, 35.6%, does not have the necessary knowledge about the risks you will take when you do not pay your debts, and 49.2% fail to calculate the interest rate of each loan, in addition the level of savings that traders make represents 51.7% which shows us a low level of savings by merchants, finally we highlight that 36.4% indicate that traders are not willing enough to invest for fear of taking risks, based on these results it is concluded that traders in San Jose International Square – base IV, have very little information regarding the credits or loans they make.

Keywords: Interests; knowledge; lack of interest; bank loans.

### **Introducción**

Actualmente encontramos diversas personas que tienen problemas económicos financieros; los mismo que llevan a las personas a contraer deudas con distintas entidades financieras. Ya sean préstamos a corto o largo plazo, en muchos casos ya no pueden asumir sus deudas, los intereses moratorios, comisiones que van aumentando diariamente. Para Herrera Guzmán & Raccanello (2014), la educación financiera ha sido reconocida internacionalmente como un elemento capaz de reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero. Además, se ha detectado que las personas desconocen los elementos y conceptos financieros básicos, lo que conlleva a tomar decisiones inadecuadas sobre ahorro, deuda e inversiones lo que puede perjudicar su bienestar familiar actual y futuro.

En algunos casos, las personas se encuentran acorraladas por las deudas y deciden volver a requerir otro crédito para cubrir la deuda anterior, causándose estrés y preocupación por pagar una y otra deuda. Perdiendo de esta manera su libertad financiera. Para Fomento (2013), la educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias. En América Latina, esto puede ser aplicado tanto a la creciente clase media, que podría necesitar manejar de mejor manera sus finanzas en un largo plazo, así como a las personas de bajos ingresos o a los sectores que se encuentran financieramente excluidos. A consecuencia de no pagar las deudas, las entidades bancarias no tienen la seguridad de que el dinero que fue prestado será pagado, de esa forma toman la decisión de embargar los bienes, inmuebles, autos, cuentas bancarias, etc.

Respecto a los temas más relevantes que influyen en el nivel de cultura financiera vendría a ser como: los créditos comerciales que según Financiero (2017), “los créditos comerciales son montos de dinero que otorgan las entidades financieras, quienes tienen la finalidad de realizar algún préstamo para un tema en específico” de igual manera uno más de los puntos clave según Peiro Ucha (2017) la deuda financiera es aquella que tiene un costo explícito, como la constancia con las entidades financieras o es emitida por una empresa en los mercados financieros, en términos operativos.

El banco central toma decisiones sobre la tasa de interés de política monetaria o tasa referencial, con el objetivo de mantener la inflación dentro del rango de meta BCRP (2017), de igual manera un factor influyente para un mejor proceso, o como mejor manejo para el negocio en los que llegan a dedicar. Según nación (2019) el control de gastos es

un método el cual ayuda en las decisiones para realizar un control de gastos financieros es muy importante, ya que este influye en la toma de decisiones de la empresa y de su familia.

No menos importante el término de inversión es muy influyente según BBVA (2017) se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que generen ese proyecto empresarial.

La presente investigación se inscribe dentro de un proyecto denominado “nivel de cultura financiera y el uso de canales financieros en los trabajadores de una empresa, distribuidora. Arequipa 2018”. Que es un estudio que realizado por la UNSA (Universidad Nacional de San Agustín Arequipa) con el objetivo de establecer la relación entre el nivel de cultura financiera y el uso de los canales financieros, el diseño de la investigación fue no experimental transversal utilizando como instrumento las encuestas, los resultados, muestran que la mayoría de trabajadores muestran una baja cultura financiera con un 89%.

El banco central toma decisiones sobre la tasa de interés de política monetaria o tasa referencial, con el objetivo de mantener la inflación dentro del rango de meta BCRP (2017), de igual manera un factor influyente para un mejor proceso, o como mejor manejo para el negocio en los que llegan a dedicar. Según nación (2019) el control de gastos es un método el cual ayuda en las decisiones para realizar un control de gastos financieros es muy importante, ya que este influye en la toma de decisiones de la empresa y de su familia.

## **Materiales y Métodos**

Se utilizó el diseño no experimental y de corte transversal. Para Sampieri (2003), el diseño no experimental se divide tomando en cuenta el tiempo durante se recolecta los datos, estos son: diseño transversal, donde se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único, su propósito es describir variables y su incidencia de interrelación en un momento dado, y el diseño longitudinal, donde se recolectan datos a través del tiempo en puntos o periodos, para hacer inferencias respecto al camino, sus determinantes y sus consecuencias.

Para Campbell & Stanley (1966), la investigación no experimental se divide en diseños transaccionales o transversales y diseños longitudinales, es necesarios según lo que se haya planteado para la investigación, es decir, según los objetivos, la hipótesis y el tipo de estudio.

El tipo de investigación es descriptiva de acuerdo a Danhke (1989), los estudios descriptivos “miden, evalúan o recolectan datos sobre diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno a investigar” Hernández, Fernández, & Baptista, (2003). “Esto con el fin de recolectar toda la información que obtengamos para poder llegar al resultado de la investigación”.



Tipo de investigación aplicada, según Calameo (2004) la investigación aplicada consiste en mantener conocimientos y realizados en la práctica además de mantener estudios científicos con el fin de encontrar respuesta a posibles aspectos de mejora.

Para la recolección de información se utilizaron encuestas que fueron aplicadas a la muestra de 118 comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, periodo 2019.

Cada encuesta consta de 13 preguntas distribuidas en 5 dimensiones donde se pregunta acerca del conocimiento de los temas de cultura financiera en cuanto a los créditos comerciales, intereses, presupuestos, ahorros e inversión.

### *Participantes*

#### **Población:**

El universo poblacional está conformado por 341 comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca. Según Tamayo, (2012) señala que la población es la totalidad de un fenómeno de estudio, incluye la totalidad de unidades de análisis que integran dicho fenómeno y que debe cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada característica, y se le denomina la población por constituir la totalidad del fenómeno adscrito a una investigación.

#### **Muestra**

Para la determinación de la muestra se realizó en base al muestreo aleatorio simple, determinando el tamaño de la muestra a 118 comerciantes. Según Hernández, Fernández, & Baptista, (2003), lo primero que hay que definir es la unidad de análisis (personas, organizaciones, comunidades, situaciones, eventos, etc.). El sobre qué o quiénes se van a recolectar datos depende del enfoque elegido, (cuantitativo, cualitativo o mixto), del planteamiento del problema investigar y de los alcances del estudio.

**Población o universo (enfoque cuantitativo):** conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones (características de contenido, de lugar, en el tiempo).

**Muestra (enfoque cuantitativo):** subgrupo de la población del cual se recolectan los datos y debe ser representativo de dicha población.

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

El factor de corrección

$$\chi = \frac{n}{N} = 181 \quad \text{“53\% como es mayor a 10\% se aplica el factor de corrección”}$$

$$n = \frac{n}{1 + \frac{n}{N}} = 118 \quad \text{es tamaño de la muestra}$$

Ecuación estadística para proporciones poblacionales

n: tamaño de la muestra de los comerciantes; 118

N: 341, según el acta de empadronados

Z: Nivel de confianza: 95%

p: 0.5

q: 1-p

e: 5%

### ***Instrumentos***

Como instrumentos de recolección de datos se utilizó una encuesta, la misma que estuvo conformada por: título, datos generales y el contenido que está conformado por 13 ítems de opción múltiple incluyendo preguntas de tipo escala de valoración de Likert. Según Fernández, (2005) consiste en los respectivos ítems bajo la forma de afirmaciones o juicios ante las cuales se solicita la reacción favorable o desfavorable de los individuos. Cada ítem presenta cuatro posibles respuestas según sea el caso de las 5 dimensiones que se realizó (cultura financiera en cuanto a los créditos, intereses, presupuestos, ahorros e inversión): 1. Cultura financiera (nada, poco, lo suficiente y mucho), 2. Intereses (nada, poco, lo suficiente y mucho), 3. Presupuestos (nunca, alguna vez y casi siempre), 4. Ahorros (nunca, alguna vez y casi siempre) y 5. Inversión (nunca, alguna vez y casi siempre).

Para procesar los datos obtenidos se utilizó el paquete estadístico SPSS versión 24, previo ingreso de variables, tabulación de datos, se procesó los datos, para la medición del variable se utilizó la escala de Stanones, en el cual en nivel de cultura financiera se clasifica en tres; nivel bajo, medio y alto. Según los puntajes parciales y el puntaje total obtenido de la valoración de escala de Lickert en el cuestionario.

Para la medición del variable nivel de cultura financiera (forma global) es:

#### **Baremo:**

Nivel Bajo: 0 a 26

Nivel Medio: 27 a 39

Nivel Alto: 40 a 52



## Resultados y Discusión

### *Resultados 1 del objetivo general*

Tabla 1

*Nivel de Cultura Financiera*

		<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje válido</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
<i>Válido</i>	<i>Nivel Bajo</i>	70	59.3	59.3	59.3
	<i>Nivel Medio</i>	43	36.4	36.4	95.8
	<i>Nivel Alto</i>	5	4.2	4.2	100.0
	<i>Total</i>	118	100.0	100.0	

Nota: Elaboración propia

#### Descripción

La tabla 1 muestra que un 59.3 % de los 118 encuestados representa un nivel bajo de cultura financiera indicando que los comerciantes no están tomando buenas decisiones, seguido de un 36,4 % en el nivel medio, este resultado indica que los comerciantes están optando por decisiones asertivas sobre sus finanzas. Finalmente el 4,2% de los comerciantes presentan un nivel alto de cultura financiera quiere decir que los comerciantes manejan sus finanzas de manera correcta y sin preocupaciones.

## **Resultados 2**

*Tabla 2*

*Conocimiento de créditos comerciales*

---

		<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje válido</i>	<i>Porcentaje Acumulado</i>
<i>Válido</i>	<i>Nada</i>	72	61,0	61,0	61,0
	<i>Poco</i>	17	14,4	14,4	75,4
	<i>Lo suficiente</i>	27	22,9	22,9	98,3
	<i>Mucho</i>	2	1,7	1,7	100,0
	<i>Total</i>	118	100,0	100,0	

---

*Nota: elaboración propia*

Descripción:

La tabla 2 muestra que un 61,0% de los 118 encuestados indica que no tienen el conocimiento suficiente acerca de los créditos comerciales que ofrecen las entidades bancarias, seguidamente con un 22,9% que representa que los comerciantes se van informando de los créditos comerciales, representando un 14,4% representa que los comerciantes tienen poco conocimiento, finalmente representando un 1,7% es una cifra que indica que muy pocos comerciantes conocen de créditos comerciales.

### **Resultados 3**

Tabla 3

#### *Conocimiento de intereses financieros*

		<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje válido</i>	<i>Porcentaje Acumulado</i>
<i>Válido</i>	<i>Nada</i>	58	49,2	49,2	49,2
	<i>Poco</i>	21	17,8	17,8	66,9
	<i>Lo suficiente</i>	31	26,3	26,3	93,2
	<i>Mucho</i>	8	6,8	6,8	100,0
	<i>Total</i>	118	100,0	100,0	

Nota: Elaboración Propia

#### Descripción:

La tabla 3 muestra que un 49,2% de los 118 encuestados indica que no tienen el conocimiento suficiente acerca de los intereses financieros que ofrecen las entidades financieras, seguidamente con un 26,3% que representa que los comerciantes se van informando de los intereses financieros, representando un 17,8% representa que los comerciantes tienen poco conocimiento, finalmente representando un 6,8% es una cifra que indica que muy pocos comerciantes conocen de intereses financieros.

## **Resultados 4**

Tabla 4

Conocimiento de presupuesto en cuanto a ingresos y gastos

---

		<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje válido</i>	<i>Porcentaje Acumulado</i>
<i>Válido</i>	<i>Nada</i>	46	39,0	39,0	39,0
	<i>Poco</i>	19	16,1	16,1	55,1
	<i>Lo suficiente</i>	45	38,1	38,1	93,2
	<i>Mucho</i>	8	6,8	6,8	100,0
	<i>Total</i>	118	100,0	100,0	

---

Nota: Elaboración Propia

Descripción:

La tabla 4 muestra que un 39,0% de los 118 encuestados indica que no tienen el conocimiento suficiente acerca de los presupuesto en ingresos y gastos que realizan los comerciantes, seguidamente con un 38,1% que representa que los comerciantes se van informando de los presupuestos de ingresos y gastos, representando un 16,1% representa que los comerciantes tienen poco conocimiento, finalmente representando un 6,8% indica que muy pocos comerciantes tienen información de presupuesto de ingresos y gastos.

## Resultados 5

Tabla 5

Conocimiento sobre el cálculo de sus ahorros

---

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nada	61	51,7	51,7	51,7
	Poco	24	20,3	20,3	72,0
	Lo suficiente	27	22,9	22,9	94,9
	Mucho	6	5,1	5,1	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

---

Nota: Elaboración Propia

Descripción:

La tabla 5 muestra que un 51,7% de los 118 encuestados indica que no tienen el conocimiento suficiente acerca de los cálculos de sus ahorros, seguidamente con un 22,9% que representa que los comerciantes se van informando de los cálculos de sus ahorros, representando un 20,3% representa que los comerciantes tienen poco conocimiento, finalmente representando un 5,1% es una cifra que indica que muy pocos comerciantes conocen el cálculo de sus ahorros.

## Resultados 6

Tabla 6

Conocimiento de correr riesgos al momento de invertir

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje Acumulado
Válido	Nada	35	29,7	29,7	29,7
	Poco	38	32,2	32,2	61,9
	Lo suficiente	37	31,4	31,4	93,2
	Mucho	8	6,8	6,8	100,0
	Total	118	100,0	100,0	

Nota: Elaboración Propia

Descripción:

La tabla 6 muestra que un 32,2% de los 118 encuestados indica que tienen el conocimiento básico acerca de los riesgos al momento de invertir, seguidamente con un 31,4% que representa que los comerciantes se van informando de los riesgos al momento de invertir, representando un 29,7% representa que los comerciantes no tienen conocimiento, finalmente representando un 6,8% es una cifra que indica que muy pocos comerciantes conocen los riesgos al momento de invertir.

## Discusión

El objetivo del trabajo de investigación fue conocer el nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José base IV de la ciudad de Juliaca, 2019, los resultados muestran que la realidad de la cultura financiera (créditos, intereses, presupuestos, ahorros e inversión), es deficiente tal como se muestra en las tabla 1 donde se indica que el nivel de cultura financiera que tienen los comerciantes es de nivel bajo que da a entender que no tienen conocimiento básicos de los préstamos que ellos llegan a realizar.

Esto se corrobora con lo citado por Castro (2014) quien manifiesta en su tesis, que en base al instrumento de recolección, el análisis y la discusión de los resultados de las encuestas que aplicó, llegó a la conclusión que el nivel de cultura financiera de los clientes encuestados, es aún incipiente, pues aunque los estudiantes poseen ciertos conocimientos básicos estos no se ven reflejados en la práctica y no bastan para un correcto uso de

productos que brindan las instituciones financieras y tener una previsión financiera mediante su capacidad de ahorro.

Según Muñoz Becerra, (2018) La presente investigación se inscribe dentro de un proyecto denominado “nivel de cultura financiera y el uso de canales financieros en los trabajadores de una empresa, distribuidora. Arequipa 2018”. Que es un estudio que realizado por la UNSA (Universidad Nacional de San Agustín Arequipa) con el objetivo de establecer la relación entre el nivel de cultura financiera y el uso de los canales financieros, el diseño de la investigación fue no experimental transversal utilizando como instrumento las encuestas, los resultados, muestran que la mayoría de trabajadores muestran una baja cultura financiera con un 89%.

Los resultados guardan relación con el trabajo de investigación realizado por Araujo Huamani, (2018), quien señala que es importante que los empresarios cuenten con un nivel de cultura financiera significativo para que puedan realizar una correcta planeación empresarial, ya que influye en su toma de decisiones. Ayudando al empresario a tener un mejor entendimiento de su empresa.

## **Conclusiones**

Se llega a la conclusión que el nivel de cultura financiera de la totalidad de comerciantes encuestados de la Plaza Internacional San José base - IV, más de la mitad de los comerciantes tienen un nivel bajo de cultura financiera representando un 59.3%, lo cual es preocupante y nos indica que los comerciantes no prestan la necesaria atención al momento de la realización de un préstamo.

Se llega a la conclusión que los comerciantes encuestados de la Plaza Internacional San José – base IV, tienen muy poca información respecto a los créditos o préstamos que realiza indicando que no tienen la información necesaria al momento de requerir algún tipo de préstamo reflejando con un 61% de los encuestados.

Se llega a la conclusión que los comerciantes encuestados de la Plaza Internacional San José – base IV. Quienes reflejan un 49,2% no cuentan con el conocimiento suficiente y necesario acerca de las tasas de interés que les ofrecen las distintas entidades bancarias y la cantidad de dinero que pagan por ella.

Se llega a la conclusión que los comerciantes encuestados de la Plaza Internacional San José – base IV, reflejando 39% la gran mayoría de los comerciantes no tienen conocimiento de presupuestos comerciales, lo cual es importante ya que esta se refleja una negociación anticipada de una transacción comercial. Estos presupuestos son muy importantes para personas con negocio.

Se ha llegado a la conclusión que los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV, representando un 51.7% que no tienen un control para ahorrar parte de sus ingresos de su negocio pero tampoco sienten la necesidad de realizar dicha operación.

Finalmente se concluye que los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV, en su gran mayoría representando un 31,4% no están lo suficientemente dispuestos a correr riesgos al momento de invertir en sus negocios.



## Recomendaciones

Se recomienda utilizar la tecnología puesto que es importante siendo esta una gran herramienta para poder acceder a información financiera, conocer más sobre temas financieros como el ahorro y el crédito generan un cambio positivo para finanzas personales, por ello se recomienda a la Universidad Peruana Unión brindar cursos y talleres sobre finanzas para una mejor toma de decisiones.

Se recomienda a los comerciantes tener buen ámbito financiero ya que traerá más oportunidades que antes no podían ver, invertir su dinero es muy importante, por ello se debe de recordarles mediante capacitaciones que mientras más trabaja su dinero, menos trabajan ellos. Mientras los comerciantes conozcan más de temas vinculados a la inversión mejores bases tendrán para decidir en que invertir y en que no.

Se recomienda a las entidades bancarias que brinden cursos básicos de capacitación financiera, para un mejor control de sus préstamos adquiridos a los comerciantes de la plaza internacional San José - base IV.

## Agradecimientos

Agradecemos a nuestros padres por apoyarnos durante todo el proceso de nuestra formación académica, por brindarnos su apoyo incondicional. A nuestros maestros quienes nos formaron académicamente.

## Referencias

- Araujo Huamani, K. (2018). *La Cultura Financiera De Los Empresarios y la Planeación Empresarial en las Pequeñas Empresas del Sector Textil - Confecciones Ubicadas en el Emporio Comercial Dde Gamarra, Periodo 2017*. Tesis, Lima. Recuperado el 04 de Diciembre de 2019, de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/4060/1/araujo\\_hkp.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/4060/1/araujo_hkp.pdf)
- Campbell, & Stanley. (1966). *Diseños experimentales y cuasiexperimentales en la investigación social*. Amorrortu. Buenos Aires
- Castro, (2014). Influencia de la cultura financiera en los clientes de Banco de Credito del Perú, en la ciudad de Chiclayo en uso de las tarjetas de credito del Perú.
- Arias, F. (2012). Tipos y Diseño de Investigación. Episteme Editorial
- BBVA. (15 de mayo de 2017). *Educación financiera*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- BCRP. (2017). Importancia de las Tasa de Interes de Referencia del Bcrp. *Moneda*, 54.
- Canto Cuevas, F. (2017). Crédito comercial. Obtenido de [https://idus.us.es/xmlui/bitstream/handle/11441/63974/TESIS%20FRANCISCO%20J%20CANTO%20CUEVAS\\_REPOSITORIO\\_SIN%20ARTICULOS.pdf?sequence=1](https://idus.us.es/xmlui/bitstream/handle/11441/63974/TESIS%20FRANCISCO%20J%20CANTO%20CUEVAS_REPOSITORIO_SIN%20ARTICULOS.pdf?sequence=1)

- Diaz Mata, A., & Aguilera Gómez, V. (2017). Tipos de interes. *Facultad de Contaduria y Ciencias Administrativas*, 28.
- Eyzaguirre, W. (17 de 10 de 2016). *Gestión*. Obtenido de cultura y educación financiera: <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html?ref=gesr>
- Fernandes, I. (2001). *Diseños no experimentales. Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Fernandez Lorenzo, A. (13 de Marzo de 2017). *COOKIS*. Obtenido de Como fijar objetivos: <https://www.eoi.es/blogs/alfredo-fernandez-lorenzo/2017/03/13/como-fijar-objetivos-personales/>
- Financiero, C. P. (28 de AGOSTO de 2017). *Comision para el Mercado Financiero*. Obtenido de Cliente Bancario: <https://www.clientebancario.cl/clientebancario/educacion-financiera?articulo=que-son-los-creditos-comerciales>
- Finanzas. (2010). *Finanzas para todos*. Obtenido de Diferencia entre Creditos y Préstamos: <https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/diferenciaprestamoycredito.html>
- Finanzas, E. (2016). *ECO FINANZAS*. Obtenido de Deuda: <https://www.eco-finanzas.com/diccionario/D/DEUDA.htm>
- Huerto, J. (2016). *La cultura fianciera en la ciudad de Tingo Maria* . Tingo Maria: investigacion y amazonía.
- Kerling, F. (2002). investigacion del comportamiento.
- López Ronquillo, M. J. (2016). El Riesgo de Crédito en La Cartera de Consumo y su Relación con el Sobreendeudamiento.
- Modelizacion. (2017). *EL AHORRO Y SUS DETERMINANTES*. Obtenido de [http://campus.usal.es/~ehe/anisi/Modelizacion\\_II/Laura/trabajos/Ahorro.pdf](http://campus.usal.es/~ehe/anisi/Modelizacion_II/Laura/trabajos/Ahorro.pdf)
- NOW, M. (10 de Agosto de 2017). *MONEDO NOW*. Obtenido de HISTORIAL CREDITICIO: <https://www.monedo.es/now/blog/prestamos-responsables/historial-crediticio/>
- Peiro Ucha, A. (2017). *ECONOMIPEDIA haciendo facil la economia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/deuda-financiera.html>
- PEOI. (2018). Macroeconomía. En B. Garcia Puente, *Macroeconomía* (pág. 2).
- Polania, F., Suaza Nivia, C., Arevalo Fierro, N., & Gonzales, D. (2016). *Cultura Financiera como el nuevo motor para el desarrollo economico el la latinoamerica*.
- Rodriguez Gonzales, L., & Arias Ballestos, A. (2018). *cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Bogotá.
- social research centre. (2008). Finance Literacy. *Melbourne*.

**ANEXO 1: MATRIS DE OPERALIZACIÓN DE VARIABLES**

Titulo	Variables	Dimensiones	Indicadores	Fuente de información	Instrumento
El nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019  Alto Medio Bajo	Cultura Financiera	Crédito	Conocimientos en crédito	comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca	Encuestas
		Interés	Conocimientos en interés		
		Presupuesto	Conocimientos en presupuesto		
		Ahorro	Conocimientos en ahorro		
		Inversión	Conocimientos en inversión		

**ANEXO 2: MATRIS DE CONCISTENCIA**

<b>Título</b>	<b>Planteamiento del problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Tipo y diseño</b>	<b>Conceptos centrales</b>
<p>El nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019</p> <p>Alto Medio Bajo</p>	<b>General</b>	<b>General</b>	No hay	Tipo: Descriptivo  Diseño: No experimental	<b>Cultura Financiera</b>
	¿Cuál es el nivel de cultura Financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019?	Identificar el nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019			Proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones.
	<b>Específicos</b>	<b>Específicos</b>			
	¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a Créditos en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019?	Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019			Créditos
	Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a intereses en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019?	Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a intereses en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019			Interés
	¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019?	Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019			Presupuesto
	¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019?	Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019			Ahorro
	¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019?	Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019.			Inversión

## 1. Anexo C. Matriz Instrumental

Variables	Dimensiones	Indicadores	Operación instrumental	Definición operacional
Cultura Financiera	Crédito	Conocimientos en crédito	¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?	Escala de valoración de Likert para cada ítems: según sea el caso
			¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?	
			¿Cuenta con un buen historial crediticio?	
			¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?	
	Interés	Conocimientos en interés	¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?	
			¿Se retrasó en el pago de las deudas?	
			¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?	
	Presupuesto	Conocimientos en presupuestos	¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?	
	Ahorro	Conocimiento en ahorros	¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?	
			¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro? Por ejemplo: comprar casa, educación de hijos, comprar auto, ir de vacaciones.	
			¿Controla sus gastos para poder ahorrar?	
	Inversión	Conocimientos en inversión	¿Está dispuesto a correr riesgos y se informa antes de invertir?	
¿Se desanima al momento de invertir?				
				a) Nada b) Poco c) Lo suficiente d) Mucho