

**UNIVERSIDAD PERUANA UNION**

**FACULTAS CIENCIAS EMPRESARIALES**

**Escuela Profesional de Contabilidad**



*Una Institución Adventista*

**Cultura Financiera en los comerciantes de la Asociación de  
Comerciantes 25 de setiembre con la Avenida Abancay primera  
cuadra de Juliaca, 2019**

Por:

Reyshel Marivi Pacori Calsin  
Reynaldo Dianderas Machaca

Asesor:

CPC. Magali Apaza Pachauri

**Juliaca 02 de diciembre del 2019**

DECLARACIÓN JURADA  
DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE  
INVESTIGACIÓN

CPC. 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: Cultura Financiera en los comerciantes de la "Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca" 2019 constituye la memoria que presentan los estudiantes Reyshel Marivi Pacori Calsin y Reynaldo Dianderas Machaca, para aspirar al grado de bachiller e Contabilidad y Gestión Tributaria, 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 la ciudad de Juliaca, a los 02, diciembre del 2019.

  
.....  
CPC. Magali Apaza Pachauri

Cultura Financiera en los comerciantes de la “Asociación de Comerciantes  
25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra 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  
Alcantara  
Presidente

CPC Nelly Rosario Moreno Leyva vda.  
de Bernal  
Secretario

Mg. Felix Primero Calla  
Vocal

CPC. Magali Apaza Pachauri  
Asesor

Juliaca, 02 diciembre de 2019

## Cultura financiera en los comerciantes de la “Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca”, 2019

Pacori Calsin, Reyshel Marivi<sup>a\*</sup>; Dianderas Machaca, Reynaldo<sup>b\*</sup>

<sup>a</sup>EP. Contabilidad, Facultad de ciencias empresariales, Universidad Peruana Unión-Carretera Arequipa km.6, Juliaca,

---

### Resumen

La presente investigación realizada tiene como objetivo general describir la cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019, para lo cual la metodología aplicada es de alcance descriptivo, de enfoque cuantitativo, el diseño de investigación al que corresponde es no experimental de corte transversal. Para obtener los resultados, se aplica la técnica de encuesta, instrumento cuestionario para conocer la cultura financiera de los comerciantes, la muestra de estudio calculada es de 152 comerciantes. Los resultados más relevantes de la variable de cultura financiera, se aprecian en la tabla dos que, del total de 152 comerciantes, 42 de ellos manifiestan tener casi nada de conocimiento financiero que representa el 25.53%, seguido por el nada de conocimiento financiero que representa el 23.00% de los encuestados. En conclusión, podemos evidenciar que los comerciantes no tienen conocimiento ni habilidades financieras, perjudicando el crecimiento y el manejo de su negocio.

**Palabras clave:** *Cultura financiera; conocimiento, habilidades y prácticas.*

### Abstract

The present investigation has as a general objective to describe the financial culture in the merchants of the Association of Merchants of September 25 with Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019, for which the methodology applied is of descriptive scope, of quantitative approach, the Research design to which it corresponds is non-experimental cross-section. To obtain the results, the survey technique is applied, a questionnaire instrument to know the financial culture of the merchants, the calculated study sample is 152 merchants. The most relevant results of the financial culture variable are shown in table two which, of the total of 152 merchants, 42 of them say they have almost no financial knowledge that represents 25.53%, followed by the financial knowledge that represents 23.00% of respondents. In conclusion, we can show that traders have no knowledge or financial skills, damaging the growth and management of their business.

**Keywords:** *Financial culture; knowledge, skills and practices.*

---

\* Pacori Calsin, Reyshel Marivi, Dianderas Machaca, Reynaldo:  
km.6, Juliaca, 51, Perú  
Tel.: +51-946649095-921051898  
E-mail: reyshel.pacori@gmail.com, reynaldo.dian@gmail.com

## **Introducción**

En la ciudad de Juliaca muchos comerciantes se sobren endeudan, y por lo tanto tienen problemas financieros y económicos que afectan sus finanzas familiares y comerciales, asimismo muchos comerciantes no tienen el hábito del ahorro, y cuando no planifican, sus ventas sufren económicamente y sus negocios no se pueden sostener, acarreando pérdidas o cierre del negocio familiar. Por este motivo es que planteamos este trabajo de investigación para conocer como es la cultura financiera de los comerciantes y tomar las medidas necesarias para mejorar este aspecto, como objetivo general: describir la cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019, y como objetivo específico, describir los conocimientos financieros, habilidades financieras y prácticas financieras. Conocer la cultura financiera ayudará a los comerciantes para que conozcan su situación respecto a sus finanzas y toma de decisiones que apoyará en la sostenibilidad de sus negocios familiares dado que si conocen sobre cultura financiera puedan mejorar su calidad de vida. Proverbios 22: 7: "El rico se enseñorea de los pobres, y el que toma prestado es siervo del que presta"

Según (Parra, 2016), su tesis titulada "El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca 2016" de la Universidad Peruana Unión- filial Juliaca tuvo como objetivo determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado internacional "Túpac Amaru" Acomita V – Juliaca 2016.

La conclusión a la que llega este estudio es que analizó e identificó que el nivel educativo es el eje principal pues es directamente proporcional a la cultura financiera que permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversiones.

Según (Polania, 2016), su tesis titulada "La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en LATINOAMERICA" de la universidad Nacional de Colombia, tuvo como objetivo dar respuesta a la pregunta ¿Cuáles son los aspectos relevantes que llega a influir en la cultura financiera de la población en Latinoamérica y que implicaciones tienen en la calidad de vida de los colombianos?, identificar aspectos relacionados con la pobre educación financiera y la manera cómo repercute en la sociedad colombiana, aplico la metodología mixto y transversal.

La conclusión a la que llega este estudio es que analizo e identifico que el nivel educativo es el eje principal pues es directamente proporcional a la cultura financiera que permite a la toma de decisiones asertivas en ahorro, inversiones.

Según el trabajo de investigación (Narvaez, 2017), su tesis titulada "diseño de un modelo de cultura financiera para los socios del mercado gran Colombia de la ciudad de Loja" de la Universidad Nacional de Loja tuvo como objetivo de investigación diseñar un modelo de cultura financiera para los socios del mercado

gran Colombia que les permita desarrollar habilidades financiera y alcanzar un mayor grado de seguridad financiera para su diario vivir. Además, aplico la metodología de un diseño exploratoria descriptiva en que se hará una información bibliográfica relacionada con el tema del proyecto.

Según el trabajo de investigación (Mamani, 2018), su tesis titulada “La cultura financiera en los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil- confecciones ubicadas en el emporio comercial de gamarra periodo 2017” de la universidad San Martin de Porres-Lima tuvo como objetivo fue determinar la relación que existe entre la cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil. Se realizó una investigación en un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional, diseño no experimental.

La técnica de recolección de datos fue un cuestionario de encuestas que fue sometido a validez de juicio de expertos en tema de finanzas. Y se concluye que existe una directa correlación moderada entre la cultura financiera y la planeación empresarial.

Según el trabajo de investigación (Adanaque, 2017), su tesis titulada “cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en caja Piura agencia Jaén – 2017” de la Universidad señor de Sipan tuvo como objetivo determinar el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de caja Piura. Se realizó una investigación tipo descriptiva, propositiva, con un diseño no experimental trasversal, en la cual se describe la problemática que existen en los clientes. La técnica a utilizar es la encuesta para la recolección de datos. Y se concluye que la mayoría de clientes de la caja Piura no cuentan con conocimientos financieros por lo que no realizan un buen ahorro para mejorar su condición de vida en el futuro.

La cultura financiera es un manejo de habilidades, conocimiento y la práctica diaria del día a día para la toma de decisiones financieras con información y de una forma prudente a lo largo de la vida. Está muy relacionada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de estas habilidades, prácticas y conocimientos con los que podamos afrontar de una mejor manera los retos de índole financiera.

Según (Robert T. Kiyosaki, 2004), “El dinero es una forma de poder, pero lo que es más poderoso es la educación financiera. El dinero va y vienen, pero si usted tiene la educación sobre la manera en la que funciona el dinero, usted obtiene poder sobre él”.

“La vida humana es una lucha entre la ignorancia y la iluminación, una vez que una persona deja de buscar información y conocimiento de sí mismo, la ignorancia se apodera de ella”.

“Conocimiento financiero, desarrollo de habilidades, las personas que tienen ambos, practican exitosamente su profesión u negocio”.

Según (Lusardi, 2011),”Define los conocimientos financieros como la habilidad para comprender conceptos técnicos que completan las capacidades financiera; comprender estos conceptos ayuda a las personas a tomar decisiones acertadas sobre ahorro, endeudamiento e inversión”.

Según (Kiviat, 2012), “Explica que el conocimiento financiero es necesario pero a menudo insuficiente. De acuerdo a ellos existe frecuentemente un gran hueco entre saber qué hacer en un principio y hacerlo en la realidad cotidiana. Continúan diciendo que hacer decisiones financieras es similar a comer saludable o hacer ejercicios; las buenas intenciones pueden rastrearse por dificultades comunes. Así mismo en el mundo económico actual, el conocimiento financiero es claramente importante”

Según (Zait, 2015), “Indican que la habilidad financiera es la capacidad de utilizar la información financiera para tomar decisiones sobre ese tema, mientras que (Johnson, 2007), “Menciona que a pesar de que se proporcione conocimiento financiero a las personas, estas no desarrollan la habilidad financiera si no tienen acceso a las instituciones financieras formales a fin de desarrollar actividades financieras de los individuos”.

Según (Huston, 2010), “Menciona que para que una persona tenga educación financiera, debe tener la habilidades necesarias para tomar decisiones en el mercado financiero”.

La práctica es el día a día que vivimos, y muy necesaria para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.

Según (Argudin Vasquez, 2015), “La educación basada en competencias se refiere a una experiencia práctica, que necesariamente se enlaza a los conocimientos para lograr un fin. La teoría y la experiencia práctica se vinculan, utilizando la primera para aplicar el conocimiento a la construcción o desempeño de algo”.

## **Materiales y Métodos**

### **Población**

La población es de 250 comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019.

### **Muestra.**

La muestra fue calculada con un nivel de confianza 95% y con un margen de error del 5%, está constituido por 152 comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019.

Tipo de muestro es aleatoria simple.

### Ilustración 1 Calculadora de Muestra



#### Calculadora de Muestras

Margen de error: 10% ▾  
Nivel de confianza: 99% ▾  
Tamaño de Poblacion: 250  
Calcular

**Margen: 5%**  
**Nivel de confianza: 95%**  
**Poblacion: 250**

**Tamaño de muestra: 152**

#### Ecuacion Estadistica para Proporciones poblacionales

- n= Tamaño de la muestra
- Z= Nivel de confianza deseado
- p= Proporcion de la poblacion con la caracteristica deseada (exito)
- q=Proporcion de la poblacion sin la caracteristica deseada (fracaso)
- e= Nivel de error dispuesto a cometer
- N= Tamaño de la poblacion

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

Fuente: Elaboración propia

#### Instrumentos.

El instrumento que se utilizó son las encuestas constituidas por 12 preguntas para esta investigación los que fueron elaborados por los investigadores del presente artículo, el cual fue validado por juicio de expertos con amplia experiencia en el campo de las finanzas.

#### Tipo y diseño de la investigación

“Esta investigación es del enfoque cuantitativo del nivel de alcance descriptivo tipo aplicativo de diseño no experimental corte transversal”. Según (Hernandez, 2014), porque en ella describimos como está la cultura financiera de los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019.

#### Resultados y Discusión

##### Resultados 1 sobre el Objetivo General

#### Tabla 1

Describir la cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019



	Conocimiento Financiero	Habilidades Financieras	Prácticas Financieras	Valor Absoluto	Cultura financiero
Nada	23.00	12.50	13.15	19	16.22
Casi Nada	25.53	24.03	25.00	45	24.85
Regular	19.90	21.70	19.25	24	20.28
Bien	17.43	22.70	17.28	30	19.13
Muy Bien	14.15	19.08	25.35	34	19.53
Total	100.00	100.00	100.00	152	100.00

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: con un total de 152 comerciantes, 45 de ellos manifiestan tener casi nada de cultura financiera que representa el 24.85%, seguido por el 20.28% que indican tener de manera regular su cultura financiera.

Esto se debe a que muchos de los comerciantes les falta información sobre la cultura financiera.

## Resultados 2 Sobre conocimiento financiero

**Tabla 2**

*Describir el conocimiento financiero en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019*

	Conoces las mejores tasas de interés que te ofrecen las entidades financieras	Sabes con anticipación cuando subirán los precios de tus mercaderías	Conoces acerca de los seguros contra robos en los comerciantes	Sabes diferenciar los préstamos comerciales con los préstamos personales	Valor Absoluto	Conocimiento Financiero
Nada	21.70	25.00	28.90	16.40	39	23.00
Casi Nada	21.10	22.40	31.60	27.00	42	25.53
Regular	28.90	17.10	13.20	20.40	30	19.90
Bien	18.40	17.80	17.10	16.40	22	17.42
Muy Bien	9.90	17.80	9.20	19.70	19	14.15
Total	100.00	100.00	100.00	100.00	152	100.00

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: con un total de 152 comerciantes, 42 de ellos manifiestan tener casi nada de conocimiento financiero que representa el 25.53%, seguido por el 23.00% que indican tener nada de conocimiento financiero.

Esto se debe a que muchos de los comerciantes les falta información sobre temas de finanzas o falta de asesoramiento.

### Resultados 3 Sobre Habilidades financieras

**Tabla 3**

*Describir las habilidades financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019*

	Realiza un presupuesto de tus gastos semanalmente	Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías	Inviertes en la compra de activos que te generan ingresos	Obtienes bastante ganancia en la venta de sus mercaderías	Valor Absoluto	Habilidades Financieras
Nada	20.40	11.20	12.50	5.90	19	12.50
Casi Nada	21.10	23.70	27.60	23.70	41	24.03
Regular	15.10	20.40	17.10	34.20	32	21.70
Bien	19.10	22.40	24.30	25.00	35	22.70
Muy Bien	24.30	22.40	18.40	11.20	25	19.08
Total	100.00	100.00	100.00	100.00	152	100.00

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: con un total de 152 comerciantes, 41 de ellos manifiestan tener casi nada de habilidades financieras que representa el 24.03%, seguido por el 22.70% que indican tener bien su habilidad financiera.

Muchos de los comerciantes si tienen habilidades financieras, pero no tienen objetivos claros de corto a largo plazo para cumplir sus objetivos.

### Resultados 4 Sobre Prácticas financieras

**Tabla 4**

*Describir las prácticas financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019*

	Haces planes para invertir tu dinero	Separas una parte de sus ganancias para su ahorro	Realiza usted un control de sus gastos	Realiza un registro de sus ingresos mensuales	Valor Absoluto	Prácticas Financieras
Nada	11.2	11.2	11.8	18.4	15	13.15
Casi Nada	19.1	19.1	32.2	29.6	33	25.00
Regular	25.7	25.7	13.8	11.8	45	19.25
Bien	23	23	13.2	9.9	24	17.28
Muy Bien	21.1	21.1	28.9	30.3	35	25.32

---

Total	100	100	100	100	152	100.0
-------	-----	-----	-----	-----	-----	-------

---

Fuente: Elaboración Propia

Interpretación: con un total de 152 comerciantes, 35 de ellos manifiestan tener muy bien las prácticas financieras que representa el 25.32%, seguido por el 25.00% que indican tener casi nada de prácticas financieras.

Esto se debe a que los comerciantes encuestados si tienen una buena práctica financiera y muchos de ellos no tienen una adecuada distribución de su dinero.

## **Discusión**

Según el trabajo de investigación (*Adanaqué, 2017*), su tesis titulada “Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en caja Piura Agencia Jaén – 2017” de la Universidad Señor de Sipan, el cual tuvo como objetivo determinar el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de caja Piura y en donde concluye que la mayoría de clientes de la caja Piura no cuentan con conocimientos financieros por lo que no realizan un buen ahorro para mejorar su condición de vida en el futuro. En la presente investigación realizada también encontramos que tienen nada y casi nada de conocimiento financiero un 20.28% es decir casi la mitad de los comerciantes presentan un bajo conocimiento, muchos de ellos conocen el negocio, pero no cuentan con el conocimiento de herramientas que les permita crecer o expandirse. Y es ahí donde nos damos cuenta que el problema de los comerciantes no es por falta de conocimiento en el negocio en sí, es por falta de conocimiento de temas financieros los que pueden obtener a través de la educación financiera y de esta forma puedan crecer.

## **Conclusiones**

Podemos indicar que 45 de ellos manifiestan tener casi nada de cultura financiera que representan el 24.85%, seguidamente en 20.28% indican tener de manera regular su cultura financiera. Sobre el conocimiento financiero 42 comerciantes manifiestan tener casi nada de conocimiento financiero representado por 25.53%, seguidamente por el 23.00% indicar tener nada de conocimiento financiero.

Sobre las habilidades financieras 41 comerciantes manifiestan tener casi nada de habilidad financiera representado por el 24.03%, seguido por el 22.70% indican tener bien su habilidad financiera.

Sobre las prácticas financieras 35 comerciantes manifiestan tener muy bien sus prácticas financieras representado por un 25.32%, seguidamente por el 25.00% indican tener casi nada de prácticas financieras.

## **Recomendaciones**

En relación al conocimiento financiero 42 de los encuestados representado por un 25.53%, de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019, manifiestan que no tienen casi nada de conocimiento financiero, permitiendo el manejo de su negocio a ciegas sin objetivos y metas en finanzas. Lo recomendable es que, a la hora de adquirir un préstamo, evalúen las tasas de interés que se les ofrece, en cuanto a los seguros deben estar siempre alerta en cualquier tipo de eventualidades.

En relación a las habilidades financieras 41 de los encuestados, representado por un 24.03%, de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019, manifiestan que no tienen casi nada de habilidades financieras, y esto hace que no haya buena productividad y crecimiento de su negocio. Lo recomendable es que los comerciantes vean, lo importante que es establecernos metas a corto plazo, y tener una esencia de organización, planificación, coordinación, para así poder alcanzar los objetivos económicos que tengan planeados.

En relación a las prácticas financieras 45 de los encuestados, representados por un 25.32%, de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019, manifiestan tener muy bien sus prácticas financieras. Lo recomendable es que los comerciantes mantengan esa buena práctica, una vez que tenga sus ingresos en manos, también deben de tener una buena planificación y distribución de su dinero, tanto para incrementar su negocio.

## **Agradecimientos**

Las gracias infinitas a DIOS ante todo ya que, sin su bendición, su amor por encaminarnos, guiarnos, darnos sabiduría, paciencia, diligencia para poder terminar este proyecto, porque sin el todo esto habría sido posible, también para mis docentes Mg. Víctor Yujra Sucaticona, CPC. Magali Apaza Pachauri que gracias a su conocimiento y ayuda pudimos concluirlo con éxito esta investigación, a mis padres, por apoyarnos para que nada salga mal y todo este bien elaborado.

## **Referencias**

- Adanaque, S. G. (2017). cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en la caja piura agencia jaen, 2017. 72.
- Adanaqué, S. G. (2017). cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en la caja piura agencia jaen, 2017. 72.
- Alma, J., & Dominguez, L. (2015).  
ClimaorganizaCionalysatisfaCCiónlaboralenlostrabajadoresde launiversidadsan Pedrode Chimbote. In Crescendo. Institucional, 94.
- Alvares Vasquez, C. A. (2018). los procesos las tecnicas de negociacion y la tecnologia. economia organizacion y ciencias sociales, 11.
- Apaza, J. (2016). Cultura tributaria en los comerciantes de la Acomita I y II del mercado Tupac Amaru de la ciudad de Juliaca,2016. Puno, Juliaca.
- Argudin Vasquez, Y. (2015). Educacion Basada en Competencia. Colombia: Educar Revista de Educacion.
- Arturo Morales Castro, J. A. (2014). Planeacion Financiera . mexico: Veronica Estrada Flores.
- Bandesal. (s.f.). Educacion financiera. Obtenido de  
[http://portal.bandesal.gov.sv/portal/page/portal/htmls/bmi\\_crusos\\_educacion\\_material/modulo2ahorro\\_bdes.pdf](http://portal.bandesal.gov.sv/portal/page/portal/htmls/bmi_crusos_educacion_material/modulo2ahorro_bdes.pdf)
- Carmen, S. (2018). Guia Financiera. Admin, 1.
- Carrasco , S. (2005). Metodología de la investigación. Lima, Perú: San Marcos.
- DGII. (28 de Mayo de 2018). Departamento de Educación Tributaria. Obtenido de Departamento de Educación Tributaria:  
[ñhttps://www.dgii.gov.do/et/padres/Preguntas%20y%20respuestas/PPT%20Cultura%20Tributaria%20y%20Valores%20Ciudadanos%20Padres%20y%20Madres.pdf](https://www.dgii.gov.do/et/padres/Preguntas%20y%20respuestas/PPT%20Cultura%20Tributaria%20y%20Valores%20Ciudadanos%20Padres%20y%20Madres.pdf)
- Duarte, G. (NOVIEMBRE de 2008). definicion ABC. Obtenido de Definicion ABC:  
<https://www.definicionabc.com/economia/deuda.php>
- Eagleton, T. (2001). La idea de cultura. Barcelona: Paidós.
- Galindo, M. y. (2015). Productividad. Mexico: Estudios Economicos.
- Gutiérrez Andrade, O., & Zurita Moreno, A. (2004). Departamento de Administración, Economía y Finanzas. perspectivas, 3.
- Guffante , T., Chavéz , P., & Guffante , F. (2016). Investigación Científica - El Proyecto de Investigación. Lima - Perú.
- Hernandez, R. F. (2014). Metodologia de Investigacion. Mexico: McGRAW-Hill / interamericana Editores, S.A. DE C.V.
- Huston, S. (2010). Medicion de la Alfabetizacion Financiera. El Diario de Asuntos del Consumidor .



- Jiménez, J. T. (20/08/2019 de agosto de 2018). Operaciones financieras. Teoría y problemas resueltos. Obtenido de <https://blogs.udima.es/administracion-y-direccion-de-empresas/concepto-de-prestamos-p6-htm/>
- Kiviat, B. y. (2012). De la Educacion Financiera a la Accion Financiera. Nueva York: school of public service.
- Lerma, H. (2009). Metodología de la investigación (Ecoe Ediciones ed.). Bogota: imagnimvega.
- Lusardi, A. &. (2011). Planific acion y Educacion Financiera. Filadelfia: Oficina Nacional Investigacion Economia .
- Montserrat, P. A. (2018). Definición de hipoteca y préstamo hipotecario. Economista experto en productos financieros.
- Narvaez, S. E. (2017). Diseño de modelo de cultura financiera para los socios del mercado " Gran Colombia" de la Ciudad de Loja. 117.
- Ortega, R. (2012). Manual tributario. Peru: ECB ediciones, 2012.
- Parra, L. O. (2016). El Nivel de la Cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional Tupac Amaru Acomita V - Juliaca 2016. 120.
- Polania, F. (Agosto de 2016).  
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>. Obtenido de Repository:  
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Prieto, E. D., & Serrano, T. E. (2018). "Nivel de cultura tributaria y su relacion con el cumplimiento de obligaciones tributarias de losclientes del estudio contable "Contadores Group" - trujillo 2017". (Tesis pregrado),Universidad Privada del Norte, Trujillo - Perú.
- Raffino, M. E. (16 de noviembre de 2018). ingreso. Obtenido de <https://concepto.de/ingreso-2/>

## Anexos 1

### Matriz de Consistencia

<b>Cultura financiera en los comerciantes de la “Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca”, 2019</b>								
<b>Identificación del Problema</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicador</b>	<b>Instrumento</b>	<b>Metodología</b>		
General ¿Cómo es la cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019?	General Describir la cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019	Cultura Financiera	Conocimientos	Interés	Encuesta	<b>Tipo de Investigación</b> Descriptivo  <b>Método y Diseño</b> descriptivo transversal  <b>Población</b> 250  <b>Muestra</b> 152		
<b>Específicos</b> ¿Cómo es el conocimiento financiero en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019?	<b>Específicos</b> Describir el conocimiento financiero en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019			Inflación				
				Seguros				
				Prestamos				
¿Cómo son las habilidades financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019?	Describir las habilidades financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019		Habilidades	Encuesta	Presupuesto			
					Negociación			
¿Cómo son las prácticas financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019?	Describir las prácticas financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019			Practicas	Encuesta		Inversión	
							Productividad	
¿Cómo son las prácticas financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019?	Describir las prácticas financieras en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019		Practicas				Encuesta	Planeamiento Financiero
								Ahorro
				Gastos				
				Ingresos				

**Anexo N° 2**

<b>Matriz de Operacionalizacion de variables</b>			
<b>Variable</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicador</b>	<b>Items</b>
1. Cultura Financiera	1.1 Conocimiento Financiero	Interés	¿Conoce las mejores tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?
		Inflación	¿Sabes con anticipación cuando subirán los precios de las mercaderías?
		Seguros	¿Conoces acerca de los seguros contra robos?
		Préstamos	¿Sabes diferenciar los préstamos comerciales con los préstamos personales?
	1.2 Habilidades financieras	Presupuesto	¿Realizas el presupuesto de tus gastos semanalmente?
		Negociación	¿Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías?
		Inversión	¿Inviertes en la compra de activos que te generan ingresos?
		Productividad	¿Obtienes bastante ganancia de la venta de mercaderías?
	1.3 Prácticas financieras	Planeamiento Financiero	¿Haces planes para invertir tu dinero?
		Ahorro	¿Separas una parte de sus ganancias para su ahorro?
		Gastos	¿Realiza usted un control de sus gastos?
		Ingresos	¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?

### Anexo N° 3 Encuesta

El siguiente cuestionario tiene como propósito de recoger información para el desarrollo de la investigación. El objetivo es obtener información para conocer sobre la “**Cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019**” para lo cual le agradecemos anticipadamente la veracidad de sus respuestas, así lo exige la seriedad y la rigurosidad de la investigación.

Marque con una (X) la que corresponda a su respuesta.

Edad:	Sexo:	Estado civil:	Estudios:
A) 18 a 30 años ( )	A) Femenino ( )	A) Soltero(a) ( )	A. Primaria ( )
B) 31 a 40 años ( )	B) Masculino ( )	B) Casado(a) ( )	B. Secundaria ( )
C) 41 a 50 años ( )		C) Conviviente ( )	C. Superior ( )
D) 51 a más ( )		D) Divorciado(a) ( )	
		E) Viudo(a) ( )	

#### CONOCIMIENTO

1. ¿Conoce las mejores tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

2. ¿Sabes con anticipación cuando subirán los precios de las mercaderías?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

3. ¿Conoces acerca de los seguros contra robos?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

4. ¿Sabes diferenciar los préstamos comerciales con los préstamos personales?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

#### HABILIDADES

5. ¿Realizas el presupuesto de tus gastos semanalmente?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

6. ¿Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien

E. Muy Bien

7. ¿Inviertes en la compra de activos que te generan ingresos?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

8. ¿Obtienes bastante ganancia de la venta de mercaderías?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

#### PRACTICAS

9. ¿Haces planes para invertir tu dinero?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

10. ¿Separas una parte de sus ganancias para su ahorro?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

11. ¿Realiza usted un control de sus gastos?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien

12. ¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?

- A. Nada
- B. Casi nada
- C. Regular
- D. Bien
- E. Muy Bien



Una Institución Adventista

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



Villa Chullunquiani, 25 de setiembre de 2019

**Señor**  
**Lucio Pilco Maquera**  
**Vicepresidente de la Asociación de Comerciantes 25 de setiembre de la Av. Abancay**  
**primera cuadra Juliaca**  
Presente.-

De mi especial consideración:

Es un placer dirigirme a usted con un saludo cordial a nombre de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, deseándole muchos éxitos en su vida profesional y personal.

Permítame presentar a los Estudiantes **Pacori Calsin Reyshel Marivi**, con DNI: 70095090, y **Dianderas Machaca Reynaldo** con DNI: 70212778, quienes son ALUMNOS de la E.P. de Contabilidad de la Facultad Ciencias Empresariales, los mismos desean obtener información y datos en la Asociación que usted lidera, a fin de complementar la formación recibida en nuestra Institución, ya que los mencionados, están en proceso de realizar su trabajo de investigación con el título: **"Cultura financiera en los comerciantes de Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019"**, el cual es un requisito indispensable para optar el grado de Bachiller.

Quedo muy agradecido por su gentil atención y por su apoyo desinteresado en la formación de nuestros estudiantes.

Atentamente



**Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara**  
Coordinadora de la Escuela Profesional de Contabilidad – F.I.

Recibido  
29/09/2019  
Hora: 10:50 am.

ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES 25 DE SETIEMBRE

**Lucio Pilco Maquera**  
VICE PRESIDENTE

**SEDE LIMA:**  
Carretera Central Km 19 - Naña  
(01) 618 6306 / (01) 618 6369  
997 573 637 / 989 597 329  
informes@upeu.edu.pe  
@UPeUOficial

**FILIAL JULIACA:**  
Carretera Arequipa Km 6 - Chullunquiani  
(051) 32 8825  
951 301 916 / 951 751 595 / 922 285 903  
admisin@juliaca@upeu.edu.pe  
@UPeUJuliaca

**FILIAL TARAPOTO:**  
Jr. Los Mártires 340, Morales  
(042) 52 1414  
968 701 966 / 968 701 943  
admisin.tpp@upeu.edu.pe  
@UPeUTarapoto



**ASOC. DE COMERCIANTES DE 25 DE  
SETIEMBRE AV. ABANCAY PRIMERA CUADRA  
JULIACA**



**Carta de autorización**

Lunes, 30 de setiembre del 2019

Apreciados (a)

Es grato hacerle llegar los saludos cordiales con los buenos deseos de éxito en la labor que desempeña.

Yo, **Lucio Pilco Maquera** con N° DNI 41247206 y como Vicepresidente de la **asociación de los comerciantes de 25 de setiembre con av. Abancay primera cuadra de juliaca**, Autorizo a la Est. **Reyshel Marivi Pacori Calsin**, identificada con DNI 70095090 y al Est. **Reynaldo Dianderas Machaca** identificado con DNI 70212778, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria del X ciclo de la Universidad Peruana Unión filial Juliaca. Para realizar su proyecto de investigación titulada **“Cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019”**

Agradezco por la atención prestada me despido de ustedes deseando que Dios bendiga su vida personal y familiar.

**Cordialmente**

  
ASOCIACION DE COMERCIANTES 25 DE SETIEMBRE  
\*\*\*\*\*  
Lucio Pilco Maquera  
VICE PRESIDENTE

**CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO**

**APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO: C.P.C. APAZA PACHAURI, MAGALI**

**ESPECIALIDAD: Mg ADMINISTRACION EMPRESARIAL AREA  
FINANCIERA**

**INSTITUCIÓN DONDE LABORA: UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**

**DNI: 40113438**

**AÑOS DE EXPERIENCIA: 15 AÑOS DE EXPERIENCIA**


.....  
Por medio de la presente hago constar que realice la revisión de la encuesta sobre **CULTURA FINANCIERA**; Elaborados por los Estudiantes: Reyshel Marivi Pacori Calsin código Universitario N° 201422187 y Reynaldo Dianderas Machaca con código Universitario N° 201422192 quienes están realizando un trabajo de investigación titulado **“Cultura financiera en los comerciantes de Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019”**

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicha encuesta es válido para su aplicación.

Juliaca, 02 de octubre del 2019

  
**C.P.C. MAGALI APAZA PACHAURI**  
**N° COLEGIATURA 46707**

Matriz de consistencia											Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre el ítem y la respuesta		La redacción del ítem es adecuado		Tiene claridad los ítems		Observaciones
VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ITEMS	Respuestas					SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO			
CULTURA FINANCIERA	CONOCIMIENTOS	INTERES	¿Conoce las mejores tasas de interés que ofrecen las entidades financieras?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien															
		INFLACION	¿Sabes con anticipación cuando subirán los precios de las mercaderías?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien															
		SEGUROS	¿Conoces acerca de los seguros contra robos?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien															
		PRESTAMOS	¿Sabes diferenciar los préstamos comerciales de los préstamos personales?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien															
	HABILIDADES	PRESUPUESTO	¿Realizas el presupuesto de tus gastos semanalmente?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															
		NEGOCIACION	¿Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															
		INVERSION	¿Inviertes en la compra de activos que te generan ingresos?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															
		PRODUCTIVIDAD	¿Obtienes bastante ganancia de la venta de mercaderías?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															
	PRACTICAS	PLANEAMIENTO FINANCIERO	¿Con qué frecuencia haces planes para invertir tu dinero?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															
		AHORRO	¿Separas una parte de sus ganancias para ahorro?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															
		GASTOS	¿Realiza usted un control de sus gastos?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															
		INGRESOS	¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre															

  
 C.R.C. MAGALY APAZA PACHAURI  
 Nº COLEGIATURA 46797



**CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO**

APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO: **DELGADO VILLENA, OSCAR HUGO**

ESPECIALIDAD: **Mg ECONOMISTA, ESPECIALISTA EN MARKETING Y FINANZAS**

INSTITUCIÓN DONDE LABORA: **UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**

DNI: **23817221**

AÑOS DE EXPERIENCIA: **24 AÑOS DE EXPERIENCIA**

.....  
Por medio de la presente hago constar que realice la revisión de la encuesta sobre **CULTURA FINANCIERA**, Elaborados por los Estudiantes: Reyshel Marivi Pacori Calsin código Universitario N° 201422187 y Reynaldo Dianderas Machaca con código Universitario N° 201422192 quienes están realizando un trabajo de investigación titulado **“Cultura financiera en los comerciantes de Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019”**

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicho encuesta es válido para su aplicación.

Juliaca, 02 de octubre del 2019

  
.....  
**Mgr. Oscar Hugo Delgado Villena**  
**ECONOMISTA**  
**COLEGIATURA N° 279**

Matriz de consistencia										Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre el ítem y la respuesta		La redacción del ítem es adecuado		Tiene claridad los ítems		Observaciones
Cultura financiera en los comerciantes de Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019										SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ITEMS	Respuestas																		
CULTURA FINANCIERA	CONOCIMIENTOS	INTERES	¿Conoce usted la tasa de interés que ofrecen las entidades financieras?	Nada	Casi nada	Regular	Mucho	Bastante													conoce las mejores tasas de interés q' ofrecen las entidades financieras	
		INFLACION	¿Conoce usted sobre la suba de precios sobre su mercadería?	Nada	Casi nada	Regular	Mucho	Bastante													discute con anticipación cuando subiran los precios de la mercadería?	
		SEGUROS	¿Tiene información sobre seguros de bienes?	Nada	Casi nada	Regular	Mucho	Bastante													Seguros contra robos	
		PRESTAMOS	¿Conoce usted sobre las consecuencias del retraso de su préstamo?	Nada	Casi nada	Regular	Mucho	Bastante													Diferencia préstamo comercial y personal	
	HABILIDADES	PRESUPUESTO	¿Realiza el Cálculo de sus ganancias mensualmente?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre													realiza presupuesto de gastos semanalmente	
		NEGOCIACION	¿Regatea a la hora de comprar su mercadería?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre													obtiene rebajas considerable	
		INVERSION	¿Invierte usted en la remodelación de su puesto de negocio?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre													invierte en compra de activos q' generen ganancias	
		PRODUCTIVIDAD	¿Usted adquiere mercadería que se venda rápidamente?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre													obtiene bastante ganancias de la venta de mercadería	
	PRACTICAS	PLANEAMIENTO FINANCIERO	¿Realiza usted planes financieros para incrementar su negocio?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre													con que frecuencia hace planes para invertir	
		AHORRO	¿Realiza el destino de una parte de sus ganancias para su ahorro?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre													Separa una parte de sus ganancias para ahorro	
		GASTOS	¿Realiza usted un control de sus gastos?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre														
		INGRESOS	¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre														

  
**Mgr. Oscar Hugo Delgado Villena**  
**ECONOMISTA**  
**COLEGIATURA N° 279**

### CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO: Vilcapaza Inquilla Hitler

ESPECIALIDAD: Ing. Economista

INSTITUCIÓN DONDE LABORA: CMAC- CUSCO

DNI: 41715245

AÑOS DE EXPERIENCIA: 12 años.

.....

Por medio de la presente hago constar que realice la revisión de la encuesta sobre **CULTURA FINANCIERA**, Elaborados por los Estudiantes: Reyshel Marivi Pacori Calsin código Universitario N° 201422187 y Reynaldo Dianderas Machaca con código Universitario N° 201422192 quienes están realizando un trabajo de investigación titulado **“Cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019”**

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicho encuesta es válido para su aplicación.

Juliaca, 02 de octubre del 2019



Hitler Vilcapaza Inquilla  
ING. ECONOMISTA

Matriz de consistencia										Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre el ítem y la respuesta		La redacción del ítem es adecuado		Tiene claridad los ítems		Observaciones		
Cultura financiera en los comerciantes de Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019										SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO			
VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ITEMS	Respuestas																				
CULTURA FINANCIERA	CONOCIMIENTOS	INTERES	¿Conoce las mejores tasas de intereses que ofrecen las entidades financieras?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien																
		INFLACION	¿Sabes con anticipación cuando subirán los precios de las mercaderías?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien																
		SEGUROS	¿Conoces acerca de los seguros contra robos?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien																
		PRESTAMOS	¿Sabes diferenciar los préstamos comerciales de los préstamos personales?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien																
	HABILIDADES	PRESUPUESTO	¿Realizas el presupuesto de tus gastos semanalmente?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																
		NEGOCIACION	¿Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																
		INVERSION	¿Inviertes en la compra de activos que te generan ingresos?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																
		PRODUCTIVIDAD	¿Obtienes bastante ganancia de la venta de mercaderías?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																
	PRACTICAS	PLANEAMIENTO FINANCIERO	¿Con qué frecuencia haces planes para invertir tu dinero?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																
		AHORRO	¿Separas una parte de sus ganancias para ahorro?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																
		GASTOS	¿Realiza usted un control de sus gastos?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																
		INGRESOS	¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?	Nunca	Casi nunca	Aveces	Casi siempre	Siempre																

  
 Hitler Vilcapaza Inguillo  
 ING. ECONOMISTA

## CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO

APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO: Mg CHALCO CURO, EDSON JOEL

ESPECIALIDAD: COSTOS, FINANZAS, TRIBUTACION

INSTITUCIÓN DONDE LABORA: ACCOULEN S.A.C


DNI: 70015764

AÑOS DE EXPERIENCIA: 7 AÑOS DE EXPERIENCIA


.....  
Por medio de la presente hago constar que realice la revisión de la encuesta sobre **CULTURA FINANCIERA**, Elaborados por los Estudiantes: Reyshel Marivi Pacori Calsin código Universitario N° 201422187 y Reynaldo Dianderas Machaca con código Universitario N° 201422192 quienes están realizando un trabajo de investigación titulado **“Cultura financiera en los comerciantes de la Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019”**

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicho encuesta es válido para su aplicación.

Juliaca, 02 de octubre del 2019

  
Edson Joel Chalco Cuero  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
Mat. N° 43375

Matriz de consistencia										Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ítem		Relación entre el ítem y la respuesta		La redacción del ítem es adecuado		Tiene claridad los ítems		Observaciones		
Cultura financiera en los comerciantes de Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019										SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO			
VARIABLE	DIMENSION	INDICADOR	ITEMS			Respuestas																		
CULTURA FINANCIERA	CONOCIMIENTOS	INTERES	¿Conoce las mejores tasas de intereses que ofrecen las entidades financieras?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien			X		X											
		INFLACION	¿Sabes con anticipación cuando subirán los precios de las mercaderías?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien			X		X											
		SEGUROS	¿Conoces acerca de los seguros contra robos?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien			X		X											
		PRESTAMOS	¿Sabes diferenciar los préstamos comerciales de los préstamos personales?	Nada	Casi nada	Regular	Bien	Muy bien			X		X											
	HABILIDADES	PRESUPUESTO	¿Realizas el presupuesto de tus gastos semanalmente?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											
		NEGOCIACION	¿Obtienes rebajas considerables cuando compras mercaderías?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											
		INVERSION	¿Inviertes en la compra de activos que te generan ingresos?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											
		PRODUCTIVIDAD	¿Obtienes bastante ganancia de la venta de mercaderías?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											
	PRACTICAS	PLANEAMIENTO FINANCIERO	¿Con qué frecuencia haces planes para invertir tu dinero?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											
		AHORRO	¿Separas una parte de sus ganancias para ahorro?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											
		GASTOS	¿Realiza usted un control de sus gastos?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											
		INGRESOS	¿Realiza un registro de sus ingresos mensuales?	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre			X		X											

  
 Edson Joel Chalco Curo  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 Mat. N° 43375

**CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTO**

**APELLIDO Y NOMBRE DEL EXPERTO: MG. ZEGARRA ESTRADA, RICHARD**

**ESPECIALIDAD: MAESTRO COSTOS, INVESTIGACION**

**INSTITUCIÓN DONDE LABORA: UNIVERSIDAD PERUANA UNION**

**DNI: 23951335**

**AÑOS DE EXPERIENCIA: 15 AÑOS DE EXPERIENCIA**

.....  
Por medio de la presente hago constar que realice la revisión de la encuesta sobre **CULTURA FINANCIERA**, elaborados por los estudiantes: Reyshel Marivi Pacori Calsin código Universitario N° 201422187 y Reynaldo Dianderas Machaca con código Universitario N° 201422192 quienes están realizando un trabajo de investigación titulado **“Cultura financiera en los comerciantes de Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca, 2019”**

Una vez indicada las correcciones pertinentes considero que dicha encuesta es válido para su aplicación.



Richard Zegarra Estrada  
MAESTRO CONTADOR PÚBLICO  
MATRÍCULA 1139

Juliaca, .3 de octubre del 2019

## CONSTANCIA

Yo, Katiana Cuevas Uzcátegui, docente Lingüista.



## CERTIFICO

Que fue revisado el trabajo de investigación titulado "Cultura financiera en los comerciantes de la 'Asociación de Comerciantes, 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Quliaca', 2019" del estudiante: Reyshel Marivi Pacori Calsin y Reynaldo Dianderas de la E.P. **Contabilidad** Resultado de la revisión:

- Aprobado sin Observaciones

Constancia que se expide a petición de la parte interesada el 04 de diciembre de 2019

Firma



**CONSTANCIA DE REVISIÓN DEL ABSTRACT**

Yo Lic. Maricruz Apaza Aguilar  
Especialista en Inglés.

Dejo constancia que revise la transcripción del resumen al idioma inglés del trabajo de investigación titulado: Cultura financiera en los comerciantes de la "Asociación de Comerciantes 25 de Setiembre con la Avenida Abancay Primera Cuadra de Juliaca", 2019, para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria De los investigadores:

Pacori Calsin, Reyshel Marivi  
Dianderas Machaca, Reynaldo

El cual está correctamente transcrito y cumple con las normas de redacción del idioma inglés. Por lo cual firmo la presente.



DNI: 98.46.4503.....