

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la
ciudad de Juliaca, 2020**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de Bachiller
en Contabilidad y Gestión Tributaria

Autor:

Luz Gabriela Huanca Quispe

Lizbeth Ccati Arizaca

Yamiley Lucero Chura Barriales

Asesor:

Mg. Victor Yujra Sucaticona

Juliaca, diciembre de 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Yo Víctor Yujra Sucaticona, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: **“EDUCACIÓN FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES DE LOS MERCADOS DE LA CIUDAD DE JULIACA, 2020”** constituye la memoria que presentan las estudiantes **Luz Gabriela Huanca Quispe, Lizbeth Ccati Arizaca y Yamilet Lucero Chura Barriales** para obtener el grado académico de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 03 días del mes de diciembre del año 2020.



Mg. Víctor Yujra Sucaticona

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 03 día(s) del mes de diciembre del año 2020 siendo las 08:40 horas, se reunieron los miembros del jurado en sala virtual de la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés, el secretario: Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara y los demás miembros: Mtra. Karen Yosio Mamani Monrroy y el(la) asesor(a) Mg. Victor Yujra Sucaticona, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020 del(los)/la(las) egresados/as: a) Huanca Quispe Luz Gabriela b) Ccati Arizaca Lizbeth c) Chura Barriaes Yamiley Lucero, conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

El Presidente inició el acto académico de sustentación bajo la modalidad virtual – Zoom, invitando al (los)/a(la)(las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por el(los)/la(las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

Posteriormente, el jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Huanca Quispe Luz Gabriela

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|--------------------------------|-----------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | 16 | B | Con nominación de Bueno | Muy Bueno |

Candidato (b): Ccati Arizaca Lizbeth

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|--------------------------------|-----------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | 16 | B | Con nominación de Bueno | Muy Bueno |

Candidato (c): Chura Barriaes Yamiley Lucero

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|--------------------------------|-----------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| Aprobado | 16 | B | Con nominación de Bueno | Muy Bueno |

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al(los)/a(la)(las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente



Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Candidato/a (c)

Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020

Financial education in the merchants of the markets of the city of Juliaca, 2020

Ccati Arizaca Lizbeth¹^a, Chura Barriales Yamiley Lucero²^a, Huanca Quispe Luz Gabriela³^a.

^a EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión, Perú

lizabethccati@upeu.edu.pe , yamiley.lucero@upeu.edu.pe, luz.hq@upeu.edu.pe

Resumen

Esta investigación tiene por objetivo describir la educación financiera que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, en el 2020. La investigación es cuantitativa descriptiva, donde se utilizó el instrumento de investigación el cuestionario sobre educación financiera y se aplicó la técnica de la encuesta con una muestra de 175 comerciantes de los mercados Túpac Amaru, Santa Bárbara, Pedro Vilcapaza y Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca, se llegó a determinar los siguientes resultados, que un 46.86% de los comerciantes presenta regular educación financiera, asimismo un 32.57% presentan alta educación financiera, mientras que un 10.86% presenta baja educación financiera y un 9.71% presentan muy alta educación financiera, respecto a conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera; en conclusión que 57.72% de los comerciantes necesitan un programa de educación financiera.

Palabras claves: Educación financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras.

Abstract

This research aims to describe the financial education presented by merchants in the markets of the city of Juliaca, in 2020. The research is quantitative descriptive, where the research instrument was used the questionnaire on financial education and the technique of The survey with a sample of 175 merchants from the Túpac Amaru, Santa Bárbara, Pedro Vilcapaza and Cerro Colorado markets in the city of Juliaca, the following results were determined, that 46.86% of the merchants present regular financial education, as well as a 32.57% present high financial education, while 10.86% present low financial education and 9.71% present very high financial education, regarding financial knowledge, financial ability and financial attitude; In conclusion, 57.72% of merchants need a financial education program.

Keywords: Financial education, financial knowledge, financial skills, financial attitudes.

¹Autor de correspondencia: Ccati Arizaca Lizbeth
Km. 6 Carretera Arequipa. Villa Chullunquiani.
Teléfono 997478747
E-mail: lizabethccati@upeu.edu.pe

Introducción

Para nadie es un misterio escuchar en el contexto de la crisis sanitaria del covid 19 en el mundo y que afectaron al Perú (El Peruano, 2020); porque, la persona está endeudada, y no puede pagar los servicios básicos de su hogar, asimismo no pueden pagar préstamos de entidades financieras. En el primer trimestre del 2020 la morosidad de créditos financieros se incrementó a niveles no registrados desde marzo del 2018 (Asbanc, 2020). En cuanto a conocimientos financieros existe una ignorancia en la población respecto a inflación, tasa de interés, riesgo, rentabilidad y otros; menos de la mitad de las personas pueden hacer cálculos acerca del interés simple (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013).

En un estudio sobre la población que posee cuenta en una institución financiera formal se encontró por ejemplo que en las ciudades de Lima y Arequipa un 47.8% y un 49.4% no poseen cuenta en una institución financiera formal, esto no dista de la realidad de otras ciudades de otros países como La Paz y Santa Cruz en Bolivia con un 34.1% y 43.6%. Los encuestados relacionan esta realidad a la falta de ingresos suficientes en otros casos a la falta de un empleo estable o a la desconfianza en entidades financieras (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013). La realidad de los países de América Latina respecto a la educación financiera es deficiente.

Las prácticas financieras de las personas como el ahorro, el manejar un presupuesto, son hábitos que toda persona debería de integrar a su vida es por ello que Hernández M. (2014) en su trabajo de investigación: “La educación financiera en los alumnos de la licenciatura de la facultad de economía de la Universidad Autónoma del Estado de México, 2014” propone el objetivo de conocer porcentualmente la cantidad de estudiantes que practican y están informados sobre el tema de la educación financiera, para ello utiliza una investigación descriptiva en una muestra de 85 alumnos. Llegando al resultado de que más del 50% de los alumnos practican la educación financiera como son el hábito del ahorro, presupuesto, inversión, seguros y créditos.

La educación financiera es necesaria en todas las edades, el conocimiento debe ir acompañado de la práctica en el manejo del ahorro, de elaborar un presupuesto donde señalen los ingresos y los gastos que van a realizar, es importante también el conocimiento acerca de los préstamos tal como lo señala García Y. (2011) en su trabajo de investigación titulado “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez”, plantea el objetivo de caracterizar la educación financiera en niños, jóvenes y adultos de sectores populares. Para ello utilizó una metodología descriptiva en una muestra de 90 personas de tres estratos de entre 6-14 años, de 15-24 años y de 25-59 años. Encontraron los siguientes resultados, respecto al ahorro en los adultos, el 52% ahorran y el 48% no ahorran, los adultos planean sus gastos un 77% si lo hace y un 23% no lo hace, sabe que es un presupuesto un 60% si sabe y un 40% no sabe; alguna vez ha pedido prestado un 60% si y un 40% no.

La realidad que muestran las investigaciones relacionadas a la cultura financiera o a la educación financiera en muchas poblaciones de estudio son en algunos casos regular y en otros bajo, sin embargo en la investigación de Cabrera & De Souza (2016) que titula “Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura de Manantay-Pucallpa 2016” que plantea el objetivo de conocer la realidad de la cultura financiera, para lo cual desarrolló una investigación descriptiva correlacional, la que realizó en una muestra de 23 clientes, llegando a los siguientes resultados, el 61% tiene un buen concepto de cultura financiera, el 70% de clientes tienen un buen concepto de capacidad de ahorro.

En muchos casos los conocimientos financieros que tiene la población es más que regular, sin embargo esto no se percibe en la práctica de allí la importancia de que los conocimientos de habilidades financieras deben de ir acompañadas de las prácticas así describe Herrera (2019) en su trabajo de investigación titulado “Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba - Amazonas año 2018”, en dicho trabajo de investigación plantea el objetivo de identificar el nivel de cultura financiera para lo cual aplicó una metodología donde el tipo de investigación es descriptiva correlacional, la que realizó en una muestra de 346 varones mayores de 18 años. Llegando a la conclusión de que la cultura financiera de los pobladores es aún limitada, dado que a pesar de que poseen conocimientos estos no se ven reflejados en la práctica.

La presente investigación se basa en la definición que plantea el PLANEF sobre la educación financiera en el cual se define como “el proceso del desarrollo de conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero”. (Planef, 2017). La importancia de investigar sobre la educación financiera ya no parte solamente como iniciativa del sector privado sino también del sector público, donde el estado promueve que la educación financiera pueda ser llevada a la población en general.

El conocimiento financiero es entender cómo funcionan los productos y servicios financieros, en tanto las habilidades financieras es aplicar el conocimiento y administrar sus finanzas, y finalmente las actitudes respecto a las finanzas es tener motivación, autocontrol, toma de decisiones proactivas y otros (Planef, 2017). Estos tres componentes son muy importantes en el desarrollo de una educación financiera integral en las personas. La cual se utiliza en esta investigación para la caracterización de los componentes de la educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca.

Cómo se encuentra la educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca es de mucha importancia para el sector público y también para el sector privado dado que todos conformamos una sociedad en la que se busca la mejora de la calidad de vida de sus integrantes, es por ello que esta investigación podrá ser utilizada por los directivos de los mercados de la ciudad de Juliaca para tomar medidas respecto a la problemática de la educación financiera de acuerdo a los resultados que se presentan, por ello se plantea en esta investigación los siguientes problemas y objetivos de investigación:

Problema general: ¿Cómo es la educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020?; Problemas específicos: ¿Cómo son los conocimientos financieros en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020? ¿Cómo son las habilidades financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020? ¿Cómo son las actitudes financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020?

Asimismo, se plantean los siguientes objetivos de investigación: Describir la educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020. Objetivos específicos: Describir los conocimientos financieros en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020; Describir las habilidades financieras en los

comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020; Describir las actitudes financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020.

Materiales y Métodos (Metodología)

Muestra/ participantes

La población de estudio de la presente investigación está conformada por comerciantes de los mercados Túpac Amaru, Pedro Vilcapaza, Santa Bárbara y Cerro Colorado de la ciudad de Juliaca, siendo la característica principal que estos comerciantes se dedican a la comercialización de alimentos, como frutas, verduras, carne, arroz, azúcar y otros. Cuyo principal mercado es el consumidor final.

La muestra seleccionada para este trabajo de investigación fue por conveniencia dado que no se cuenta con la totalidad de los comerciantes dado que esta investigación se desarrolló en el contexto del estado de emergencia por la pandemia del coronavirus que paralizó el comercio de muchas ciudades del mundo al igual que en la ciudad de Juliaca, por ello la muestra estuvo conformada por:

Mercado Santa Barbara 44 comerciantes

Mercado Túpac Amaru 44 comerciantes

Mercado Pedro Vilcapaza 44 comerciantes

Mercado Cerro Colorado 43 comerciantes

Materiales e insumos

La técnica de estudio utilizada en esta investigación es la encuesta que se realizó a través de un cuestionario a los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca. Casas, Repullo, & Donado, (2003) sostienen que la técnica de la encuesta es muy utilizada, porque permite analizar los datos rápidamente.

El instrumento de esta investigación es el cuestionario sobre educación financiera realizado por Mamani & Calcina (2019) en su artículo de investigación titulado “Educación financiera y toma de decisiones en padres de familia de la Institución Educativa Primaria N° 72147 – Rinconada – Ananea, 2019”, la cual fue debidamente validado por juicio de expertos y para la confiabilidad del instrumento se realizó una prueba piloto para esta investigación y se realizó mediante el Alpha de Cronbach cuyo resultado fue de 0.908 que significa una alta confiabilidad, y con lo cual se puede aplicar el instrumento. (Anexo 04)

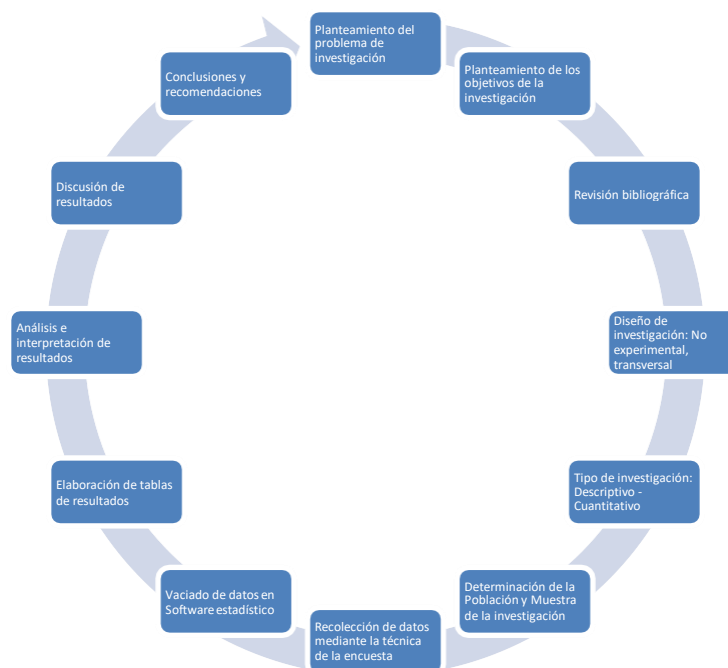
Pasos de la investigación

En la figura 1 se muestra los pasos seguidos en la investigación que parte del planteamiento del problema y termina con las conclusiones de la investigación. En el cual se incluye el planteamiento de los objetivos de la investigación, la revisión bibliográfica que sustenta el trabajo de investigación, se ha elegido el diseño de investigación que en este caso es no experimental de corte transversal, el tipo de investigación es cuantitativo, descriptivo. Se ha determinado la población de estudio que son los comerciantes de 4 mercados de la ciudad de Juliaca, la cual se describe en el apartado muestra de este artículo.

La recolección de los datos de la investigación se ha desarrollado utilizando el instrumento de investigación sobre educación financiera que se describe en el apartado 2.2 de este artículo de investigación, el cual fue aplicado a una muestra de 175 comerciantes de 4 mercados de la ciudad de Juliaca; seguidamente se ha realizado el vaciado de datos en un software estadístico, del cual se ha obtenido las tablas que muestran los resultados de la investigación. Luego de realizar las interpretaciones se desarrolló la discusión de los resultados y finalmente las conclusiones y recomendaciones que amerita el presente trabajo de investigación.

Figura 1

Pasos de la investigación



Fuente: Elaboración propia

Tipo o nivel de la investigación

El tipo de investigación es el descriptivo, de enfoque cuantitativo, donde se busca describir la educación financiera que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, respecto a este tipo de investigación Hernández, Fernández, & Baptista (2014), señala que en este tipo de investigación lo que se busca es describir la variable o fenómeno de estudio. Y referente al enfoque cuantitativo señala que es cuando con base a la medición numérica y análisis estadístico se pretende probar hipótesis y establecer pautas de comportamiento.

El diseño de investigación es no experimental de corte transversal dado que en esta investigación no se realizó manipulación de las variables de estudio y se considera transversal, porque los datos fueron recogidos en un solo momento. Al respecto Ato, López, & Benavente (2013), señala que la investigación no experimental es cuando no se interviene o no se manipula en las variables de estudio, por otro lado, sostiene que son transversales cuando se realiza en un momento temporal.

Análisis y procesamiento de datos

Para el análisis de los datos se ha realizado en primer lugar el procesamiento de datos utilizando un software estadístico y luego de haber obtenido las tablas de resultados se ha realizado la interpretación de los mismos considerando los siguientes parámetros:

Tabla 1

Parámetros de nivel de educación financiera

| | Educación financiera | Conocimiento financiero | Habilidades financieras | Actitudes financieras |
|----------|----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| Muy baja | 1 - 15 | 1 - 5 | 1 - 4 | 1 - 6 |
| Bajo | 6 - 30 | 6 - 10 | 5 - 8 | 7 - 12 |
| Regular | 11 - 45 | 11 - 15 | 9 - 12 | 13 - 18 |
| Alto | 16 - 60 | 16 - 20 | 13 - 16 | 19 - 24 |
| Muy alta | 21 - 75 | 21 - 25 | 17 - 20 | 25 - 30 |

Fuente propia

Resultados

Resultado específico 01

En la tabla 2 se muestra el conocimiento financiero que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, respecto a productos financieros, servicios financieros, mercados financieros, derechos y responsabilidades. En esta tabla se aprecia que el 30.86% de los comerciantes tiene bajo conocimiento financiero, en el cual los comerciantes del Mercado Túpac Amaru y del Mercado Cerro Colorado son los que presentan más porcentaje en el nivel bajo. Por otro lado, un 30.29% de los comerciantes presenta un regular conocimiento financiero, dentro del cual los comerciantes del Mercado Túpac Amaru y Mercado Cerro Colorado presentan mayor porcentaje. Asimismo, un 22.86% de los comerciantes presenta alto conocimiento financiero, dentro del cual los comerciantes del Mercado Pedro Vilcapaza son los que presentan mayor porcentaje. Y un 12% de los comerciantes presenta un muy alto nivel de conocimiento financiero, en el cual los comerciantes del Mercado Santa Barbara presentan mayor porcentaje.

Tabla 2

Conocimiento financiero en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca

| | Mercado Túpac Amaru | | Mercado Santa Barbara | | Mercado Pedro Vilcapaza | | Mercado Cerro Colorado | | Total | |
|----------|---------------------|--------|-----------------------|--------|-------------------------|--------|------------------------|--------|-------|--------|
| | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % |
| Muy bajo | 1 | 4.00 | 1 | 2.27 | 2 | 4.55 | 3 | 6.98 | 7 | 4.00 |
| Bajo | 17 | 30.86 | 8 | 18.18 | 10 | 22.73 | 19 | 44.19 | 54 | 30.86 |
| Regular | 13 | 30.29 | 12 | 27.27 | 13 | 29.55 | 15 | 34.88 | 53 | 30.29 |
| Alto | 9 | 22.86 | 11 | 25.00 | 14 | 31.82 | 6 | 13.95 | 40 | 22.86 |
| Muy alto | 4 | 12.00 | 12 | 27.27 | 5 | 11.36 | 0 | 0.00 | 21 | 12.00 |
| Total | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 43 | 100.00 | 175 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia

Resultado específico 02

En la tabla 3 se ven los resultados respecto a las habilidades financieras como aplicación de conocimientos, plan financiero y administrar las finanzas en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, donde se aprecia que un 20% de los comerciantes tienen bajas habilidades financieras, en el cual los comerciantes del Mercado Túpac Amaru y del Mercado Cerro Colorado son los que más porcentaje presentan. Un 42.86% presentan regular habilidades financieras siendo los comerciantes del Mercado Cerro Colorado los que más porcentaje presentan. Mientras que un 20.57% de los comerciantes presentan habilidades financieras en un nivel alto, donde los comerciantes del mercado Santa Barbara presentan el más alto porcentaje seguido de los comerciantes del Mercado Túpac Amaru. Asimismo, presentan habilidades financieras en un nivel muy alto el 14.29%, en el que desatan los comerciantes del Mercado Santa Bárbara. Y finalmente el 2.29% de los comerciantes presenta un muy bajo nivel de habilidades financieras.

Tabla 3

Habilidades financieras en los comerciantes de los mercados de Juliaca

| | Mercado Túpac Amaru | | Mercado Santa Barbara | | Mercado Pedro Vilcapaza | | Mercado Cerro Colorado | | Total | |
|----------|---------------------|--------|-----------------------|--------|-------------------------|--------|------------------------|--------|-------|--------|
| | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % |
| Muy bajo | 3 | 2.29 | 1 | 2.27 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 4 | 2.29 |
| Bajo | 15 | 20.00 | 6 | 13.64 | 5 | 11.36 | 9 | 20.93 | 35 | 20.00 |
| Regular | 9 | 42.86 | 11 | 25.00 | 21 | 47.73 | 34 | 79.07 | 75 | 42.86 |
| Alto | 15 | 20.57 | 14 | 31.82 | 7 | 15.91 | 0 | 0.00 | 36 | 20.57 |
| Muy alto | 2 | 14.29 | 12 | 27.27 | 11 | 25.00 | 0 | 0.00 | 25 | 14.29 |
| Total | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 43 | 100.00 | 175 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia

Resultado específico 03

En la tabla 4 se muestra las actitudes financieras sobre motivación, planificación, autocontrol, proactividad y confianza que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca. Donde un 7.43% presentan bajas actitudes respecto a las finanzas, en el cual los comerciantes del Mercado Cerro Colorado son los que más porcentaje presentan. Por otra parte, un 48.57% de los comerciantes presentan regulares actitudes respecto a las finanzas, siendo los comerciantes del Mercado Cerro Colorado los que más porcentaje presentan, seguido de los del Mercado Túpac Amaru y Mercado Cerro Colorado. Asimismo, un 36% presentan un alto nivel de actitudes financieras, en el cual destacan los comerciantes del Mercado Santa Barbara. Y solamente un 8% presentan un muy alto nivel de actitudes respecto a las finanzas.

Tabla 4

Actitudes financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca

| | Mercado Túpac Amaru | | Mercado Santa Barbara | | Mercado Pedro Vilcapaza | | Mercado Cerro Colorado | | Total | |
|----------|---------------------|--------|-----------------------|--------|-------------------------|--------|------------------------|--------|-------|--------|
| | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % |
| Muy bajo | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Bajo | 4 | 7.43 | 2 | 4.55 | 3 | 6.82 | 4 | 9.30 | 13 | 7.43 |
| Regular | 25 | 48.57 | 13 | 29.55 | 21 | 47.73 | 26 | 60.47 | 85 | 48.57 |
| Alto | 14 | 36.00 | 25 | 56.82 | 15 | 34.09 | 9 | 20.93 | 63 | 36.00 |
| Muy alto | 1 | 8.00 | 4 | 9.09 | 5 | 11.36 | 4 | 9.30 | 14 | 8.00 |
| Total | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 43 | 100.00 | 175 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia

Resultado general

En la tabla 5 se muestra la educación financiera respecto a conocimientos, habilidades y actitudes sobre las finanzas en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca. En ella se puede apreciar que un 10.86% presentan bajo nivel de educación financiera, siendo los del Mercado Túpac Amaru y los del Mercado Cerro Colorado los que más porcentaje presentan. Por otra parte, un 46.86% de los comerciantes presenta un nivel regular de educación financiera, en el que el mayor porcentaje está representado por los comerciantes del Mercado Cerro Colorado. Asimismo, un 32.57% presentan un alto nivel de educación financiera, en el cual los comerciantes del Mercado Santa Bárbara y los del Mercado Pedro Vilcapaza presentan mayor porcentaje. Y solamente un 9.71% de los comerciantes presenta un muy alto

nivel de educación financiera, a este respecto los comerciantes del Mercado Santa Bárbara son los que más porcentaje presentan.

Tabla 5

Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca

| | Mercado Túpac Amaru | | Mercado Santa Barbara | | Mercado Pedro Vilcapaza | | Mercado Cerro Colorado | | Total | |
|----------|---------------------|--------|-----------------------|--------|-------------------------|--------|------------------------|--------|-------|--------|
| | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % | Frec. | % |
| Muy bajo | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 | 0 | 0.00 |
| Bajo | 10 | 10.86 | 2 | 4.55 | 2 | 4.55 | 5 | 11.63 | 19 | 10.86 |
| Regular | 16 | 46.86 | 15 | 34.09 | 19 | 43.18 | 32 | 74.42 | 82 | 46.86 |
| Alto | 15 | 32.57 | 18 | 40.91 | 18 | 40.91 | 6 | 13.95 | 57 | 32.57 |
| Muy alto | 3 | 9.71 | 9 | 20.45 | 5 | 11.36 | 0 | 0.00 | 17 | 9.71 |
| Total | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 44 | 100.00 | 43 | 100.00 | 175 | 100.00 |

Fuente: Elaboración propia

Conclusiones y discusiones

Conclusiones

Sobre el conocimiento financiero que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, destacan el nivel bajo y regular con un 30.86% y un 30.29%, esto respecto al conocimiento que debieran tener sobre productos financieros, servicios financieros, mercados financieros, derechos y responsabilidades. Mientras que un 22.86% y un 12% presentan un alto y muy alto nivel respecto a los conocimientos financieros.

Respecto a las habilidades financieras se concluye que un 20% y 42.86% presentan un bajo y regular nivel de habilidades financieras como aplicación de conocimientos, plan financiero y administrar las finanzas, asimismo se encontró que en un nivel alto y muy alto de habilidades financieras se encuentran un 20.57% y un 14.29% respectivamente.

Sobre las actitudes respecto a las finanzas como la motivación, planificación, autocontrol, proactividad y confianza que presentan los comerciantes se concluye que un 7.43% y un 48.57% presentan un bajo y regular actitud al respecto, mientras que un 36% y un 8% presentan un alto y muy alto nivel de actitud respecto a las finanzas.

De manera general referente a la educación financiera que presentan los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, se concluye que la mayor parte de

los comerciantes un 46.86% de ellos se encuentra en un nivel regular, asimismo un 32.57% presentan alta educación financiera, mientras que un 10.86% y 9.71% presentan un bajo y muy alta educación financiera respectivamente.

Discusión

La educación financiera en la actualidad es un tema de mucha relevancia dado que las poblaciones estudiadas presentan una tendencia de regular a menor. Sin embargo, en la investigación realizada por Hernández M. A. (2014) sobre “La educación financiera en los alumnos de la licenciatura en actuaría de la facultad de economía de la Universidad Autónoma del Estado de México, 2014”, llegó a la conclusión de que más del 50% de los alumnos practican y están informados sobre la educación financiera, en tanto en esta investigación se ha encontrado que un 46.86% de los comerciantes se encuentra en un nivel regular de educación financiera, en la actualidad el tema de educación financiera es impulsada para su adquisición y mejora desde el sector privado y también del sector público lo que conlleva que los estudiantes presentan mayores rasgos positivos de tener educación financiera que los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca que presentan regular educación financiera en casi la mitad de la población estudiada.

En la presente investigación el resultado que muestran los comerciantes respecto al conocimiento financiero es en un 30.29% regular y en un 30.86% bajo lo cual es considerable, en tanto en la investigación de Hernández M. A. (2014) el conocimiento financiero que presentan los alumnos denotan un conocimiento económico amplio, donde por ejemplo a la pregunta relacionada a inversión un 40% de los alumnos señalan es para generar rendimiento, lo cual ayuda a aseverar la conclusión que plantea el autor. Por otra parte respecto a las habilidades financieras en los comerciantes se ha encontrado en la presente investigación que un 42.86% es regular y un 20% es bajo lo que es negativo en los comerciantes, por otro lado en la investigación realizada en alumnos refleja una práctica considerable de los conceptos como ahorro (77.6%), llevan registro de ingresos y gastos (50.6%), elabora presupuesto (64.7%) lo que demuestra la práctica de habilidades financieras. Sobre las actitudes financieras en los comerciantes en la presente investigación se ha encontrado que 48.7% es regular y solamente un 7.43% presenta un nivel bajo de actitudes, un 36% presenta buenas actitudes financieras. Mientras que en la investigación de (Hernández M. A., 2014) las actitudes que presentan son buenas esto se sustenta por ejemplo la actitud que presentan respecto

al ahorro un 39.4% lo realizan para cubrir una emergencia, lo que demuestra una actitud positiva.

Agradecimientos

A los docentes de la Universidad Peruana Unión por los conocimientos compartidos y por los consejos para la realización de esta investigación.

A los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca por su participación en el llenado de las encuestas.

Referencias

- Asbanc. (Marzo de 2020). *Boletín trimestral Marzo 2020*. Obtenido de Asbanc: https://www.asbanc.com.pe/Consolidados%20Sistema%20Financiero/Boletin_Bancario_Primer_Trimestre_2020.pdf
- Ato, M., López, J. J., & Benavente, A. (2013). Un sistema de clasificación de los diseños de investigación en psicología. *Anales de psicología*, 1038-1059. doi:<https://doi.org/10.6018/analesps.29.3.178511>
- Cabrera, K. M., & De Souza, H. (2016). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura de Manantay-Pucallpa 2016*. (Tesis de licenciatura). Universidad Privada de Pucallpa, Perú.
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos (I). *Atención Primaria*, Vol.31 Núm. 8. 527-538. Obtenido de <https://www.elsevier.es/es-revista-atencion-primaria-27-articulo-la-encuesta-como-tecnica-investigacion--13047738>
- García , N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Corporación Andina de Fomento.
- García, Y. (2011). *Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez*. México: (Tesis de licenciatura). Universidad Tecnológica de la Mixteca, México.
- Hernández, M. A. (2014). *La educación financiera en los alumnos de la licenciatura en actuaría de la facultad de economía de la Universidad Autónoma del Estado de México, 2014*. México: (Tesis de licenciatura). Universidad Autónoma del Estado de México.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista , P. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V.
- Herrera, E. H. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba - Amazonas año 2018*. (Tesis de licenciatura). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo, Perú.

- Mamani, O., & Calcina, J. A. (2019). *Educación financiera y toma de decisiones en padres de familia de la Institución Educativa Primaria N° 72147 – Rinconada – Ananea, 2019*. (Trabajo de investigación bachiller). Universidad Peruana Unión Filial Juliaca.
- Vara, A. A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 Pasos para una tesis exitosa. Un método efectivo para las ciencias empresariales*. Lima: Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. Obtenido de <http://www.aristidesvara.net/>

Anexos

Anexo 01: Matriz de consistencia

| Título | Problemas | Objetivos | Metodología |
|--|---|--|--|
| Educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020 | <p>Problema general: ¿Cómo es la educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020?.</p> <p>Problemas específicos: ¿Cómo son los conocimientos financieros en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020?.</p> <p>¿Cómo son las habilidades financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020?.</p> <p>¿Cómo son las actitudes financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020?.</p> | <p>Objetivo general: Describir la educación financiera en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020.</p> <p>Objetivos específicos: Describir los conocimientos financieros en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020.</p> <p>Describir las habilidades financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020.</p> <p>Describir las actitudes financieras en los comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca, 2020.</p> | <p>Tipo de investigación: Descriptivo</p> <p>Enfoque de investigación: Cuantitativo</p> <p>Diseño de investigación: No experimental</p> <p>Población: Comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca</p> <p>Muestra: Muestreo por conveniencia 175 comerciantes de los mercados</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario sobre educación financiera</p> |

Anexo 02: Operacionalización de la variable

| Variables | Dimensiones | Indicadores |
|----------------------|--------------------|-----------------------------|
| Educación financiera | Conocimientos | Productos financieros |
| | | Servicios financieros |
| | | Mercados financieros |
| | | Derechos |
| | | Responsabilidades |
| | Habilidades | Aplicación de conocimientos |
| | | Plan financiero |
| | | Administrar las finanzas |
| | Actitudes | Motivación |
| | | Planificación |
| | | Autocontrol |
| | | Proactividad |
| | | Confianza |

Anexo 03: Instrumento de investigación

| ITEMS | Respuestas | | | | |
|---|------------|------------|---------|--------------|---------|
| 1.- Cuando ha solicitado algún tipo de crédito financiero lo hace con conocimiento de las tasas de interés que cobra dicha entidad. | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 2.- Se informa con anticipación de las comisiones de interés que cobran las entidades financieras | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 3.- Suele negociar la tasa de interés de los créditos que solicita | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 4.- Ud. suele solicitar información adicional sobre los créditos que solicita | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 5.- Ud. analiza sus posibilidades de pago antes de solicitar un crédito financiero | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 6.- Cuando firmo la documentación del crédito que solicito leo con detalle las penalidades por concepto de demoras en los pagos. | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 7.- Programo mediante una agenda el pago de mis deudas | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 8.- Mis hábitos de consumo están vinculados a mis ingresos mensuales | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 9.- Utiliza con responsabilidad sus tarjetas de crédito | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 10.- Los ingresos mensuales que tengo me permiten ahorrar. | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 11.- Elabora Ud. un presupuesto mensual para la distribución de sus egresos (gastos) | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 12.- Ud. se excede en su capacidad de pago mensual | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 13.- Revisa con detalle la descripción de su deuda en su estado de cuenta | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 14.- Los ingresos mensuales que tengo me permiten pagar las deudas que tengo | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |
| 15.- Las entidades financieras me amplían mi línea de crédito en función a mi récord financiero | Nunca | Casi nunca | A veces | Casi siempre | Siempre |

Anexo 04: Confiabilidad del instrumento

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 15 | 100.0 |
| | Excluido ^a | 0 | 0.0 |
| | Total | 15 | 100.0 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| 0.908 | 15 |

Estadísticas de total de elemento

| | Media de escala si el elemento se ha suprimido | Varianza de escala si el elemento se ha suprimido | Correlación total de elementos corregida | Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido |
|----------|--|---|--|---|
| VAR00001 | 34.3333 | 80.095 | 0.778 | 0.894 |
| VAR00002 | 34.4000 | 83.114 | 0.626 | 0.901 |
| VAR00003 | 34.9333 | 88.067 | 0.675 | 0.900 |
| VAR00004 | 34.4667 | 87.838 | 0.848 | 0.898 |
| VAR00005 | 34.2000 | 77.600 | 0.913 | 0.888 |
| VAR00006 | 34.6667 | 92.810 | 0.326 | 0.909 |
| VAR00007 | 34.2000 | 80.600 | 0.754 | 0.895 |
| VAR00008 | 34.1333 | 83.981 | 0.675 | 0.899 |
| VAR00009 | 34.6000 | 77.686 | 0.888 | 0.889 |
| VAR00010 | 34.2000 | 82.457 | 0.533 | 0.907 |
| VAR00011 | 34.4000 | 81.829 | 0.737 | 0.896 |
| VAR00012 | 34.7333 | 94.495 | 0.186 | 0.913 |
| VAR00013 | 34.4000 | 92.971 | 0.382 | 0.908 |
| VAR00014 | 33.8000 | 93.314 | 0.284 | 0.911 |
| VAR00015 | 33.7333 | 92.495 | 0.372 | 0.908 |