

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



*Una Institución Adventista*

**Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico  
en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad  
de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Yamiley Lucero Chura Barriales

Lizbeth Ccati Arizaca

Percy Quispe Mamani

Asesor:

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata

Juliaca, diciembre de 2021

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Yasmany Said Lupaca Chata, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

### DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: **“Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021”** constituye la memoria que presentan los Bachiller **Yamiley Lucero Chura Barriales; Lizbeth Ccati Arizaca** y **Percy Quispe Mamani** para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 27 días del mes de diciembre del año 2021.



---

Mg. Yasmany Said Lupaca Chata  
Asesor



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 22 día(s) del mes de diciembre del año 2021, siendo las 11:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari, el (la) secretario(a): CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva y los demás miembros: CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco y el (la) asesor(a) Mg. Yasmany Saíd Lupaca Chata

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021 del(los) bachiller(es): a) Chura Barriales Yamiley Lucero

b) Ccati Arizaca Lizbeth c) Quispe Mamani Percy

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público (Denominación del Título Profesional)

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (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 al (a la) / a (los) (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:

Bachiller (a): Chura Barriales Yamiley Lucero

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row: Aprobado, 15, B-, Bueno, Muy Bueno

Bachiller (b): Ccati Arizaca Lizbeth

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row: Aprobado, 15, B-, Bueno, Muy Bueno

Bachiller (c): Quispe Mamani Percy

Table with columns: CALIFICACIÓN, ESCALAS (Vigesimal, Literal, Cualitativa), Mérito. Row: Aprobado, 15, B-, Bueno, Muy Bueno

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (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.

Presidentes/a, Asesor/a, Bachiller (a)

Miembro, Bachiller (b)

Secretario/a, Miembro, Bachiller (c)

# **Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021**

Financial education and its impact on the socioeconomic level of merchants in the Plaza Internacional San José in the city of Juliaca in the context of COVID 19, 2021

Chura Barriales Yamiley Lucero<sup>1</sup>; Ccati Arizaca Lizbeth<sup>2</sup>; Quispe Mamani Percy<sup>3</sup>  
*Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú*<sup>123</sup>

## **Resumen**

La presente investigación tiene el objetivo de determinar la incidencia de la educación financiera en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca, en el contexto del COVID 19, pandemia que afectó la economía a nivel mundial. Para ello se realizó una investigación correlacional, transversal, donde utilizando un cuestionario sobre educación financiera y nivel socioeconómico mediante la aplicación de la técnica de la encuesta en una muestra de 341 comerciantes. Encontrándose como resultados que la correlación que presenta la educación financiera y el nivel socioeconómico de los comerciantes es  $Rho=0.970$  ( $Sig.=0.000$ ), la cual representa una muy alta correlación positiva entre ambas variables. Por otra parte, el conocimiento financiero presenta la mayor correlación con el nivel socioeconómico con  $Rho=0.974$  ( $sig.=0.000$ ). con lo que se puede señalar que a mayor conocimiento financiero mejorará el nivel socioeconómico de los comerciantes.

*Palabras clave: educación financiera, conocimiento financiero, habilidades financieras, nivel socioeconómico.*

---

<sup>1</sup> Autor de correspondencia  
Km. 6 , Carretera Arequipa , Juliaca  
Tel.:  
E-mail:

## **Abstract**

The present research aims to determine the incidence of financial education on the socioeconomic level in merchants of the Plaza Internacional San José in the city of Juliaca, all in the context of COVID 19, a pandemic that has paralyzed the economy worldwide. For this, a cross-sectional correlational investigation was carried out, where a questionnaire on financial education and socioeconomic status was used by applying the survey technique in a sample of 341 merchants. Finding as results that the correlation presented by financial education and the socioeconomic level of the merchants is  $Rho = 0.970$  (Sig. = 0.000), which represents a very high positive correlation between both variables. On the other hand, financial knowledge presents the highest correlation with socioeconomic level with  $Rho = 0.974$  (sig. = 0.000). with which it can be indicated that a greater financial knowledge will improve the socioeconomic level of the merchants.

**Keywords:** financial education, financial knowledge, financial skills, socioeconomic status.

## **Introducción**

El problema de los ingresos económicos de los comerciantes en el contexto del COVID 19 en la ciudad de Juliaca; fue una situación de crisis económica en muchos comerciantes, esta pandemia trajo como consecuencia en parte la paralización de la economía local, nacional y mundial, en el Perú la crisis económica comenzó cuando el estado peruano impuso una cuarentena, siendo un confinamiento total de la población en sus casas, lo que no permitía el movimiento económico de los comerciantes y de la población en general mientras duró la cuarentena obligatoria, entre marzo y junio. (Barrutia, Silva, & Sánchez, 2021)

La educación financiera es muy importante en los países en vías de desarrollo, en el cual las personas con mayores ingresos tienen mayores conocimientos financieros y mejor actitud hacia el ahorro, lo que no sucede con las personas que tienen menores ingresos. (Raccanello & Herrera , 2014). Es decir que el nivel socioeconómico que muestran las personas es importante porque en la práctica determina si utiliza medios financieros en sus finanzas.

En el año 2021 la crisis desatada por el COVID 19 siguió repercutiendo económicamente en la población, dado que el gobierno peruano continuó con medidas que afectan a la economía de los pequeños comerciantes como son los comerciantes que alberga la Plaza Internacional San José en la ciudad de Juliaca, una de dichas medidas fue que el aforo de los centros comerciales era del 40% situación que afectó a los comerciantes dado que tuvieron que turnarse para vender al abrir un día y al día siguiente cerrar su puesto comercial, asimismo restaurantes y afines tenían autorización para atender al 30% de aforo, siendo la provincia de San Román considerado como Nivel de alerta muy alto. Asimismo, se declara inmovilización social obligatoria de lunes a

domingo desde las 21 horas hasta las cuatro horas del día siguiente. (Decreto Supremo N°105-2021-PCM, 2021). Es en este contexto de diferentes medidas dictadas por el gobierno peruano que se realiza la presente investigación.

De acuerdo a Singer citado en (Moreno, García , & Gutierrez , 2017), la educación financiera debe ser tratada desde la educación formal, en el cual se imparta sobre finanzas personales dentro del currículo, temas como el ahorro, el presupuesto, con la finalidad de que tomen decisiones adecuadas. En una investigación de (Peñarreta, García, & Armas, 2019) quienes analizan la educación financiera de clientes de la banca ecuatoriana, desde los aspectos conocimiento, comportamiento y aptitud, en el cual determina que solo la tercera parte tiene educación financiera.

Por otra parte, como consecuencia de la pandemia en el año 2020, la pobreza monetaria afecto al 30.1% de la población en el Perú, dicho dato se incrementó en 9.9% respecto al año 2019 cuando no había la pandemia, el aumento de la pobreza está relacionado al estado de emergencia nacional y el aislamiento social obligatorio por el COVID 19, el departamento de Puno se encuentra entre el 41.4% y 45.9% de pobreza. Asimismo, el ingreso real promedio mensual por habitante en el Perú fue de S/837.00 esta cifra comparada con el año 2019 sufrió una disminución del 20.8%. (INEI, 2021). Con estos datos podemos corroborar de que el nivel socioeconómico de los comerciantes ha disminuido por lo que es necesario el estudio de los factores que afectan el nivel socioeconómico de los comerciantes que realizan actividades de comercio en la Plaza Internacional San José en la ciudad de Juliaca en la Región Puno al Sur del Perú.

En una investigación realizada sobre la educación financiera en comerciantes de un mercado en la ciudad de Chiclayo por (Marchena, Mendoza, & Castro, 2020) en el cual se presenta como resultados que los comerciantes presentan una educación financiera

media un 22% de los comerciantes y un 78% de los comerciantes presenta una alta educación financiera, asimismo un 13.4% de los comerciantes presenta conocimientos financieros en un nivel medio y un 85.4% presenta un nivel alto, las habilidades financieras que presentan un 35.4% presentan un nivel medio, y un 64.6% presentan un nivel alto. Dichos resultados sobre la educación financiera muestran que más de la mitad de los comerciantes presentan un alto nivel de educación financiera.

La educación financiera es de mucha importancia la cual debe de realizarse desde la educación básica, dado que en esos niveles la educación es formativa por lo tanto hay mayor probabilidad de que contribuya en la educación financiera de las personas, que estimulen el ahorro, la inversión, el endeudamiento razonable y así se pueda dar un crecimiento sostenido del país. (Chávez, Martinez, & Gonzalez , 2020). Por lo tanto es muy importante que la educación financiera pueda ser impartida desde la educación básica.

En otra investigación relacionada a la educación financiera en comerciantes realizada en Comuna Siete del Sector de Robledo y Niquía en Medellín, Colombia por (Jaramillo & Rivera, 2017), encontró como resultado que los comerciantes no cuentan con altos niveles respecto a conocimientos, habilidades, y actitudes financieras, en el manejo de sus negocios, y en sus finanzas personales. Con ello podemos señalar que el problema de la educación financiera no solo es en una localidad de un país sino también es un problema de otros países y también en comerciantes como es el caso de investigación realizado en Colombia.

En una investigación relacionada a la cultura financiera que muestran comerciantes en la ciudad de Juliaca, realizado por (Pacori & Dianderas, 2019) determino que un 24.85% señalan que no tienen nada de cultura financiera mientras que un 20.28% tienen una



cultura financiera regular, por otra parte el conocimiento financiero que muestran es de 25.53% casi nada de conocimiento financiero. Resultados que muestran que la cultura financiera de los comerciantes es baja y que es necesario estudiar en que afecta dichos resultados. De allí la presente investigación que busca determinar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en comerciantes de una plaza comercial en la ciudad de Juliaca.

Tratándose de comerciantes que manejan empresas familiares o personales. La educación financiera empresarial está conformada por componentes como los conocimientos, comportamiento y actitudes financieras, las cuales son medibles y sirven a los empresarios (comerciantes) tomar decisiones financieras adecuadas. (Carrera & Bertolini, 2020).

De acuerdo a (Aumada & Sánchez , 2020) la educación financiera es una herramienta para tomar decisiones financieras personales, permite el ahorro sistemático, sobre el crédito conocen los beneficios y las obligaciones que contraen, el 44% elaboran a veces el presupuesto cada vez que reciben dinero, 31% nunca lo hace, el 25% siempre lo hace, esto en estudiantes universitarios.

Para (Villagómez, 2016) el analfabetismo financiero es un problema, cada vez las personas tienen que tomar decisiones financieras complejas, generalmente con la finalidad de tener un consumo adecuado durante el retiro, los estudios necesarios sobre las finanzas se deben de dar en la juventud, de allí la importancia de incluir en el currículo temas financieros. Los resultados muestran bajos niveles de alfabetismo financiero en los jóvenes.

El mundo financiero es cada vez más complejo, debido generalmente a la existencia de productos y mercados financieros, por ello la necesidad de que las personas se formen para mejorar sus capacidades financieras. (Duque, Gonzales, & Ramirez , 2016)

En una investigación desarrollada por (Cevallos, Valverde, Orna, & Cargua, 2020) en comerciantes en Riobamba Ecuador, en el cual determinó como niveles de educación financiera en el cual encontró que el conocimiento financiero el 41% es poco suficiente, el 21% es algo suficiente, el 32% es deficiente. Respecto al ahorro encontró que el 62% no lo hace, mientras que el 36% ahorra menos del 10%.

En la investigación realizada por (Humpire & Quispe, 2020) sobre la cultura financiera y el nivel socioeconómico en los pobladores del Distrito de Caracoto, en el cual muestra como resultados de su investigación que la cultura financiera está relacionado con el nivel socioeconómico un  $Rho=0.600$  ( $p=0.000$ ) que es una correlación positiva moderada y los conocimientos financieros están relacionados en  $Rho=0.492$  ( $p=0.000$ ) el cual también muestra una correlación positiva moderada y las habilidades financieras con el nivel socioeconómico muestra una relación de  $Rho=0.552$  ( $p=0.000$ ). En dicha investigación se observa que la cultura financiera si se relaciona con el nivel socioeconómico en los comerciantes.

La educación financiera es definida como un proceso de conocimientos financieros, habilidades financieras y actitudes hacia las finanzas. El conocimiento financiero es saber cómo funcionan los productos y los servicios financieros. Por otra parte, las habilidades financieras es la aplicación del conocimiento. Y las actitudes hacia las finanzas es tener la motivación, autocontrol y toma de decisiones proactivas. (Planef, 2015).

La educación financiera busca mejorar las capacidades de las personas respecto a las finanzas para una mejor toma de decisiones. (SBS, 2019). Por otra parte, el conocimiento

financiero es de mucha importancia para las personas temas como el ahorro, la inversión, el endeudamiento son conceptos financieros básicos que ayudan a tomar mejores decisiones financieras. (Yaringaño, 2018).

Las habilidades financieras se refieren a que las personas tengan la capacidad de manejar sus recursos económicos, por otro lado, también se refiere a la capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas. (Valora Analitik, 2021). Para un manejo financiero responsable y adecuado es necesario las actitudes hacia las finanzas como el priorizar los gastos controlando el consumo, cumpliendo con el presupuesto proyectado, no generando deudas, que afecten la capacidad financiera de la persona. (Jiménez, 2014)

El nivel socioeconómico es una estratificación socioeconómica en base a indicadores como la instrucción del jefe de familia, las comodidades del hogar, las características de la vivienda, el acceso a la salud, los ingresos económicos de la familia. (Vera & Vera, 2013).

El nivel socioeconómico se construye a partir de variables como nivel educativo del jefe de hogar y el tipo de vivienda, bienes y servicios con los que cuenta la persona, el equipamiento del hogar y los servicios públicos con los que cuenta, como televisión por cable, internet y otros. Los cuales son considerados para determinar el nivel socioeconómico de una persona. (Apeim, 2020).

Dado la importancia que tiene la mejora del nivel socioeconómico en los comerciantes y siendo la educación financiera un factor que probablemente ayude en la mejora del nivel socioeconómico que presentan los comerciantes la presente investigación plantea los siguientes objetivos:

Objetivo general: Analizar cómo la educación financiera incide en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021

Objetivos específicos:

Analizar la cómo incide los conocimientos financieros en el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021

Analizar cómo incide las habilidades financieras en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021

Analizar cómo incide las actitudes en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021

## **Materiales y métodos**

### ***Diseño de investigación***

La presente investigación se realiza en el marco del diseño no experimental porque no se manipulará ninguna de las variables de estudio. (Sousa, Driessnack, & Costa, 2007). Cómo es la educación financiera y el nivel socioeconómico, sino que se presentan tal cual muestran los comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca, para (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014). La principal característica de las investigaciones no experimentales es cuando no se manipulan las variables de estudio.

El tipo de investigación es descriptiva y correlacional, en la cual se busca describir la educación financiera y el nivel socioeconómico en el que se encuentran los comerciantes de la Plaza Internacional San José, y por otra parte es correlacional porque busca conocer la relación que presenta ambas variables de estudio. (Díaz & Calzadilla, Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las ciencias de la salud, 2015). Para (Muñoz, 2015) los estudios descriptivos buscan describir las características de un grupo, o fenómeno de estudio.

### ***Muestra - Participantes***

La presente investigación se desarrollará en la Plaza Internacional San José, de la ciudad de Juliaca que se encuentra ubicado en la Región Puno y su característica principal es que es una ciudad comercial, en la cual se encuentran ubicados muchos centros comerciales que albergan a miles de comerciantes. De allí la importancia de realizar esta investigación en dicho lugar y con dicha población de estudio.

La población estará representada por los comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca. Que en promedio está conformado por 3000 comerciantes.

La muestra es calculada con los siguientes parametros:

Margen de error                      5%  
 Nivel de confiabilidad              95%

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

n= Tamaño de la muestra  
 z= Nivel de confianza deseado  
 p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)  
 q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)  
 e= Nivel de error dispuesto a cometer  
 N= Tamaño de la población

Muestra = 341 comerciantes

### ***Instrumento***

El instrumento de la investigación para la variable educación financiera es adaptado de (Mamani & Calcina , 2019) y el instrumento de la variable nivel socioeconómico es de (Vera & Vera, 2013)

### ***Análisis de datos***

**Tabla 1**  
***Parámetros de correlación de Pearson***

<b>Valor</b>	<b>Significado</b>
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -	
0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja
0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: (Martinez & Campos, 2015)

## Resultados y discusión

### Resultados demográficos

**Tabla 2**

*Edad*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
18-30	213	62.5	62.5	62.5
31-40	110	32.3	32.3	94.7
41-50	18	5.3	5.3	100.0
Total	341	100.0	100.0	

Fuente propia

La edad de los comerciantes que participaron de la presente investigación es el 62.5% de comerciantes tienen edades entre 18 a 30 años, asimismo el 32.3% de los comerciantes tienen edades entre 31 a 40 años y el 5.3% tienen edades entre los 41 a 50 años.

**Tabla 3**

*Sexo*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	129	37.8	37.8	37.8
Femenino	212	62.2	62.2	100.0
Total	341	100.0	100.0	

Fuente propia

El 37.8% de los comerciantes son de sexo masculino, mientras que el 62.2% son de sexo femenino.

## Resultado general

**Tabla 4**

*Incidencia de la educación financiera en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021*

			Educación financiera	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1.000	,970**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	341	341
	Nivel socioeconómico	Coefficiente de correlación	,970**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	341	341

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

Fuente propia

En la tabla 4 se puede observar los resultados sobre la incidencia de la educación financiera en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca, en el contexto del COVID 19, en ella se puede observar que el resultado de relación fue un Rho de Spearman  $Rho=0.970$  ( $sig.=0.000$ ), lo que significa que existe una correlación positiva muy alta, es decir que la educación financiera determina de manera muy alta el nivel socioeconómico de los comerciantes de la Plaza Internacional San José. Asimismo, el nivel de significancia  $Sig.<0.05$  se concluye que existe una incidencia muy alta entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los comerciantes. Es decir que si se mejora el nivel de educación financiera de los comerciantes por ende también se percibirá una mejora en el nivel socioeconómico, lo que se manifiesta en una mejor calidad de vida de la persona.



## **Resultados específicos**

### **Resultado específico 01:**

En la tabla 5

**Tabla 5**

*Incidencia del conocimiento financiero en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021*

			Conocimiento financiero	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Coefficiente de correlación	1.000	,974**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	341	341
Nivel socioeconómico	Nivel socioeconómico	Coefficiente de correlación	,974**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	341	341

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

En la tabla 5 se puede observar la incidencia del conocimiento financiero en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021. Se ha encontrado como resultado un Rho de Spearman  $Rho=0.974$  que significa una muy alta relación positiva entre el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico en los comerciantes, y dado que el nivel de significancia es menor a 0.05 se concluye que los conocimientos financieros inciden significativamente en el nivel socioeconómico que manifiestan. Por otra parte se puede señalar que si se mejora el nivel de sus conocimientos financieros estos tendrán una repercusión positiva en su nivel socioeconómico.

## Resultado específico 02

**Tabla 6**

*Incidencia de las habilidades financieras en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021*

			Habilidades	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Habilidades	Coefficiente de correlación	1.000	,950**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	341	341
Nivel socioeconómico	Nivel socioeconómico	Coefficiente de correlación	,950**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	341	341

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

En la tabla 06 se puede observar los resultados sobre determinar la incidencia de las habilidades financieras en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, en ella se encontró una correlación Rho de Spearman  $Rho=0.950$  (Sig.=0.000) que significa que existe una muy alta correlación positiva, es decir que a mayores habilidades financieras mejor nivel socioeconómico tendrá el comerciante. Asimismo, el nivel de significancia es sig.<0.05 con lo que se puede aseverar que existe una alta incidencia de las habilidades financieras en el nivel socioeconómico de los comerciantes en el contexto del COVID 19.

### **Resultado específico 03**

**Tabla 7**

*Incidencia de las actitudes hacia las finanzas en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021*

			Actitudes	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Actitudes	Coeficiente de correlación	1.000	,770**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	341	341
Nivel socioeconómico	Nivel socioeconómico	Coeficiente de correlación	,770**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	341	341

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

En la tabla 07 se muestra los resultados relacionados al objetivo específico de conocer la incidencia de las actitudes hacia las finanzas en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, en la cual se ha encontrado como resultado una relación Rho de Spearman  $Rho=0.770$  ( $sig.=0.000$ ) que significa que existe una alta relación entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes, es decir si se mejora positivamente las actitudes hacia las finanzas en los comerciantes mejorará el nivel socioeconómico de los comerciantes. Por otra parte, el nivel  $sig.<0.05$  con lo que se prueba que existe una alta incidencia entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes. También se puede señalar que a mejor actitud hacia las finanzas esto repercute en un mejora positiva en el nivel socioeconómico del comerciante.

## *Discusión*

En la investigación de (Humpire & Quispe, 2020) en el cual muestra como resultados de su investigación sobre cultura financiera y nivel socioeconómico de pobladores del distrito de Caracoto encontró que la cultura financiera está relacionado con el nivel socioeconómico un  $Rho=0.600$  ( $p=0.000$ ) que es una correlación positiva moderada y los conocimientos financieros están relacionados en  $Rho=0.492$  ( $p=0.000$ ) el cual también muestra una correlación positiva moderada y las habilidades financieras con el nivel socioeconómico muestra una relación de  $Rho=0.552$  ( $p=0.000$ ), sin embargo en la presente investigación encontramos que la educación financiera está relacionado con el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Plaza Internacional San José con un  $Rho=0.970$  ( $Sig.=0.000$ ) que representa una muy alta correlación positiva y la relación que muestra el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico es  $Rho=0.974$  ( $Sig.=0.000$ ) que significa una muy alta correlación, las habilidades financieras y el nivel socioeconómico presenta una relación  $Rho=0.950$  ( $Sig.=0.000$ ) que también significa una alta correlación entre ambas variables de estudio. analizando ambas investigaciones podemos encontrar que la relación que guarda la cultura financiera y el nivel socioeconómico en los pobladores del distrito de Caracoto es positiva moderada sin embargo en la presente investigación realizada en comerciantes de la Plaza Internacional San José de Juliaca es muy alta, el cual probablemente se debe a que la investigación en Caracoto es a pobladores en general sin embargo la presente investigación es a comerciantes, que generalmente tienen más conocimientos financieros.

## **Conclusiones y recomendaciones**

### ***Conclusiones***

Respecto al objetivo general analizar cómo la educación financiera incide en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021. Concluimos que existe una muy alta correlación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes. En el cual si se mejora la educación financiera entonces mejorará el nivel socioeconómico de los comerciantes positivamente.

Sobre el objetivo específico Analizar la cómo incide los conocimientos financieros en el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021. Se concluye que los conocimientos financieros tienen una muy alta correlación con el nivel socioeconómico de los comerciantes, es decir que si se mejora los conocimientos financieros existe una alta probabilidad de que el nivel socioeconómico de los comerciantes mejore.

Relacionado a analizar cómo incide las habilidades financieras en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021. Se ha encontrado una relación positiva muy alta entre ambas variables de estudio por lo que se concluye que existe una relación significativa y que, si se mejora las habilidades financieras, entonces también presentará una mejora positiva el nivel socioeconómico de los comerciantes.

Por último, respecto a analizar cómo incide las actitudes en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021. Se ha encontrado que existe una alta correlación entre ambas variables de estudio con lo que se concluye que si las actitudes de los comerciantes hacia las finanzas se mejoran entonces hay una alta probabilidad de mejora del nivel socioeconómico de los comerciantes.

## Bibliografía

- Aumada, B. I., & Sánchez, B. I. (2020). Prácticas administrativas del dinero en universitarios de la carrera de Contador Público. *Revista Electrónica Científica de Investigación Educativa*, 5(1), 93-106. doi:<https://doi.org/10.33010/recie.v5i1.961>
- Barrutia, I., Silva, H. A., & Sánchez, R. M. (2021). Consecuencias económicas y sociales de la inamovilidad humana bajo COVID-19: caso de estudio Perú. *Lecturas de economía*, 285-303. doi:<https://doi.org/10.17533/udea.le.n94a344397>
- Carrera, R., & Bertolini, G. M. (2020). Componentes medibles de la educación financiera empresarial. *Academia Journal*, 276-282. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Rubicel-Diaz-Carrera-2/publication/354019668\\_COMPONENTES\\_MEDIBLES\\_DE\\_LA\\_EDUCACION\\_FINANCIERA\\_EMPRESARIAL/links/611efdad169a1a0103122a8f/COMPONENTES-MEDIBLES-DE-LA-EDUCACION-FINANCIERA-EMPRESARIAL.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Rubicel-Diaz-Carrera-2/publication/354019668_COMPONENTES_MEDIBLES_DE_LA_EDUCACION_FINANCIERA_EMPRESARIAL/links/611efdad169a1a0103122a8f/COMPONENTES-MEDIBLES-DE-LA-EDUCACION-FINANCIERA-EMPRESARIAL.pdf)
- Cevallos, V. O., Valverde, P. E., Orna, L. A., & Cargua, E. (2020). La educación financiera y su incidencia en la capacidad de gestión de los comerciantes de la empresa pública municipal Mercado de Productores Agrícolas San Pedro de Riobamba (EP-EMMPA). *Visionario Digital*, 4(2), 5-21. doi:<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i2.1201>
- Chávez, J. M., Martínez, H. G., & González, R. (2020). Educación Financiera. *Revista Internacional de Buena Conciencia*, 15(1), 246-255. Obtenido de [http://www.spentamexico.org/v15-n1/A17.15\(1\)246-255.pdf](http://www.spentamexico.org/v15-n1/A17.15(1)246-255.pdf)
- Decreto Supremo N°105-2021-PCM. (2021). Decreto Supremo que proroga el Estado de Emergencia Nacional . Perú.
- Díaz, V. P., & Calzadilla, A. (2016). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las Ciencias de la Salud. *Revistas Ciencias de la Salud*, 14(1), 115-121. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/562/56243931011.pdf>
- Díaz, V. P., & Calzadilla, A. (2015). Artículos científicos, tipos de investigación y productividad científica en las ciencias de la salud. *Revista Ciencias de la Salud*, 14(1), 115-121. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/562/56243931011.pdf>

- Duque, E. A., Gonzales, J. D., & Ramirez, J. D. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: Caracterización en la Institución Universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 37(101), 41-55. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/659/65950543003.pdf>
- Hernandez, S. R., Fernandez, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: Mc Graw Hill Education.
- Humpire, L. A., & Quispe, H. (2020). *Incidencia de la cultura financiera en el nivel socioeconómico de la ciudad de Caracoto, 2020*. (Tesis de licenciatura). Universidad Peruana Unión. Juliaca, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4542>
- INEI. (2021). *Pobreza monetaria alcanzó al 30,1% de la población del país durante el año 2020*. Obtenido de INEI: <https://www.inei.gov.pe/prensa/noticias/pobreza-monetaria-alcanzo-al-301-de-la-poblacion-del-pais-durante-el-ano-2020-12875/>
- Jaramillo, M., & Rivera, D. (2017). *La educación financiera en los comerciantes de las zonas geográficas en Antioquia: Comuna Siete del Sector Robledo y Niquía*. (Trabajo de grado). Tecnológico de Antioquía Institución Universitaria. Medellín, Colombia. Obtenido de <https://dspace.tdea.edu.co/handle/tda/456>
- 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*. (Investigación Bachiller). Universidad Peruana Unión. Juliaca, Perú.
- Marchena, A., Mendoza, J. M., & Castro, W. (2020). *Educación Financiera en los comerciantes del mercado de abastos de Pimentel - Chiclayo, 2020*. (Trabajo de investigación). Universidad Peruana Unión. Lima, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/3986>
- Martinez, A., & Campos, W. (2015). Correlación entre Actividades de Interacción Social Registradas con Nuevas Tecnologías y el grado de Aislamiento Social en los Adultos Mayores. *Revista mexicana de ingeniería biomédica*, 36(3), 181-191. doi:<https://doi.org/10.17488/RMIB.36.3.4>
- Moreno, E., García, A., & Gutierrez, L. (2017). Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa. *Revista Iberoamericana de Educación Superior*,

- 8(22), 163-183. Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_isoref&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&tlng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_isoref&pid=S2007-28722017000200163&lng=es&tlng=es)
- Muñoz, C. I. (2015). *Metodología de la investigación*. Mexico DF: Editorial Progreso S.A de C.V.
- Pacori, R. M., & Dianderas, R. (2019). *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). Universidad Peruana Unión. Juliaca, Perú. Obtenido de <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/2805>
- Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Espacios*, 40(7), 11. Obtenido de <http://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>
- Planef. (2015). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera.
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>
- Sousa, V. D., Driessnack, M., & Costa, I. A. (2007). Revisión de diseños de investigación resaltantes para enfermería. Diseños de investigación cuantitativa. *Revista Latinoamericana Enfermagem*, 15(3). Obtenido de <https://www.scielo.br/j/rlae/a/7zMf8XypC67vGPrXVrVFGdx/?format=pdf&lang=es>
- Vera, O. E., & Vera, F. M. (2013). Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque. *Revista del Cuerpo Médico Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo*, 41-45. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4262712>
- Villagómez, A. (2016). Alfabetismo financiero en jóvenes preparatorianos en la Zona Metropolitana del Valle de México. *El trimestre económico*, 83(331), 677-706. doi:<https://doi.org/10.20430/ete.v83i331.215>



## Tablas y figuras

<b>Tabla 1</b> Parámetros de correlación de Pearson .....	14
<b>Tabla 2</b> Edad .....	15
<b>Tabla 3</b> Sexo .....	15
<b>Tabla 4</b> Incidencia de la educación financiera en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021 .....	16
<b>Tabla 5</b> Incidencia del conocimiento financiero en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021 .....	17
<b>Tabla 6</b> Incidencia de las habilidades financieras en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021 .....	18
<b>Tabla 7</b> Incidencia de las actitudes hacia las finanzas en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021 .....	19

## Anexo 01

### Operacionalización de variable

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES
Educación Financiera	Conocimiento	Productos financieros
		Servicios financieros
		Mercados financieros
		Derechos
		Responsabilidades
	Habilidades	Aplicación de conocimientos
		Plan financiero
		Administrar las finanzas
	Actitudes	Motivación
		Planificación
		Autocontrol
Proactividad		
Confianza		
Nivel socioeconómico	Condición de Vida	Instrucción del jefe de familia
		Comodidades en el hogar
		Características de la vivienda
		Acceso a salud
		Ingresos económicos
		Servicios de telecomunicaciones
		Fondo de pensiones

## Anexo 02: Matriz de consistencia

**Título: Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021**

Problema	Objetivo	Hipótesis	Metodología
<p>Problema General</p> <p>¿Cómo la educación financiera incide en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>¿Cómo incide los conocimientos financieros en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021?</p> <p>¿Cómo incide las habilidades financieras en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021?</p> <p>¿Cómo incide las actitudes en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Analizar cómo la educación financiera incide en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Analizar la cómo incide los conocimientos financieros en el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021</p> <p>Analizar cómo incide las habilidades financieras en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021</p> <p>Analizar cómo incide las actitudes en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>La educación financiera incide significativamente en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Los conocimientos financieros inciden significativamente en el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021</p> <p>Las habilidades financieras inciden significativamente en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021</p> <p>Las actitudes inciden significativamente en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del</p>	<p>Tipo de investigación: Descriptivo correlacional</p> <p>Diseño de investigación: No experimental</p> <p>Población: comerciantes de los mercados de la ciudad de Juliaca</p> <p>Muestra: 341 comerciantes de la Plaza Internacional de la ciudad de Juliaca</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Técnica: Encuesta</p>

## Anexo 03

### Instrumento de investigación

Ítems	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1. Cuando ha solicitado algún tipo de crédito financiero, lo hace con conocimiento de las tasas de interés que cobra dicha entidad.					
2. Se informa con anticipación de las comisiones de interés que cobran las entidades financieras.					
3. Suele negociar la tasa de interés de los créditos que solicita.					
4. Ud. suele solicitar información adicional sobre los créditos que solicita.					
5. Ud. analiza sus posibilidades de pago antes de solicitar un crédito financiero.					
6. Cuando firmo la documentación del crédito que solicito, leo con detalle las penalidades por concepto de demoras en los pagos.					
7. Programo mediante una agenda el pago de mis deudas.					
8. Mis hábitos de consumo están vinculados a mis ingresos mensuales.					
9. Utiliza con responsabilidad sus tarjetas de crédito.					
10. Los ingresos mensuales que tengo me permiten ahorrar.					
11. Elabora Ud. un presupuesto mensual para la distribución de sus egresos (gastos).					
12. Ud. se excede en su capacidad de pago mensual.					
13. Revisa con detalle la descripción de su deuda en su estado de cuenta.					
14. Los ingresos mensuales que tengo me permiten pagar las deudas que tengo.					
15. Las entidades financieras me amplían mi línea de crédito en función a mis record financiero.					
1. ¿Usted utilizó su sueldo durante la cuarentena para solventar sus gastos familiares?					
2. ¿El negocio le generó ingresos para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
3. ¿Tuvo ingresos por trabajos eventuales para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
4. ¿Usted tenía ahorros para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
5. ¿Usted tuvo que vender algún activo para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
6. ¿Tuvo que recurrir al préstamo de una entidad financiera para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
7. ¿Se realizó préstamos de familiares o terceros para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
8. ¿Sus familiares le brindaron apoyo económico durante la cuarentena?					
9. ¿Tuvo que hipotecar su casa para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
10. ¿Recibió y utilizó algún bono del gobierno para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
11. ¿Usted solventó sus gastos familiares con el retiro de la AFP dispuesto por el gobierno?					
12. ¿Empeñó algún activo para tener ingresos y solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					
13. ¿Recibió donaciones para solventar sus gastos familiares durante la cuarentena?					

## Anexo 4: Validación del Instrumento

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Educación financiera

### INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

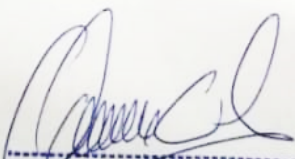
7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 03-06-2021 ..... Firma: .....

Validado por: CPC FIDEL BELTRÁN CONDORI GUTIÉRREZ ..... Grado Académico: SUPERIOR COMPLETO

Institución: FINANCIERA CONFIANZA ..... Ciudad/País: PUNO-PERÚ

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

  
CPC FIDEL BELTRÁN CONDORI GUTIÉRREZ  
MAT N° 3362

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Nivel socioeconómico

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

8. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

9. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

10. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

11. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

12. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

13. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

14. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 03-06-2021 Firma: .....

Validado por: CPC. FIDEL BELTRÁN CONDORI GUTIERREZ Grado Académico: SUPERIOR COMPLETO

Institución: FINANCIERA CONFIANZA Ciudad/País: PUNO - PERÚ

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

  
CPC. FIDEL BELTRÁN CONDORI GUTIERREZ  
MAT. N° 3362  
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Educación financiera

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 08/06/2021 ..... Firma: .....

Validado por: CPC. Janeth Ticona PARI ..... Grado Académico: Superior Completo

Institución: Caja Municipal del Cusco ..... Ciudad/País: Juliaca - Perú

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

  
CPC. JANETH TICONA PARI  
M.A.T. N° 09-04343  
CONSEJO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Nivel socioeconómico

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

8. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

9. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

10. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

11. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

12. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

13. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

14. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 08/06/2021 ..... Firma: .....

Validado por: CPC Janeth Ticona Pari ..... Grado Académico: Superior Completo

Institución: Caja Municipal del Cusco ..... Ciudad/País: Juliaca - Peru

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

  
CPC JANETH TICONA PARI  
MAT. N° 09-04343  
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO



HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Educación financiera

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

1. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

2. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

3. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

4. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

5. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

6. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

7. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 11-06-2021 Firma: .....

Validado por: CPC NERY NORMA COLDOCEI H. Grado Académico: SUPERIOR COMPLETO

Institución: CASA MUNICIPAL - AREQUIBA Ciudad/País: JULIACA - PERU

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

  
CPC NERY NORMA COLDOCEI H.  
MAT. N° 2784  
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PUNO

HOJA DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Nivel socioeconómico

INSTRUCCIÓN:

Sírvase encerrar dentro de un círculo, el número porcentual que usted considera que responde a la afirmación.

8. ¿Considera usted que el instrumento cumple con el objetivo propuesto?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

9. ¿Considera usted que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

10. ¿Estima usted que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

11. ¿Considera usted que si aplicara este instrumento a grupos similares se obtendrían datos también similares?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

12. ¿Estima usted que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?

0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

13. ¿Qué ítems cree usted que se podría agregar? .....

14. ¿Qué ítems cree usted que se deben eliminar? .....

Fecha (d/m/a): 11-06-2021 Firma: .....

Validado por: CPC. NERY NORA CONDOR MARILICOLA Grado Académico: Superior completo

Institución: Casa Municipal - Arequipa Ciudad/País: Arequipa - Perú

(A continuación, se adjunta el Instrumento de Recolección de Datos)

CPC NERY NORA CONDOR MARILICOLA  
MAT. N° 2784  
COLEGIO DE CONTADORES PÚBLICOS DE PERÚ



## FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

Villa Chullunquiari, 23 de septiembre de 2021

Señor  
**Joel Berrío Álvaro**  
Presidente central de la plaza San José - 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 personal.

Permitame presentar a los bachilleres de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Facultad Ciencias Empresariales, quienes desean realizar **encuestas y/o entrevistas virtuales (mediante formularios de Google)** a los trabajadores de la plaza que usted representa, a fin de complementar la formación recibida en nuestra Institución, ya que los mencionados, están en proceso de titulación con el tema: **"Educación financiera y su incidencia en el nivel socioeconómico en comerciantes de la Plaza Internacional San José de la ciudad de Juliaca en el contexto del COVID 19, 2021"**.

Nº	Apellidos y Nombres	DNI
01	Chura Barriales Yamiley Lucero	71818676
02	Ccati Arizaca Lizbeth	44119440
03	Quispe Mamani Percy	70078736

Quedo muy agradecida por su gentil atención y por su apoyo desinteresado en la formación de nuestros egresados.

Atentamente,



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara  
Coordinadora de la Escuela Profesional de Contabilidad Campus Juliaca



Joel Berrío Álvaro  
DNI N° 29648881  
PRESIDENTE CENTRAL