

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Educación financiera y nivel socioeconómico en la Asociación de
Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II de la ciudad de
Juliaca, 2021**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Luz Gabriela Huanca Quispe
Delia Maribel Cahuana Calsina
Jorge Roman Quispe Guzman

Asesor:

Mg. Julieta Brisaida Rafael Parí

Juliaca, abril de 2022

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Julieta Brisaida Rafael Pari, 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 NIVEL SOCIOECONÓMICO EN LA ASOCIACIÓN DE COMERCIANTES MINORISTAS TÚPAC AMARU I Y II DE LA CIUDAD DE JULIACA, 2021”** constituye la memoria que presentan los Bachilleres **Luz Gabriela Huanca Quispe; Delia Maribel Cahuana Calsina y Jorge Roman Quispe Guzman** 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.

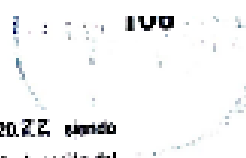
Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 28 días del mes de abril del año 2022.



Mg. Julieta Brisaida Rafael Pari

Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquani, a los 28 días del mes de abril del año 2022, siendo las 10:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del (de la) presidente(s):

Mg. Yaimara Said Lupaca Chata, el (los) secretario(s) CPC. Nelly Rosario

Moreno Leyva y los demás miembros: CPC. Rulli William

Inocencio Sartija y el (los) asesor(s) Mg. Joliete Irisaida

Rafael Pati con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada:

Educación financiera y nivel socioeconómico en la Asociación de

Comerciantes Minoristas Tipos A y B de la ciudad de

Juliaca, 2021 del(los) bachiller(es): a) Huanca Guispe Luz Gabriela

b) Guispe Guzman Jorge Roman

c) Cahuana Calsina Delia Maribel

..... conducente a la obtención del título profesional de:

Contador Público

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(s) a 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 (a la) / a (los) (las) candidato(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): Huanca Guispe Luz Gabriela

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobada	15	B-	Buena	Muy Buena

Bachiller (a): Guispe Guzman Jorge Roman

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobada	15	B-	Buena	Muy Buena

Bachiller (a): Cahuana Calsina Delia Maribel

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobada	15	B-	Buena	Muy Buena

(1) Ver parte posterior

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

Presidente(a)

Asesora

Bachiller (a)

Secretaría

Miembro

Miembro

Bachiller (b)

Bachiller (c)

Educación financiera y nivel socioeconómico en la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II de la ciudad de Juliaca, 2021

Financial education and socioeconomic status in the Tupac Amaru II Retail Merchants Association of the city of Juliaca, 2021

Huanca Quispe Luz Gabriela¹; Cahuana Calsina Delia Maribel²; Quispe Guzman Jorge Román³

*Universidad Peruana Unión, Juliaca, Perú*¹²³

Resumen

De acuerdo a investigaciones realizadas sobre el nivel socioeconómico se muestra que los comerciantes en muchos casos presentan bajo nivel socioeconómico, por ello el objetivo de esta investigación es analizar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II (Acomita I y II) de la ciudad de Juliaca, 2021. En la metodología el diseño de investigación es no experimental, el tipo de investigación es correlacional, en el cual utilizando un cuestionario sobre educación financiera y nivel socioeconómico se aplicó en una muestra de 614 comerciantes. Concluyendo que la educación financiera se relaciona con el nivel socioeconómico de forma positiva significativa $Rho=0.301$ (Sig.=0.000) con lo que se puede señalar que si se mejora la educación financiera como son los conocimientos, habilidades y actitudes relacionados a las finanzas, también mejorará el nivel socioeconómico de forma positiva.

Palabras clave: *Educación financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, nivel socioeconómico.*

Abstract

According to research carried out on the socioeconomic level, it is shown that merchants in many cases have a low socioeconomic level, for this reason the objective of this research is to analyze the relationship between financial education and socioeconomic level in the Association of Retail Merchants Túpac Amaru I and II (Acomita I and II) of the city of Juliaca, 2021. In the methodology, the research design is non-experimental, the type of research is correlational, in which, using a questionnaire on financial education and socioeconomic level, it was applied in a sample of 614 merchants. Concluding that financial education is related to the socioeconomic level in a significant positive way $Rho = 0.301$ (Sig. = 0.000) with which it can be pointed out that if financial education is improved, such as knowledge, skills and attitudes related to finances, it will also improve the socioeconomic level in a positive way..

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

Introducción

El nivel socioeconómico de los comerciantes en algunos países de América Latina es bajo. Muestra de ello es que el 80% de la población vive alquilado y solamente el 20% cuenta con casa propia, de acuerdo a una investigación realizada por Villena (2014) en comerciantes informales de flores de la ciudad de Ambato. Asimismo, encontró que dichos comerciantes se dedican a dicha actividad un 70% porque existen pocas fuentes de trabajo.

Para Viguer y Serrá (1996) menciona sobre la calidad del entorno familiar está relacionado con el nivel socioeconómico, y señala que en el nivel alto y medio alto existe una mayor calidad de vida. El problema de la mejora del nivel socioeconómico siempre es estudiado, por ello la importancia de estudiar factores que se relacionen con la mejora del nivel socioeconómico de las personas.

El nivel socioeconómico según Garbanzo (2013) señala que, desde la teoría de la estratificación social, los niveles socioeconómicos son características de los integrantes de la familia relacionados a la capacidad de consumo. Asimismo, de acuerdo a Schnettler et al. (2014) encontró que las personas en mayores niveles socioeconómicos son personas más satisfechas con su vida.

En una investigación desarrollada por Raccanello y Herrera (2014) sobre la educación financiera ha encontrado que a nivel internacional en las personas la falta de educación financiera sobre los ahorros, inversiones y otros perjudica el bienestar económico de la familia, de allí la importancia de la educación financiera, la falta de educación en algunos casos viene relacionado con grupos vulnerables de género o nivel socioeconómico.

Situación que no es ajena a la realidad de los comerciantes en la ciudad de Juliaca que en muchos casos carecen de educación financiera.

La importancia que tiene la educación financiera, para buscar una mejora en ella parte desde investigaciones como las de Moreno et al., (2017) señala que no saben calcular tasas de interés los estudiantes universitarios, asimismo demuestran un bajo nivel de educación financiera, así como los alumnos no toman en cuenta la variable inflación para la valuación de su dinero, y sobre el ahorro los alumnos no acostumbran ahorrar.

La educación financiera es importante para el desarrollo económico personal, para Huston citado en Ramos et al., (2017) señala que el conocimiento solo, no es suficiente, también es necesario la habilidad, por lo tanto, el conocimiento debe estar acompañado de la habilidad de aplicar los conocimientos y con ello tomar buenas decisiones financieras.

Lo que conllevará a una mejor salud financiera personal. En otra investigación de Garay (2016) sobre alfabetismo financiero en individuos de la ciudad de Cochabamba y La Paz encontró que los factores que más influyen son: la educación financiera, la opinión financiera, el conocimiento de presupuesto y ahorro.

La alfabetización socioeconómica y financiera actualmente viene siendo incluida en la currícula escolar con la finalidad de que los estudiantes tengan una mayor comprensión de estos temas. (Diez, 2009). En el Perú de acuerdo al Planef (2017) se tiene la “Estrategia nacional de inclusión financiera en el Perú 2015-2021”, con la finalidad de que las personas o empresas ahorren, inviertan, realicen presupuestos, planear sus gastos, y tomar créditos responsables. Estudiantes de básica y universitarios, trabajadores, poblaciones vulnerables y microempresarios son prioridad para el Planef.

En un estudio realizado por Gamboa et al., (2019) en niños en edad escolar sobre la importancia de la educación financiera, en el cual 96% de los niños señalan que el hábito del ahorro les enseñó sus padres, otros familiares el 4% y en la escuela el 0%, sobre el destino de los ahorros señalan que lo utilizan para comprar alimentos el 40%, comida chatarra el 15%, diversión 30%; también se le pregunto sobre las razones para la planificación del gasto en el cual no saben el 50% y solamente el 20% sabe en que gastará. En dicho estudio a pesar de que los estudiantes saben sobre la educación financiera, sin embargo, señalan que existe poca participación de la escuela en la formación financiera.

En un estudio en jóvenes adultos realizado por Cornejo et al., (2017) sobre el endeudamiento la educación financiera, en el cual el 30.3% señala que es más gastador que ahorrador, el 47.5% tienen preferencias de comprar al crédito, por otra parte, el 48.5% señalaban tener ahorros para enfrentar alguna emergencia. Asimismo, el 39.4% muestran nulo conocimiento financiero, por otra parte, presentan bajo conocimiento el 51.5%, por otra parte, sobre el nivel de educación financiera el 28.3% presentan un nivel bajo y un nivel medio el 69.7% y un nivel alto el 2%. Por otro lado, señalan que no tienen deudas con bancos el 45.5% y el 54.5% indican que, si tienen, y por otra parte el 7.4% desconocen el monto de su deuda.

Mungaray et al., (2021) sobre el efecto en los ingresos de la educación financiera en México señala que aumentar el nivel de educación financiera puede mejorar los niveles de bienestar, asimismo las iniciativas del estado por incrementar la educación financiera, permitirá a personas con bajos ingresos a tener oportunidades de inversión mientras aumentan su nivel de educación financiera.

La educación financiera es necesario porque ayuda a alcanzar un mayor bienestar financiero, en la investigación de Fico et al. (2020) señala que en Argentina para mejorar la educación financiera está implementando políticas para mejorar la educación financiera en adultos mayores, a pesar que muestran un nivel aceptable de conocimientos financieros, sin embargo, se observa que todavía existen brechas sobre todo tecnológicas respecto a la aplicación de la educación financiera.

Una investigación realizada por Humpiri y Quispe (2020) en el cual busca determinar como el nivel socioeconómico es afectado por la cultura financiera en pobladores de una ciudad en el sur peruano, en el cual aplicó una encuesta sobre cultura financiera y sobre nivel socioeconómico, aplicada en 340 pobladores y como principales resultados encontró que la cultura financiera está relacionado positiva y significativamente $Rho=0.600$ ($sig.=0.000$). Es decir, si mejora la cultura financiera de los pobladores esta podría llevar como consecuencia la mejora de su nivel socioeconómico.

En otra investigación desarrollado por Mendoza (2020) sobre la incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de la cultura financiera, la cual fue realizado en habitantes de un cantón en Ecuador, en esta investigación se aplicó una encuesta a 381 habitantes, y como principales resultados encontrados están que carecen de conceptos básicos financieros, inexistencia de hábitos financieros, lo que trae como consecuencia limitada capacidad para manejar sus finanzas, no tienen suficiente liquidez, por tanto no pueden mejorar su bienestar social y origina un bajo desarrollo socioeconómico.

El ahorro es parte de la educación financiera que debe tener cada persona para mejorar su nivel socioeconómico al respecto Holguín (2019) en una investigación desarrollada sobre como incide en el nivel socioeconómico la cultura de ahorro de los habitantes de

Cantón Paján de una zona urbana, en una muestra de 354 habitantes y aplicando la técnica de la encuesta determino que un 19% no tienen capacidad de ahorro y un 62% ahorra menos del 10%, asimismo encontró que un 23% de los habitantes invirtió en un negocio, con lo que se permite el mejoramiento del nivel socioeconómico de los habitantes que muestran una cultura de ahorro.

Una cultura financiera adecuada permite que las personas puedan desarrollar emprendimientos de comercio lo que a la vez permite que mejore su nivel socioeconómico y la calidad de vida de la familia mejore, en una investigación de Maldonado et al., (2019) sobre la cultura financiera y la creación de emprendimientos en Loja, en dicha investigación encontraron que en el Ecuador existe una escasa educación financiera de las personas, según un informe de inclusión financiera, que es importante para el desarrollo de las personas y son habilidades esenciales que debe de tener un emprendedor. Dado que los emprendimientos generan puestos de trabajo y promueven el desarrollo de las zonas donde se desarrollan de allí la importancia de la educación financiera de los emprendedores que implica un mejor desarrollo empresarial.

Un nivel alto de cultura financiera afecta en la economía familiar positivamente para Zapata (2021) que realizó una investigación en la ciudad de Chiclayo sobre cómo la cultura financiera se relaciona con la economía familiar en hogares, donde encontró como resultados que el 95% tiene baja cultura financiera y asimismo un 82% tenía una economía familiar baja. Por otra parte, el investigador desarrolló un modelo econométrico Logit, que señala que si la cultura financiera incrementa en una unidad la economía familia el cual muestra un coeficiente positivo de 3.40.

La cultura financiera tiene mucha importancia para la mejora del nivel socioeconómico de las personas es materia de estudio, una investigación realizada sobre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento por Tarazona (2018) la cual fue desarrollada en trabajadores de la SUNAT, encontró como resultado luego de aplicar una encuesta sobre cultura financiera y endeudamiento aplicando la prueba chi cuadrado determinó que la cultura, la inversión, el ahorro y el presupuesto personal, influyen en el nivel de endeudamiento.

La educación financiera está definida por CMIF (2015) es desarrollar el conocimiento, habilidades y actitudes que le ayuden a mejorar su situación financiera en las personas. Por otra parte, la OCDE citado en García et al. (2013) define como un proceso donde se mejoran la comprensión de conceptos, riesgos, y desarrollan habilidades y actitudes para mejorar su bienestar financiero mediante información e instrucción, los consumidores y los inversionistas.

Los conocimientos financieros se refieren a saber cómo funcionan los productos y servicios financieros. CMIF (2015). El nivel de educación financiera que muestra una persona puede medirse por el nivel de conocimientos que muestra una persona sobre finanzas, planeación, productos financieros y otros. En países como Chile, Colombia, Guatemala, Perú, existe desconocimiento respecto a la inflación, tasas de interés y otros en la población.

Las habilidades financieras es aplicar los conocimientos financieros para el manejo de las finanzas personales. CMIF (2015). El alfabetismo financiero son el conocimiento y las habilidades financieras personales que son necesarios para administrar los recursos

financieros. García (2015). Aplicar los conocimientos financieros es tener habilidades financieras para administrar las finanzas personales.

Las actitudes hacia las finanzas es el comportamiento de las personas hacia las finanzas. Para CMIF (2015) las actitudes es tener la motivación, y tomar decisiones proactivas, sobre todo relacionadas al sistema financiero. Para Strömbäck et al. citado en García (2021) El autocontrol y el optimismo tienen que ver con la actitud que muestran las personas hacia el ahorro, y manejar las finanzas personales.

Por otra parte, el nivel socioeconómico de acuerdo a Vera y Vera (2013) son un conjunto de rasgos de las personas u hogares como la instrucción, las características de vivienda, el acceso a salud, y los ingresos económicos. Para Navarro (2015) el nivel socioeconómico es cuando una persona o familia posee capacidad económica y social que considera el nivel de estudios, número de habitaciones, porcentaje de gastos y otros.

En los diferentes países del mundo en el cual las autoridades tomaron diferentes medidas que impactaron en la economía personal y familiar de las familias en el Perú, la Superintendencia de Banca y Seguros en el Perú autorizó la reprogramación de los créditos de los deudores, amplió los límites de operaciones de cuentas básicas, dinamizar el uso de dinero electrónico. (SBS, 2020).

La justificación de la presente investigación es considerando que las personas buscan mejorar constantemente su nivel socioeconómico para tener mejor calidad de vida de los integrantes de su familia, asimismo la importancia para la directiva de la ACOMITA II de que los socios tengan habilidades financieras que les permitan manejar sus negocios adecuadamente, y para la sociedad en general es muy importante que los comerciantes tengan un manejo adecuado de sus finanzas lo cual les permitirá mejorar el nivel

socioeconómico y una calidad de vida mejor, y por ello es que esta investigación plantea los siguientes objetivos:

Como objetivo general se busca analizar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021.

Y se plantea como objetivos específicos:

Analizar la relación entre los conocimientos financieros y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021

Analizar la relación entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021

Analizar la relación entre las actitudes y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021

Materiales y métodos

Tipo y diseño de la investigación

Es descriptivo correlacional, porque se describe la educación financiera de los comerciantes y la realidad sobre la situación del nivel socioeconómico de los mismos y buscar si existe algún tipo de relación entre dichas variables de estudio. Las investigaciones correlacionales buscan conocer la relación entre dos variables de estudio, según (Hernandez et al., 2014).

Es diseño no experimental, porque los datos fueron recolectados de la muestra tal como se presentan en la realidad sin manipular las variables de estudio. Las investigaciones no experimentales son aquellas en las que no se manipulan las variables. (Hernandez et al., 2014).

Muestra – Participantes

Esta investigación se desarrolló en la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II de la ciudad de Juliaca (ACOMITA I y II), la cual está conformada por 450 y 490 comerciantes respectivamente según el padrón de socios de la asociación haciendo un total de 940 comerciantes. La cual se encuentra al Sur del Perú en la provincia de San Román, en la Región Puno. Ciudad que se caracteriza por ser una ciudad eminentemente comercial. La muestra para esta investigación es utilizando el muestreo no probabilístico por conveniencia, por lo que se consideró a la mayor cantidad de socios de la ACOMITA I y II en total se encuestó a 614 comerciantes. En el cual se consideró como criterio de inclusión ser socio de la ACOMITA I y II y ser mayor de edad y como criterio de exclusión no se consideró a menores de edad o trabajadores.

El muestreo no probabilístico por conveniencia es cuando se considera como parte de la muestra a todos los casos accesibles que permitan ser incluidos. (Otzen & Manterola,

2017). Es decir es una técnica de muestreo donde no todos los miembros de la población elegida por el investigador tienen la posibilidad de ser parte del estudio a investigar.

Instrumento

Es el cuestionario sobre educación financiera de Mamani y Calcina (2019) de la investigación titulada “Educación financiera y toma de decisiones en padres de familia de la Institución Educativa Primaria N° 72147 - Rinconada - Ananea, 2019” y el cuestionario sobre nivel socioeconómico de Vera y Vera (2013) de la investigación titulada “Evaluación del nivel socioeconómico: presentación de una escala adaptada en una población de Lambayeque”.

La validación se realizó por el método de juicio de expertos en la materia.

La técnica de investigación que se utilizó para esta investigación es la encuesta, la cual se aplicó a los comerciantes de la ACOMITA I y II.

Análisis de datos

Para la obtención de los resultados se realizó el procesamiento de los datos en un software estadístico, los cuales fueron analizados de acuerdo a la interpretación de las correlaciones de la tabla 1, que muestra los parámetros de la correlación.

Tabla 1

Parámetros de correlación de Pearson

Valor	Significado
-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)

Interpretación: La tabla 1 muestra los parámetros de correlación, con lo cual son analizados e interpretados los resultados de la investigación.

Resultados y discusión

Resultados demográficos

En la tabla 2 se muestra la edad de los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, en la cual se observa que un 24.8% está conformado por comerciantes entre los 18 a 30 años, el 28.7% entre 31 a 40 años, entre 41 a 50 años está conformado por un 30.9%, entre 51 a 60 años está conformado por el 13.4% y mayores a 60 años está conformado solamente por 2.3%.

Tabla 2

Edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
18-30	152	24.8	24.8	24.8
31-40	176	28.7	28.7	53.4
41-50	190	30.9	30.9	84.4
51-60	82	13.4	13.4	97.7
>60	14	2.3	2.3	100.0
Total	614	100.0	100.0	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 3 se observa el sexo de los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca en la cual se observa que son comerciantes de sexo masculino el 41.7% y femenino un 58.3%.

Tabla 3

Sexo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Femenino	358	58.3	58.3	58.3
Masculino	256	41.7	41.7	100.0
Total	614	100.0	100.0	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 4 se observa el nivel educativo de los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, en ella se observa que un 5.5% solo cuenta con nivel primario, la mayor

parte un 51.6% cuenta con estudios en un nivel secundario, a nivel de instituto superior un 18.4% y un 24.4% son de nivel universitario.

Tabla 4

Nivel educativo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	34	5.5	5.5	5.5
Secundaria	317	51.6	51.6	57.2
Instituto	113	18.4	18.4	75.6
Universidad	150	24.4	24.4	100.0
Total	614	100.0	100.0	

Fuente: elaboración propia

En la tabla 4 se muestra el nivel educativo que muestran los comerciantes de la ACOMITA I y II, en el cual se puede observar que tienen nivel primario un 5.5%, tienen nivel secundario un 51.6% y estudios en instituto un 18.4% y nivel universitario un 24.4%.

Resultado general

Tabla 5

Relación de la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

			Educación financiera	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Educación financiera	Coeficiente de correlación	1.000	,301**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	614	614
	Nivel socioeconómico	Coeficiente de correlación	,301**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	614	614

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

Fuente: elaboración propia

En la tabla 5 se observa la relación que presenta la educación financiera y el nivel socioeconómico de los comerciantes de la ciudad de Juliaca, la cual muestra una correlación Rho de Spearman de 0.301 (sig.=0.000) por lo cual se puede señalar que existe una correlación positiva baja entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en

los comerciantes, se puede señalar también que a medida que se incremente la educación financiera de los comerciantes mejorará su nivel socioeconómico de los mismos.

Prueba de hipótesis:

H0: No existe correlación significativa entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

H1: Existe correlación significativa entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Regla de decisión

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna.

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

El nivel de significancia de la correlación entre la variable educación financiera y nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca es $p = 0.000$, lo que nos indica que el valor p es menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, por lo que concluimos que existe correlación significativa entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Resultados específicos

Resultado específico 01:

Tabla 6

Relación entre el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

			Conocimiento	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Conocimiento	Coeficiente de correlación	1.000	,265**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	614	614
	Nivel socioeconómico	Coeficiente de correlación	,265**	1.000

Sig. (bilateral)	0.000	
N	614	614

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

En la tabla 6 se puede observar la relación que presenta el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca es Rho de Spearman 0.265 (sig. 0.000) por lo que existe una relación positiva baja entre las variables conocimiento financiero y nivel socioeconómico, asimismo se puede señalar que si se mejora el conocimiento financiero también mejorará el nivel socioeconómico de los comerciantes.

Prueba de hipótesis:

H0: No existe correlación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

H1: Existe correlación significativa entre el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Regla de decisión

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna.

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

El nivel de significancia que muestra la correlación entre la variable conocimiento financiero y nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca es $p = 0.000$, lo que nos indica que el valor p es menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, a lo que concluimos que existe correlación significativa entre los conocimientos financieros y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Resultado específico 02

Tabla 7

Relación entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico de los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

		Habilidades	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Habilidades	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,484**
		N	614
Rho de Spearman	Nivel socioeconómico	Coeficiente de correlación	,484**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	614

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

En la tabla 7 se puede observar que la relación que muestra las habilidades financieras y el nivel socioeconómico de los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca es Rho de Spearman 0.484 (sig. 0.000) que es una relación positiva moderada entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico, asimismo estos resultados señalan que si las habilidades financieras de los comerciantes se mejoran también mostrará una mejora positiva el nivel socioeconómico de los comerciantes.

Prueba de hipótesis:

H0: No existe correlación significativa entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

H1: Existe correlación significativa entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Regla de decisión

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna.

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

El nivel de significancia que muestra la correlación entre la variable habilidades financieras y nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca es $p=0.000$, lo que nos indica que el valor p es menor a 0.05 , por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, a lo que concluimos que existe correlación significativa entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Resultado específico 03

Tabla 8

Relación entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

			Actitudes	Nivel socioeconómico
Rho de Spearman	Actitudes	Coeficiente de correlación	1.000	-0.035
		Sig. (bilateral)		0.380
		N	614	614
	Nivel socioeconómico	Coeficiente de correlación	-0.035	1.000
		Sig. (bilateral)	0.380	
		N	614	614

En la tabla 8 se puede observar que la relación que muestra las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico de los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca es $Rho=-0.035$ (Sig.0.380) dado que el nivel de significancia es mayor a 0.05 concluimos que no existe relación entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes. Es decir que si los comerciantes presentan buenas actitudes esto no determina que su nivel socioeconómico mejore.

Prueba de hipótesis:

H0: No existe correlación significativa entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

H1: Existe correlación significativa entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Regla de decisión

Si el valor $p < 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis nula y acepta la hipótesis alterna.

Si el valor $p > 0.05$ entonces se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula.

El nivel de significancia que muestra la correlación entre la variable actitudes hacia las finanzas y nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca es $p = 0.380$, lo que nos indica que el valor p es mayor a 0.05 , por lo tanto, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula, a lo que concluimos que no existe correlación significativa entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca.

Discusión

En la presente investigación se encontró la relación que presenta la educación financiera de acuerdo al resultado obtenido del Rho de Spearman de 0.301 (sig. 0.000) existe una relación positiva baja entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes, los conocimientos financieros de acuerdo a los resultados obtenidos de Rho de Spearman de 0.265 (sig. 0.000) lo que demuestra es que existe una relación positiva baja entre el conocimiento financiero y nivel socioeconómico; las habilidades financieras de acuerdo a los resultados obtenidos del $Rho = 0.484$ (sig. 0.000) que es una relación positiva moderada entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico

con el nivel socioeconómico es positiva y significativa de acuerdo a los resultados obtenidos; mientras que la relación que muestra las actitudes hacia las finanzas con el nivel socioeconómico no existe de acuerdo al resultado obtenido del Rho de Spearman de -0.035 (Sig.0.380) dado que el nivel de significancia es mayor a 0.05 se concluye que no existe relación entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico en los comerciantes. Siendo este el resultado más resaltante en esta investigación en la que se determinó que las actitudes hacia las finanzas no se relacionan con el nivel socioeconómico de los comerciantes. Lo que puede ser materia de estudio de otras investigaciones observar el comportamiento de las actitudes hacia las finanzas y su relación con el nivel socioeconómico que presenten.

En la investigación de Garay (2016) sobre el índice de alfabetismo financiero, donde plantea la hipótesis de que la cultura esta asociado de forma positiva con el alfabetismo financiero, como resultados encontraron que el nivel de alfabetismo financiero en individuos de la ciudad de Cochabamba y La Paz es bajo y respecto a la hipótesis planteada determinaron que existe una influencia significativa entre los factores culturales y el alfabetismo financiero. Y asimismo señala que las estructuras factoriales que inciden en el alfabetismo financiero son la educación financiera, opinión financiera, el conocimiento de presupuesto, el conocimiento de ahorro. Por otra parte en el presente estudio encontramos que existe una relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los comerciantes, asimismo encontramos que el conocimiento financiero y las habilidades financieras son los que presentan una relación significativa y las habilidades financieras son las que más se relacionan, por otra parte las actitudes hacia las finanzas son las que no se relacionan, por lo cual se deja abierta la posibilidad de continuar con futuras investigaciones que ayuden a determinar la relación entre la actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico de los comerciantes.

En la investigación de Humpiri y Quispe (2020) en el cual determinó la incidencia de la cultura financiera en el nivel socioeconómico en pobladores de una ciudad del sur peruano y encontró una relación Rho de Spearman de 0.600 (sig.=0.000) lo cual significa una correlación positiva moderada, asimismo encontró una relación entre los conocimientos financieros y el nivel socioeconómico de Rho de Spearman de 0.492 (sig.=0.000) es decir muestra una correlación positiva moderada. Asimismo, en relación a las actitudes y el nivel socioeconómico de los pobladores encontró que si tiene una relación significativa de Rho de Spearman de 0.516 (sig.=0.000). Mientras que en la presente investigación encontramos que la educación financiera con el nivel socioeconómico es Rho de Spearman de 0.301 (sig.=0.000) que es una correlación positiva significativa. Por otra parte respecto a los conocimientos financieros y su relación con el nivel socioeconómico se muestra una correlación Rho de Spearman de 0.265 (sig.=0.000), en la cual también se encontró una relación positiva y significativa, y respecto a las actitudes y su relación con el nivel socioeconómico se encontró que no guarda relación, siendo esta la principal diferencia dado que las actitudes y su relación con el nivel socioeconómico debe de ser estudiada para determinar si las actitudes determinan el nivel socioeconómico en pobladores y comerciantes.

El aporte de la presente investigación es que se ha determinado que las habilidades financieras son las que más se relacionan con el nivel socioeconómico, por lo tanto, los comerciantes tienen que mejorar los conocimientos y habilidades respecto a las finanzas dado que están relacionados con el nivel socioeconómico. Si un comerciante busca mejorar su nivel socioeconómico es decir mejorar sus ingresos económicos, tener una mejor casa, mejores ingresos, etc., entonces tiene que buscar mejorar sus conocimientos financieros y sus habilidades financieras con ello tendrá mayores oportunidades de mejorar su nivel socioeconómico. Conocimientos y habilidades financieras que pueden

ser mejoradas, dado que los comerciantes en su gran mayoría trabajan con entidades financieras, por lo tanto, la directiva de los comerciantes puede solicitar capacitaciones y talleres para mejorar dichos aspectos a las entidades financieras los cuales son especialistas en dicha materia. En vista que en la presente investigación no se ha encontrado relación significativa entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico, por ello al respecto se pueden desarrollar nuevas investigaciones relacionadas sobre las actitudes hacia las finanzas, dado que es muy importante determinar resultados sobre esta variable de estudio por futuras investigaciones.

Conclusiones y recomendaciones

Conclusiones

Respecto al objetivo general, existe correlación positiva baja entre la educación financiera y el nivel socioeconómico que presentan de acuerdo a los resultados obtenidos Rho de Spearman de 0.265 (sig. 0.000), es decir que a medida que se incremente la educación financiera presentará una mejora su nivel socioeconómico en los comerciantes considerados en la población. A lo que se concluye que, a mayor educación financiera, también mejorará positivamente el nivel socioeconómico de los comerciantes.

Respecto a la relación de los conocimientos financieros y el nivel socioeconómico de acuerdo al resultado obtenido del Rho de Spearman de 0.265 (sig. 0.000) lo que muestra una correlación positiva baja, es decir que los conocimientos financieros determinan el nivel socioeconómico de los comerciantes de forma positiva.

Respecto a la relación entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico, de acuerdo al resultado obtenido del Rho de Spearman de 0.484 (sig. 0.000) lo que muestra que existe una relación positiva entre el conocimiento financiero y el nivel socioeconómico, por lo que si se mejora las habilidades financieras también presentarán una mejora el nivel socioeconómico de los comerciantes.

Sobre la relación entre las actitudes y el nivel socioeconómico de acuerdo a lo resultados obtenidos del Rho de Spearman de -0.035 (sig.0.380), no se encontró relación significativa entre las actitudes hacia las finanzas y el nivel socioeconómico, se concluye que se debe buscar mejorar los conocimientos y las habilidades financieras antes que las actitudes hacia las finanzas, porque son estas las que determinan de forma positiva el nivel socioeconómico en los comerciantes.

Recomendaciones

De acuerdo a la conclusión uno se recomienda que los comerciantes puedan informarse y mejorar sus capacidades financieras, de ahorro, inversión y otros. La educación financiera está relacionada significativamente con el nivel socioeconómico de los comerciantes.

De acuerdo a la conclusión dos se recomienda se debe de mejorar respecto a productos financieros, servicios financieros y el sistema financiero, respecto a los conocimientos financieros, para lo cual las directivas (presidentes o secretarios) de la ACOMITA I y II, debe realizar convenios con entidades financieras para recibir capacitaciones y talleres al respecto.

De acuerdo a la conclusión tres se recomienda necesario que los comerciantes busquen mejorar sus habilidades respecto a la administración de su dinero que las habilidades financieras son las que más se relacionan con el nivel socioeconómico de los comerciantes, entonces y a desarrollar un plan financiero, ya que las habilidades financieras son las que más se relacionan con el nivel socioeconómico en los comerciantes.

De acuerdo a la conclusión cuatro las actitudes de los comerciantes en la presente investigación no muestran relación con el nivel socioeconómico, sin embargo, la actitud de una persona tiene que ser positiva hacia la mejora de la educación financiera de los comerciantes.

Bibliografía

- CMIF. (2015). *Plan nacional de educación financiera*. Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/PLANEF.pdf>
- Cornejo, E., Umaña, B., Guíñez, N., & Muñoz, D. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Revista Academia y Negocios*, 3(2), 33-44. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3093907
- Cortés, M., & Iglesias, M. (2004). *Generalidades sobre Metodología de la investigación*. Ciudad del Carmen, Campeche, Mexico: Universidad Autonoma del Carmen.
- Diez, E. (2009). La alfabetización socioeconómica y financiera y la educación para el consumo sostenible en México: algunas reflexiones desde la psicología y la educación. *Revista de investigación educativa* (8), 1-15. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/2831/283121717005.pdf>
- Ficco, C., Musa, P., & Mainero, V. (2020). La educación financiera de adultos mayores: Situación actual en Argentina y desafíos frente al Covid 19. *IX CV Congreso de CS Económicas. Congreso de Administración del Centro de la Rep. VI Encuentro Internacional de Administración del Centro de la Rep. "las ciencias económicas en tiempos de crisis - actas*, 1-17. Obtenido de <https://www.aacademica.org/ix.congreso.de.administracion.del.centro.de.la.rep.v.congreso.de.cs.econmicas/182>
- Gamboa, M. O., Hernández, C. A., & Avendaño, W. R. (2019). La importancia de la educación financiera para niños en edad escolar. *Espacios*, 40(2), 6-16. Obtenido de <http://ww.revistaespacios.com/a19v40n02/a19v40n02p06.pdf>
- Garay, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista Perspectivas*(37), 23-40. Obtenido de

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332016000100003&script=sci_arttext

Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Revista Perspectivas*, 7-34. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332015000200002&script=sci_arttext

Garbanzo, G. M. (2013). Factores asociados al rendimiento académico en estudiantes universitarios desde el nivel socioeconómico: Un estudio en la Universidad de Costa Rica. *Revista Electrónica Educare*, 17(3). Obtenido de https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=s1409-42582013000300004

García, I. J. (2021). *Educación financiera y su influencia en los hábitos financieros de los asociados de Agroecoturismo Pradera, Municipio de Pradera, Valle del Cauca*. (Tesis de maestría). Pontificia Universidad Javeriana Bogota, Colombia.

García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Caracas: CAF. Retrieved from. Obtenido de <http://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw-Hill / Interamericana Editores, S.A. de C.V.

Hernandez, S. R., Fernandez, C. C., & Baptista, L. P. (2014). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: Mc Graw Hill Education.

Holguín, K. L. (2019). *La cultura de ahorro y su incidencia en el nivel socioeconómico de los habitantes de la zona urbana del Cantón Paján*. (Proyecto de investigación). Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Manabí, Ecuador.

- Humpiri, 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.
- Maldonado, M. B., Cabrera, V. C., Duarte, M. C., & Rodríguez, M. E. (2019). La cultura financiera y la creación de emprendimiento en la ciudad de Loja - Ecuador. *Polo del conocimiento*, Edición núm. 32. Vol. 4, No 4 Abril 2019, pp. 105-125. doi:DOI: 10.23857/pc.v4i4.939
- 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). Universidad Peruana Unión, Perú.
- Martínez, 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
- Melgarejo, N. P. (2016). *Control interno y gestión administrativa según trabajadores de la municipalidad provincial de Chota, 2016*. (Tesis de maestría). Universidad César Vallejo. Lima, Perú.
- Mendoza, J. C. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi*. (Proyecto de investigación). Universidad Estatal del Sur de Manabí. Jipijapa, Manabí, Ecuador.
- Moreno, E., García, A., & Gutiérrez, 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 (online)*, 8(22), 163-183. Obtenido de

<http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007->

[28722017000200163&script=sci_arttext](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-28722017000200163&script=sci_arttext)

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Problemas del desarrollo*, 52(205), 55-78. doi:<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.205.69709>

Navarro, J. (Diciembre de 2015). *Definición nivel socioeconómico*. Obtenido de Definición ABC: URL: <https://www.definicionabc.com/economia/nivel-socioeconomico.php>

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de muestreo sobre una población a estudio. *International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. doi:<https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>

Planef. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>

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>

Ramos, J. J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad y uso y aplicación de los instrumentos financieros. *International Journal of Developmental and Educational Psychology*(2), 267-278. doi:<https://doi.org/10.17060/ijodaep.2017.n2.v2.888>

Resolución Directoral N° 0022-2020-EF/50.01. (2020). Aprueban los resultados de la evaluación del cumplimiento y el “Ranking de cumplimiento de metas” correspondientes las metas del Programa de Incentivos a la Mejora de la Gestión

- Municipal establecidas al 15 de junio del año 2020. *Diario Oficial del Bicentenario El Peruano*. Lima, 19 de Julio del 2020, Perú.
- SBS. (2020). *Medidas de la SBS ante la emergencia sanitaria COVID-19*. Obtenido de SBS: <https://www.sbs.gob.pe/covid-19>
- Schnettler, B., Miranda, H., Sepúlveda, J., Orellana, L., Denegri, M., Mora, M., & Lobos, G. (2014). Variables que influyen en la satisfacción con la vida de personas de distinto nivel socioeconómico en el sur de Chile. *Suma Psicológica*, 21(1), 54-62. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-43812014000100007&script=sci_abstract&tlng=en
- Tarazona, E. U. (2018). *La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la Sunat, Lima, 2018*. (Tesis de licenciatura). Universidad Inca Garcilazo de la Vega. Lima, Perú.
- 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 del Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo*, 41-45.
- Viguer, P., & Serra, E. (1996). Nivel socioeconómico y calidad del entorno familiar en la infancia. *Anales de psicología*, 12(2), 197-205. doi:<https://doi.org/10.6018/analesps>
- Villena, M. G. (2014). *El comercio informal de flores y su incidencia en el nivel socioeconómico de los comerciantes del sector del Cementerio Municipal La Merced de la ciudad de Ambato en el periodo 2013*. (Informe de investigación). Universidad Técnica de Ambato. Ambato, Ecuador.
- Zapata, Y. P. (2021). *La cultura financiera y su relación con la economía familiar de los hogares del Distrito de Chiclayo*. (Tesis de licenciatura). Universidad Señor de Sipán. Pimentel, Perú.

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 nivel socioeconómico en la Asociación de Comerciantes Minoristas Túpac Amaru I y II de la ciudad de Juliaca, 2021

Problema	Objetivo	Hipótesis	Metodología
<p>Problema General</p> <p>¿Cómo es la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021?</p> <p>Problemas específicos:</p> <p>¿Cómo es la relación entre los conocimientos financieros y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021?</p> <p>¿Cómo es la relación entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021?</p> <p>¿Cómo es la relación entre las actitudes y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Analizar la relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Analizar la relación entre los conocimientos financieros y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p> <p>Analizar la relación entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p> <p>Analizar la relación entre las actitudes y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p> <p>Objetivos específicos:</p> <p>Existe relación significativa entre los conocimientos financieros y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p> <p>Existe relación significativa entre la relación entre las habilidades financieras y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p> <p>Existe relación significativa entre la relación entre las actitudes y el nivel socioeconómico en los comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca, 2021</p>	<p>Tipo de investigación:</p> <p>Descriptivo correlacional</p> <p>Diseño de investigación:</p> <p>No experimental</p> <p>Población: 450 y 490 comerciantes de la Acomita I y II de la ciudad de Juliaca</p> <p>Muestra:</p> <p>614 comerciantes de la Acomita I y II la ciudad de Juliaca</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p> <p>Técnica:</p> <p>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 04: Matriz instrumental

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
Educación Financiera	Conocimiento	Productos financieros	1. Cuando ha solicitado algún tipo de crédito financiero, lo hace con conocimiento de las tasas de interés que cobra dicha entidad.
		Servicios financieros	2. Se informa con anticipación de las comisiones de interés que cobran las entidades financieras.
		Mercados financieros	3. Suele negociar la tasa de interés de los créditos que solicita.
		Derechos	4. Ud. suele solicitar información adicional sobre los créditos que solicita.
		Responsabilidades	5. Ud. analiza sus posibilidades de pago antes de solicitar un crédito financiero.
	Habilidades	Aplicación de conocimientos	6. Cuando firmo la documentación del crédito que solicito, leo con detalle las penalidades por concepto de demoras en los pagos.
		Plan financiero	7. Programo mediante una agenda el pago de mis deudas.
		Administrar las finanzas	8. Mis hábitos de consumo están vinculados a mis ingresos mensuales.
			9. Utiliza con responsabilidad sus tarjetas de crédito.
	Actitudes	Motivación	10. Los ingresos mensuales que tengo me permiten ahorrar.
		Planificación	11. Elabora Ud. un presupuesto mensual para la distribución de sus egresos (gastos).
		Autocontrol	12. Ud. se excede en su capacidad de pago mensual.
		Proactividad	13. Revisa con detalle la descripción de su deuda en su estado de cuenta.
		Confianza	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.
	Nivel socioeconómico	Condición de Vida	Instrucción del jefe de familia
Comodidades en el hogar			¿Cuántos baños con ducha tiene su hogar?
Características de la vivienda			¿Cuál es el material predominante en los pisos de su vivienda?
Acceso a salud			¿Usted con cuanta frecuencia hace uso de un sistema de seguros? (EPS, ESSALUD O SIS)
Ingresos económicos			¿Cuál de las siguientes categorías se aproxima más al salario mensual de su hogar?
Servicios de telecomunicaciones			Cuando adquieres un servicio de telecomunicación (teléfono, internet o cable tv) ¿Adquieres el servicio que tiene los costos más altos?
Fondo de pensiones			¿Usted con cuanta frecuencia aporta al sistema de pensiones? (AFP/ONP)