

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



**Los factores prevalentes de la cultura financiera para lograr  
decisiones financieras óptimas en los comerciantes del sur del  
Perú**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

**Autor:**

Abel Lima Choquemaqui  
Omar Fidel Salca Quispe  
Deysi Edith Salas Poma

**Asesor:**

Mg. Karen Yosio Mamani Monrroy

Juliaca, julio de 2023

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTENTICIDAD DE TESIS

Yo Karen Yosio Mamani Monrroy, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **“LOS FACTORES PREVALENTES DE LA CULTURA FINANCIERA PARA LOGRAR DECISIONES FINANCIERAS ÓPTIMAS EN LOS COMERCIANTES DEL SUR DEL PERÚ”** de los autores **Abel Lima Choquemaqui, Omar Fidel Salca Quispe y Deysi Edith Salas Poma**, tiene un índice de similitud de 12 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca, a los 13 días del mes de Julio del año 2023.



---

Mg. Karen Yosio Mamani Monrroy



**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiari, a 13 día(s) del mes de Julio del año 2023 siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

CPE Magali Apaza Pachauri, el (la) secretario(a): Mtra. Nelly Rosario

Moreno Leyva y los demás miembros: Mg. Yarmany Said

Yupaca Chata y el (la) asesor(a) Mg. Karen Yosio Mamani

Moray con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado:

Los factores prevalentes de la cultura financiera para lograr decisiones financieras óptimas en los comerciantes del Sur del Perú

del(los) (las) bachiller(es): a) Abel Lima Choquemayui

b) Omar Fidel Salca Quirpe

c) Deyni Edith Salas Poma

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(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): Abel Lima Choquemayui

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	78	A-	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (b): Omar Fidel Salca Quirpe

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	78	A-	Muy Bueno	Sobresaliente

Bachiller (c): Deyni Edith Salas Poma

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	78	A-	Muy Bueno	Sobresaliente

(\*) 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.

[Firma]  
President/a

[Firma]  
Asesor/a

[Firma]  
Bachiller (a)

[Firma]  
Miembro

[Firma]  
Bachiller (b)

[Firma]  
Secretario/a

[Firma]  
Miembro

[Firma]  
Bachiller (c)

# **Los factores prevalentes de la cultura financiera para lograr decisiones financieras óptimas en los comerciantes del sur del Perú**

## **The prevailing factors of financial culture to achieve optimal financial decisions in merchants in southern Peru**

### **RESUMEN**

La presente investigación surge ante la evidente aplicación práctica e improvisada de conceptos financieros por parte de los comerciantes que son objeto de estudio. Estos comerciantes tienden a tomar decisiones inapropiadas en la administración de sus recursos económicos, tales como el excesivo endeudamiento, la falta de inversión y un insuficiente nivel de ahorro, entre otros aspectos. Por lo tanto, es imperativo abordar de manera urgente y necesaria la identificación de los factores culturales predominantes que influyen en la toma de decisiones financieras óptimas entre los comerciantes en el sur del Perú.

La presente investigación adopta un enfoque cuantitativo y observacional no experimental. Se basa en una metodología de planificación prospectiva, con un diseño de corte transversal y un nivel explicativo. Con el propósito de alcanzar el objetivo establecido, se aplicó un cuestionario a 102 participantes seleccionados mediante un método no probabilístico. Los datos recolectados se analizaron utilizando el software estadístico SPSS V.27.0, donde se llevaron a cabo análisis descriptivos y de regresión.

Además, para determinar los factores culturales preeminentes en el ámbito financiero, se empleó el lenguaje de programación Python en conjunción con técnicas de análisis de clúster. Los resultados arrojan conclusiones claras: los principales factores culturales que inciden en las decisiones financieras son el conocimiento financiero, la actitud frente a las finanzas y el comportamiento financiero. Además, se constata que la cultura financiera ejerce una influencia positiva y significativa en la capacidad de tomar decisiones financieras acertadas y óptimas.

**Palabras clave:** cultura financiera, decisiones financieras, educación financiera, alfabetización financiera.

## **ABSTRACT**

The present investigation arises from the evident practical and improvised application of financial concepts by the merchants who are the object of study. These merchants tend to make inappropriate decisions in the administration of their economic resources, such as excessive indebtedness, lack of investment and an insufficient level of savings, among other aspects. Therefore, it is imperative to urgently and necessary address the identification of the predominant cultural factors that influence optimal financial decision-making among merchants in southern Peru.

This research adopts a quantitative and observational non-experimental approach. It is based on a prospective planning methodology, with a cross-sectional design and an explanatory level. In order to achieve the established objective, a questionnaire was applied to 102 selected participants using a non-probabilistic method. The collected data was analyzed using the statistical software SPSS V.27.0, where descriptive and regression analyzes were carried out.

In addition, to determine the preeminent cultural factors in the financial field, the Python programming language was used in conjunction with cluster analysis techniques. The results show clear conclusions: the main cultural factors that affect financial decisions are financial knowledge, attitude towards finance and financial behavior. In addition, it is verified that financial culture exerts a positive and significant influence on the ability to make correct and optimal financial decisions.

**Keywords:** financial culture, financial decisions, financial education, financial literacy.