

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Nivel de alfabetismo financiero de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras de la ciudad de Juliaca”

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Yhan Carlos Berlyn Enriquez Roque

Asesor:

Maestra Jessica Karina Saavedra Vasconez

Lima, diciembre 2023

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Jessica Karina Saavedra Vasconez, docente de la Facultad de Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **Nivel de alfabetismo financiero de la Asociación de Artesanos “LasCalceteras” de la ciudad de Juliaca** del autor Yhan Carlos Berlyn Enriquez Roque tiene un índice de similitud de 18% 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 Lima, a los 30 días del mes de octubre del año 2023.



Maestra Jessica Karina Saavedra Vasconez

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 27 días del mes de diciembre del año 2023 siendo las 11:30 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg: Oscar Eliel Chilon Ayay , el secretario: Dr: Braulio Huanca Callasaca como miembro: CPC: Abrahan Braulio Santos Maldonado y el asesor CPC: Jessica Karina Saavedra Vasconez, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: "Nivel de alfabetismo financiera de la Asociación de Artesanos "Las Calceteras" de la ciudad de Juliaca.

Del bachiller:

a. Yhan Carlos Berlín Enríquez Roque

Conducente a la obtención del Título profesional de CONTADOR PÚBLICO,

El presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato 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, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

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

Candidato (a): Yhan Carlos Berlín Enríquez Roque

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
	15	B-	Bueno	Muy bueno

(*) Ver parte posterior +

Finalmente, el presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente



Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Nivel de alfabetismo financiero de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca

Financial literacy level of the Association of Artisans "Las Calceteras" of the city of Juliaca

Yhan Carlos Berlyn Enriquez Roque 1^a,

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

Resumen

Esta investigación tuvo como objetivo analizar el nivel de alfabetismo financiero de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” del distrito de Juliaca 2023. El diseño fue no experimental cuantitativo de tipo descriptivo. Se aplicó una encuesta que consta de 21 preguntas estructuradas que evalúan 3 dimensiones: conocimiento y uso de productos financieros, hábito de compra y capacidad de ahorro. La muestra estuvo constituida por 60 artesanos. La falta de conocimientos financieros afecta a la Asociación de Artesanos "Las Calceteras" en la ciudad de Juliaca. En todos los niveles sociales y económicos de los artesanos, se observa una carencia de habilidades en el ámbito financiero. Se llegó a la conclusión de que el analfabetismo financiero no está definido por quienes tienen mayores recursos económicos, mayores niveles de educación o mejores perspectivas laborales; es más bien un desafío que impacta a toda la comunidad y que debe abordarse con el objetivo de reducirlo. Esto es cierto, según los datos generales, porque el nivel de alfabetismo no alcanza un mínimo de 13 puntos según resultados obtenidos durante la investigación realizada. Las deficiencias financieras que tiene la población se reflejan en su comportamiento, conocimiento y actitud, y se cree que este problema prevalece a nivel local según la muestra de la población.

Palabras claves: *conocimientos financieros, conocimientos monetarios, educación financiera, financiación, nivel de alfabetización*

Abstract

This research aimed to analyze the level of financial literacy of the “Las Calceteras” Artisans Association of the district of Juliaca 2023. The design was non-experimental, quantitative, descriptive. A survey was applied that consists of 21 structured questions that evaluate 3 dimensions: knowledge and use of financial products, purchasing habit and savings capacity. The sample was made up of 60 artisans. The lack of financial knowledge affects the Artisans Association "Las Calceteras" in the city of Juliaca. At all social and economic levels of artisans, a lack of skills in the financial field is observed. It was concluded that financial illiteracy is not defined by those who have greater economic resources, higher levels of education or better job prospects; Rather, it is a challenge that impacts the entire community and must be addressed with the goal of reducing it. This is true, according to the general data, because the level of literacy does not reach a minimum of 13 points according to results obtained during the research carried out. The financial deficiencies that the population has are reflected in their behavior, knowledge and attitude, and this problem is believed to be prevalent at the local level according to the sample of the population.

Keywords: *financial literacy, monetary knowledge, financial education, financing, literacy level.*

1. Introducción

En el ámbito de las finanzas, es importante resaltar la alfabetización financiera en la sociedad a nivel local, nacional e internacional. Para Alaña, Gonzaga, y Yáñez (2019) en su revista “La cultura y la educación financiera”, la educación financiera es fundamental para el manejo responsable del dinero y permite a las personas administrar sus recursos financieros de manera más efectiva.

El ámbito en las finanzas se puede definir como el área de estudio o aplicación de las finanzas que se centra en un tema específico, como las finanzas personales, las finanzas corporativas, las finanzas públicas, las finanzas internacionales o las finanzas conductuales. La teoría del ámbito de las finanzas proporciona una base sólida para comprender el alcance de las finanzas. Este marco ayuda a los profesionales financieros a comprender las diferentes áreas de las finanzas y cómo se relacionan entre sí.

El ámbito de las finanzas es un marco conceptual que ayuda a comprender el alcance de las finanzas. Este marco se basa en la idea de que las finanzas son el estudio de cómo los individuos y las organizaciones asignan y toman recursos en el tiempo, en un contexto de incertidumbre.

Revisión de la literatura

Montaña y Ferrada (2021) analizaron la educación financiera de estudiantes y empleados que siguen carreras técnicas en el área de Los Lagos. Descubrieron bajos niveles de alfabetización, particularmente en términos de conocimientos económicos y financieros. También identificaron una correlación positiva entre la educación financiera y las personas mayores, los hombres, los estudiantes de las capitales regionales y los que cursan estudios administrativos. Por otro lado, Salas (2022) destaca la necesidad de educación financiera a la luz de la creciente demanda de educación financiera. Según los resultados del programa PISA de la OCDE en 2012, 2015 y 2018, hubo un nivel inadecuado de competencia financiera entre los estudiantes de 15 años. Salas considera fundamental enseñar economía y finanzas en las escuelas y menciona que desde 2014 los planes de estudio de primaria y secundaria en España incluyen educación financiera. Sin embargo, todavía hay discusión sobre cómo incorporar el conocimiento financiero al currículo, ya sea en términos amplios o en tareas específicas y transversales.

Según Mogollón (2021) la idea de la alfabetización financiera tuvo lugar en los Estados Unidos, asimismo fue incorporado en Canadá en donde tuvo una gran acogida en los centros laborales de agencias. Luego fue adoptado en la sociedad japonesa y australiana. Lamentablemente, en su gran mayoría, a las personas y familias no les gusta hablar de estos temas y no se sienten con la libertad de hablar de sus finanzas.

Sin embargo, la raíz de los problemas económicos son la falta o el conocimiento limitado del

alfabetismo financiero que las personas y las familias tienen a su disposición para tomar decisiones. Además, existe una falta de comunicación familiar con respecto a las finanzas personales o familiares que se transmite de generación en generación, repitiendo, probablemente, los mismos errores financieros que se cometen en el hogar.

García Mata (2020) afirma que se ha investigado poco sobre el alfabetismo financiero en las diversas ciudades de México. Según un estudio global realizado en más de 140 personas, la tasa de alfabetización financiera entre los mayores de 15 años en este país se estimó en un 32%. La mayoría de los estudios se concentraron en el área urbana de México, que alberga solo el 21% de la población total del país y se destaca de otras partes del país por sus características sociodemográficas distintivas lo cual ayudó en la ciudad de Oaxaca ya que dio a conocer cuál es el nivel de analfabetismo en esta ciudad. De manera alarmante se halló que el 58% de la población no contaba con alfabetismo financiero (COMEXPERU, 2020)

Por otro lado, se desarrolló el estudio de Serrano (2022) quien realizó la investigación, acerca de la falta de educación financiera en Salamanca – España. Los resultados mostraron que las personas realizan gastos innecesarios, asumen riesgos innecesarios, no practican el ahorro, omiten inversiones y tienen más probabilidades de convertirse en víctimas de fraude. Todos estos factores tienen un impacto adverso en la sociedad en su conjunto.

Según Velasquez y Marca (2019) las personas con mayor educación financiera tienden a tener más probabilidades de planificar su jubilación, lo que también puede traducirse en una mayor acumulación de riqueza y un mayor bienestar individual y social. Este estudio realizado en Michigan, Estados Unidos, afirma que la falta de conocimientos financieros puede explicar al menos la mitad de la disparidad de riqueza en ese estado.

Es por ello que la presente investigación se justifica debido a la importancia y alcance empresarial para toda la sociedad, ya que aportará información verídica y confiable, de gran importancia para el estado y para la propuesta de futuras políticas públicas para el financiamiento de las empresas y el público. Del mismo modo es relevante porque a nivel teórico aportará conocimientos tanto a profesionales como a estudiantes, además de conceptos muy interesantes para que las MYPES comerciales puedan tomar como modelo y ejemplo en caso de pasar por problemas similares y deseen conocer más sobre los temas de crédito, inversión y teorías financieras y será útil como base y trabajo piloto para la realización de nuevas investigaciones vinculadas con el tema, siendo la presente investigación viable porque sus diversos factores confluyen y los datos existen, lo que permite su realización y un correcto análisis de los resultados, lo que conlleva a conclusiones y recomendaciones que serán finalmente válidas.

De acuerdo a Serrano (2021) , para poder conseguir que nuestro negocio llegue a los resultados que nos hemos propuesto debemos considerar como aspecto importante el financiamiento, que es el respaldo que toda empresa necesita porque es la forma por la cual un empresario puede

llegar a alcanzar los objetivos propuestos y también es la manera por la cual se puede recibir un soporte de índole económico.

Definición de las variables

Analfabetismo financiero. Un analfabeto financiero es aquella persona que carece de conocimientos sobre asuntos relacionados con sus finanzas y recursos, y tiene poca o ninguna comprensión sobre cómo administrarlos. Es esencial poseer conocimientos en educación financiera por varias razones. Este conocimiento es fundamental para alcanzar metas financieras y aumentar el patrimonio. Adquirir una comprensión básica de finanzas personales te capacita para gestionar adecuadamente tus ingresos y tomar decisiones más acertadas en lo que respecta a la adquisición de créditos, el uso responsable de tarjetas de crédito, el mantenimiento de una buena reputación crediticia y la elaboración de un presupuesto para el manejo de gastos, entre otros aspectos. (Alba , 2019)

Por otro lado, Mogollón (2021) menciona que el analfabetismo financiero se refiere a la falta de educación o conocimiento en cuanto al manejo de recursos. Por lo tanto, un individuo considerado analfabeto financiero carece de información sobre sus finanzas y recursos, así como de habilidades para administrarlos.

La importancia de adquirir conocimientos en finanzas es evidente. La educación financiera es fundamental para alcanzar metas y aumentar el patrimonio. Poseer un entendimiento básico de finanzas personales te permite gestionar de manera efectiva tus ingresos. Además, te habilita para tomar decisiones más acertadas en relación a la obtención de créditos, el uso responsable de tarjetas de crédito, el mantenimiento de una buena reputación crediticia y la elaboración de un presupuesto para la gestión de gastos, entre otros aspectos.

2. Materiales y Métodos

Este estudio de investigación corresponde al enfoque cuantitativo, no experimental, de corte transversal, porque no se manipuló la variable de estudio durante la investigación; y transaccional, porque la investigación se realizó una sola vez y en un tiempo determinado. Corresponde al tipo de investigación, descriptiva. (Hernández & Mendoza, 2019)

Bernal (2018) afirma que emprender un estudio científico con la intención de aplicar los resultados a la resolución de problemas es exactamente lo que queremos decir cuando hablamos de utilizar una técnica determinada.

2.1 Participantes

Según Hernández y Mendoza (2019), la unidad de análisis son los individuos “que van a ser medidos”. La muestra es de tipo “no probabilística por conveniencia intencional” ya que no se sometieron a ser elegidos, sino que es decisión del investigador.

Pino (2019) afirma: “Estos diseños consisten en recolectar información con el propósito de describir las variables y analizar su comportamiento en un mismo tiempo”.

Al respecto Tamayo (2020) menciona, los estudios descriptivos pueden permitir la posibilidad de hacer predicciones rudimentarias sobre lo que sucederá; sin embargo, requieren una base teórica sólida y precedentes que proporcionen una imagen clara de lo que podría ocurrir. Sólo así se podrán proponer hipótesis. No se pueden proponer hipótesis si la base teórica es demasiado escasa o limitada.

La población estuvo constituida por 60 artesanos de la Asociación “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca. De acuerdo con Tamayo (2020), la población es el universo, la totalidad de la agrupación de elementos en la unidad que será analizada para luego ser cuantificada y ser integrada a un determinado estudio. (p. 16).

Hernández y Mendoza (2019) nos dice que “la muestra es un subconjunto o parte de la población que es representativa y es seleccionada con anterioridad y que cuyas características deben estar representadas lo más exacto posible... para de esta manera deducir resultados sobre la totalidad del universo que se desea investigar” (p. 127).

2.2 Materiales e insumos Técnicas de recolección de datos.

La técnica que se utilizó en el estudio para la recolección de datos fue la encuesta, que permitió determinar la correlación que existe entre las variables de estudio, estas encuestas se enviaron a los participantes, para después procesar y publicar sus respuestas en forma anónima. Según Ramírez y Zwerg (2021) “la encuesta es un grupo de preguntas para registrar las opiniones de cada participante, de este modo comprobar las hipótesis planteadas en el presente estudio; es considerada la técnica más confiable y la más utilizada en la investigación” (p. 106).

El cuestionario consta de 21 preguntas, formando parte integral de la encuesta y representando el método predominante para la recopilación de datos en la investigación descriptiva. Su validez y estructura están diseñadas de acuerdo con la naturaleza descriptiva del estudio, asegurando que el contenido de las preguntas se vincule directamente con los aspectos que se pretenden describir según la hipótesis planteada. Escofet et. al, (2020), nos mencionan que el cuestionario “es la mejor y la principal herramienta para recopilar datos y/o información en una investigación donde sea necesario aplicar la encuesta” (p. 5).

Para verificar la pertinencia del instrumento se debe conocer su confiabilidad y validez. Al respecto García y Guerra (2019) dicen que la confiabilidad y validez son puntos base, puesto que permiten apoyar la pertinencia de los instrumentos aplicados en la investigación. (p. 12). La validez y la confiabilidad contribuyen en la evaluación del grado de confianza y la veracidad del trabajo de investigación. De acuerdo a Mohaffyza et. al, (2021) el concepto de validez en investigación se ha ido modificando a lo largo del tiempo, definiéndola como la manera más efectiva para lograr valorar lo que contiene cada pregunta integrante de nuestro cuestionario.

Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información

Para el procesamiento de datos se utilizó el programa SPSS.

2.3 Tipo o nivel de la investigación

Debido a que usaremos magnitudes numéricas para cuantificar empíricamente los hechos, la investigación actual tiene un enfoque cuantitativo. El objetivo de la investigación cuantitativa es "confirmar determinadas hipótesis a través de una serie de procesos secuenciales que analizan y relacionan los datos obtenidos (utilizando métodos estadísticos) para sacar conclusiones sobre la hipótesis " (Hernández y Mendoza, 2019). La investigación fue de tipo descriptivo.

2.4. Pasos de la investigación

Paso 1: Elegir y calcular la muestra

El enfoque para la presente investigación se eligió trabajando con las numerosas empresas de la ciudad de Juliaca con una muestra de 60 artesanos.

Paso 2. Elección del instrumento

El uso de la entrevista como método de recolección de datos para el avance del estudio fue posible gracias a un cuestionario que constaba de 21 preguntas estructuradas.

Paso 3. Tratamiento de datos

Toda la información obtenida de la encuesta fue sometida a procesamiento de datos en el programa SPSS para llegar a los resultados.

Paso 4: Desarrollar discusiones y conclusiones. Para desarrollar discusiones y conclusiones, analizamos principalmente estudios previos que ya se habían realizado, así como los hallazgos de nuestra propia investigación. Las variables y dimensiones se correlacionan con la prueba de Spearman Rho y la prueba de normalidad en este estudio.

Paso 5: Redacción del resumen: Luego de finalizar el proyecto de investigación, se redactó un resumen estructurado, en el que se puede ver el contenido de toda la investigación. El resumen se compone de los objetivos, materiales, métodos, resultados y conclusiones.

3. Resultados

3.1. Resultados descriptivos

Tabla 1

Analfabetismo Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	20	33,0	33,0	33,0
	CASI NUNCA	2	3,0	3,0	36,0
	A VECES	11	18,0	18,0	54,0
	CASI SIEMPRE	6	10,0	10,0	64,0
	SIEMPRE	22	36,0	36,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Los datos presentados en la Tabla 1 frente al analfabetismo financiero se llegó con los siguientes resultados de los cuales un 33% que representa a 20 artesanos afirman nunca, mientras que 3% que representa a 2 artesanos afirman que casi nunca, por otro lado, el 18% de artesanos que representan a 11 afirman que a veces, asimismo el 10% de artesanos que representan a 6 afirman que casi siempre, asimismo el 36% que representan a 22 artesanos afirman que siempre.

Tabla 2

Conocimiento y uso de productos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	5	9,0	9,0	3,0
	CASI NUNCA	7	11,0	11,0	20,0
	A VECES	7	11,0	11,0	31,0
	CASI SIEMPRE	9	15,0	15,0	46,0
	SIEMPRE	32	54,0	54,0	100,0
	Total	5	100,0	100,0	

Los datos presentados en la Tabla 2 frente al conocimiento y uso de productos financieros se llegó con los siguientes resultados de los cuales un 9% que representa a 5 artesanos afirman nunca, mientras que 11% que representa a 7 artesanos afirman que casi nunca, por otro lado, el 11% de artesanos que representan a 7 afirman que a veces, asimismo el 15% de artesanos que representan a 9 afirman que casi siempre, asimismo el 54% que representan a 32 artesanos afirman que siempre.

Tabla 3
Capacidad de Ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	NUNCA	18	30,0	30,0	30,0
	CASI NUNCA	6	10,0	10,0	40,0
	A VECES	11	18,0	18,0	58,0
	CASI SIEMPRE	5	8,0	8,0	66,0
	SIEMPRE	20	34,0	34,0	100,0
	Total	60	100,0	100,0	

Los datos presentados en la Tabla 3 frente a la capacidad de ahorro se llegó con los siguientes resultados de los cuales un 30% que representa a 18 artesanos afirman nunca, mientras que 10% que representa a 6 artesanos afirman que casi nunca, por otro lado, el 18% de artesanos que representan a 11 afirman que a veces, asimismo el 8% de artesanos que representan a 5 afirman que casi siempre, asimismo el 34% que representan a 20 artesanos afirman que siempre.

Tabla 4
Nivel de alfabetismo financiero

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	12	18,9	18,9	18,9
Medio	17	28,9	28,9	47,9
Alto	31	52,1	52,1	100,0
Total	60	100,0	100,0	

Los datos presentados en la Tabla 4 frente al nivel de alfabetismo financiero se da a conocer de la siguiente manera del 18.9% que representa a 12 artesanos nos indican que tiene un nivel bajo de analfabetismo financiero mientras que el 28.9% que representa a 17 personas menciona que tienen un nivel medio y finalmente que el 52.1% de 31 encuestados menciona que tiene un nivel alto de analfabetismo financiero de la Asociación de Artesanos "Las Calceteras" de la ciudad de Juliaca.

3.2. Análisis de los resultados

La primera pregunta de esta sección se plantea como la hipótesis: Existe nivel de Alfabetismo Financiera de la Asociación de Artesanos "Las Calceteras" de la ciudad de Juliaca - 2023.

1. Importancia del Alfabetismo Financiero: El alfabetismo financiero se refiere a la capacidad de comprender y utilizar información financiera para tomar decisiones adecuadas. Es esencial para la gestión financiera eficiente tanto a nivel individual como organizacional. En el caso de una asociación de artesanos como "Las Calceteras", un nivel bajo de alfabetismo

financiero podría tener consecuencias significativas en términos de presupuesto, inversiones y desarrollo sostenible.

2. Contexto Socioeconómico: Es importante analizar el contexto socioeconómico de Juliaca en 2023. ¿Cuáles son las condiciones económicas y sociales que podrían influir en el alfabetismo financiero de la asociación? ¿Existen factores externos que dificultan el acceso a recursos educativos sobre finanzas?

3. Causas del Bajo Alfabetismo Financiero: Explorar las posibles causas del bajo alfabetismo financiero es fundamental. Puede deberse a la falta de acceso a la educación financiera, la complejidad de las finanzas, la falta de capacitación específica para los miembros de la asociación o a otros factores. Identificar estas causas es esencial para abordar el problema de manera efectiva.

4. Consecuencias para la Asociación: Discutir las posibles consecuencias del bajo alfabetismo financiero en "Las Calceteras". Esto podría incluir dificultades para administrar sus ingresos y gastos, tomar decisiones de inversión adecuadas, enfrentar deudas o mantener un flujo de efectivo estable. También podría afectar la capacidad de la asociación para crecer y prosperar en un mercado competitivo.

5. Soluciones y Recomendaciones: Finalmente, es importante ofrecer recomendaciones y soluciones. Esto podría incluir la implementación de programas de educación financiera, la contratación de asesores financieros, la simplificación de la contabilidad y la adopción de prácticas financieras más transparentes. Es fundamental proporcionar orientación sobre cómo mejorar el alfabetismo financiero de la asociación.

García Mata (2020) afirma que se ha investigado poco sobre el alfabetismo financiero en los diversos contextos. Según un estudio global realizado en México en más de 140 personas, la tasa de alfabetización financiera entre los mayores de 15 años en este país se estimó en un 32%. La mayoría de los estudios se concentraron en el área urbana de México, que alberga solo el 21% de la población total del país y se destaca de otras partes del país por sus características sociodemográficas distintivas, lo cual ayudó en la ciudad de Oaxaca ya que dio a conocer como es el analfabetismo en la ciudad de Oaxaca de manera alarmante con un 58% de no contar con alfabetismo financiero (Salas, 2022)

Por otro lado, se desarrolló el estudio de Alba (2019) quienes realizaron la investigación, la falta de educación financiera en Salamanca – España. Nos da a entender que las personas realizan gastos innecesarios, asuman riesgos innecesarios, no realizan sus ahorros, omiten inversiones y son más las probabilidades de convertirse en víctimas de fraude. Todos estos factores tienen un impacto adverso en la sociedad en su conjunto.

4. Conclusiones y recomendaciones

4.1. Conclusiones

El alfabetismo financiero está presente en la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca – 2023. Esto es cierto, según los datos generales. Las deficiencias financieras que tiene los artesanos se reflejan en su comportamiento, conocimiento y actitud, y se cree que este problema prevalece a nivel cantonal según la muestra de la población.

Todos los estratos sociales y económicos de los artesanos se caracterizan por el analfabetismo financiero. Se demostró que los niveles y diferencias que puedan experimentar los individuos no son un elemento significativo que influya en los puntos alfabéticos financieros. Esto nos lleva a la conclusión de que el analfabetismo financiero no está determinado por quienes tienen mayores recursos económicos, mayores niveles de educación o mejores perspectivas laborales; más bien es un problema que afecta a todos y que hay que tener en cuenta para reducirlo.

Los artesanos no tienen conocimientos financieros para calcular soluciones. Esto fue evidente en las encuestas que se realizaron y en las interacciones con todos y cada uno de los ciudadanos.

La investigación también llegó a la conclusión de que los ciudadanos no participan activamente en la elección de productos financieros. Se observó que los productos fueron elegidos en la gran mayoría de las encuestas sin que se hiciera un análisis previo. La gran mayoría estaba convencida por su empleador de que hacerlo les garantizaría recibir la compensación adecuada, mientras que otros eligieron el único banco con una agencia de servicio al cliente local. La investigación también llegó a la conclusión de que los ciudadanos no participan activamente en la elección de productos financieros. Se observó que los productos fueron elegidos en la gran mayoría de las encuestas sin que se hiciera un análisis previo. La gran mayoría estaba convencida por su empleador de que hacerlo les garantizaría recibir la compensación adecuada, mientras que otros eligieron el único banco con una agencia de servicio al cliente local.

4.2. Recomendaciones

Se recomienda que las comunidades académica y profesional repliquen y amplíen el estudio de alfabetización financiera en cada uno de los sectores de nuestra nación. La contribución significativa que se puede hacer a la población es una oportunidad para las comunidades académicas y profesionales del Juliaca. Este tipo de estudios pueden beneficiar a la población en general y al mismo tiempo fomentar el crecimiento profesional y personal de quienes los realizan. Los programas de alfabetización financiera pueden dejar una impresión duradera en la economía de una sociedad, y todos los involucrados esperan que logren avanzar.

La recomendación final es que quienes participaron en el estudio de este tema compartan sus investigaciones, avances y resultados alcanzados durante cada etapa del proceso. El alfabetismo financiero es un tema que aún está en desarrollo en nuestro país, y cada aporte permite profundizar en el tema. Es importante señalar que el desarrollo de un país depende de las capacidades combinadas de sus habitantes y del nivel de educación que tenga cada uno de ellos. Se necesitan instituciones generadoras de conocimiento, y estos campos de investigación pueden servir de inspiración para acercar a una nación a un futuro mejor.

5. Agradecimientos

En primer lugar, a Dios por darme fuerza, sabiduría e inteligencia para llevar a cabo este proyecto de investigación a través de su inconmensurable amor.

A mi esposa amada Marita Huayta, por todo su apoyo y amor incondicional durante todo este proceso de investigación.

A mi hijo Liam Ismael, por ser la motivación más grande que tengo para crecer en la obra adventista.

A mis 2 madres Nery Roque Soto y Martha Soto Velzú Vda. de Roque por ser ese soporte grande en mi vida, formándome de la mejor manera para ser un profesional al servicio de Dios.

Finalmente, a mi familia, por darme palabras de aliento para poder, cada día, superar cada obstáculo de mi vida, por compartir momentos tan alegres, como este proyecto elaborado con mucho esfuerzo.

6. Referencias bibliográficas

- Alaña, T., Gonzaga, S., & Yáñez, M. (2019). Gestión tributaria a microempresarios mediante la creación del centro de asesoría caso: Umet sede Machala. *Universidad y sociedad*, 10(2), 5. Recuperado el 29 de 10 de 2020, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000200084&lang=es
- Alba , J. (07 de Mayo de 2019). *Capital del trabajo*. Obtenido de Capital del trabajo: <https://www.gestiopolis.com/capital-del-trabajo/>
- Barberan, N., Bustamante, M., & Campos, R. (2019). Influencia del Compromiso y las Normas Sociales en la Intención del Cumplimiento Tributario. *Scielo*, 30(3), 10. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de <https://scielo.conicyt.cl/pdf/infotec/v30n3/0718-0764-infotec-30-03-00227.pdf>
- Batallanos, J., Rodriguez, M., & Torres, C. (2019). Revisión de los Factores que Intervienen en la Cultura Tributaria de los Contribuyentes en la Región Cusco. *NEUMANN BUSINESS SCHOOL*, 64. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de <http://repositorio.neumann.edu.pe/handle/NEUMANN/159>
- Berger, A., & Udell, G. (2020). *The economics of small business finance: The roles of private equity and debt markets in the financial growth cycle*. EEUU: Journal of Banking & Finance.
- Bernal Torres, C. A. (2018). *Metodología de la investigación: Administración, Economía, Humanidades y Ciencias Sociales* (Tercera ed.). Bogota, Colombia: Editorial PEARSON Educacion. Recuperado el 06 de Noviembre de 2021, de <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Chavez, S. (2021). Evasión Tributaria en la industria de calzado en el distrito de El Porvenir. *Universidad Nacional de Trujillo*.
- COMEXPERU. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú, Resultados en el 2020*. Obtenido de Las micro y pequeñas empresas en el Perú, Resultados en el 2020: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>
- D.S. N°044-2020-PCM. (15 de Marzo de 2020). *Decreto Supremo N° 044-2020-PCM*. Obtenido de Decreto Supremo N° 044-2020-PCM: <https://www.gob.pe/institucion/pcm/normas-legales/460472-044-2020-pcm>

- Estévez, A., & Esper, S. (2019). Ciudadanía fiscal y nuevas formas de relación entre contribuyentes y administración tributaria. *Scielo*, *1*(1), 11. Recuperado el 14 de Septiembre de 2020, de <http://www.scielo.org.ar/pdf/saberes/v1n1/v1n1a05.pdf>
- Estévez, E., & Rocafuerte, J. (2019). La conciencia tributaria en el proceso de recaudación de impuestos en Santa Elena. *CLIO AMERICA*, 8-24. Obtenido de <http://revistas.unimagdalena.edu.co/index.php/cliioamerica/article/view/2606>
- Fachelli, S., & López, P. (2021). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Creative Commons.
- García, O., & Del Pilar, I. (2019). Cultura tributaria y su incidencia en el pago de tributos de los contribuyentes de las empresas comerciales licoreras de la ciudad de Huaraz, 2018. *UNIVERSIDAD ULADECH - CATÓLICA*, 17. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_fada8b91cc5ceb4918773a2a29fb82fb
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2019). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mexico: McGRAW-HILL INTERAMERICANA EDITORES, S.A. de C.V.
- INEI. (DICIEMBRE de 2021). *Encuesta de Opinión sobre el Impacto del COVID-19 en las Empresas de Lima Metropolitana*. Obtenido de Encuesta de Opinión sobre el Impacto del COVID-19 en las Empresas de Lima Metropolitana: <https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-lima-metropolitana-el-755-de-las-empresas-se-encuentran-operativas-12390/>
- Lawrence, J., & Joehnk, M. (2019). *Fundamentos de inversiones*. Mexico: Pearson.
- MEF. (15 de FEBRERO de 2020). *MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZA*. Obtenido de MINISTERIO DE ECONOMIA Y FINANZA: https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=102665&lang=es-ES&view=article&id=6429
- Mestanza, L., & Obando, D. (2020). Aplicación de estrategias de educación tributaria para disminuir la informalidad en las microempresas del mercado de Moshoqueque, 2013. *horizonte empresarial*, *1*(2), 16. Recuperado el 29 de 10 de 2020, de <http://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/139>
- Mogollon, Y. (2021). *Fuentes de financiación para el Start Up de una empresa*. Bogota.

- Montaña, V., & Ferrada, L. (2021). Alfabetización financiera: Un Desafío Pendiente en la Educación Técnica Superior. *REDALYC*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2431/243169780009/html/>
- Oliva, C. (2020). Evasión tributaria alcanza el 36% del IGV y el 57% del Impuesto a la Renta. *Andina- agencia peruana de noticias*.
- Onofre, R., Aguirre, c., & Murillo, K. (2021). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Las Ciencias*, pp. 3-23.
- Pacheco, M. (2020). La evasión tributaria en los mercados y su incidencia negativa en el desarrollo económico. *Revista científica investigación Andina*, 19(2), 10. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de <https://revistas.uancv.edu.pe/index.php/RCIA/article/view/796/689>
- Parra, A. (2021). Medición e impacto de la actividad económica informal en el ámbito tributario en la ciudad de Guayaquil. *Retos*, 1(2), 11. Recuperado el 29 de 10 de 2020, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=504550952005>
- Parra, O., & Patiño, R. (2019). evasión de impuestos nacionales en Colombia años 2001- 2009. *Revista Facultad de ciencias Económicas Investigación y Reflexión*, 18(2), 23. Recuperado el 29 de 10 de 2020, de <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=90920053010>
- Pino, R. (2019). *Metodología de la investigación, elaboración de diseños para contrastar hipótesis*. Lima - Perú: San Marcos E.I.R.L.
- Ríos, G. (2020). Las infracciones tributarias en el sistema tributario mexicano. *Scielo*, 38(114), 22. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0041-86332005000300007&lang=es
- Roca, C. (2019). *CESTRATEGIAS PARA LA FORMACIÓN DE LA CULTURA TRIBUTARIA*. Guatemala: Tematica tributaria.
- Rosas, C., & Castro, O. (2021). Programa para incrementar la conciencia tributaria. *UCV- HACER*. *Revista de Investigación y Cultura*, 5(2), 6. Recuperado el 29 de 10 de 2020, de <https://www.redalyc.org/jatsRepo/5217/521754663014/521754663014.pdf>
- Salas, M. (2022). Educación financiera, alfabetización financiera y resultados financieros. *funcas*. Obtenido de <https://www.funcas.es/articulos/educacion-financiera-alfabetizacion-financiera-y-resultados-financieros/>

- Serrano, D. (2022). Análisis de la cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los arrendadores de rentas de primera categoría – arrendamiento de predios de personas naturales en la provincia de Abancay 2016. *Revista de investigaciones de la escuela de posgrado*, Vol. 6, No.4, pp. 318-328.
- Serrano, N. (2021). Análisis de la cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los arrendadores de rentas de primera categoría – arrendamiento de predios de personas naturales en la provincia de Abancay 2016. *Revista de investigaciones UNAP*, 167. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de <http://repositorio.unprg.edu.pe/handle/UNPRG/5456>
- Sour, L. (2020). Efecto del género en el cumplimiento del pago de impuestos. *Scielo*, 30(1), 23. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-72102015000100135&lang=es
- Sunat, G. (2022). *II Curso de ciudadanía y tributación*. Lima: Punto y Gráfica SAC.
- Tamayo y Tamayo, M. (2020). *"El proceso de la investigación científica"* (4ta ed.). México: Limusa. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=BhymmEqkkJwC>
- Tenorio, D. (2020). *El empleo informal en el Perú: Una breve caracterización 2007-2018*. Lima, Perú: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Vargas, E. (2018). La cultura tributaria y la evasión tributaria de los comerciantes del mercado modelo de Tingo María, 2017. *Universidad Católica los Ángeles Chimbote*, 85. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/6262>
- Vásquez, J. (2019). La cultura tributaria y la gestión Municipal. *Qupukamayoc*, 25(48), 12. Recuperado el 29 de 10 de 2020, de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/13992/12386>
- Velasquez, C., & Marca, P. (2019). Cultura tributaria y su influencia en el cumplimiento de obligaciones tributarias, en comerciantes del Mercado Central de Moquegua, período 2018. *Universidad José Carlos Mariátegui*, 50. Recuperado el 16 de Setiembre de 2020, de <http://repositorio.ujcm.edu.pe/handle/ujcm/644>
- Vinuesa, P. (2020). *Correlacion: teoria y práctica*. Mexico: UNAM

Anexo

Anexo 1. Matriz de consistência

Título	Problema	Hipótesis	Objetivos	Variables y dimensiones	Metodología, técnicas de la investigación	Población y muestra
<p>Nivel de Alfabetismo Financiera de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>	<p>PG. Cuál es el nivel de Alfabetismo Financiera de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>		<p>OG. Determinar el nivel de Alfabetismo Financiera de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>	<p>Variable Independiente</p> <p>Alfabetismo Financiero</p>		<p>Población</p>
	<p>Problemas Específicos</p>		<p>Objetivos específicos</p>	<p>Dimensiones</p>		
	<p>Cuál es el nivel de educación financiera de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>		<p>Determinar el nivel de educación financiera de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>	<p>Educación financiera</p> <p>Conciencia financiera</p>		<p>60 artesanos</p>
	<p>Cuál es el nivel de conciencia financiera de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>		<p>Identificar el nivel de conciencia tributaria de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>	<p>Capacidad de Ahorro</p>		<p>Muestra</p>
	<p>Cuál es el nivel de capacidad de ahorro de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>		<p>Determinar el nivel de capacidad de ahorro de la Asociación de Artesanos “Las Calceteras” de la ciudad de Juliaca - 2023</p>			<p>No probabilístico</p>