

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado
Central del Distrito de Santa Lucía, 2019**

Por:

Karem Benavente Tintaya

Janeth Larico Paja

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, diciembre de 2019

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

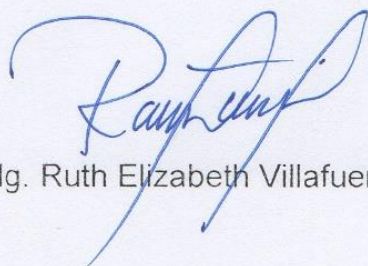
Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, de la Facultad de Ciencias Empresariales,
Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DEL DISTRITO DE SANTA LUCÍA, 2019" constituye la memoria que presentan los (las) estudiantes Karem Benavente Tintaya y Janeth Larico Paja para aspirar al Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 03,
diciembre del año 2019.



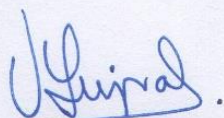
Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central
del Distrito de Santa Lucía, 2019

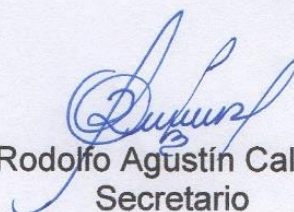
TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

Presentado para optar el Grado Académico de Bachiller en
Contabilidad y Gestión Tributaria

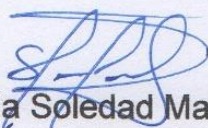
JURADO CALIFICADOR



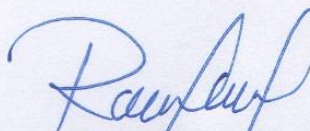
Mg. Victor Yujra Sucaticona
Presidente



CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco
Secretario



Mg. Celia Soledad Machaca Tito
Vocal



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara
Asesor

Juliaca, 03 de diciembre de 2019

El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019

Karem Benavente Tintaya ^{a*}, Janeth Larico Paja^a

^aEP. Contabilidad,, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

La presente investigación tiene como objetivo determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, conformada por personas que dependen de la actividad comercial, se utilizó el método cuantitativo, con un diseño de investigación descriptiva no experimental de corte transversal, que fue aplicado a 165 comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía con una población total de 287 comerciantes, para el recojo de la información se utilizó una encuesta de 17 preguntas distribuidas de acuerdo a las dimensiones de la cultura financiera: en cuanto a ahorro, inversión créditos y presupuestos. Los resultados obtenidos a través del software estadístico y hojas de cálculo nos muestran que la mayoría de los comerciantes cuentan con un nivel medio de cultura financiera representado por un 50.30%, esto nos da a entender que los comerciantes conocen lo básico en relación a sus finanzas, seguido de un 48.48% con un nivel bajo, demostrando que no tienen conocimiento acerca de las finanzas, no administran bien sus recursos y finalmente un 1.21% se encuentran en un nivel alto. De esta manera se concluye que los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía tienen un conocimiento básico sobre temas financieros y además se les recomienda a todas las entidades públicas y privadas a brindar capacitaciones sobre estos temas que son de mucha importancia que nos ayuda a tener un mejor futuro y a crecer como ciudadanos en todo ámbito.

Palabras clave: Cultura financiera, Educación, Ahorro, Inversión, Créditos y Presupuesto.

Abstract

The purpose of this research is to determine the level of financial culture of the traders of the Central Market of Santa Lucia District, formed by people who depend on commercial activity, determine the quantitative method, with a descriptive non-experimental cross-sectional research design , which was applied to 165 merchants of the Central Market from Saint Lucia District whit a total population of 287 merchants, for the information of the information a survey of 17 questions distributed according to the dimensions of the financial culture was reported: in terms of savings, investment credits and budgets. The results obtained through the statistical package and Microsoft Excel show that most traders have an average level of financial culture presented by 50.30%, this gives us an understanding that operators have the basics in relation to their finances, followed by 48.48% with a low level, showing that they have no knowledge about finances, this do not manage well their resources and finally 1.21% are at a high level. In this way the following conclusion was reached that the traders from Central Market of Santa Lucia District have a basic knowledge on financial issues and in addition all public and private entities are recommended to provide capabilities on these issues that are very important since it helps us to have a better future and to grow as citizens in every field.

Keywords: Financial culture, education, savings, investment, credits and budget.

* Autor de correspondencia:
Km. 19 Carretera Arequipa, Juliaca, Puno
Tel.: 917050503 - 912837883
E-mail: yomara.13as@gmail.com, janethlarico2016@gmail.com

1. Introducción

(Finanzas para todos, 2010) afirma:

“Cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida, y esta se relaciona con la educación financiera que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontará una mejor posición de índole financiera”

Estando en pleno siglo XXI la cultura financiera es desconocido por muchas personas, por ende, existe una mala administración de la economía, endeudamientos excesivos, pérdidas patrimoniales y entre otros, ocasionando a que los ciudadanos opten por tomar decisiones erróneas que afectan directamente a las finanzas personales. Sin embargo es importante tener una idea sólida sobre los beneficios e importancia que proporcione una educación financiera bien definida, considerando a (Ruiz, 2002) afirma que “la cultura y educación financiera en más importante en la actualidad, tanto como en las épocas pasadas, además menciona que por medio de ello se originó el constante crecimiento de los mercados financieros, en la economía, finanzas y la toma de decisiones”. De igual manera (Alejandro, 2000) menciona que “una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones como una de las herramientas más eficientes para proteger a los ahorradores e inversores, siendo así la manera de aumentar la estabilidad económica”.

(García, 2011) en su tesis titulado “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos en sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez de la Universidad Tecnológica de la Mixteca”, determinó que los niños y adultos no poseen una idea sólida sobre la importancia de la educación financiera y no tienen el hábito de financiamiento, en cambio los jóvenes demostraron tener mayor conocimiento en cuanto a conceptos básicos sobre temas financieros, además menciona que es necesario e importante que la sociedad esté bien informado respecto a las cuestiones económicas financieras que surgen en el diario vivir”.

Así mismo (Mamani, 2016) en su tesis titulado “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015, llegó a la siguiente conclusión de que la gran mayoría de los comerciantes presentan un nivel medio de cultura financiera, indicando que están siendo asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos financieros (créditos) de acuerdo a sus expectativas futuras y acorde a sus necesidades”.

Por otro lado (Eyzaguirre, 2016) afirma que “la base para desarrollar una propia cultura financiera siempre partirá por tener claro los conceptos del ahorro, presupuesto y crédito en sus diferentes modalidades, así como conocer el sistema financiero, siendo esto una clave para el progreso de la sociedad y de beneficio para las personas que cuentan con negocios, micro pequeña, mediana y grandes empresas que son reconocidas”. Ya que, al contar con una buena administración de las finanzas personales y empresariales, no se debe limitar a manejar bien los ingresos, sino que también debe generar una estabilidad emocional y familiar lo cual refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral.

La educación financiera ha sido definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), haciendo referencia (Red Financiera BAC - CREDOMATIC, 2008) sostienen y afirman "que la educación es el proceso por el cual los consumidores financieros e inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, y además indican que “la cultura financiera nos permite identificar y definir los diversos aspectos que comprenden, entre ellos podemos encontrar: la conceptualización de la educación, los elemento básicos de la economía, la riqueza económica individual, el dinero y las finanzas; el ahorro y sus implicaciones, el presupuesto personal y familiar, la inversión, el crédito, los impuestos, los seguros, el sistema financiero y entre otros aspectos relacionados a cultura financiera”.

Es importante resaltar que los ahorros son herramientas muy poderosas e importantes ya que permite a las familias enfrentar con éxito los cambios que pueden afectar su economía a lo largo de los años, si bien es cierto (Trias & Castelló, 2011) nos menciona que “ una educación financiera plenamente accesible beneficia

al consumo de la sociedad, reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar, contribuyendo también de esta manera evitar el endeudamiento excesivo”.

De acuerdo a (Tyson, 2008) define que “ hacer inversiones no tiene que ser complicado, ya que muchos inversionistas quedan atrapados en el pantano de miles de opciones de inversiones que existen, y las perspectivas con frecuencia conflictivas sobre cómo invertir”, podemos decir también que invertir una suma de dinero requiere un lapso de tiempo ya que siendo inversor también se espera recibir beneficios a cambio, es decir que puede invertir y ganar una suma mayor a lo invertido.

También hacemos referencia a los créditos siendo como una operación financiera en donde una persona natural o jurídica realiza un préstamo de dinero en cantidad determinada, que además el solicitante se compromete a devolver dicha cantidad prestada, más un cierto porcentaje de interés que se generó en el tiempo transcurrido en el plazo definido a ser devuelto o pagado el préstamo, por otro lado (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2010) indica que “un crédito es una forma ideal de financiamiento cuando se necesita adquirir un bien para satisfacer la necesidad o simplemente darse un gusto para así cumplir un sueño con el compromiso de devolverlo a un plazo de tiempo determinado por ambas partes”.

El presupuesto también es considerado como herramienta para diagnosticar, en que se acostumbra gastar más de la cuenta o como economizar para ahorrar. Por esa razón es necesario conocer lo que indica (Burbano , 2010) “que el presupuesto identifica que todo empresario debe planear con inteligencia el tamaño de las operaciones ya sea de sus ingresos y egreso, con la mira puesta en la obtención de utilidades de todas las actividades empresariales”.

La presente investigación se considera relevante debido a que, el hecho de concientizar en el área financiera, contribuye a la población sobre como producir sus recursos monetarios a través del ahorro e inversión a su vez favorecería a una mejor calidad de vida, destacando que el estudio de este tema puede afectar a un gran número de familias con respecto a sus decisiones financieras. Podemos decir entonces que al realizar este estudio se ayuda a los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía a tener mejor cultura financiera, de cómo elaborar sus presupuestos, ahorros, créditos y préstamos que puedan ayudar a elegir los productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida.

A razón de la problemática presentada se realizó el presente trabajo de investigación con el objetivo principal de determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019. Y como objetivos específicos; identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de ahorro, en cuanto a decisiones, en cuanto al uso de créditos finalmente en cuanto al manejo de los presupuestos. Ya que viendo la situación de hoy muchas personas generan ingresos elevados de sus negocios y/o empresas no tienen una capacidad de administrar su economía es por ello que existe un bajo conocimiento de cultura financiera, en base a los ahorros, inversión, créditos y presupuestos que ayuden a desarrollar habilidades necesarias para tener un mayor crecimiento empresarial y generar una mayor oportunidad que beneficie a la sociedad.

2. Materiales y Métodos

En la presente investigación se utilizó el método de diseño no experimental de corte transversal, siendo que se obtuvieron los datos en un momento dado y en tiempo único. Este tipo de investigación no experimental es conocida como la más natural y cercana a la realidad cotidiana, así mismo es una investigación descriptiva, en la que se describirá el nivel en el que se encuentran los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía.

La investigación descriptiva según (Hernandez, Fernadez , & Baptista, 2014) afirma que “el estudio descriptivo busca especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis, y además la investigación no experimental es también conocida como investigación Ex Post Facto, término que proviene del latín y

significa después de ocurridos los hechos, en base al estudio la unidad de análisis es observada en un solo punto en el tiempo”(p. 92.)

2.1. Participantes

El universo poblacional para la presente investigación está constituido por los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, ubicadas en el sur de la Provincia de Lampa en la zona central del Departamento de Puno, de los cuales se contabilizó un total de 287 comerciantes de ambos géneros. Además, se trabajó con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, obteniendo una muestra total de 165 comerciantes, con las que contaremos con el apoyo para que esta investigación se ha realizada.

De igual manera (Sabino, 1992) menciona que el universo o población es “toda investigación que puede considerarse como una búsqueda de los datos apropiados y permitan resolver ciertos problemas de conocimiento. Una muestra es un sentido amplio, no es más una parte del todo que llamamos universo y que sirve para representarlo” (p. 91.).

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

$$n = \frac{1.96^2(0.5 * 0.5)}{0.05^2 + \frac{(1.96^2(0.5 * 0.5))}{287}}$$

$$n = 165$$

Donde

N: tamaño de población, 287 comerciantes

Z: Nivel de confianza 95% (1.96)

P: Probabilidad de ocurrencia, 0.5

Q: Probabilidad de fracaso, 0.5

E: Error de estándar de estimación 0.05

n: Tamaño de muestra, 165 comerciantes

2.2. Instrumentos

Como instrumento de investigación se utilizó un cuestionario de 17 preguntas relacionados a las cuatro variables, considerando el tipo de escala según la valoración de Likert, además este cuestionario fue adaptado de las tesis de Lesid Octavia Quispe Parra, de su tesis titulada “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016” que fue validado por Octavio Condori Mamani. De igual manera este instrumento de investigación que se utilizó fue debidamente validado por juicio de expertos.

Según (Fernández, 1982) nos dice “que es un conjunto de ítems bajo la forma de afirmaciones o juicios ante las cuales se solicita la reacción favorable o desfavorable de los individuos. Cada ítem tiene cuatro posibles respuestas según sea el caso: 1 (nada ó nunca), 2 (poco ó algunas veces), 3 (lo suficiente ó casi siempre), 4 (mucho ó siempre)”.

Tabla 1

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0.721	0.715	17

Fuente: elaboración propia

De acuerdo al juicio de expertos, la fiabilidad obtenida para la presente investigación en el instrumento a través del Alfa de Cronbach fue de 0.721 de manera global. Por lo tanto, el instrumento del presente estudio es confiable y aceptable. Y con la siguiente figura corroboramos la fiabilidad del Alfa de Cronbach.

Tabla 2

Rangos establecidos para interpretar los coeficientes del Alfa de Cronbach.

Rangos de α	Magnitud
> 0,90	Excelente
0,80 – 0,89	Bueno
0,70 – 0,79	Aceptable
0,60 – 0,69	Cuestionable
0,50 – 0,59	Pobre
< 0,50	Inaceptable

Fuente: (George & Mallery, 2003)

Por otro lado (Hernández, 1991) afirma que un instrumento tiene alta fiabilidad y validez cuando el resultado de su análisis da un mayor de 0.50. refiriéndose al grado en que un instrumento realmente mide la variable.

(Celina & Campo, 2005) menciona que “El valor mínimo aceptable para el coeficiente Alfa de Cronbach es 0.7, además este valor manifiesta la consistencia interna, es decir, muestra la correlación entre cada una de las preguntas, un valor superior a 0.7 revela una fuerte relación entre las preguntas, un valor inferior revela una débil relación entre ellas. No es común, pero el Alfa de Cronbach puede arrojar un valor negativo, esto indica un error en el cálculo o una inconsistencia de la escala.

2.3. *Análisis de datos*

Para el análisis de los datos obtenidos se utilizó el software estadístico y hojas de cálculo previo ingreso de variables y la tabulación de datos. Para la medición de las variables se utilizó la escala de Stanones ya que la cultura financiera se mide en tres niveles las cuales son bajo, medio y alto. Según los puntajes obtenidos de la valoración de la escala de Likert en el cuestionario.

(Coronado, 2007) menciona:

“Las escalas o niveles de medición se utilizan para medir variables o atributos. Por lo general se distinguen cuatro escalas o niveles de medición: nominal, ordinal, intervalos y escalas de proporción. Las dos primeras (nominal y ordinal) se conocen como escalas categóricas, y las dos últimas (intervalo y razón) como escalas

numéricas. Las escalas categóricas se usan comúnmente para variables cualitativas, mientras que las numéricas son adecuadas para la medición de variables cuantitativas”.

De acuerdo a la escala ordinal permite dar un orden, jerarquía y nombre a las diferentes categorías de las variables (más alto, más bajo, mayor, menor, etc.) pero las distancias entre estas escalas, hay un orden claro, no son necesariamente iguales (Sánchez & Reyes, 2009).

Tabla 3

Tabla de Baremo

		Bajo	Medio	Alto
Válido	Nivel de cultura financier	17 - 33	34 - 50	51 - 68
	Nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de ahorro	5 - 10	11 - 15	16 - 20
	Nivel de cultura financiera en cuanto a decisiones de inversión	3 - 6	7 - 9	10 - 12
	Nivel de cultura financiera en cuanto al uso de crédito	6 - 11	12 - 17	18 - 24
	Nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto	3 - 6	7 - 9	10 - 12

Fuente: Elaboración propia.

Esta tabla se elaboró con la finalidad de designar el nivel en que se encuentran los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019, teniendo en cuenta la escala de Stanones que mide el nivel bajo, medio y alto, también se realizó en base a la escala de valorización de Likert en donde indica que cada ítem o pregunta tiene 4 posibles respuestas. Para los objetivos específicos se utilizó la misma metodología, es decir se realizó de manera proporcional de acuerdo al número de preguntas y de acuerdo a valorización de las respuestas.

3. Resultados y Discusión

Habiendo ya concluido con el proceso de recolección de datos por medio de la encuesta a 165 comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, y mediante software estadístico y hojas de cálculo obtuvimos los siguientes resultados.

Tabla 4

Datos Demográficos que presentan los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.

Género	Porcentaje
Femenino	87%
Masculino	13%
Edad	Porcentaje
18 a 30 años	19.4%
31 a 40 años	36.4%
41 a 50 años	42.4%
51 años a mas	1.8%
Estado Civil	Porcentaje
Casado (a)	67.9%
Soltero (a)	23.0%
Divorciado (a)	1.2%
Conviviente	5.5%
Viudo (a)	2.4%
Nivel de Estudio	Porcentaje
Primaria	30.9%
Secundaria	52.1%
Superior	17.0%

Fuente. Elaboración Propia.

3.1. Resultados 1 sobre el objetivo general

Tabla 5

Nivel de cultura financiera que presentan los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019

Nivel	Puntaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	17 al 33	80
	Medio	34 al 50	83
	Alto	51 al 68	2
	Total		165
			48.49
			50.30
			1.21
			100.00

Fuente: Elaboración propia.

En esta tabla precedente, se puede observar que 50.30% de los comerciantes presentan un nivel medio de cultura financiera, indicando que los comerciantes están siendo asertivos en la toma de decisiones de acuerdo a sus necesidades y perspectivas futuras en base a sus recursos financieros y un 48.49% con un nivel bajo dan a conocer que están optando por decisiones erróneas y presentan problemas económicos futuros sobre sus finanzas.

3.2. Resultado 2 sobre el objetivo específico n° 1

Tabla 6

Nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de ahorro que presentan los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.

Nivel		Puntaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	5 al 10	75	45.45
	Medio	11 al 15	89	53.94
	Alto	16 al 20	1	0.61
	Total		165	100.00

Fuente: Elaboración propia.

En esta tabla precedente, se aprecia que el 53.94% de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía presentan un nivel medio en cuanto al manejo de ahorros, seguido por un 45.45% que representa un nivel bajo de cultura financiera, indicando que solo algunas veces tienen el hábito y control de sus gastos para poder ahorrar parte de sus ingresos, y solo el 0.61% de los comerciantes presenta un nivel alto indicando que si tienen el hábito de ahorrar parte de sus ingresos.

3.3. Resultados 3 sobre el objetivo específico n° 2

Tabla 7

Nivel de cultura financiera en cuanto decisión de inversión que presentan los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.

Nivel		Puntaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	3 al 6	75	45.45
	Medio	7 al 9	87	52.73
	Alto	10 al 12	3	1.82
	Total		165	100.00

Fuente: Elaboración Propia.

En la tabla precedente, se aprecian en cuanto a toma de decisiones de inversión, los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía presentan un nivel medio con un 52.73% indicando que tienen algo de conocimiento respecto a los tipos de inversión que presenta una entidad, seguido del 45.45% presentan un nivel bajo y finalmente un 1.82% que presentan el nivel alto, significa que tienen mucho conocimiento sobre la información de inversiones y su toma de decisiones.

3.4. Resultados 4 sobre el objetivo específico n° 3

Tabla 8

Nivel de cultura financiera en cuanto al uso de créditos que presentan los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.

Nivel		Puntaje	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	6 al 11	66	40.00
	Medio	12 al 17	95	57.58
	Alto	18 al 24	4	2.42
	Total		165	100.00

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla precedente, se aprecian en cuanto al uso de créditos, los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía presentan un nivel medio de cultura financiera, con un 57.58%, indicando que tienen conocimiento medio sobre los diferentes tipos de créditos que ofrece una entidad financiera, y un 40% de nivel bajo y finalmente un 2.42% de nivel alto que nos da entender que si tienen conocimiento acerca de los créditos.

3.5. Resultados 5 sobre el objetivo específico n° 4

Tabla 9

Nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de los presupuestos que presentan los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.

Nivel	Puntaje	Frecuencia	Porcentaje	
Válido	Bajo	3 al 6	102	61.82
	Medio	7 al 9	61	36.97
	Alto	10 al 12	2	1.21
Total			165	100.00

Fuente: Elaboración propia.

En la tabla, se puede ver que en cuanto al manejo de presupuestos el 61.82% de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía presentan un nivel bajo de cultura financiera indicando que algunas veces llevan sus registros de gastos e ingresos, y en ciertas oportunidades determinan si obtienen ganancias rentables. Pero dan a conocer que no acostumbran llevar un registro adecuado de sus ingresos y egresos por motivos de tiempo.

Discusiones

La presente investigación se informó a verificar cuan necesario e importante es tener un conocimiento de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019. Según los resultados obtenidos nos indica que los comerciantes poseen un nivel medio de cultura financiera. En tal sentido coincidimos con la investigación de (Quispe, 2016) titulado “ el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016”, indicando que los comerciantes cuentan con un nivel medio de cultura financiera, dándonos a entender que los comerciantes no están siendo asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos financieros de acuerdo a sus necesidades y perspectivas futuras, además por la falta de orientación, capacitaciones y charlas en temas financieros están expuestos a correr diferentes riesgos ya que no cuentan con una educación adecuada. Y viendo la realidad de hoy en día la educación financiera es un factor muy importante en la vida de cualquier persona como en el consumo, ahorro, inversión, y otros conceptos básicos de las finanzas que son desconocidos por gran parte de la población en el mundo, finalmente es muy vital para nuestras vidas para no caer en errores que puedan afectar el futuro de las personas y de sus familias.

De acuerdo a nuestro segundo resultado obtenido en cuanto al manejo de ahorro se llegó a identificar que un 53.94% de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía presentan un nivel medio de cultura financiera, en consecuencia, de que algunos comerciantes no contaban con un hábito de ahorro, no conocían un plan de ahorro. Además de acuerdo a (Mamani, 2016) en su tesis titulado “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II y III – 2015 indica que los comerciantes presentan un nivel medio de cultura financiera representado por un 45.8%,

indicando que algunas veces ahorran alguna parte de sus ingresos. Esto nos da a conocer que no todos los comerciantes tienen el hábito de ahorro ni el control de gastos, por otro lado (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2010) menciona que el saber ahorrar es un hábito muy saludable que una persona tiene que saber y conocer las distintas maneras de realizarlas. El problema de la población en realidad es la deficiencia de cultura financiera, es decir que no entienden los conceptos financieros y los productos no los utilizan adecuadamente, no planifican sus finanzas de manera correcta y su ahorro es deficiente, debido a que las personas solo trabajan para su diario vivir.

De acuerdo a nuestros resultados obtenidos en cuanto a decisiones de inversión de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, presentan un nivel medio de cultura financiera dándonos a entender que no están bien informados de cómo invertir su dinero al momento de realizar una inversión. En base a la investigación de (Quispe, 2016) nos muestra que el 56 % de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016 solo algunas veces se informan al momento de realizar una inversión presentando un nivel medio. Teniendo a ambos resultados coincidimos y llegamos a una conclusión que los comerciantes no tienen un conocimiento apropiado de cómo invertir sus ganancias ya sea en las diferentes modalidades como por ejemplo (muebles, negocios y entre otros). Porque el no tener un buen conocimiento afecta a las personas ya sea gastando mal su dinero, endeudándose, dando su tiempo y libertad a terceras personas sin aprovechar sus ingresos para poder progresar por tal razón la toma de decisiones, la planificación es de suma importancia en la actualidad para alcanzar nuestros objetivos.

Teniendo en cuenta nuestros resultados obtenidos en cuanto a conocimiento y el uso de créditos los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019 presentan un nivel, medio con un 57.58% percibiendo que la gran mayoría de estos comerciantes tienen idea sobre las ventajas que le puede ofrecer un crédito o préstamo, mientras que en la tesis de (Mamani, 2016) titulado el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016 nos informa que el 50.2% de los comerciantes presentan un nivel medio, indicando que hay poca cultura en conocer los tipos de créditos, riesgos que tienen al no pagar sus deudas. Mediante ambos resultados se observa que los ciudadanos y/o comerciantes tienen poco conocimiento y que no todos tienen el hábito de informarse antes de obtener un crédito y mucho menos conocen las ventajas y desventajas, además el obtener un préstamo y/o crédito puede traernos problemas futuros al no cumplir con las cuotas establecidas por las entidades ya que no estamos bien informados, ni preparados en temas financieros.

De acuerdo al último objetivo en cuanto al manejo de presupuestos se tiene un nivel bajo de la cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía representando un 61.82%, indicando que los comerciantes algunas veces llevan el registro de ingresos, gastos y realizan el cálculo de sus ganancias, teniendo en cuenta que es muy importante el llevar de estos registros para poder determinar si realmente obtienen ganancias. De tal modo en la investigación de (Céspedes, 2017) titulado “ análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial, 2017” nos da a entender que el presupuesto es el cálculo de ingresos y gastos para un tiempo futuro tal como se puede percibir en su gráfico que el 57% de las personas cuentan con un presupuesto personal, lo cual es un porcentaje bajo en relación a lo que realmente sería importante, tratando de dar a conocer que estas se encuentran más propensas a tener problemas relacionados con el dinero en su vida personal. Determinando ambos resultados se analizó que la

gran mayoría de las personas no realizan un control adecuado de sus gastos e ingresos y esto les conlleva a tener problemas futuros respecto a su economía personal tal como lo indica Céspedes.

4. Conclusiones

Tras realizar el estudio concluimos que el 50.30% de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía presentan un nivel medio de cultura financiera, dándonos a conocer que están propensos a correr riesgos, tener problemas en el futuro, ya que no tienen conocimiento, educación y por sobre todo una cultura bien definida en temas financieros.

Respecto al manejo de ahorros, los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía presentan un nivel medio del 53.94% que indica que aún están acostumbrados ahorrar su dinero a través del método tradicional el ahorrar en casa (debajo del colchón), esto se debe a que no cuentan ni reciben una información adecuada.

Al evaluar el conocimiento respecto a la toma de decisión de inversión de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, presentan un nivel medio del 52.73%, deduciendo que la gran mayoría toma una decisión errónea al momento de realizar una inversión, ya que no se encuentran capacitados y bien informados y como consecuencia refleja la escasa utilización de los sistemas financieros.

Se concluye en cuanto al conocimiento y uso de los créditos que los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, tiene un nivel medio del 57.58% indicando que conocen ciertos tipos de créditos o préstamos que ofrecen las entidades financieras, y que además no tiene una idea sólida, ya que la gran mayoría de los comerciantes recurren a sus familiares, amigos o conocidos para obtener un crédito o préstamos.

De acuerdo al resultado obtenido en cuanto al manejo de presupuestos los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, presentan un nivel bajo del 61.82% demostrando que no tienen un conocimiento claro y que además no cuentan con una elaboración de un plan presupuestal como (registro de ingresos y egresos) y como consecuencia afecta directamente a su economía.

Recomendaciones

De manera general recomendamos a las entidades financieras, instituciones educativas, universidades, municipalidad y entre otros entes a brindar información, capacitar sobre los aspectos financieros que existen, en consecuencia, logran emprender de manera correcta siempre y cuando consideren los principales factores de la economía. Asimismo, incentivar y motivar a los comerciantes que tengan en claro los principios básicos que comprenden una educación financiera, y tomar interés en aprender los conceptos económicos y financieros que se utiliza en el diario vivir asumiendo con más responsabilidad y confianza para tomar decisiones óptimas.

A los comerciantes a practicar el hábito de ahorrar una parte de sus ingresos con la finalidad de asumir responsabilidades que se presenten en un futuro y poder obtener una libertad financiera, de igual modo acceder a entidades financieras que ofrezcan mayor porcentaje (%) en la tasa de ahorro que será de mucho beneficio para el crecimiento del negocio, también recomendamos a cambiar el método tradicional de ahorro que tienen y poder utilizar el sistema financiero.

A la población en general por optar y buscar diferentes estrategias que ayuden a una buena administración de su dinero, si desean invertir deben de tener conocimientos respecto en que y en donde quieren invertir ya que con el paso del tiempo pueden generar un mayor crecimiento en sus finanzas obteniendo ganancias rentables.

A la administración del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía evaluar la capacidad, estrategias que tiene una entidad financiera para promocionar un préstamo y estar prestos a recibir una información anticipada sobre los créditos, tarjetas y el porcentaje de la tasa de interés que una entidad financiera le puede ofrecer, en base a ello elegir si recurrimos a un préstamo o si optamos por otra entidad que ofrezcan beneficios que le favorezcan al comerciante.

A los comerciantes a reforzar estrategias y poner en práctica periódicamente el tener un control de su registro de ingresos y egresos, para determinar si está obteniendo ganancias o pérdidas, además organizar talleres que enfatizen la necesidad y conveniencia de cómo elaborar un presupuesto en donde se identifiquen los ingresos, gastos.

Referencias

- Alejandro, B. (2000). Importancia de Cultura Financiera.
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (18 de noviembre de 2010). Banco Continental. Obtenido de Banco Continental: www.bbvacontinental.pe:
www.bbvacontinental.pe
- Burbano, J. (2010). Presupuestos - Enfoque de gestión, planeación y control de recursos. Universidad del Valle.
- Celina, H., & Campo, A. (2005). Aproximación al uso del coeficiente alfa de Cronbach. Bogotá, D.C., Colombia: Asociación Colombiana de Psiquiatría.
- Céspedes, J. B. (2017). Análisis de la necesidad de la educación financiera en la formación colegial. Bolivia: Pensamiento Crítico Vol 22.
- Coronado, J. (2007). Escalas de Medición. En J. Coronado Padilla, Escalas de Medición (pág. 106). Bogotá: Corporación Universitaria Unitec.
- Eyzaguirre, w. (17 de octubre de 2016). Gestión. Cultura y Educación Financiera, pág. 1.
- Fernández, I. (1982). Construcción de una escala de actitudes tipo Likert. Barcelona: Centro de investigación y asistencia técnica - Barcelona.
- Finanzas para todos. (13 de Abril de 2010). Finanzas para todos. Obtenido de Finanzas para todos:
https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- García, Y. (2011). "Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juárez". Huajuapán de León, Oaxaca: Repositorio de la Universidad Tecnológica de la Mixteca.
- George, D., & Mallery, P. (2003). SPSS for Windows step by step. Boston: a simple guide and reference 11.0 update.
- Hernández, R. (1991). Metodología de la investigación. Bogotá, Colombia: McGraw-Hill.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). Metodológica de la Investigación. México: McGRAW-Hill / interamericana Editores, S.A. DE C.V.
- Mamani, N. G. (2016). El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base ii y ii - 2015. (Tesis de Titulo) Universidad Peruana Unión, Juliaca: Repositorio UPeU.
- Quispe, P. L. (2016). El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016. Juliaca: Tesis.
- Red Financiera BAC - CREDOMATIC. (2008). Libro Maestro de Educación Financiera un Sistema para Vivir. Costa Rica: Innova Technology, S.A.

Ruiz, H. (2002). Concepto sobre educación financiera. *Revista académica de economía*.

Sabino, C. (1992). *El proceso de investigación*. Caracas, Bogotá y Buenos Aires: Ed. Panapo, Ed. Panamericana y Ed. Lumen.

Sánchez, H., & Reyes, C. (2009). *Metodología y diseños en la investigación científica*. Lima: Visión Universitaria.

Trías, C., & Castelló, E. (2011). *Educación Financiera para Todos - Estrategias y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea*. Europa - Madrid: Comité Económico Social Europeo.

Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies*. Canadá: Wiley Publishing. Inc.

Anexo

Anexo 1. Matriz de Consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA				
TITULO	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGIA
"El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019".	Problema General	Objetivo General	Variable independiente X: Cultura Financiera	1. Tipo de investigación aplicada
	¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía - 2019?	Determinar el nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía - 2019.	X: Ahorros X: Inversión X: Créditos X: Presupuestos	2. Tipo de investigación Descriptivo Cuantitativo
	Problemas Específicos	Objetivos Específicos		3. Diseño No experimental de corte transversal
	a) ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de ahorro en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019?	a) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de ahorro en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.		4. Población La población esta constituida por 287 comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.
	b) ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a decisiones de inversion en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019?	b) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a manejo de decisiones de inversión en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.		5. Muestra La muestra está elaborada con un nivel de confianza del 95% y con un margen de error del 5%, por lo tanto esta constituido por 165 comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.
	c) ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al uso de crédito en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019?	c) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al uso de crédito en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.		6. Técnicas de recolección de datos Se uso la técnica de las encuestas con 17 preguntas a los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.
d) ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto manejo de los presupuestos en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019?	d) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a manejo de los presupuestos en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019.		7. Instrumentos de recolección de datos El instrumento se utilizó para determinar El nivel de cultura financiera, por ello fue conveniente encuestar a los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía. Este instrumento es adaptada.	

Anexo 2. Matriz de Variables

OPERACIONALIZACION DE VARIABLES								
Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Definición Operacional	Indicadores	Tipo	Escala	Valores	Instrumento de Medición
EL NIVEL DE CULTURA FINANCIERA	Según el (Libro Maestro de Educación Financiera) nos indica que: "la cultura financiera permite identificar y definir los diversos aspectos que comprenden, entre ellos podemos encontrar estan: la conceptualización de la educación, los elementos basicos de la economía, la riqueza económica individual, el dinero y las finanzas; el ahorro y sus implicaciones; el presupuesto personal y familiar; la inversión, el crédito, los impuestos; los seguros, el sistema financiera, y entre otros aspectos de los que podemos encontrar dentro de la cultura financiera.	Ahorro	Según (Trias & Castelló) nos menciona que una educación financiera plenamente accesible beneficia al conjunto de la sociedad reduciendo los riesgos de exclusión financiera y alentando a los consumidores a planificar y ahorrar (hábito) de esta manera a evitar el sobreendeudamiento (control).	Hábito	Cuantitativo - Descriptivo	Nominal	0=mínimo 4=máximo	Escala de valorización de Likert para cada ítems: según sea el caso. Barenos para medir los niveles BAJO MEDIO ALTO
				Lugar		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Formas		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
		Inversión	Según (Tyson) nos indica que hacer inversiones inteligentes no tiene que ser complicado, ya que primeramente se debe de determinar las necesidades (conocimiento) y metas de inversión (tipos).	Mueble		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Inmueble		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Negocio		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
		Crédito	Según el (Libro Maestro de Educación Financiera) nos menciona que el crédito es el dinero que se pide prestado, a los bancos u otras instituciones e incluso a otras personas.	Efectivo		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Capital de trabajo		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Vehicular		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Leasing		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
		Presupuestos	Según (Burbano) menciona que el presupuesto identifica que todo empresario debe planear con inteligencia el tamaño de sus operaciones; ya sea en sus ingresos y gastos, con la mira puesta en la obtención de utilidades de todas las actividades empresariales.	Hipotecario		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Ingresos		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Egresos		Nominal	0=mínimo 4=máximo	
				Rentabilidad		Nominal	0=mínimo 4=máximo	

Anexo3. Validación del Instrumento

Variable	Dimensión	Indicadores	Ítems	Medición
Cultura financiera	Ahorros	Hábitos	¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?	Escala de Likert Nunca =1 Algunas Veces = 2 Casi siempre = 3 Siempre = 4 Nada =1 Poco = 2 Lo suficiente = 3 Mucho = 4
		Lugar	¿Usted ahorra parte de sus ingresos en un Banco o Entidad?	
			¿Usted ahorra parte de sus ingresos en su hogar?	
		Formas	¿Conoce usted alguna forma de plan de ahorro?	
	¿Cuenta usted con un plan de ahorro?			
	Inversión	Mueble	¿Conoce la inversión en Muebles?	
		Inmueble	¿Conoce la inversión en Bienes e inmuebles?	
		Negocio	¿Conoce la inversión en negocios / empresas?	
	Créditos	Efectivo	¿Conoce usted sobre los créditos en efectivo?	
		Capital de trabajo	¿Tiene usted conocimiento sobre el capital de trabajo de su negocio?	
		Vehicular	¿Tiene conocimiento sobre las ventajas que le puede ofrecer un crédito vehicular?	
			¿Tiene usted conocimiento sobre el leasing operativo?	
		Leasing	¿Tiene usted conocimiento sobre el leasing financiero?	
			Hipotecario	
	Presupuestos	Ingresos	¿Acostumbra Ud. Llevar un registro de sus ingresos?	
Egresos		¿Acostumbra Ud. Llevar un registro de sus Egresos?		
Rentabilidad		¿Calcula usted las ganancias que obtendrá mensualmente?		

Anexo 4. Cuestionario

Facultad de Ciencias Empresariales
Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria

El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019

El presente cuestionario es para medir el nivel de cultura financiera en los comerciantes/empresarios del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019, para lo cual pido por favor la bondad de responder a las siguientes preguntas.

Marque con una (X) la que corresponda a su respuesta

I.- INFORMACION

Género:

Femenino ()

Masculino ()

Nivel de estudio:

Primaria ()

Secundaria ()

Superior ()

Estado Civil:

Casado/a ()

Soltero/a ()

Divorciado/a ()

Conviviente ()

Viudo/a ()

Edad del Encuestado

18 a 30 años ()

31 a 40 años ()

41 a 50 años ()

51 a mas ()

AHORRO

1.- ¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?

a) Nunca

b) Algunas veces

c) Casi siempre

d) Siempre

2.- ¿Ud. Ahorra sus ingresos en Bancos y/o Entidades?

a) Nunca

b) Algunas veces

c) Casi siempre

d) Siempre

3.- ¿Ud. Ahorra sus ingresos en su hogar?

a) Nunca

b) Algunas veces

c) Casi siempre

d) Siempre

4.- ¿Conoce Ud. Alguna forma de plan de ahorro?

a) Nada

b) Poco

c) Lo suficiente

d) Mucho

5.- ¿Cuenta Ud. Con un plan de ahorro?

a) Nunca

b) Algunas veces

c) Casi siempre

d) Siempre

INVERSIÓN

6.- ¿Conoce Ud. La inversión en muebles?

a) Nada

b) Poco

c) Lo suficiente

d) Mucho

7.- ¿Conoce Ud. La inversión bienes inmuebles?

a) Nada

b) Poco

c) Lo suficiente

d) Mucho

8.- ¿Conoce Ud. La inversión en negocios / empresas?

a) Nada

b) Poco

c) Lo suficiente

d) Mucho

CRÉDITOS

9.- ¿Tiene Ud. Conocimiento sobre los créditos en efectivo?

a) Nada

b) Poco

c) Lo suficiente

d) Mucho

10.- ¿Tiene Ud. conocimiento sobre el capital de trabajo de su negocio?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

11.- ¿Tiene Ud. conocimiento sobre las ventajas que le puede ofrecer un crédito vehicular?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

12.- ¿Tiene Ud. Conocimiento sobre el leasing operativo?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

13.- ¿Tiene Ud. Conocimiento sobre el leasing financiero?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

14.- ¿Tiene Ud. Conocimiento sobre los créditos hipotecarios?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

PRESUPUESTO

15.- ¿Acostumbra Ud. Llevar un registro de sus ingresos?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

16.- ¿Acostumbra Ud. Llevar un registro de sus egresos?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

17.- ¿Calcula Ud. ¿Las ganancias que obtiene mensualmente?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Casi siempre
- d) Siempre

¡Muchas Gracias Por su colaboración!

Anexo 5. Documento de Autorización



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Villa Chullunquiani, 26 de abril de 2019

Señora
Estefanía Puma Quispe
Presidente del Mercado Central Santa Lucía
Presente.-

De mi especial consideración:

Es un placer dirigirme a usted con un saludo cordial a nombre de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Empresariales, deseándole muchos éxitos en su vida profesional y personal.

Permitame presentar a las alumnas **Benavente Tintaya Karem** con DNI: 75538153 y **Larico Paja Janeth** con DNI: 70536870, quienes son ESTUDIANTES de la E.P. de Contabilidad de la Facultad Ciencias Empresariales, las mismas desean obtener información y datos en el Mercado que tiene a su cargo prestigiosamente, a fin de complementar la formación recibida en nuestra Institución, ya que las mencionadas, están en proceso de trabajo de investigación con el tema "El nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019". El cual es un requisito indispensable para obtener el grado de bachiller

Quedo muy agradecido por su gentil atención y por su apoyo desinteresado en la formación de nuestras estudiantes.

Atentamente,



Mg. Fean Elizabeth Villafuerte Alcántara
Coordinadora de la Escuela Profesional de Contabilidad - FJ


Estefanía Puma Quispe

Carta de Autorización

Jueves, 16 de mayo del 2019

AQUIEN LE INTERESE

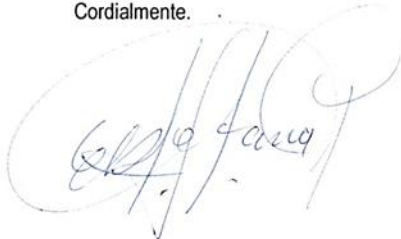
Apreciados:

Es grato hacerle llegar los saludos cordiales con los buenos deseos de éxito en la labor que desempeñen

Yo Sra. Estefanía Puma Quispe como presidenta del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, autorizo a las Srtas. Karem Benavente Tintaya, identificada con DNI N° 75538153 con código de matrícula N° 201510727 y a Janeth Larico Paja, identificada con DNI N° 70536870 con código de matrícula N° 201520806, estudiantes de la carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria. Para realizar su proyecto de investigación titulado "El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía – 2019".

Agradezco por la atención prestada, me despido de ustedes deseando que Dios le colme de bendiciones en su vida personal y familiar.

Cordialmente.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Estefanía Puma Quispe', enclosed within a large, loopy circular flourish.

Anexo 6. Validación del Instrumento



CARTA DE PRESENTACION

Señor: CPC. Figueroa Alata Elisban Francisco

Presente

Asunto: VALIDACION DE INSTRUMENTOS A TRAVES DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato dirigirme a usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión, en la sede de Juliaca – Chullunquiani, requiere validar el instrumento con el cual se recogerá la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El titulo nombre del proyecto de investigación es: El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucia – 2019, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, considero conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en investigación.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia.
- Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación.
- Constancia de validación de instrumento.

Expresándole mis respetos y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente:

Benavente Tintaya Karem

DNI N° 75538153

Larico Paja Janeth

DNI N° 70536870

RECEBIDO
160579

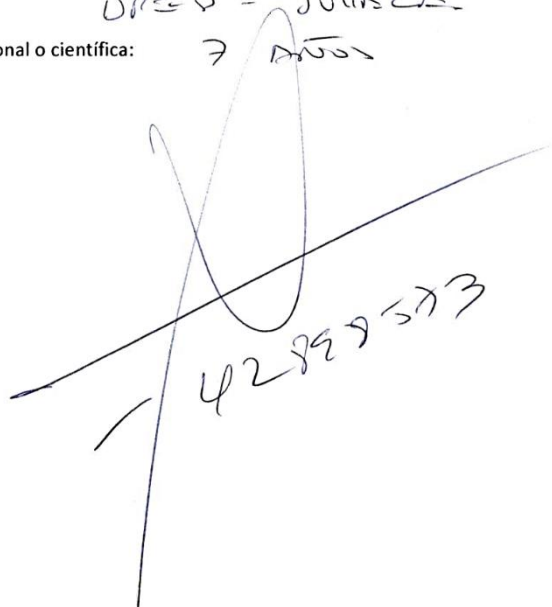
CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTOS

Por medio de este presente hago constar que realice la revisión del test.

Elaborado por los estudiantes **Karem Benavente Tintaya** con código de matrícula N°201510727 y **Janeth Larico Paja** con código de matrícula N° 201520806 de la escuela profesional de Contabilidad, quienes están realizando un trabajo de investigación titulada "Nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Distrital de Santa Lucía – 2019".

Una vez indicado las correcciones pertinentes considero que dicho test es válido para su aplicación.

Nombre y apellidos del experto: **ELISBA FLORENA ALVARO**
Especialidad: **CONTADOR**
Institución donde labora: **UPRY - JUNIN**
Años de experiencia profesional o científica: **7 AÑOS**



A large handwritten signature in blue ink is written over a diagonal line. Below the signature, the identification number "42899573" is written in blue ink.



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y GESTIÓN
TRIBUTARIA

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Instrucciones: Sírvase encerrar dentro de un círculo, el porcentaje que creas conveniente para cada pregunta.

1. ¿Considera Ud. que el mismo instrumento cumple los objetivos propuestos?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
2. ¿Considera Ud. que el instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
3. ¿Estima Ud. que la cantidad de ítems que se utiliza son los suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
4. ¿Considera Ud. que si se aplica este instrumento a muestras similares se obtendrían datos también similares?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
5. ¿Estima Ud. que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
6. ¿Qué pregunta cree Ud. que se podría agregar?

7. ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría eliminar?

8. Recomendaciones.

Fecha: 16-05-19 Valido por: ELISBA FLORENO ALTA

CARTA DE PRESENTACIÓN

C.P.C. Urviola Zevallos Iris Rosario

Presente:

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO A TRAVES DE JUICIO DE EXPERTO

Me es grato dirigirme a usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión, en la sede Juliaca - Chullunquiani, requiere validez el instrumento con el cual se recogerá la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El título del proyecto de investigación es: el Nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019 siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, considero conveniente recurrir a usted, ante su connota experiencia en investigación

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

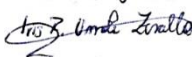
- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia.
- Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación
- Constancia de validación del instrumento.

Expresándole mis respetos y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.


Karen Benavente Tintaya
DNI N° 75538153


Janeth Larico Paja
DNI N° 70536870

Recibí Conforme

44603325

CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTOS

Por medio de este presente hago constar que realice la revisión del test.

Elaborado por las estudiantes **Karem Benavente Tintaya** con código de matrícula N° 201510727 y **Janeth Larico Paja** con código de matrícula N° 201520806 de la escuela profesional de Contabilidad, quienes estamos realizando un trabajo de investigación titulada "Nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019"

Una vez indicado las correcciones pertinentes considero que dicho test es validado para su aplicación

Nombre y apellidos del experto: *Iris Rosario Livicola Zevallos*

Especialidad: *Contadora*

Institución donde labora: *Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes S.A.*

Años de experiencia profesional o científica: *5 años*



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y GESTIÓN TRIBUTARIA
CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Instrucciones: Sírvase encerrar dentro de un círculo el porcentaje que creas conveniente para cada pregunta.

1. ¿Considera Ud. que el mismo instrumento cumple los objetivos propuestos?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 (90) ___ 100
2. ¿Considera Ud. que el instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100 (100)
3. ¿Estima Ud. que la cantidad de ítems que se utiliza son los suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 (90) ___ 100
4. ¿Considera Ud. que si se aplica este instrumento a muestras similares se obtendrían datos también similares?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100 (100)
5. ¿Estima Ud. que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100 (100)
6. ¿Qué pregunta cree Ud. que se podría agregar?

7. ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría eliminar?

8. Recomendaciones

Fecha: 15-05-2019 Valido por: *Inda R. Urzúa Zavala*

Inda R. Urzúa Zavala
44603325


CONSTANCIA DE JUICIO DE EXPERTOS

Por medio de este presente hago constar que realice la revisión del test.

Elaborado por las estudiantes **Karem Benavente Tintaya** con código de matrícula N° 201510727 y **Janeth Larico Paja** con código de matrícula N° 201520806 de la escuela profesional de Contabilidad, quienes están realizando un trabajo de investigación titulada "Nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Distrital de Santa Lucía – 2019".

Una vez indicado las correcciones pertinentes considero que dicho test es válido para su aplicación.

Nombre y apellidos del experto: *Mg. Víctor Yipra Sucaticona*
Especialidad *Finanzas, Tributos*
Institución donde labora; *Universidad Peruana Unión*
Años de experiencia profesional o científica: *10 años.*


DNI *29735240*

Anexo 7. validación por el Estadista



CARTA DE PRESENTACION

Señor: Mg. Coila Jallahui Noé

Presente

Asunto: VALIDACION DE INSTRUMENTOS A TRAVES DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato dirigirme a usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión, en la sede de Juliaca – Chullunquiani, requiere validar el instrumento con el cual se recogerá la información necesaria para poder desarrollar mi investigación.

El titulo nombre del proyecto de investigación es: El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucia – 2019, siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, considero conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en investigación.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia.
- Operacionalización de las variables.
- Matriz de validación.
- Constancia de validación de instrumento.

Expresándole mis respetos y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente:

Benavente Tintaya Karem

DNI N° 75538153

Larico Paja Janeth

DNI N° 70536870

Recibido
16/05/2019
[Signature]
H. Coila



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y GESTIÓN
TRIBUTARIA

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Instrucciones: Sírvase encerrar dentro de un círculo, el porcentaje que creas conveniente para cada pregunta.

1. ¿Considera Ud. ¿Que el mismo instrumento cumple los objetivos propuestos?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
2. ¿Considera Ud. que el instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
3. ¿Estima Ud. que la cantidad de ítems que se utiliza son los suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
4. ¿Considera Ud. que si se aplica estará instrumento a muestras similares se obtendrían datos también similares?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
5. ¿Estima Ud. que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
6. ¿Qué pregunta cree Ud. que se podría agregar?

7. ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría eliminar?

8. Recomendaciones.

En proceso de mejora

Fecha: 16-05-2019 Valido por: _____