

Articulo de investigacion Nancy_y_Deini_subsanado.docx

 Universidad Peruana Union

Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::29566:561498354

Fecha de entrega

27 feb 2026, 12:27 a.m. GMT-5

Fecha de descarga

27 feb 2026, 12:29 a.m. GMT-5

Nombre del archivo

Articulo de investigacion Nancy_y_Deini_subsanado.docx

Tamaño del archivo

43.5 KB

8 páginas

2434 palabras

14.217 caracteres

13% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

Fuentes principales

- 9%  Fuentes de Internet
- 3%  Publicaciones
- 9%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alerta de integridad para revisión

-  **Texto oculto**
16 caracteres sospechosos en N.º de página
El texto es alterado para mezclarse con el fondo blanco del documento.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.

Fuentes principales

- 9% Fuentes de Internet
- 3% Publicaciones
- 9% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Fuentes principales

Las fuentes con el mayor número de coincidencias dentro de la entrega. Las fuentes superpuestas no se mostrarán.

1	Internet	alicia.concytec.gob.pe	4%
2	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-07-31	1%
3	Internet	repositorio.unsaac.edu.pe	<1%
4	Trabajos entregados	Indiana University on 2023-02-06	<1%
5	Trabajos entregados	Asia Pacific University College of Technology and Innovation (UCTI) on 2020-10-15	<1%
6	Internet	produccioncientificaluz.org	<1%
7	Internet	core.ac.uk	<1%
8	Internet	institucional.us.es	<1%
9	Trabajos entregados	Universidad Cesar Vallejo on 2025-11-26	<1%
10	Internet	cris.ucv.edu.pe	<1%
11	Internet	laplageemrevista.editorialaar.com	<1%

12	Internet	www.conftool.pro	<1%
13	Internet	www.scipedia.com	<1%
14	Publicación	Quenta Yupanqui, Maria Isabel. "Cultura organizacional y bienestar laboral de los..."	<1%
15	Trabajos entregados	Universidad Nacional Mayor de San Marcos on 2025-12-05	<1%
16	Internet	qdoc.tips	<1%

LA RELACIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL FINANCIAMIENTO EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO PRODUCTORES EN EL DISTRITO DE SANTA ANITA, 2024

THE RELATIONSHIP BETWEEN FINANCIAL EDUCATION AND FINANCING AMONG MERCHANTS OF THE PRODUCTORES MARKET IN THE DISTRICT OF SANTA ANITA, 2024

DEINI GARCÍA CAMIZÁN
Universidad Peruana Unión
Lima,
Perú *Autora de correspondencia:*
deinigarcia@upeu.edu.pe ORCID:
<https://orcid.org/0009-0002-1417-7950>

NANCY PAOLA BECERRA MARÍN
Universidad Peruana Unión
Lima,
Perú *Autora de correspondencia:*
nancybecerra@upeu.edu.pe
ORCID: <https://orcid.org/0009-0002-6415-9013>

RESUMEN

Objetivo: El objetivo de la presente investigación es determinar la correlación entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Productores del distrito de Santa Anita durante el año 2024. **Métodos:** El estudio adoptó un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y nivel correlacional, empleando la técnica de encuesta a una muestra de 221 comerciantes. Se utilizó un cuestionario validado por expertos (95% de aprobación) y con una confiabilidad adecuada medida por el coeficiente alfa de Cronbach. **Resultados:** Los datos se analizaron mediante la correlación de Spearman, obteniéndose un coeficiente $r = 0,732$ y un valor $p = 0,002 (< 0,05)$, lo que evidencia una relación positiva y significativa entre las variables. Asimismo, se hallaron correlaciones positivas y significativas en las dimensiones conocimiento financiero ($r = 0,615$; $p = 0,002$), habilidad financiera ($r = 0,645$; $p = 0,002$) y actitud financiera ($r = 0,721$; $p = 0,002$) con el financiamiento. **Conclusión:** Se concluye que un mayor nivel de educación financiera contribuye significativamente a mejorar la capacidad de acceso y gestión

del financiamiento, favoreciendo la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios. Se recomienda implementar programas integrales de capacitación financiera para fortalecer la gestión empresarial de los comerciantes.

Palabras clave: comerciantes; correlación; educación financiera; financiamiento.

ABSTRACT

Objective: The aim of this research was to determine the relationship between financial education and financing among merchants at Mercado Productores market, Santa Anita district, in 2024. **Methods:** The study employed a quantitative approach with a non-experimental, correlational design, applying a survey to a sample of 221 merchants. A validated questionnaire (95% expert approval) with adequate reliability measured by Cronbach's alpha coefficient was used. **Results:** Data were analyzed using Spearman's correlation, yielding $r = 0.732$ and $p = 0.002$ (< 0.05), indicating a positive and significant relationship between the variables. Positive and significant correlations were also found for the dimensions of financial knowledge ($r = 0.615$; $p = 0.002$), financial skills ($r = 0.645$; $p = 0.002$), and financial attitude ($r = 0.721$; $p = 0.002$) with financing. **Conclusion:** It is concluded that higher levels of financial education significantly enhance merchants' ability to access and manage financing, fostering business sustainability and growth. It is recommended to implement comprehensive financial training programs to strengthen business management.

Keywords: merchants; correlation; financial education; financing.

INTRODUCCIÓN

En el distrito de Santa Anita, muchos comerciantes del Mercado Productores enfrentan dificultades para administrar adecuadamente su capital y tomar decisiones de financiamiento acertadas. La carencia de conocimientos financieros puede generar endeudamientos poco favorables, pérdida de oportunidades de inversión o problemas de liquidez que ponen en riesgo la continuidad de sus actividades comerciales (Díaz, 2022).

El SBS (2023) dice que la mayoría de los limeños no saben lo suficiente sobre el dinero, lo que significa que no tienen una buena forma de administrar su dinero. Esto también afecta a los comerciantes en el Mercado de Productores, quienes utilizan su propio dinero o piden dinero a sus amigos o familiares. Necesitamos estudiar cómo afecta la educación financiera cómo las personas pueden obtener y utilizar el dinero. - El estudio muestra hechos reales que apoyan lo que otros investigadores han escrito y pueden ayudar a hacer programas que enseñan a las personas cómo administrar su dinero y planificar mejor para su futuro. - Algunos estudios, como el de Steel (2023) en Colombia, muestran que enseñar a la gente sobre dinero les ayuda a obtener préstamos de los bancos, y esto puede funcionar en otros lugares también.

Según Sandoval (2023) evaluaron el impacto del programa educativo “Quipucamayoc” en docentes universitarios de

la selva central del Perú, evidenciando un incremento significativo en el nivel de educación financiera (del 12 % al 56 %). Aunque la población objetivo fue distinta, demuestra que las intervenciones de capacitación pueden mejorar sustancialmente el manejo financiero, lo que puede extrapolarse a comerciantes.

Según Jay (2021) en su análisis documental donde habla de nacionales e internacionales sobre habilidades financieras y su impacto social. Su estudio terminó con la importancia del desarrollo de estas variables y evidenció la relación que existe entre ellas, siendo positiva y evidenciando que las habilidades financieras tienen relación.

Según Calisaya et al. (2023) encontraron, en estudiantes universitarios, relación positiva en sus indicadores. Este hallazgo es pertinente, ya que las competencias financieras básicas son aplicables en cualquier ámbito de gestión económica, incluyendo negocios de mercado.

Según Bazán et al. (2023) determinaron que una baja educación financiera repercute en la planificación de ingresos, administración de créditos y ahorro, afectando la estabilidad económica de los docentes peruanos. Esta situación guarda similitudes con la problemática de los comerciantes, quienes enfrentan retos en la gestión de recursos.

REVISION DE LA LITERATURA

V1 Educación financiera

La educación financiera se define como un conjunto de conocimientos, habilidades y actitudes que permiten a una persona tomar decisiones informadas y eficaces sobre sus recursos financieros (Sandoval, 2023).

D1V1 Conocimiento financiero

Steel (2023) menciona que es el grado de información que poseen los comerciantes del Mercado Productores sobre conceptos financieros básicos como ahorro, crédito, ingresos y gastos.

D2V1 Habilidad financiera

Calisaya et al. (2023) dicen que es la capacidad de los comerciantes para aplicar sus conocimientos financieros en la gestión y toma de decisiones económicas de su negocio.

D3V1 Actitud financiera

Comportamiento y disposición de los comerciantes frente al manejo del dinero, el ahorro y el uso responsable del crédito (Sandoval, 2023).

V2 Financiamiento

Jay (2021) menciona que el financiamiento es la disponibilidad y uso de recursos financieros externos para el mantenimiento o desarrollo de actividades comerciales. En el contexto de los comerciantes del mercado local, el financiamiento tiene las siguientes características: Los comerciantes a menudo oscilan entre el sector financiero formal y fuentes informales (préstamos de familiares o amigos) debido a la falta de información contable oficial.

D1V2 Necesidades de financiamiento

Requerimientos de recursos económicos que presentan los comerciantes para mantener o mejorar sus actividades comerciales (Jay, 2021).

D2V2 Fuentes de financiamiento

Medios a través de los cuales los comerciantes obtienen recursos financieros, ya sea de fuentes formales o informales (Díaz, 2022).

Análisis de la Relación entre Variables

Estudios previos respaldan que la educación financiera es un determinante crítico para el éxito del financiamiento:

Impacto en la gestión: Investigaciones como las de Álvarez et al. (2022) y Sandoval et al. (2023) confirman que mayores niveles de educación financiera facilitan la obtención de préstamos y una mejor administración del capital.

Correlación positiva: La evidencia local en Perú indica que las competencias financieras básicas son aplicables y necesarias en la gestión de negocios de mercado para evitar problemas de liquidez y endeudamientos desfavorables.

METODOLOGIA

Diseño metodológico

De acuerdo con Hernández y Mendoza (2018) el estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo correlacional y corte transversal, ya que se buscó analizar la relación entre las dos variables en un momento único, sin manipular

las variables.

Población, muestra y muestreo

Según Hernández y Mendoza (2018) la población es todo el grupo completo de personas u objetos que quieres estudiar, la cual estuvo formada por 520 comerciantes activos del Mercado. Según Hernández et al. (2014), la muestra es un subconjunto de la población, siendo en la investigación 221 comerciantes activos con al menos seis meses de actividad continua, excluyendo aquellos en vacaciones de corta duración que no entendieron el instrumento de recolección de datos o no aceptaron participar. Se utilizó un muestreo probabilístico, que garantiza que todos los participantes tengan las mismas posibilidades de ser seleccionados.

Técnica de recolección de datos

La técnica de recolección de datos utilizada fue una encuesta que permitió conocer las opiniones de los participantes, como lo indican Hernández y Mendoza (2018). El instrumento utilizado fue un cuestionario de Juárez (2024) estructurado con preguntas cerradas que se ajustaron para garantizar que los encuestados respondieran todas las preguntas. La validez del cuestionario fue evaluada por el juicio de tres expertos en materia fiscal, de educación financiera y de metodología de la investigación, quienes respaldaron el instrumento en un nivel del 95%, confirmando su idoneidad. En cuanto a la confiabilidad, el cuestionario fue evaluado mediante el coeficiente alfa de Cronbach, que

obtuvo un valor de 0,90, indicando consistencia interna suficiente según el análisis realizado por SPSS.

Técnicas estadísticas para la investigación

Según Sara (2023), los datos recopilados se procesaron utilizando el SPSS. Se utilizaron los siguientes análisis: Estadística descriptiva para describir a los participantes y mostrar medidas de tendencia central y dispersión. Se utilizó una prueba de normalidad para determinar la distribución de los datos. No se observó una distribución normal, por lo que se utilizó la correlación de Spearman para analizar las asociaciones.

RESULTADOS

Tabla 1

Resultados de las variables

Variable	Media	DE	Mínimo	Máximo
Educación financiera	3.87	0.62	2.2	4.9
Financiamiento	3.45	0.71	1.8	4.85

Nota. Elaboración propia (2025).

En la Tabla 1 se presentan los estadísticos descriptivos de las variables principales. La educación financiera obtuvo una media de 3,87 en una escala de 1 a 5, lo que indica que, en promedio, los comerciantes poseen puntajes altos en sus conocimientos, habilidades y actitudes financieras. Por su parte, el financiamiento obtuvo una media de 3,45, reflejando un acceso y uso moderado de fuentes crediticias.

Tabla 2

Prueba de Normalidad

Estadístico	n	p
Educación financiera	221	.002
Conocimiento financiero	221	.002
Habilidad financiera	221	.002
Actitud financiera	221	.002
Financiamiento	221	.002
Necesidades de Financiamiento	221	.002
Fuentes de Financiamiento	221	.002

Nota: Elaboración propia

En la tabla 2, se aplicó la prueba de Kolmogorov- Smirnov debido a que la muestra de 221 comerciantes excedía los 50 casos, el resultado obtenido fue menor a 0,05 (sig. = 0,002), indicando que los datos no siguen una distribución normal; usando así Spearman.

Tabla 3*Correlación*

	Financiamiento	
	Rho de Spearman	
Educación financiera	r^2	,732**
	p	,002
	n	221

Nota: Según el SPSS

Según la tabla 3, fue rho = 0,732, con un valor p = 0,002 (< 0,05), lo que indica una

relación positiva y estadísticamente significativa. Esto significa que, en el contexto de los comerciantes del mercado, un mayor nivel de educación financiera está asociado con una mejor capacidad para acceder y gestionar financiamiento.

Tabla 4*Correlación*

		Conocimiento financiero	Habilidad financiera	Actitud financiera
			,64	,72
	Spe	,615	5	1
Financiamiento	ar		,41	,52
	ma	,378	6	0
	n		,00	,00
		,002	2	2
		221	221	221

Nota: Según el SPSS

Según la Tabla 4, se puede observar que el financiamiento forma una relación positiva y significativa con cada una de las dimensiones de la educación financiera. En primer lugar, el conocimiento financiero alcanzó una correlación de $r = 0,615$. De manera similar, las habilidades financieras mostraron una correlación de $r = 0,645$. Finalmente, la actitud financiera alcanzó la correlación más alta con $r = 0,721$ ($p = 0,002$), demostrando que una disposición responsable hacia la gestión de recursos favorece condiciones financieras más

favorables.

DISCUSIÓN

El estudio encontró que los vendedores que aprendieron más sobre el dinero tenían mejores formas de pagar sus productos y servicios en el Mercado de Agricultores de Santa Anita. Esto es lo que Álvarez (2022) y Sandoval et al. (2023) también encontró, quien dijo que aprender más sobre el dinero ayuda a la gente a obtener préstamos y administrar mejor su dinero.

Este trabajo se realizó en un lugar donde la gente utiliza mayormente las finanzas informales, no los servicios bancarios. Fue diferente del estudio que miró a Colombia, donde la gente tenía más acceso a los servicios bancarios. Este trabajo mostró que las estrategias de capacitación necesitan ser cambiadas para adaptarse a la situación local. La dimensión más relacionada con la financiación fue la actitud económica, que tenía una fuerte conexión ($r=0,721$). Barrera y Parra (2024) coinciden con este resultado, lo que demuestra que la confianza y la responsabilidad financiera ayudan a construir un buen historial crediticio.

Este estudio muestra que las personas que gestionan bien sus recursos todavía tienen una actitud positiva hacia la gestión de los recursos, incluso en mercados donde la gente toma dinero prestado informalmente, lo que significa que la gestión de los recursos es

importante en cualquier situación. - Haro et al. (2023) constató que la capacidad financiera ($r = 0,645$) estaba relacionada con la capacidad de planificar y administrar el dinero.

Sin embargo, García y García (2021), Lusardi y Messy (2023) y Mungaray y Osorio (2021), menciona que a diferencia de este estudio, nos centramos en los comerciantes que no siempre mantienen registros formales, lo que crea la necesidad de desarrollar una formación adaptada a métodos de control simples y accesibles.

En cuanto al conocimiento financiero ($r = 0,615$), los resultados confirman lo señalado por Hernández y Rolón (2024) y Riva (2023), quienes sostienen que el entendimiento de conceptos impacta en la selección de fuentes de financiamiento.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Se determinó que existe una relación positiva y estadísticamente significativa entre la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del Mercado Productores de Santa Anita, 2024, sustentada por un coeficiente Rho de Spearman de 0,732. Esto confirma que una mayor preparación financiera se asocia directamente con una mejor capacidad para acceder y gestionar el financiamiento.

Se concluye que el entendimiento de conceptos bancarios y el desarrollo de habilidades prácticas (presupuestos y

registros) son determinantes para que el comerciante seleccione fuentes de financiamiento adecuadas, reduciendo la dependencia de préstamos informales.

Se identificó que la actitud financiera es la dimensión con mayor fuerza de asociación ($r = 0,721$) con el financiamiento. Esto indica que la responsabilidad y la planificación económica son los factores que más influyen en la construcción de un perfil sujeto a crédito y en la sostenibilidad del negocio.

9

La evidencia sugiere que la educación financiera no solo mejora la comprensión teórica del dinero, sino que transforma la conducta del comerciante hacia una gestión de recursos más eficiente, siendo necesaria la implementación de programas de capacitación adaptados a la realidad local.

Se recomienda a las asociaciones de comerciantes del Mercado Productores gestionar alianzas con entidades financieras para implementar programas permanentes de capacitación que fortalezcan las competencias técnicas en contabilidad básica y análisis de créditos.

Fomentar el desarrollo de habilidades prácticas en contabilidad básica, elaboración de presupuestos, control de gastos, registro de operaciones y análisis comparativo de alternativas crediticias.

Implementar campañas de sensibilización que fortalezcan la actitud responsable hacia la administración del dinero,

el cumplimiento de obligaciones crediticias y la planificación financiera.