

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes
del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de
Puno – 2019**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Publico

Por:
Carmen Edith Pari Quispe

Asesor:
Mg. Victor Yujra Sucaticona

Juliaca, marzo de 2020

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORIA DEL INFORME DE TESIS**

Yo, Mg. Víctor Yujra Sucaticona, de la facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: *“El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019”* constituye la memoria que presenta la Bachiller Carmen Edith Pari Quispe, para aspirar al título Profesional de Contador Público, ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, el 05 de Marzo del año 2020.



Mg. Víctor Yujra Sucaticona
Asesor

“El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del
mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de
Puno – 2019”


TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público

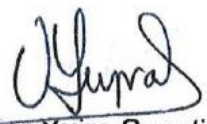
JURADO CALIFICADOR


Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés
Presidente


CPC. Magali Apaza Pachauri
Secretario


Mg. Karen Yosio Mamani Monrroy
Vocal


Mg. Celia Soledad Machaca Tito
Vocal


Mg. Victor Yujra Sucaticona
Asesor

Juliaca, 05 de Marzo de 2020

Dedicatoria

*Dedicado a mi querida y hermosa
madre. Gracias por todo.*

Agradecimiento

En primer lugar quiero agradecer a Dios, por guiarme durante mi camino y darme fuerzas para superar cada obstáculo que se me presentó a lo largo de mi vida, también porque cada día bendice mi vida con la hermosa oportunidad de estar y disfrutar al lado de las personas que más quiero.

A mis padres por el amor recibido, la dedicación y la paciencia, especialmente gracias a mi madre, quien es la principal motor de mis sueños, porque confía y cree en mí, porque siempre desea y anhela siempre lo mejor para mi vida, gracias por cada consejo y por cada uno de sus palabras que me guiaron durante mi vida.

Al Mg. Victor Yujra Sucaticona, por sus conocimientos impartidos e indicaciones orientadas fundamentales al avance satisfactorio para culminar con éxito esta tesis.

Al jurado dictaminador por sus respectivas sugerencias y observaciones que mejoraron la presente tesis.

De manera especial a la Asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, por su gentil ayuda, quienes contribuyeron con la encuestas, la cual fue principalmente de vital importancia para la debida obtención de los resultados de la investigación.

Tabla de Contenido

Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Resumen.....	11
CAPÍTULO I	13
Introducción.....	13
1.1 Descripción del problema	14
1.2 Formulación del problema	17
1.3 Objetivos de la investigación	18
1.4 Justificación.....	19
1.5 Presuposición Filosófica	20
CAPÍTULO II.....	21
2.1. Revisión de la Literatura	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	23
2.1.3. Antecedentes Locales.....	24
2.1. Marco Teórico.....	26
2.1.1. Cultura financiera.....	26
2.1.2. Importancia de la cultura financiera.....	27
2.1.3. Aspectos que comprende la cultura financiera.....	27
2.1.4. Presupuesto	28
2.1.5. Seguros.....	29
2.1.5.1. Tipos de seguros.....	29
2.1.5.2. Beneficios de un seguro.	31
2.1.6. Ahorro	32
2.1.6.1. Ahorro formal.....	33
2.1.6.2. Ahorro informal.	35
2.1.7. Inversiones	36
2.1.7.1. Riesgo de inversión	37
2.1.7.2. Tipos de inversión	39
2.1.8. Productos de financiamiento.....	40
2.1.8.1. Crédito.....	40
2.1.8.2. Tasa de interés.	42

2.2. Marco Conceptual	46
CAPÍTULO III.....	47
3.1. Materiales y Métodos.....	47
3.1.1. Nivel de investigación.	47
3.1.2. Diseño de investigación.....	47
3.1.3. Identificación de la Variable.....	48
3.1.4. Operacionalización de la variable.....	48
3.2. Descripción del lugar de ejecución	48
3.3. Población y muestra	48
3.3.1. Población.	48
3.3.2. Muestra.	49
3.4. Técnicas e instrumentos en la recolección de datos.....	49
3.4.1. Técnicas.	49
3.4.2. Instrumentos.....	50
3.4.3. Confiabilidad o fiabilidad.....	50
3.4.4. Validez.....	50
3.5. Plan de procesamiento de datos	51
3.5.1. Obtención de datos primarios.	51
3.5.2. Obtención de datos secundarios.....	51
3.5.3. Análisis de Datos.	51
CAPÍTULO VI	52
4.1. Resultados demográfico.....	52
4.2. Resultados	54
4.3. Discusión de los resultados	60
CAPÍTULO V.....	64
5.1. Conclusiones	64
5.2. Recomendaciones.....	65
REFERENCIAS.....	67
ANEXOS	71

Índice de Tablas

Tabla 1 Edad.....	52
Tabla 2 Sexo.....	52
Tabla 3 Estado civil.....	53
Tabla 4 Estudios.....	53
Tabla 5 Determinar el nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.....	54
Tabla 6 Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto de la Asociación de Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.....	55
Tabla 7 Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a los seguros de la Asociación de Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.....	56
Tabla 8 Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a la decisión de inversión de la Asociación de Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.....	57
Tabla 9 Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de la Asociación de Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.....	58
Tabla 10 Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento de la Asociación de Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.....	59

Índice de Figuras

Figura 1: Pasos para tener una cultura financiera	27
Figura 2: Entidades que pertenecen a la banca múltiple.....	44
Figura 3: Empresas del Estado integrantes del Sistema financiero.	44
Figura 4: Empresas de sistema no bancario.....	45

Índice de Anexos

Anexo A: Operalización de la variable.....	72
Anexo B: Matriz Instrumental	73
Anexo C: Matriz de Consistencia	74
Anexo D: Confiabilidad o fiabilidad del instrumento	75
Anexo E: Validez de instrumento.....	77
Anexo F: Baremo.....	86
Anexo G: Carta de Autorización	87
Anexo H: Cuestionario	88
Anexo I: Constancias	90

Resumen

La presente tesis titula “El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019”, tuvo como objetivo general, determinar el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019. La metodología fue propia al enfoque de investigación cuantitativa, de nivel descriptivo, de diseño no experimental-corte transeccional. La población está conformada por 340 comerciantes de la ACOMUDEP II, para la muestra se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, donde 181 comerciantes fueron encuestados, los datos se obtuvieron mediante la técnica de la encuesta. Los resultados obtenidos con respecto al objetivo general, indican que el nivel de cultura financiera que presentan los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, donde un 61,9% se encuentran en un nivel bajo, siendo la deficiencia más notable en el ahorro, seguido del presupuesto, es decir los comerciantes no ahorran ni tampoco realizan un debido presupuesto. Un 34,3% presentan un nivel medio respecto a su cultura financiera en donde lo que más destaca es a la decisión de inversión. Y solamente un 3,9% tiene cultura financiera a un nivel alto, encontrándose en este nivel el conocimiento de productos de financiamiento y la propensión a desarrollar decisiones de inversión. En conclusión los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno tiene un nivel bajo de cultura financiera debido a que no tienen conocimiento acerca de cómo elaboración un presupuesto, los beneficios que ofrece un seguro y no tienen el hábito del ahorro y pocos conocen sobre los productos de financiamiento.

Palabras clave: cultura financiera, presupuesto, seguros, inversión, ahorro, productos de financiamiento.

Abstract

This thesis is entitled "The level of financial culture of the Union and Dignity ACOMUDEP II market merchants association of the city of Puno - 2019", its general objective was to determine the level of financial culture of the Merchants of the Market Association Union and Dignity ACOMUDEP II of the city of Puno - 2019. The methodology was typical of the quantitative research approach, descriptive level, non-experimental design - transectional cut. The population is made up of 340 merchants from ACOMUDEP II, for the sample the formula for finite populations was applied, where 181 merchants were surveyed, the data was obtained using the survey technique. The results obtained with respect to the general objective indicate that the level of financial culture presented by the Merchants of the Association of the Union and Dignity Market ACOMUDEP II of the city of Puno, where 61.9% are at a low level, being the most notable deficiency in savings, followed by the budget, that is, merchants do not save nor do they budget properly. 34.3% present an average level with respect to their financial culture where what stands out the most is the investment decision. And only 3.9% have a financial culture at a high level, being at this level the knowledge of financing products and the propensity to develop investment decisions. In conclusion, the Merchants of the Union and Dignity Market Association ACOMUDEP II of the city of Puno have a low level of financial literacy because they do not have knowledge about how to prepare a budget, the benefits offered by insurance and they do not have the habit savings and few know about financing products.

Keywords: financial culture, budget, insurance, investment, savings, financing products.

CAPÍTULO I

Introducción

La cultura financiera es muy importante para el desenvolvimiento de los individuos en la sociedad actual, ya que permite la generación del capital humano, hace indispensable que las personas tengan por lo menos conocimientos básicos sobre los productos y servicios financieros que brindan los sistemas financieros, lo cual abarca desde si se gasta más de lo que se gana hasta el uso que las personas hacen de diversos instrumentos de inversión.

Es fundamental mejorar la cultura financiera en el Perú para que las personas administren bien sus finanzas personales, gran parte de los peruanos tiene escaso conocimiento y confianza en las entidades financieras, y en consecuencia, suelen utilizar los productos y servicios financieros de manera inadecuada y/o utilizan productos del sector informal, los cuales constituyen, en muchos casos, mecanismos caros y poco fiables para manejar. (Banco de la Nación, 2017)

La presente tesis está estructurado en cinco capítulos. El capítulo I, comprende el planteamiento del problema, la determinación de los objetivos, justificación y la presuposición filosófica. En el capítulo II, se concentran los antecedentes de la investigación, marco teórico (conceptos referentes a la investigación) y el marco referencial. En el capítulo III, se desarrolla la metodología de la investigación considerando: el nivel, diseño, la población y el cálculo de la muestra, la descripción de los instrumentos y la técnica empleada para la recolección y análisis de datos. En el capítulo IV, se presenta los resultados de la investigación y su respectiva discusión de resultados. Finalmente en el capítulo V, las conclusiones y recomendaciones respectiva.

1.1 Descripción del problema

Uno de los sectores más dinámicos que tiene un país es el Económico-Financiero, pues a diario están surgiendo nuevas medidas o ajustes a las políticas existentes, convenios o nuevos conceptos, debido a que es necesario que la población cuente con conocimientos financieros para que el consumidor logre gestionar de forma óptima sus finanzas, siendo más conscientes de los riesgos y de las oportunidades. Pero no solo a nivel personal, alcanzar una cultura financiera puede contribuir al fomento de una mayor cultura emprendedora y a ganar competitividad en los negocios, ya que le permitirá administrar, planificar y ahorrar más su dinero.

La falta de cultura financiera trae consigo consecuencias para las personas que no están debidamente informados como el endeudamiento, deficiencia en el manejo de sus finanzas personales, la ausencia de disponer de un ahorro o tener inversiones erradas sin ver los riesgos. Debido a la falta de información adecuada sobre los productos financieros, las personas tiendan a tomar decisiones que terminan saliendo desventajosas y que tienen un costo más elevado.

El Programme for International Student Assessment (PISA), es un estudio comparativo internacional desarrollado por la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), que evalúa la capacidad que tienen los diferentes sistemas educativos nacionales de desarrollar competencias entre sus estudiantes, según los resultados de PISA 2015, las regiones de China (Pekín, Shanghai, Jiangsu y Cantón), lideran el ranking sobre educación financiera con una media de 566 puntos; una puntuación muy por encima de los 481 puntos de media de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), en segundo puesto Bélgica

(Flandes), con 541 puntos, en tercer puesto Canadá, con 533 puntos y en el puesto 15 Perú, con 403 puntos. Según Campos (2019).

“En China, a nivel nacional, el responsable de la educación financiera es el Ministerio de Educación. La educación financiera está integrada dentro del curriculum de educación primaria y secundaria. Durante los años 2000, programas específicos de educación financiera se introdujeron en las escuelas de Pekin, Shanghai y provincias como Guangdong, Zheijang y Jiangsu. Estos programas están financiados por organismos de educación locales, ONG e instituciones financieras.”

La educación financiera en la región de Flandes en Bélgica, se añadió como materia obligatoria en las escuelas de secundaria en el curso 2010-2011. Flandes aplica una práctica diferente que la mayoría de otros países, es en la preparación de sus profesores, que impartirán las clases con respecto a educación financiera. En la mayoría de escuelas de Flandes los alumnos reciben clases sobre temas como presupuestos, derecho del consumidor, empleo, productos y servicios, bienestar social y pobreza de educación financiera por parte de profesores preparados y capacitados.

La educación financiera es un gran desafío para el Perú, este tema se encuentra en un estado preocupante, según los resultados de la evaluación PISA 2015 sobre educación financiera, nuestro país se ubicó en penúltimo lugar de 15 países que fueron evaluados, alrededor de la mitad de los escolares no alcanzaron el nivel básico en lo que se refiere a conocimientos financieros, esto da mucho que pensar ya que es la razón por la cual no se puede tomar decisiones financieras en función a lo que se tiene y ello impide que uno se pueda desarrollar como persona y también como sociedad.

El destacado desempeño económico del Perú en los últimos años ha sido consecuencia de una serie de variables y un contexto internacional favorable (importante demanda de productos locales en especial de comodines: oro, plata y bronce), sumados, a la quietud macroeconómica y la ejecución de políticas de apertura comercial y de impulso de la inversión privada. Relacionado a lo anterior tenemos que: según datos de la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera ENIF (2015), se observó un importante crecimiento y desarrollo de los mercados financieros en Perú: “el mercado de capitales ha quintuplicado su tamaño en 10 años, y el sistema financiero creció 4 veces respecto de sus colocaciones y en el mismo periodo, los depósitos lo hicieron en 3 veces”. pag3

Es así que en el Perú en junio del año 2017 se desarrolló el Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF): Si bien es cierto que dentro del PLANEF (SBS; MINEDU, 2017) se contempla una serie de acciones enfocada de una manera coordinada y priorizada que conlleva a una mejora de la educación financiera en el Perú, además de grupos priorizados como los estudiantes de educación básica y superior. pag.4

Uno de los factores que afectan a la salud financiera, es la ausencia de una cultura financiera: ya que la cultura determina los pensamientos, los pensamientos determinan las acciones, las acciones determinan los hábitos y los hábitos determinan el resultado, por ello debe ser debidamente atendido desde que tenemos conciencia de vida y hasta que la persona alcance su madurez. Para no malgastar o invertir mal nuestros ingresos, debemos contar con un ahorrar, un presupuesto debidamente estructurado, un financiamiento bien obtenido y hacer buenas inversiones para el futuro y no tener problemas de dinero.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema General.

¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?

1.2.2 Problemas Específicos.

- a. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuestó de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?
- b. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al uso de seguros de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?
- c. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a decisiones de inversión de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?
- d. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?
- e. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.

1.3.2 Objetivos específicos

- a. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuestó de los Comerciantes de la Asociación del Mercado a asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.
- b. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a los seguros de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.
- c. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a la decisión de inversión de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.
- d. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.
- e. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

1.4 Justificación

En los últimos años, la ciudad de Puno ha incrementado en número de familias que acceden a productos financieros, lo cual es posible para su desarrollo; sin embargo, mucho de ellos gastan más de lo que pueden pagar. Este problema se debe a que la mayoría, no cuentan con conocimientos básicos, información y asesoramiento previo acerca del manejo de su economía y finanzas personales. Debido a ello se realiza la presente investigación, en el Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, para saber cuál es el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación de dicho mercado.

A nivel teórico, la presente investigación permite describir, como a partir de la teoría sobre la variable cultura financiera, permitirá hallar una solución con respecto a la problemática planteada, lo cual también servirá como marco de referencia para futuras investigaciones con respecto al área de finanzas.

A nivel metodológico, será de apoyo como un medio de obtención de información, para generar nuevas investigaciones similares a la variable de estudio. De igual manera, los resultados obtenidos nos darán conocimiento válido y confiable basándose en la aplicación del instrumento y la técnica de estudio.

A nivel práctico, la presente tesis aborda una situación real y actual en el Perú: la baja cultura financiera, también esta investigación constituye un aporte para conocer objetivamente la realidad y tomar conciencia de la importancia de esta variable, que servirán para posteriores investigaciones que se puedan desarrollar en otras ciudades y/o regiones del país. En el aspecto social, de acuerdo a los resultados que se obtendrá en la investigación, los directos beneficiarios serán los Comerciantes de la Asociación del

Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, pues les permitirá conocer el nivel de conocimiento de las finanzas que tienen con respecto a cultura financiera.

1.5 Presuposición Filosófica

“Porque ¿Quién de nosotros, queriendo edificar una torre, no se sienta primero y calcula los gastos, a ver si tiene lo que necesita para acabarla? No sea que después que haya puesto el cimiento, y no pueda acabarla, todo los que lo vean comiencen a hacer burla de él, diciendo: Este hombre comenzó a edificar, y no pudo acabar”. (Lucas 14: 28-30)

En la Biblia encontramos en Proverbios 21:20, donde dice: *“Tesoro precioso y aceite hay en la casa del sabio; Mas el hombre insensato todo lo disipa.”* (Biblia, Reina Valera, 1960). En este texto bíblico, nos trata de decir que debemos tener una adecuada administración de nuestros ingresos y egresos, llevando una planeación y un debido control de nuestras finanzas, para no caer en gastos que no generan valor y así poder tener una estabilidad financiera.

También (White, 2013) menciona que *“El oro y la plata pertenecen al Señor; él podría, si quisiera, hacerlos llover del cielo, pero ha preferido hacer del hombre su mayordomo, confiándole bienes, no para que los vaya acumulando, sino para que los emplee haciendo bien a otros.”*

Este creciente apego por la obtención de dinero, el egoísmo engendrado por el deseo de ganancias, es lo que amortece la espiritualidad de la iglesia y aleja de ella el favor de Dios. Cuando la cabeza y las manos están ocupadas constantemente en planear y trabajar para acumular riquezas, los derechos de Dios y la humanidad quedan olvidados. (White, 2013, p. 25)

CAPÍTULO II

2.1. Revisión de la Literatura

2.1.1. Antecedentes Internacionales

En Ecuador, la tesis de (Arroba & Rivas, 2019) titulada “La educación financiera como apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes del centro comercial popular “El Salto” durante el año 2017 en la ciudad de Latacunga. La investigación tuvo como objetivo general; Analizar la educación financiera en las familias de los comerciantes del centro comercial popular “El Salto” durante el año 2017 en la ciudad de Latacunga, la metodología de la investigación es cuantitativa de nivel descriptivo. Se concluye que la mayoría de los comerciantes no han recibido orientación sobre educación financiera para lo cual permite crear una guía específica de educación financiera para mejorar el crecimiento económico de los comerciantes.

En México, la tesis de Peñaloza (2016) titulada “La cultura Financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios” de la ciudad de México del Instituto Politécnico Nacional. La investigación tuvo como objetivo primordial; Analizar los efectos de la cultura financiera en los administradores de las empresas, la metodología aplicada en la investigación es descriptiva y se utilizó el instrumento encuesta. Con respecto a los resultados; el 45% tiene presente las ventajas si posee una debida cultura financiera por lo que se caracterizan en utilizar un presupuesto, análisis financiero y administrar los recursos, mientras que el 55% conoce de igual manera la importancia, pero difícilmente llegan a aplicarlas.

En Ecuador, Aguilar & Ortiz (2013) en su tesis titulado “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas - 2013” la Universidad Católica de la Loja-Ecuador, tuvo como objetivo principal promover, educar y concientizar a los estudiantes mediante contenidos adecuados e instrumentos que les permitirá desenvolverse en las finanzas personales. La Metodología de investigación implementada es de tipo diagnóstico. La investigación mostró que, el nivel de educación y cultura financiera de los estudiantes, se encuentran entre bajo y medio lo cual representa que es factible la implementación de un programa sobre educación y cultura financiera para ampliar los niveles de conocimiento, alcance financiero y así potencializar la planeación, como también tener un control financiero para mejorar el debido uso de servicios y productos financieros del sistema bancario y no bancario.

En México, Según en la tesis de García (2011) titulado “Características e importancia de la educación financiera para niños, jóvenes y adultos de sectores populares de la ciudad Oaxaca de Juárez de la Universidad Tecnológica de la Mixteca; tuvo como objetivo general determinar qué tan informados están los niños, jóvenes y adultos respecto a las finanzas tales como el ahorro, la inversión, los créditos y otros aspectos que forman parte de la educación financiera”. La metodología de la investigación realizada fue documental y se utilizó el instrumento de encuesta a una muestra representativa de la ciudad de Oaxaca de Juárez, niños, jóvenes y adultos. En la cual se concluyó lo siguiente: los Niños; no ostentan un pensamiento sólido sobre los beneficios e importancia de la educación

financiera. Jóvenes; son los más prácticos en ciertos conceptos financieros. Adultos; tienen escasos conocimientos sobre los temas correspondientes a la educación financiera, concurriendo a los que menos ahorran y quienes más piden prestado.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

En Jaén, la tesis de Jiménez (2018) titulada “Cultura financiera y su relación con la morosidad en la tienda 765 – Interbank, Jaén 2017”, cuyo objetivo fue analizar la relación entre cultura financiera y la morosidad en la tienda 765 – Interbank, Jaén 2017. La metodología de la investigación es de un enfoque cuantitativo de tipo correlacional de diseño no experimental – transversal con una población de 130 clientes, y como muestra 98 clientes. Obteniendo como resultado que el nivel de cultura financiera es baja con un 58,2% y el nivel de morosidad en la tienda 765 – Interbank es baja 50%. Concluyendo que entre la cultura financiera y la morosidad existe una correlación alta (79,8%), por tanto se acepta la hipótesis la cultura financiera si se relaciona con la morosidad en la tienda 765 – Interbank, Jaén 2017.

En Amazonas, en la tesis de Herrera (2018) titulada “Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumbas – Amazonas 2018”. En la investigación tuvo como objetivo identificar el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financiero de los pobladores del distrito de Cumbas – Amazonas 2018. La metodología de la investigación es de un enfoque cuantitativo de nivel descriptivo – aplicativo de diseño no experimental de corte transversal, la muestra fue de 346 varones mayores de 18 años. Llego a la conclusión de que

los pobladores encuestados muestran un nivel bajo sobre conocimientos financiero; es decir, no hay una utilización constante del sistema financiero, debido a su forma de ahorro es en casa, obtienen créditos de familiares, amigos o conocido, su medio de pago es el efectivo y no tienen conocimiento en inversiones, al momento de adquirir productos no se informan ni comparan.

En Lima, la tesis de Ferrer (2009) “EL impacto del crédito financiero en las personas naturales y jurídicas del sistema financiero peruano periodo 2000 – 2008” de la Universidad de San Martín de Porres – Perú. En la investigación tuvo como objetivo primordial: Analizar y evaluar el impacto del crédito financiero en el financiamiento de las personas naturales y jurídicas del sistema financiero peruano. La metodología utilizada en la investigación fue descriptiva, en la cual se encuestó y entrevistó a los diferentes organismos de Intermediación financiera controladas por la SBS que manejan en el país, la muestra fue de 17 instituciones financieras. En la cual se concluye: En el Perú el impacto del crédito financiero para las compañías ha sido beneficioso por el bajo precio del financiamiento con una tasa de interés del 10% anual, en la cual es diferente para el sector de las microempresas la tasa promedio es 45.6% y para créditos de consumo el interés es 46.6%.

2.1.3. Antecedentes Locales

En Puno, en la tesis de Nuñez (2018) titulado “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA Puno, 2016 II. El objetivo principal fue, determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II . La metodología de la investigación fue

hipotético deductivo, el diseño es de tipo no experimental- explicativo y la población estuvo conformada por 260 estudiantes de ingeniería económica. Se llegó a la siguiente conclusión, de que consta suficiente evidencia estadística para certificar que la cultura financiera incurre significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II.

En Juliaca, en la tesis de Mamani (2016) titulada “El nivel de cultura financiera en los Comerciantes del Mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015”. El objetivo propuesto en la investigación fue identificar el Nivel de Cultura Financiera que tiene los comerciantes. El diseño utilizado de la investigación fue el no experimental transeccional propio al tipo descriptivo. La cual se obtuvieron los siguientes resultados; La totalidad de los comerciantes ostentan un nivel medio de cultura financiera la cual esta representa por 47.8%. Por lo cual se recomienda que las entidades financieras deberían proporcionar charlas informativas a los comerciantes.

En Juliaca, según Quispe (2016) la tesis titulado “El nivel de la cultura financiera de los Comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA V- Juliaca 2016”. El objetivo principal fue determinar el nivel de la cultura financiera que presentan los Comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA V- Juliaca - 2016. El diseño utilizado para la investigación fue no experimental de tipo transeccional descriptivo. Los resultados que se obtuvieron son demuestran de la mayoría de los comerciantes están ubicados en un nivel medio de cultura financiera, en un 73.8%. Se recomienda: A que las

instituciones financieras de la ciudad de Juliaca proporcionen capacitación sobre la educación y cultura financiera a los comerciantes como un valor agregado

2.1. Marco Teórico

2.1.1. Cultura financiera.

Cultura son los conocimientos y creencias que el ser humano va adquiriendo a lo largo de los años. La RAE define a la cultura como el conjunto de conocimientos que permite a alguien desarrollar su juicio crítico y como los modos de vida y costumbres, conocimientos y grado de desarrollo artístico, científico, industrial, en una época grupo social, etc.

Cultura financiera es el conjunto de percepciones, ideas, actitudes y patrones de comportamiento de los miembros de una comunidad sobre el debido manejo de sus finanzas comerciales, personales o familiares; y el desarrollo de una relación y uso adecuados de los productos y servicios que le ofrece el sistema financiero. (Superintendencia de Banca y Seguro, 2012)

Una mayor cultura financiera facilita la toma de decisiones financieras bien fundamentadas, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente para proteger a ahorradores e inversores y aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero. (Alejandro, 2016)

(La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, 2005) “Dice que es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones”.

2.1.2. Importancia de la cultura financiera

Pellas (2008) “La cultura financiera es importante para contribuir con la formación en el manejo de herramientas financieras de la población general de manera particular conformada por jóvenes entre los 15 a 20 años involucrados en la fuerza laboral del país” (p.35).

2.1.3. Aspectos que comprende la cultura financiera

La cultura financiera comprende los siguientes aspectos: la conceptualización de la educación financiera como una herramienta que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal, familiar y social en el manejo de la economía, es decir, dando importancia al desarrollo del conocimiento, actitudes, destrezas, valores, hábitos favorables, independencia y cultura financiera en el desarrollo económico y social del país. La libertad financiera se pone énfasis en algunos principios y buenas prácticas de la cultura financiera y la toma de conciencia; en esta materia se desarrollan temas como qué es y para qué sirve. (Red financiero BAC-CREDOMATIC, 2008, p. 41)

Cinco pasos para tener una buena cultura financiera:

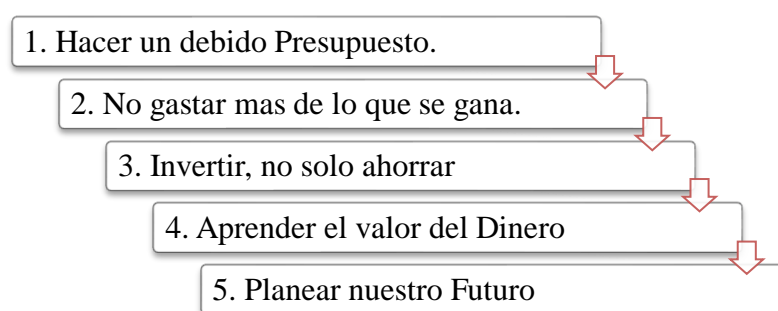


Figura 1: Pasos para tener una cultura financiera

Fuente: CONSAR (Comisión Nacional del Sistema de Ahorro para el Retiro)

2.1.4. Presupuesto

El presupuesto es una herramienta de planificación y gestión más útiles que, de una forma determinada, integra y coordina las áreas, actividad, departamento y responsable de una organización, y que expresa en términos monetarios los ingresos, gastos y recursos que se generan en un periodo determinado para cumplir con los objetivos fijados en la estrategia. (Muñiz, 2009, p. 42)

El diseño y realización del presupuesto es una herramienta de gestión adecuada para conocer la situación y las posibilidades futuras de la empresa, que además ayuda a asegurar la consecución de los objetivos plasmados en la planificación estratégica y a medir la eficiencia de los medios y recursos utilizados en la consecución de los resultados previstos. (Muñiz, 2009, p. 43)

El presupuesto puede ayudar a prever problemas y darles soluciones anticipadas para evitar los conflictos; también, permite analizar los problemas económicos, analizar los puntos donde se debe buscar financiación y calcular la forma de pago, analizar los puntos lentos y rápidos del proceso empresarial para crear una equidad y un punto de equilibrio, pronosticar las situaciones peligrosas y delicadas. (Rincón, 2011, p. 4)

En conclusión el presupuesto es una herramienta muy útil donde se describe los ingresos que se obtuvieron durante un día o un mes y se detalla de manera eficiente los gastos o deudas que se tiene, para así poder prevenir futura crisis financiera, y además ayuda a garantizar que el dinero sea destinado adecuadamente y en el momento debido.

Según (Rincón, 2011, p. 5) un presupuesto debidamente estructurado permite:

- Prever circunstancias inciertas
- Trabajar con rumbo definido
- Planear metas razonables
- Procurar obtener resultados
- Anticiparse al futuro
- Prever el futuro
- Idear mecanismo para obtener los logros
- Analizar estrategias

2.1.5. Seguros.

“Los seguros son contratos en los que las personas aseguradoras se comprometen, a cambio de un pago(prima), a cubrir a los aseguradores(personas naturales o jurídicas)de eventuales pérdidas financieras o responsabilidades civiles derivada de accidentes o imprevistos.” (Rodríguez, 2017, p. 111)

El seguro es una actividad esencialmente económica, cuya finalidad es cubrir, mediante el concurso mutuo de todos los integrantes del mismo, la parte del costo social de la producción representada por la ocurrencia de siniestros individuales aleatorios, pero estadísticamente mensurables y predecibles para el conjunto (Osorio, 2003, p. 14)

2.1.5.1. Tipos de seguros.

Según Sanchez (2019) menciona los siguientes tipos de seguros:

a) Seguros personales

- Seguros de vida: Ofrece un respaldo financiero pactada en el contrato ante el fallecimiento o supervivencia del asegurado.
- Seguros de acciones personales: Otorga el apoyo financiero al asegurado, en caso de que haya sufrido una lesión o discapacidad causada del resultado de un accidente.
- Seguros de enfermedad o salud: Ofrece cobertura de asistencia sanitaria e indemnización económica en el supuesto de sufrir una enfermedad por parte del asegurado.
- Seguros de dependencia: Esto aplica a una persona que depende de otra persona por razones de enfermedad, discapacidad u otras limitantes. La póliza garantiza una compensación en forma de renta, capital o beneficio de un servicio al asegurado.

b) Seguros de daño o patrimonio

- Seguro de automóvil: Cubre los daños ocasionados a la salud de los ocupantes o el vehículo de un tercero debido a un accidente por el asegurado.
- Seguro multirriesgo: Son los que resguardan una amplia variedad de riesgos a través de un contrato de una sola póliza de seguro.
- Seguros de crédito: Avala al asegurado el reembolso de los créditos que tenga a favor cuando se ocasione la insolvencia de sus adeudados.
- Seguro de robo: La entidad indemniza al asegurado por los daños ocasionado por terceros como la desaparición, destrucción o deterioro de las cosas aseguradas a causas de un robo.

- Seguro de transporte: la aseguradora cubre la compensación de los daños sucedidos durante el transporte de la mercadería.
 - Seguro de incendios: Este seguro cubre el deterioro del objeto asegurado, ocasionado por algún incendio.
- c) Seguros de prestación de servicios
- Seguros de asistencia en viaje: Cubre diferentes riesgos de imprevistos que hayan surgido en el proceso de un viaje, o precedentes a este.
 - Seguros de decesos: Cubre los gastos de sepultura del asegurado, también puede incluir los diversos trámites para realizar en el momento del fallecimiento.
 - Seguros de defensa jurídica: Son de cobertura con los servicios de asistencia jurídica y extrajudicial.

Seguro complementario de trabajo de riesgo (SCTR)

Según (Ley N°26790) es un seguro creado por el Estado, ley de modernización en la seguridad en salud, reglamentado por decreto Supremo N° 003-98-SA, y brinda cobertura de atención médica, prestaciones económicas requeridas por el trabajador a consecuencia de un accidente de trabajo o enfermedad profesional. Este seguro es de carácter obligatorio para las empresas de actividades económicas de alto riesgo otorgando las siguientes coberturas en salud y pensiones.

2.1.5.2. Beneficios de un seguro.

- Tener un seguro te libera de preocupaciones: en caso que surja algún accidente la aseguradora cubre los daños causados por el accidente.

- La salud, ante todo: asegurar tu salud es una de las mejores elecciones para tu bienestar mental y físico, para lo cual estarás respaldado en caso de un accidente o enfermedad.
- Los seguros cuidan tus bienes: contar con una aseguradora que protejan tu casa, auto o negocio, estas cuidando tu propiedad y tu trabajo de años en caso de robo, incendio, accidente o desastre natural.

2.1.6. Ahorro

Los ahorros ayudan a alcanzar metas financieras, acumular bienes y minimizar riesgos. Además, fortalece el bienestar de la familia, incrementa la estabilidad económica personal, familiar y patrimonial. También permite una distribución más eficiente del consumo a través del tiempo ya que se obtiene mediante la disciplina de hacer un presupuesto. (Muñoz, 2017, p.46)

Para (Saving Trust S.A., 2006, p.16) Para poder ahorrar, no se debería vulnerar la proporción de deudas versus ingresos. Hay que mantener ciertas relaciones estudiadas. Dependiendo de los ingresos, hábitos y el nivel de vida de cada grupo familiar, varía, pero se puede establecer con un buen sentido común, una proporción como la siguiente:

- 10% ahorro
- 25% dividendo hipotecario o arriendo
- 20% intereses, cuotas de préstamos y emergencias
- 45% gastos en mantención del hogar

Según (Pinto , y otros, 2011) “Dependiendo de los hábitos que tenemos, obtenemos los resultados que son visibles en nuestra vida en diferentes áreas, en el familiar, la afectiva, la profesional, en nuestros resultados financieros y también en el manejo de dinero” (p.24)

Controlar que hacemos y proyectar que queremos hacer con nuestras finanzas.
Aprenderás cual es el precio que tiene actualmente tu vida, aprenderás a calcular tu patrimonio neto y calcularas cuáles son tus entradas netas de efectivo.
Aprenderás a clasificar tus ingresos y gastos para poder establecer un límite mensual.” (Muñoz, 2017, p.47)

2.1.6.1. Ahorro formal.

El ahorro formal es considerado un medio seguro para gestionar, guardar e invertir nuestro dinero, el dinero es canalizado por alguna entidad financiera autorizada a captar depósitos del público, el ente financiero garantiza la seguridad de los ahorros y ofrecen al individuo distintas formas de ahorro para seleccionar la que más se adecúe a sus necesidades del individuo.

Las ventajas del ahorro en una entidad financiera son:

- Conservar los ahorros bajo el cuidado de una entidad financiera garantiza la seguridad.
- Las entidades financieras generan referencias de ahorro de las cuentas de sus usuarios, lo que permite para más adelante brindar beneficios y servicios a sus usuarios como seguros y créditos bancarios.
- El dinero que el usuario mantiene dentro de dicha entidad genera rendimiento o interés.
- Conserva de forma personal el manejo de sus ahorros.

Desventajas del ahorro formal:

- En algunos casos las entidades financieras pueden retener comisiones por el ahorro.
- En algunas entidades financieras exigen un monto mínimo para empezar a ahorrar, dicho monto puede variar de acuerdo a la entidad financiera. Aun así, hay algunos tipos de cuenta que pueden ser abiertas con 0 soles.
- En algunas circunstancias no se tiene disponibilidad del monto del dinero ahorrado.

Según Saving Trust S.A. (2006) algunos mecanismos de ahorro presentes en el mercado son los siguientes:

a) AFP: Administradoras de Fondos de Pensión.

Puede ser considerado dentro de un sistema de ahorro ya que tiene por objetivo fundamental, asegurar un ingreso estable a los trabajadores que han concluido su vida laboral, procurando que dicho ingreso guarde una relación próxima con aquél percibido durante su vida activa. Por este motivo es que a estos dineros no se puede acceder hasta que la persona se haya pensionado. (Saving Trust S.A., 2006, p.16)

b) Cuenta de Ahorro Voluntario: Es muy similar a un fondo mutuo, obteniendo la misma rentabilidad del fondo de pensiones elegido, con la gran ventaja de no tener ningún costo asociado.

c) Ahorro Provisional Voluntario (APV): Es una herramienta primordial para mejorar los beneficios previsionales al terminable de la vida laboral, la cual se ahorra una debida cantidad para una jubilación, sin que por ello los ingresos previsionales sufran deterioro.

- d) Seguros de vida con ahorro: Seguros que combinan el concepto de protección con el ahorro a largo plazo. Una parte de las primas que usted paga se acumulan, permitiéndole formar un importante monto de dinero para el futuro, y en caso que usted fallezca, sus seres queridos recibirán un capital
- e) Ahorro para Estudio de los hijos: Ahorro voluntario para financiar total o parcialmente los estudios superiores de un menor de edad.
- f) Cuenta de Ahorro a Plazo. Existen dos tipos:
 - o Ahorro a plazo con giro incondicional: Son cuentas en que el ahorrante puede girar en cualquier instante la suma del dinero depositado
 - o Ahorro a plazo con giro diferido: Son cuentas en que el ahorrante sólo puede girar los dineros depositados previo aviso a la entidad bancaria con una anticipación mínima de 30 días corridos
- g) Fondos Mutuos o Fondos de Inversión: Un Fondo Mutuo es una alternativa de inversión que se construye con los aportes de inversionistas individuales y que en vez de invertir en forma particular delegan la administración de su dinero a una empresa especializada.
- h) Planes de ahorro: Sus aportes son invertidos en FONDOS DE INVERSION, es decir, bonos, acciones de gran prestigio y alta rentabilidad, custodiados por Instituciones Financieras, lo que le permitirá lograr al final del período el incremento de capital deseado.

2.1.6.2. Ahorro informal.

El ahorro informal es el monto de dinero manipulado solamente por el individuo, siendo la forma más usual de ahorrar, el salvaguardar cierta cantidad de dinero en efectivo en su hogar u otro medio fuera de las entidades financieras. Sin embargo, ahorrar dinero

de manera informal conlleva riesgos e inconvenientes mayores, como el robo, el deterioro del dinero, etc.

Si bien el ahorro informal se considera como algo inestable, hay algunas ventajas con respecto al ahorro informal las cuales son:

- La facilidad de acceso a su totalidad de tu ahorro cuando lo desees.
- El poder aumentar o quitar aportes de dinero en el tiempo que lo desees sin necesidad de ir a un banco.
- Las condiciones de ahorro están plenamente bajo tu criterio.

Desventajas del ahorro informal:

- El riesgo por pérdida o robo de los ahorros es elevado, y de ocurrir, es probable que no recuperes el dinero hurtado.
- El custodiar los ahorros fuera de una entidad financiera no generan ningún interés ni beneficio extra al individuo.
- El dinero ahorrado informalmente, no genera rendimiento o interés alguno, por tanto, el dinero se ve expuesto a ser devaluado.

2.1.7. Inversiones

La definición de una inversión podría ser la colocación de uno o varios capitales financieros, en fecha y forma predeterminada, en un proyecto del cual se espera un retorno futuro. Esto ya nos adelanta que deberemos sacar dinero de nuestro bolsillo al inicio y esperamos unos flujos futuros que se supongan una entrada de dinero. (Amat y Puig, 2018, p. 42)

La inversión se refiere al acto de aplazar el beneficio inmediato del bien invertido por la oferta de crear un valor en un futuro determinado, cabe señalar que toda inversión conlleva un grado de riesgo, por lo que la ganancia dependerá de la capacidad del inversionista. “Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial” (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria 2017)

Al evaluar inversiones hay que encontrar un equilibrio adecuado entre los sub-objetivos de Rentabilidad, Riesgo y Liquidez. La inversión tiene que asegurar que el rendimiento obtenido es superior al coste del dinero para la empresa, con un nivel de riesgo adecuado y garantizado la liquidez necesaria para atender los compromisos de pago. (Amat y Puig, 2018, p. 36)

2.1.7.1. Riesgo de inversión

"Cuando se invierte, las posibilidades de ganar o perderson reales y existe siempre el riesgo de que la inversion no tenga el comportamiento esperado. El horizonte de tiempo es fundamental en el analisis de una inversion, pues el riesgo depende del periodo en el que se mantiene el dinero invertido en el mercado." (Rodríguez, 2017, p. 45)

Según Rodríguez (2017) también nos menciona que, “Es importante anotar que la relación entre el riesgo y el rendimiento es positivo. A mayor riesgo mayor rendimiento esperado y viceversa” (p.48).

A nivel financiero el riesgo consta de tres elemento:

- El costo y disponibilidad de capital para la inversión.
- La capacidad para satisfacer necesidades de dinero en efectivo de manera planificada.
- La disposición para incrementar el capital.

Según Galindo (2011) los riesgos de la inversión son:

a. Riesgo de mercado

Está dado por las posibles pérdidas que se puedan presentar debido a una variación en las condiciones actuales del mercado financiero. Se puede originar por la caída de los precios de las acciones o por el efecto burbuja, comprometiendo los recursos del proyecto.

b. Riesgo crédito

El riesgo de incumplimiento de la contraparte de algunas de las condiciones de un acuerdo financiero, que causa al propietario del activo una pérdida económica. Ya que genera liquidez al dueño de dicho activo obligándolo a incurrir en apalancamiento financieros adicionales con sobrecostos.

c. Riesgo de liquidez

El riesgo de algunos activos circulantes de no ser fácilmente realizables al precio del mercado. Se genera cuando una compra o venta, no se puede realizar a los precios de mercado debido a su baja operatividad.

d. Riesgo operacional

Se presenta por fallas administrativas, falta de control, fraudes o errores. La protección contra ese tipo de riesgo se minimiza asignando responsabilidades, controles del proceso y planeación de actividades.

2.1.7.2. Tipos de inversión

a. Negocio

El negocio es una operación relacionada con los procesos de producción, distribución y venta de servicios y bienes, con el objetivo de satisfacer las diferentes necesidades de los compradores y beneficiando, a su vez, a los vendedores. En la modernidad, la administración de dichas funciones productivas está a cargo de empresarios y propietarios individuales, quienes a su vez se encargan de organizar y dirigir las industrias, buscando obtener un beneficio económico. (Definición ABC, 2012)

b. Bonos

Los bonos son títulos de deuda que representan un préstamo realizado por un inversionista a un emisor gubernamental o privado, para que financie sus actividades de inversión o reestructure su deuda. Las características de los bonos conforman segmentos con objetivos definidos y básicamente pueden clasificarse en gubernamentales, corporativos e hipotecarios. (Álvarez, 2016, p. 46)

Son valores que representan una deuda contraída por una empresa o dependencia gubernamental y que pagan una renta fija, es decir, reditúan intereses a una tasa definida que puede ser fija, variable o reajutable, lo importante es que dicha tasa ha sido establecida desde el momento en que se produce la emisión de estos valores (Bolsa de Valores de Lima, 2012)

c. Acciones

“Las acciones representan un título de propiedad de parte de una empresa y, por tanto, el accionista disfruta ciertos derechos, tiene obligaciones y asume

algunos riesgos. Las acciones se negocian básicamente a su valor de mercado y su precio lo determinan los dividendos y la valorización, sobre los que influyen las estrategias de la empresa y las variables macroeconómicas.” (Álvarez, 2016, p. 47)

d. Fondos mutuos

Según SEC (2010). “los fondos mutuos son un fondo común de dinero que es gestionado por un profesional denominado asesor de inversiones, es decir, el fondo mutuo es gestionado después de hacer una investigación de las perspectivas de muchas compañías por el asesor de inversiones puesto que éste elegirá las acciones o bonos de las empresas y los pondrá en un fondo.”

e. Compra de inmuebles

Según la ASBA (2015), “la inversión en bienes es la mejor alternativa de inversión, pues para muchos especialistas dice que permite a uno la adquisición de un activo que difícilmente se deprecia, pero que probablemente aumente su valor y algunas veces las de estos activos son a precios elevados.”

2.1.8. Productos de financiamiento.

2.1.8.1. Crédito.

El crédito se usa para el pago aplazado. Con el crédito, el pago de dinero y transferencia de bienes y servicios se produce en distintos momentos. El crédito permite una asignación eficiente a lo largo de un periodo y es crucial para tener tiempo de poner en marcha una producción que necesita una gran inversión de capital. (McMillan, 2014, p. 12)

El crédito es la cantidad de dinero, con un límite fijado, que una entidad pone a disposición de un cliente. Al cliente no se le entrega esa cantidad de golpe al inicio de la operación, sino que podrá utilizarla según las necesidades de cada momento, utilizando una cuenta o una tarjeta de crédito. Es decir, la entidad irá realizando entregas parciales a petición del cliente. Puede ser que el cliente disponga de todo el dinero concedido, o sólo una parte o nada. (Finanza para todos, 2010)

Tipos de créditos

a. Créditos comerciales

Los Créditos Comerciales es el monto de dinero que otorga las entidades financieras a empresas de diverso tamaño para satisfacer necesidades de capital de trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto, mediano plazo y en algunas ocasiones en el largo plazo.

b. Créditos personales

Un crédito personal o préstamo personal es aquella operación en la cual un acreedor, que suele ser una entidad financiera, presta una cierta cantidad monetaria a un deudor, que debe ser una persona física, y que tendrá que devolverlo acompañado de unos intereses. La principal característica de los créditos personales es que el deudor responde con todos sus bienes presentes y futuros, sin necesitar avales o garantías adicionales.

c. Créditos hipotecarios

Es un crédito a largo plazo que toma como garantía real la vivienda (casa, apartamento, lote) a favor de la entidad financiera. Esto significa que, en caso de no cumplir las condiciones acordadas en el contrato del crédito, el banco o entidad financiera pasaría a ser la titular propietaria del inmueble. Por lo tanto, usted hipoteca su casa a favor de la entidad financiera, hasta cuando le haya devuelto la totalidad del crédito en las condiciones y plazos establecido. (Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008, p. 257)

La tasa de costo efectiva anual (TCEA)

La TCEA es la tasa que incluye es una sola cifra todo lo que se pagara por un crédito obtenido de una entidad financiera, es decir interés, las comisiones y gastos. Por eso es conveniente leer el contrato antes de firmar por un crédito que solicitas la persona.

“Es importante que te informes cual es la TCEA que cobran las entidades por los distintos créditos y comparar para elegir la TCEA más baja. Todas las entidades financieras que ofrecen créditos, están obligadas a informar la TCEA antes de formalizar cualquier operación de crédito.” (Finanzas para ti)

2.1.8.2. Tasa de interés.

La tasa de interés es mucho más compleja que solo un precio en el mercado, representa las expectativas que los dos operadores tienen en torno al futuro con respecto al desempeño económico; y representa además el riesgo que los operadores anticipan en torno a la capacidad de recuperar el dinero que están arriesgando cuando participan en el mercado. (Lahoud, 2006, p.58)

Sistema financiero

Según la (Ley 26702) El sistema financiero nacional lo constituyen las empresas debidamente autorizadas por los organismos correspondientes, como la SBS. Las empresas del sistema financiero nacional operan como intermediarios financieros; es decir, reciben dinero de las personas y empresas (agentes superavitarios) y lo ofertan a aquellas personas y empresas que los necesitan (agentes deficitarios).

El sistema bancario y no bancario

Según la Superintendencia de Banca (2011), “son empresas bancarias cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito, bajo cualquier modo contractual y utilizar ese dinero, su propio capital que se obtiene a otras fuentes de financiamiento en conceder crédito en diversas modalidades.”

Banca múltiple:

Son Bancos o instituciones, que respaldan los lineamientos marcados por la ley general de Bancos, que se especializan en la intermediación de recursos financieros del público y otorgar a su vez préstamos o créditos. El principal objetivo de la Banca, es la realización de ganancia provenientes de diferentes tasas de interés, a través de las operaciones de captación y la colocación de bienes, además de poder aumentar la participación de las estrategias de inversión.

Entidades	
<ul style="list-style-type: none"> • Banco de comercio • BBVA Banco Continental • Banco de crédito del Perú (BCP) • Scotiabank del Perú • Banco Ripley 	<ul style="list-style-type: none"> • Banco Pichincha • Banbif • Banco Azteca • Banco internacional del Perú • INTERBANK • MiBanco

Figura 2: Entidades que pertenecen a la banca múltiple

Fuente: Banca Central de Reservas del Perú

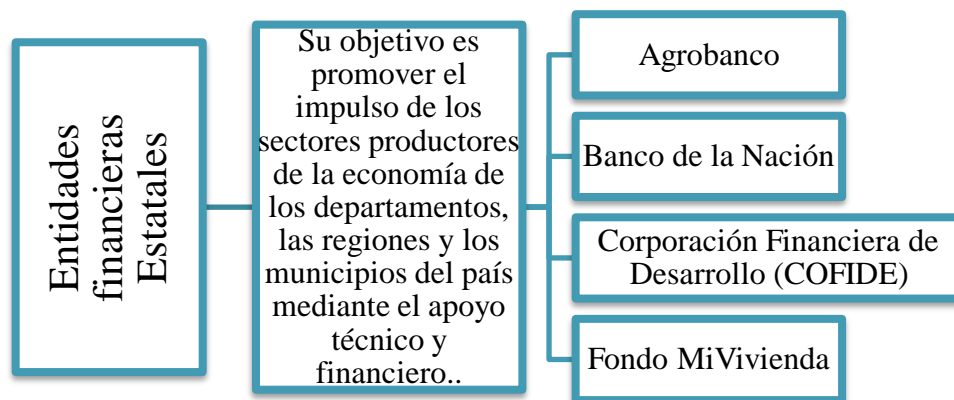


Figura 3: Empresas del Estado integrantes del Sistema financiero.

Fuente: Banca Central de Reservas del Perú.

Sistema no bancario

Son un conjunto de instituciones financieras que no cuentan como entidad bancaria y que si participan en la captación y canalización de medio monetarios.

Empresas Financieras		
<ul style="list-style-type: none"> • Crediscotia • Confianza • Amerika 	<ul style="list-style-type: none"> • Efectiva • Credinka • Proempresa • Oh! 	<ul style="list-style-type: none"> • Compartamos • Mitsui auto Finance • TPC
Instituciones Micro-financieras		
Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC)		
<ul style="list-style-type: none"> • Arequipa • Cusco • Del Santa • Trujillo 	<ul style="list-style-type: none"> • Huancayo • Ica • Maynas • Paita 	<ul style="list-style-type: none"> • Piura • Sullana • Tacna
Cajas Municipales de Crédito y Popular (CMCP)		
<ul style="list-style-type: none"> • Caja Metropolitana de Lima 		
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC)		
<ul style="list-style-type: none"> • Incasur • Los Andes 	<ul style="list-style-type: none"> • Prymera • Sipan 	<ul style="list-style-type: none"> • Del Centro • Raíz
Edpymes		
<ul style="list-style-type: none"> • Acceso Crediticio • Alternativo • BBVA Consumer Finance 	<ul style="list-style-type: none"> • Credivision • Inversiones de la Cruz • Mi Casita 	<ul style="list-style-type: none"> • Progreso • GMG Servicios Perú • Santander Consumer Perú

Figura 4: Empresas de sistema no bancario.

Fuente: Banca Central de Reservas del Perú.

2.2. Marco Conceptual

- a) Cultura: Son los conocimientos adquiridos de cada persona utilizados para interpretar su experiencia y generar comportamientos.
- b) Finanzas: Es un conjunto de conocimientos que permiten estimar, analizar y evaluar las decisiones relativas a los flujos de dinero de una unidad económica en el tiempo.
- c) Presupuesto: es un plan para llevar un registro de nuestros finanzas y así poder controlar nuestros ingresos y gastos
- d) Seguros: Es un instrumento financiero, que se hace mediante un contrato, a cambio de cobrar una prima (precio del seguro), para una cobertura así los posibles riesgos que le pueden suceder a futuro a una persona o familia, para lo cual se contrata un aseguradora que se encarga de garantizar o indemnizar todo aparte del perjuicio producido por la aparición de determinadas situaciones accidentales.
- e) Ahorro: Es la cantidad de dinero que apartamos de nuestros ingresos para cumplir un sueño u objetivo, también nos sirve para prever hechos inesperados en el futuro o invertir en algún proyecto.
- f) Productos de financiamiento: Son todos aquellos productos que satisfacen y representan la oferta de las instituciones financieras, con el objetivo de proporcionar fondos a empresas u organizaciones con fines de financiar el desarrollo de su actividad.
- g) El crédito: Es una fuente de financiamiento que pueden otorgar las entidades financieras en la cual ponen a nuestra disposición una cantidad de dinero por un tiempo específico.

CAPÍTULO III

3.1. Materiales y Métodos

3.1.1. Nivel de investigación.

La presente investigación tiene como, enfoque cuantitativo de nivel descriptivo puesto que implica observación y descripción del caso en estudio. Palella y Martins (2012) afirma “El propósito del nivel descriptivo es de interpretar realidades de hecho. Incluye descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos.” p. 92

3.1.2. Diseño de investigación.

El trabajo de investigación es de diseño no experimental, porque el estudio realizado fue sin la alteración deliberada de variables y en los que solo se contempla fenómenos en su ámbito natural para después analizarlos, y de corte transeccional.

Según Hernández, Fernandez, & Baptista (2014) “Es de corte transeccional o transversal porque permite recolectar los datos en un solo espacio y tiempo con el propósito de describir variables de estudio en un momento dado” (p.154).

El diseño no experimental es el que se realiza sin manipular en forma de deliberada ninguna variable. El investigador no sustituye intencionalmente las variables independientes. Se observan los hechos tal y como se presentan en su contexto real y en un tiempo determinado o no, para luego analizarlos. (Palella y Martins, 2012, p.87)

3.1.3. Identificación de la Variable

Variable: cultura financiera

La variable es "una propiedad o característica observable en un objeto de estudio, que puede adoptar o adquirir diversos valores y esta variación es susceptible de medirse" (Tapia, 2000)

X = Cultura financiera

X₁ = Presupuesto

X₂ = Seguro

X₃ = Inversión

X₄ = Ahorro

X₅ = Productos de Financiación

3.1.4. Operacionalización de la variable

Para la Operacionalización de la variable "Cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019." (ver anexo A)

3.2. Descripción del lugar de ejecución

La presente investigación se desarrolló en los Comerciantes de la Asociación de Mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno - 2019. La población de estudio estará conformada por ambos sexos. El Mercado Unión y Dignidad se encuentran ubicada en el departamento de Puno – Perú, provincia de Puno, ubicada a 3828 m.s.n.m.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población.

La población está constituida, por los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, que está conformada por 340

comerciantes asociados del mercado según la información brindada por el presidente de la ACOMUDEP II, Sr. Oriel Edwin, Maquera Lupaca.

El Mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno es un lugar público con puestos de venta donde se puede encontrar productos de primera necesidad (frutas, verduras, lácteos, cereales, tubérculos, etc.) y abarrotes en general.

3.3.2. Muestra.

Se hizo mediante un muestreo probabilístico, es decir se utilizó la selección aleatoria en la cual la población estudiada cuenta con igualdad en la oportunidad para ser seleccionados

Se determinó el tamaño de muestra, utilizado un procedimiento no paramétrico, considerando la fórmula para poblaciones finitas, cuya fórmula es la siguiente:

FORMULA	DONDE	
$n_0 = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + Z_{\alpha}^2 * p * q} = 181$	<i>N</i> : tamaño del universo o población;	340
	<i>n</i> : tamaño de la muestra de los comerciantes;	181
	<i>Z</i> : Nivel de Confianza para generalizar resultados (1-alfa);	0.95 (1.96)
	<i>p</i> : probabilidad de ocurrencia a favor;	0.5
	<i>q</i> : probabilidad de fracaso o en contra;	0.5
	<i>e</i> : error estándar de la estimación;	0.05

Muestra final: 181 Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

3.4. Técnicas e instrumentos en la recolección de datos

3.4.1. Técnicas.

La técnica de la encuesta que está dirigida a los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

3.4.2. Instrumentos.

Para el debido acopio de datos se aplicó el instrumento de cuestionario (ver anexo D). El cuestionario constituye de; título, introducción, datos generales y el contenido que está conformado por 18 ítems con el método de medición de la escala de Likert. Según (Fernández, 2005) consiste en 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 asunto: 1 (nunca o nada), 2 (algunas veces o poco), 3 (casi siempre o lo suficiente), 4 (siempre o mucho).

3.4.3. Confiabilidad o fiabilidad.

Para medir la fiabilidad del instrumento se realizó una prueba piloto, a los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019, la muestra tomada para dicha prueba fue de 15 comerciantes, de acuerdo a ello se realizó el análisis de contenido del coeficiente alfa de Cronbach el resultado fue $\alpha = 0.864$ (ver anexo D), lo cual indicando que existe un alto nivel de consistencia interna de la escala, es decir, que cada uno de los ítems (indicadores) aportan al total de la escala (concepto).

La fiabilidad según (Vara, 2015) “se relaciona con la precisión y congruencia, es el grado en que la aplicación repetida de un instrumento a un sujeto, objeto u situación, produce iguales resultados.” (p. 284)

3.4.4. Validez.

La validación de instrumento utilizada en la investigación presente, fue la validez de contenido, los instrumentos fueron sometidos al criterio y juicio de tres especialistas correspondientes al área de finanzas. (ver anexo E)

La validez de contenido se determina mediante el juicio de expertos en el tema la cual se consulta con especialistas si la variable a medir tiene un contenido exhausto: es decir, si los ítems (indicadores) que componen cada variable son pertinentes. (Vara, 201, p. 302)

3.5. Plan de procesamiento de datos

3.5.1. Obtención de datos primarios.

Se aplicará el cuestionario previamente semiestructurado llamada encuesta con la cual obtendremos informaciones primarias sobre el trabajo de investigación, para luego pasar a la observación directa.

3.5.2. Obtención de datos secundarios.

Para la elaboración del marco teórico (capítulo II) se utilizó la técnica de compendios; consultas de tesis, libros, revistas, internet, registros de datos existentes en la diversas institución, los mismos que son autorizados, confiables y consistente.

3.5.3. Análisis de Datos.

Una vez aplicada la encuesta, los datos serán ingresados y procesados en el programa Statistical Package for the Social Sciences (SPSS), V22 para Windows.

Para la medición de la variable se utilizó la escala Stanones ya que la cultura financiera se mide en tres niveles bajo, medio y alto. Según los puntajes parciales y el puntaje total obtenido de la valoración de escala de Likert en el cuestionario. Se obtuvo la media aritmética (\bar{x}), la desviación de estándar (s) y los puntajes con cuyos resultados se cálculos los puntos de corte: $A = \bar{x} - (0.75 * s)$ y $B = \bar{x} + (0.75 * s)$.

Para la medición del nivel de cultura financiera en forma general es:

Nivel bajo : 17 a 34

Nivel alto : 52 a más

Nivel medio : 35 a 51

CAPÍTULO VI

4.1. Resultados demográfico

Tabla 1

Edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
18 a 30 años	17	9,4	9,4	9,4
31 a 41 años	62	34,3	34,3	43,6
41 a 50 años	82	45,3	45,3	89,0
51 a mas	20	11,0	11,0	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 1, el 45,3% de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, está conformado por personas 41 a 50 años de edad, seguido por 31 a 41 años que representa el 34,3% y de 18 a 30 años que representa el 9,4% por último de 51 años que representan al 11%.

Tabla 2

Sexo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Femenino	117	64,6	64,6	64,6
Masculino	64	35,4	35,4	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 2, demuestran que, de 181 encuestados, el 64,6% de los comerciantes corresponden al sexo femenino y el 35,4% son de sexo masculino. Indicando que existe en mayor cantidad de comerciantes femeninos que masculinos en la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno.

Tabla 3
Estado civil

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Soltero(a)	59	32,6	32,6	32,6
Casado(a)	118	65,2	65,2	97,8
Viudo(a)	4	2,2	2,2	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 3, se muestra que el 65,2% de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, son casado, seguido por el 32,6% son personas solteras, 2,2% son personas que enviudaron.

Tabla 4
Estudios

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	54	29,8	29,8	29,8
Secundaria	107	59,1	59,1	89,0
Superior o técnico	20	11,0	11,0	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 4, se muestran que 54 comerciantes tienen un nivel de instrucción primaria representando así 29,8% del total de población seguido de 107 comerciantes que cuentan con secundaria completa representando el 59,1% y solo 20 comerciantes tienen superior o técnico lo cual representa 11%.

4.2. Resultados

4.2.1. En relación al objetivo general.

Se muestra los niveles de cultura financiera que generan las diversas dimensiones de objeto de estudio de la presente investigación (forma global). Los resultados expuestos, reflejan el panorama actual del nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno.

Tabla 5

Determinar el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	112	61,9	61,9	61,9
Medio	62	34,3	34,3	96,1
Alto	7	3,9	3,9	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

La tabla 5 muestra que el nivel de cultura financiera que presentan los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, donde un 61,9% se encuentran en un nivel bajo, siendo la deficiencia más notable el ahorro, seguido del presupuesto, es decir los comerciantes no tienen propensión a ahorrar ni tampoco a realizar un debido presupuesto. Un 34,3% presentan un nivel medio respecto a su cultura financiera donde lo que más presentan es en la propensión a desarrollar decisiones de inversión. Y solamente un 3,9% tiene cultura financiera a un nivel alto, encontrándose en este nivel el conocimiento de productos de financiamiento y la propensión a desarrollar decisiones de inversión.

4.2.2. En relación al objetivo específico 01

Respecto a identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019, se encontraron los siguientes resultados:

Tabla 6

Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	130	71,8	71,8	71,8
Medio	48	26,5	26,5	98,3
Alto	3	1,7	1,7	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Los resultados respecto a la tabla 6, muestran que, los Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II, tienen un nivel de cultura bajo (71,8%), con respecto al manejo del presupuesto, lo cual nos estaría indicando que no hacen un presupuesto con respecto a sus ingresos, gastos y ganancias. La cual es perjudicial para el propio comerciante debido a que no sabe cuánto ingresa, cuánto gasta y cuál es su ganancia. Seguidamente de un nivel medio la cual representa el 26,5%, nos indica que hay pocos comerciantes que si hacen un presupuesto y por último de un nivel alto en un porcentaje de 1,7%, lo cual no es bueno dado que es un porcentaje muy mínimo de comerciantes que se presentan en este nivel.

4.2.3. En relación al objetivo específico 02

Respecto al objetivo identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a los seguros de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

Tabla 7

Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a los seguros de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	126	69,6	69,6	69,6
Medio	55	30,4	30,4	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 7, el 69,6% tiene un nivel de cultura bajo en cuanto a seguros, lo que indica que no tienen un conocimiento con respecto a los seguros de vida, de bienes (casa, auto, negocio) y beneficios que proporciona las aseguradoras. Debido a ello no están asegurados ante cualquier eventualidad que pueda ocurrir, como la muerte, accidente o enfermedad de algún integrante de su familia, el robo o incendio de su propio negocio. También se destaca el 30,4% en un nivel medio, indicando que pocos comerciantes conocen sobre los seguros.

4.2.4. En relación al objetivo específico 03

Respecto al objetivo identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a la decisión de inversión de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

Tabla 8

Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a la decisión de inversión de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	60	33,1	33,1	33,1
Medio	110	60,8	60,8	93,9
Alto	11	6,1	6,1	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la Tabla 8, se aprecia que el 60,8% de comerciantes tienen un nivel de cultura medio con respecto a la decisión de inversión, indicando que casi siempre se informan debidamente sobre los riesgos y beneficios al momento de invertir en algún negocio, lo cual es bueno que los comerciantes conozcan donde están invirtiendo su dinero, también algunas veces corren riesgos antes de invertir, seguido del 33,1% en el nivel bajo, sin embargo el 6,1% de los comerciantes presentan un nivel alto.

4.2.5. En relación al objetivo específico 04

Respecto al objetivo identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

Tabla 9

Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	151	83,4	83,4	83,4
Medio	30	16,6	16,6	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 9, se aprecia que el 83,4% de comerciantes tienen un nivel de cultura baja en cuanto al ahorro, indicando que no tienen el hábito de ahorrar, ni controlar sus gastos para poder ahorrar, debido a ello nunca pueden ahorrar ya sea formal o informalmente, también se destaca el 16,6% en un nivel medio, lo que significa que algunas veces los comerciantes ahorran informalmente.

4.2.6. En relación al objetivo específico 05

Respecto al objetivo identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

Tabla 10

Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

Nivel	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo	102	56,4	56,4	56,4
Medio	64	35,4	35,4	91,7
Alto	15	8,3	8,3	100,0
Total	181	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

En la tabla 10, se puede distinguir que el 56,4% de comerciantes tiene el nivel de cultura bajo en relación a los productos de financiamiento, mostrando que los comerciantes poco o nada conocen sobre los créditos comerciales, créditos personales y créditos hipotecarios, por ende no realizan un debido uso de los productos de financiamiento que las diversas entidades financiera ofrecen, seguido del 35,4% en un nivel medio, esto nos indica que los comerciantes saben lo suficiente en cuanto a los productos de financiamiento, por último en un porcentaje mínimo del 8,3% en un nivel alto.

4.3. Discusión de los resultados

Los resultados de la presente tesis, fueron obtenidos a través de la técnica de encuesta, mostrando así los resultados en nivel bajo, medio y alto sobre cultura financiera, que tienen los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019.

Para el objetivo general, es importante enfatizar que los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, tienen un nivel bajo (69,6%) con respecto a cultura financiera, esto se debe a que los comerciantes no acostumbran llevar un registro de ingresos, gastos y ganancias tienen poco conocimiento sobre los seguros de vida, bienes y los beneficios que estos ofrecen tampoco cuentan con un ahorro ya sea de manera formal o informalmente, debido a que no tienen el hábito ni controlan sus gasto para poder ahorro por ultimo tienen poco conocimiento sobre productos de financiamiento con respecto a créditos comerciales, personales e hipotecarios. Se asemeja a los resultados obtenidos de la tesis de Jiménez (2018). La similitud está basada en que los clientes tienen un nivel bajo (58,2%) con respecto a cultura financiera, lo cual manifiesta que no tienen conocimientos; sobre cómo realizar un presupuesto, no llevan un registro de sus deudas, ingresos, gastos y ahorro, no analizan sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo tampoco conocen sobre los créditos hipotecarios. La cultura financiera es un elemento importante para su desarrollo económico y así poder tomar decisiones acertadas en temas económicos financieros por eso es necesario que cuenten con conocimientos y herramientas básicas que les permite administrar, planificar y ahorrar más su dinero.

A mismo en la tesis de Arroba & Rivas (2019), los comerciantes del centro comercial popular “El Salto” tienen un nivel bajo de un 66,5% sobre conocimiento de

finanzas, por lo que las personas de este sector desconocen estrategias de financiamiento que conllevaran a una incorrecta toma de decisiones. No tomando conciencia al adquirir algún producto de financiamiento y tienen una inexistencia en la cultura de ahorro.

Por otro lado la tesis de Aguilar & Ortiz (2013) menciona cuán importante es tener una buena cultura financiera, sobre temas de finanzas para mejorar la capacidad de las personas en el uso de servicios financieros y así tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar sobre el presente y futuro. Los niveles de educación y cultura financiera que presentan los estudiantes de la titulación se encuentran entre un nivel bajo y medio lo que indica que es viables la implementación de un programa de educación y cultura financiera para ampliar los niveles de entendimiento y conocimiento financiero, para así potencializar el manejo de planeación y el control de sus finanzas personales, también para que pueda hacer un mejor uso de servicios y productos financieros del sistema bancario y no bancario.

En relación al primer objetivo específico, los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, de acuerdo a los resultados en la tabla 2, muestran un nivel bajo (71,8%) sobre el manejo de un presupuesto, lo cual indica que los comerciantes nunca acostumbran registrar sus ingresos, gastos y ganancias. En la tesis de Herrera (2018), donde los pobladores del distrito de Cumbas – Amazonas, no elaboran un presupuesto (registro de ingresos y gastos), la cual puede desencadenar una mala distribución de su dinero, acrecentando los gastos no planeados lo que posteriormente afecta a su economía, si sus gastos superan sus ingresos estos son pagados con préstamos de familiares, descartando las instituciones financieras.

En relación al segundo objetivo específico, los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, tienen un nivel de

cultura financiera en cuanto a seguros un nivel bajo de (69,9%) lo cual demuestra que no están debidamente informados sobre el tema de seguros de vida, bienes y los beneficios que ofrecen las aseguradoras. Este resultado se asemeja a la tesis de Mamani (2016), en la cual los Comerciantes del Mercado Internacional de San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015, tiene un nivel bajo (43,8%) en cuanto a conocimientos de seguros, indican que están poco informados sobre los seguros y los beneficios que esto les brinda.

En relación al tercer objetivo específico, los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, los resultados obtenidos que se muestran en la tabla 4, que los comerciantes tienen un nivel medio (60,8%), en cuanto a decisión de inversión, indicando que alguna vez se informan debidamente antes de invertir en algún negocio también planean los posibles riesgos y beneficios antes de invertir y que algunas veces están dispuestos a correr riesgos. Así mismo en la tesis de Quispe (2016), con respecto a los Comerciantes del Mercado Internacional de Túpac Amaru ACOMITA V, presentan un nivel medio (67,9%), indicando que casi siempre están dispuestos a correr riesgos y obtienen información antes de invertir en algún negocio.

En relación al cuarto objetivo específico, los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, el nivel que presentan en cuanto a ahorro, en la tabla 5, se aprecia que tienen un nivel bajo (83,4%) esto se debe a que no tienen el hábito ni controlan sus gastos para poder ahorrar ya sea de manera formal o informalmente. En la tesis de Herrera (2018), los pobladores de Cumbas – Amazonas, están acostumbrados a ahorrar su dinero a través del método tradicional “debajo del colchón”, pero hay un porcentaje considerado (34%) que no ahorran, ellos viven de sus ingresos diarios; por otro lado estos tienen poco conocimiento con respecto a cultura financiera.

En relación al quinto objetivo específico, los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento, en la tabla 6, se aprecia que tienen un nivel bajo (56,4%) indicando que tienen poco conocimiento sobre los créditos comerciales, personales e hipotecarios. A diferencia de la tesis de Quispe (2016) en cuanto a créditos que el 84,5% de los Comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru de la ciudad de Juliaca ACOMITA V, presentan un nivel medio de la cultura financiera, en relación de conocimientos de créditos personales, comerciales e hipotecarios y el 8,3% presentan un nivel bajo indicando poca cultura en el conocimiento de créditos.

CAPÍTULO V

5.1. Conclusiones

1. La cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, encuestados presentan un nivel bajo (61,9%), la falta de conocimientos adecuados sumados a la mala distribución del dinero producto a falta de la elaboración de presupuesto hace que las personas usen de una manera inadecuada los productos financieros. Es necesario resaltar la importancia de una buena cultura financiera para mejorar nuestras finanzas.
2. Se identificó que en un (71,8%) los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, tienen nivel bajo con respecto al manejo de presupuesto.
3. Se identificó un nivel bajo (69,6%) en cuanto a seguros en los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno.
4. Se identificó que en un (60,8%) los Comerciante de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, presenta un nivel medio en cuanto a decisiones de inversión.
5. Se identificó un nivel bajo (83,4%) en cuanto ahorro, en los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno.
6. Se identificó que un (56,4%) de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, tienen un nivel bajo en cuanto a productos de financiamiento.

5.2. Recomendaciones

1. Se recomienda en general a los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, que puedan asistir a diversas charlas, mantenerse informados o capacitarse mejor con respecto al presupuesto, seguro, inversión, ahorro y productos de financiamiento los cuales implica en la formación de buenos gestores empresariales con valores y disciplina , de tal modo que aumentara su capacidad y así podrá tomar decisiones asertivas con respecto a sus finanzas e indirectamente beneficiara a la sociedad por creación de valor, desarrollo de la microempresa y movimiento económico.
2. Se recomienda a los comerciantes elaborar un presupuesto la cual les brindara un pronóstico financiero, y así no correrán el riesgo de gastar más dinero del que está generando en sus ingresos, o no gasta lo suficiente para permitir que su negocio crezca debidamente, como también les permitirá una visión más comprendida de su negocio y sirve de base para tomar decisiones y establecer las acciones necesarias para el futuro de su negocio.
3. Todas las personas estamos expuestas a imprevistos que podrían causar cualquier tipo de pérdida o circunstancias que demandan cubrir gastos, por lo que se recomienda a los comerciantes, informarse sobre los diferentes tipos de seguros y poder contar con uno, de acuerdo a su necesidad como puede ser para salvaguardar sus bienes, su salud, su patrimonio y todas aquellas cosas que más le importa y por la que ha trabajado, y estar seguros de que sus finanzas, su familia y sus bienes no se verán afectados bajo ninguna eventualidad que pudiera acontecer a futuro.
4. Se recomienda a los comerciantes ahorrar un monto fijo, en una entidad financiera, que vivir gastando más de lo que se gana y estar endeudado, lo ahorrado les servirá para materializar sus sueños como, comprar un auto o casa, realizar un viaje, para

la educación de los hijos, gozar de un buen retiro o simplemente para atender algún imprevisto que se presente, prácticamente es un beneficio que se pueda utilizar en el futuro.

5. Concerniente al conocimiento sobre los productos de financiación se recomienda a los comerciantes se capaciten más respecto a los tipos de créditos ya sea comercial, personal o hipotecario, porque nos facilitan, en un momento dado, el contar con liquidez para poder hacer compra, pagos, algún tipo de inversión, etc.
6. En cuanto a las entidades públicas y privadas orientar a los comerciantes como funciona los productos y servicios financieros, mediante charlas, folletos, etc. Como también a la comunidad universitaria y profesional, investigar, replicar y profundizar el estudio de la cultura financiera en cada uno de los sectores de nuestro país, ya que al contar con una buena cultura financiera nos lleva a tener una libertad financiera.

REFERENCIAS

- Aguilar, X., & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. 2013 (trabajo de titulación de ingeniería en administración en banca y finanzas)*. Loja: Universidad Técnica Particular de Loja - Ecuador.
- Aibar, M. J. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. España: Secretaría General Técnica.
- Álvarez, I. (2016). *Finanzas estratégicas y creación de valor*. Editorial Buena, Bogotá - Colombia.
- Amat, O., & Puig, X. (2018). *Máster en Finanzas*. Profit Editorial I., S.L.
- Amela, P. M. (2011). En *Ahorradoras, 101 trucos para ahorrar ¡Y vivir mejor que nunca!* (pág. p. 182). Ecuador.
- Arroba, E. V., & Rivas, M. M. (2019). *La educación financiera como apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes del centro comercial popular "El salto" durante el año 2017, (tesis para la obtención del título de ingeniero en finanzas)*. Universidad de las Fuerzas Armadas, Latacunga, Ecuador.
- ASBA. (2015). *Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas*.
- Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera. Perú*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- BBVA. (12 de junio de 2017). *¿Por qué China saca la mejor nota en educación financiera?* Obtenido de Educación Financiera: <https://www.bbva.com/es/china-saca-mejor-nota-educacion-financiera/>
- BCP. (2014). *Banco de Crédito del Perú*. Obtenido de http://www.bvl.com.pe/eduayuda_glosario.html#t
- Biblia, Reina Valera. (1960).
- Campos, J. (2019). *La educación financiera como base de la cultura de ahorro y la prevención social*. Universidad de Barcelona.
- Ferrer, R. S. (2009). *El impacto del crédito financiero en las personas naturales y jurídicas del sistema financiero Peruano periodo 2000-2008 (tesis para optar el doctor en contabilidad finanzas)*. Lima: Universidad San Martín de Porres.

- Finanza para todos. (2010). *Plan de educacion financiera*. Recuperado el 04 de 08 de 2019, de <https://www.finanzasparatodos.es/es/productosyservicios/productosbancariosfinanciacion/diferenciaprestamoycredito.html>
- Finanzas para ti. (s.f.). *Domina tus finanzas y maneja tu dinero*. En *Guia practica para tus finanzas personales*. Peru.
- Galindo, C. J. (2011). *Formulacion y evaluacion de planes de negocio*. Bogota - Colombia: Ediciones de la U.
- García, Y. (2011). *Carateristica e importancia de la educacion financiera para niños, jovenes y adultos de sectores populares de la ciudad de Oaxaca de Juarez (tesis para obter el titulo de licenciada en ciencias empresariales)*. Universidad Tecnologica de la Mixteca - Oaxaca.
- Hernández, R., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodologia de la Investigaci3n*. McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V., Mexico.
- Herrera, E. (2018). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de prodcutos financieros de los pobladores del distrito de Cumbas - Amazonas 2018*. (tesis de pregrado): Universidad Catolica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo - Perú.
- Huchin , L. A., & Damian , J. (2011). La educacion financiera en estudiantes de educacion basica. *Revista Ciencias Estrategicas*, pag. 34.
- Jiménez, V. (2018). *Cultura financiera y su relacion con la morosidad en la tienda 765 - INTERBANK, Jaén 2017*. Pimentel - Peru: Universidad Señor de Sipán.
- Lahoud, D. (2006). *Los principios de las finanzas y los mercados financieros*. Caracas: Tercera Edicion; Universidad Católica Andrés Bello.
- Ley 26702. (s.f.). *Ley general del sitema financiero y del sistema de seguros y organica de la superintendencia de banca y seguros - 1996*. Lima, Peru.
- Mamani, N. G. (2016). *El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional de San Jose de la ciudad de Juliaca base II Y III 2015 (tesis para obter el titulo profesional de contador publico)*. Universidad Peruana Union - Juliaca, Puno.
- McMillan, J. (2014). *El fin de la Banca, el dinero, el credito y la revolucion digital*.
- Muñiz, L. (2009). *Control presupuestario, Planificacion, elaboracion, implantacion y seguimiento del presupuesto*. Bresca Editorial, S. L., Barcelona.
- Muñoz, S. (2017). *7 Claves en Finanzas Personales*. Ciudadela de Menorca.

- Núñez, J. (2018). *Incidencia de la Cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-PUNO, 2016 II*. Puno: Universidad Nacional del Altiplano.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Observatorio de la economía Latinoamericana*. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/hrr.htm>
- Osorio, G. A. (2003). *Manual Básico del Seguro*. Asunción.
- Parella, S., & Martins, F. (2012). *Metodología de la Investigación Cuantitativa*. Fondo Editorial de la Universidad Pedagógica Experimental Libertador, Venezuela.
- Peñaloza, L. (2016). *La Cultura Financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. México: Instituto Politécnico Nacional.
- Pinto, C., Arenas, J., Samper, M. J., & Roca, M. (2011). *MI's finanzas personales*. Bogotá - Colombia: Distribuidora y Editorial Aguilar.
- Quispe, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Tupac Amaru Acomita V Juliaca - 2016 (tesis para optar el título profesional de contador público)*. Universidad Peruana Unión - Juliaca, Puno.
- Real Academia Española. (20 de 06 de 2019). *Diccionario de la lengua española*. Obtenido de <https://dle.rae.es/?w=cultura>
- Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. San José - Costa Rica: Innova Technology S.A.
- Red financiero BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de la educación financiera un sistema para vivir mejor-Red financiero BAC-CREDOMATIC, (1ra Edición ed.)*. San José, Costa Rica.
- Rincón, C. A. (2011). *Presupuestos empresariales*. Eco Ediciones, Bogotá - Colombia.
- Rodríguez, S. (2017). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Universidad de los Andes, Facultad de Administración, Bogotá - Colombia.
- Sanchez, L. (18 de 06 de 2019). *RANKIA*. Recuperado el 04 de 08 de 2019, de <https://www.rankia.com/blog/mejores-seguros/2449635-que-seguro-tipos-seguros-existen>
- Saving Trust S.A. (2006). *El dinero y el ahorro. Asesoría financiera para inversionistas*.
- Sumari, J. H. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.

- Superintendencia de Banca y Seguro. (2012). *Programa de asesoría a docencia sobre el rol y funcionamiento del sistema financiero, de seguro, AFP y unidades de inteligencia financiera*. Lima, Peru.
- Superintendencia de banca y seguros . (2011). *encuesta de cultura financiera del Peru* . Universidad del Pacifico , Lima .
- Tapia, M. (2000). *Apuntes "Metodología de Investigación"*. Obtenido de <https://luisdi.files.wordpress.com/2008/09/metodolo-procedim.pdf>
- Vara, A. A. (2015). *7 pasos para elaborar un tesis*. Lima: Editora Macro E.I.R.L.
- White, E. G. (2013). *Consejos sobre Mayordomía Cristiana*. 3ra. Edic. Florida, Argentina: ACES.

ANEXOS

Anexo A: Operalización de la variable

Variable	Dimensiones	Indicadores
Cultura Financiera	Presupuesto	Ingreso Gastos Ganancia
	Seguros	Seguro de Vida Seguro de Bienes Beneficios de un Seguro
	Inversiones	Inversión Riesgo de Inversión Inversión de negocio y bienes
	Ahorro	Ahorro Ahorro formal Ahorro informal
	Productos de financiamiento	Créditos comerciales Créditos personales Créditos de financiamiento

Fuente: Elaboración propia

Anexo B: Matriz Instrumental

Variable	Dimensiones	Indicadores	Pregunta	Instrumento
Cultura Financiera	Presupuesto	Ingreso	¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus ingresos?	Cuestionario
		Gastos	¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus gastos?	
		Ganancia	¿Ud. calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?	
	Seguros	Seguro de Vida	¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?	
		Seguro de Bienes	¿Tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casa, auto)?	
		Beneficios de un Seguro	¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los seguros?	
	Inversiones	Inversión	¿Ud. se informa debidamente antes de invertir en algo? ¿Ud. se plantea los posibles riesgos y beneficios antes de invertir en algún negocio?	
		Riesgo de Inversión	¿Ud. está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?	
		Inversión de negocio y bienes	¿Ud. conoce las inversiones que puede realizar en un negocio/empresa, bienes?	
	Ahorro	Ahorro	¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos? ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?	
		Ahorro formal	¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en alguna entidad financiera?	
		Ahorro informal	¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en una alcancía o en una caja fuerte?	
Productos de Financiación	Créditos comerciales	¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos comerciales?		
	Créditos personales	¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos personales?		
	Créditos hipotecario	¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos hipotecarios?		

Fuente: Elaboración propia

Anexo C: Matriz de Consistencia

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Metodología	Conceptos centrales
El nivel de cultura financiera en la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno - 2019	Problema General	Objetivo general	La presente investigación es cuantitativa, descriptiva y de corte transversal. Se considera cualitativa porque fue necesaria la medición numérica, recolección de datos y análisis estadístico para probar el objetivo planteado. Es descriptiva, porque se determinó el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno y es transversal, porque la recolección de datos fue en un periodo dado.	Cultura financiera Es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones. <ul style="list-style-type: none"> • Presupuesto • Seguro • Inversión • Ahorro • Productos de Financiamiento
	¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?	Determinar el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.		
	Problemas Específicos.	Objetivos específicos		
	a. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuestó de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019? d. ¿Cuál es el nivel de Cultura Financiera en cuanto al uso de seguros de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019? e. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a decisiones de inversión de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019? f. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019? g. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019?	a. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de Presupuestó de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019. b. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a los seguros de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019. c. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019. d. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a la decisiones de inversión de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019. e. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019.		

Fuente: Elaboración propia

Anexo D: Confiabilidad o fiabilidad del instrumento

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	15	100,0

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de		
Cronbach	N de elementos	
,864	17	

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos de corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus ingresos?	30,00	42,857	,778	,843
¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus gastos?	30,13	46,695	,607	,854
¿Ud. calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?	30,07	43,924	,794	,845
¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?	29,67	44,381	,682	,848
¿Tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casa, auto)?	29,73	43,781	,720	,846
¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los seguros?	29,87	43,267	,645	,849
¿Ud. se informa debidamente antes de invertir en algo?	28,13	46,267	,364	,862
¿Ud. se plantea los posibles riesgos y beneficios antes de invertir en algún negocio?	29,47	48,267	,123	,878
¿Ud. está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?	29,67	44,810	,631	,850

¿Ud. conoce las inversiones que puede realizar en un negocio/empresa, bienes?	29,47	45,838	,387	,861
¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?	29,47	43,410	,616	,850
¿Controla sus gastos para poder ahorrar?	29,80	42,457	,738	,844
¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en alguna entidad financiera?	30,13	45,124	,660	,850
¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en una alcancía o en una caja fuerte?	29,87	52,267	-,184	,880
¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos comerciales?	29,60	47,114	,394	,860
¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos personales?	29,60	44,971	,547	,853
¿Tiene Ud. conocimiento del crédito hipotecario?	30,07	49,210	,155	,868

Anexo E: Validez de instrumento



UNIVERSIDAD PERUANA UNION
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONATABILIDAD



Instrumento para la validez de contenido

(Juicio de expertos)

Estimado: Mg. Oscar Hugo Delgado Villena

Presente:

Me dirijo a usted con la finalidad de solicitar su valiosa colaboración en calidad de juez para validar el contenido del instrumento de mediación que lleva por título: “nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno – 2019.”

Que teniendo por objetivo, determinar el nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019. Para dar cumplimiento a ello se le hace la entrega formal de la operalización de variable involucrada en el estudio, el cuestionario y el formato de validación, el cual deberá llenar de acuerdo a sus observaciones, a fin de orientar y verificar la claridad y congruencia, adecuado uso de palabras para el contexto y dominio de los contenidos para los diversos ítems del cuestionario.

Quedo de Ud. del feedback respectivo para mi trabajo de investigación académica.

Atentamente:

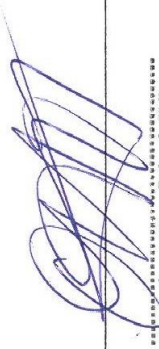
Pari Quipe, Carmen Edith
Bach. en Contabilidad y Gestión Tributaria

TABLA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO

ITEMS	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ITEMS		Relación entre el ITEMS y la opción de respuesta		Relación en claridad, comprensible y practica		Observación
	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no	
PRESUPUESTO											
1. ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus ingresos?	X		X		X		X		X		
2. ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus gastos?	X		X		X		X		X		
3. ¿Ud. calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?	X		X		X		X		X		
SEGURO											
4. ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?	X		X		X		X		X		
5. ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casa, auto)?	X		X		X		X		X		
6. ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los seguros?	X		X		X		X		X		
INVERSION											
7. ¿Ud. se informa debidamente antes de invertir en algo?	X		X		X		X		X		
8. ¿Ud. se plantea los posibles riesgos y beneficios antes de invertir en algún negocio?	X		X		X		X		X		
9. ¿Ud. está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?	X		X		X		X		X		
10. ¿Ud. conoce las inversiones que puede realizar en un negocio/empresa, bienes?	X		X		X		X		X		
AHORRO											
11. ¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?	X		X		X		X		X		
12. ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?	X		X		X		X		X		
13. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en alguna entidad financiera?	X		X		X		X		X		
14. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en una alcancía o en una caja fuerte?	X		X		X		X		X		
PRODUCTOS DE FINANCIAMIENTO											
15. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos comerciales?	X		X		X		X		X		
16. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos personales?	X		X		X		X		X		
17. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos de financiamiento (casa, transporte)?	X		X		X		X		X		

Fecha: 20/08/2019

Validado por: _____



 Mgtr. Oscar Hugo Delgado Vilela
 ECONOMISTA
 COLEGIATURA N° 279



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

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

1. ¿Considera Ud. que el 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 obtendrán 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 preguntas cree Ud. que se podría agregar?

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

8. Recomendaciones

Fecha: 20/08/2019

Validado por:

Mgtr. Oscar Hugo Delgado Villena
ECONOMISTA
COLEGIATURA N° 279



UNIVERSIDAD PERUANA UNION

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONATABILIDAD



Instrumento para la validez de contenido

(Juicio de expertos)

Estimado: CPC. Susan Ybeth Ramirez Larico

Presente:

Me dirijo a usted con la finalidad de solicitar su valiosa colaboración en calidad de juez para validar el contenido del instrumento de mediación que lleva por título: “nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno – 2019.”

Que teniendo por objetivo, determinar el nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019. Para dar cumplimiento a ello se le hace la entrega formal de la operacionalización de variable involucrada en el estudio, el cuestionario y el formato de validación, el cual deberá llenar de acuerdo a sus observaciones, a fin de orientar y verificar la claridad y congruencia, adecuado uso de palabras para el contexto y dominio de los contenidos para los diversos ítems del cuestionario.

Quedo de Ud. del feedback respectivo para mi trabajo de investigación académica.

Atentamente:

Pari Quipe, Carmen Edith
Bach. en Contabilidad y Gestión Tributaria

TABLA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO

ITEMS	Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ITEMS		Relación entre el ITMS y la opción de respuesta		Relación en claridad, comprensible y practica		Observación
	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no	
PRESUPUESTO											
1. ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus ingresos?	✓		✓		✓		✓		✓		
2. ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus gastos?	✓		✓		✓		✓		✓		
3. ¿Ud. calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?	✓		✓		✓		✓		✓		
SEGURO											
4. ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?	✓		✓		✓		✓		✓		
5. ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casa, auto)?	✓		✓		✓		✓		✓		
6. ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los seguros?	✓		✓		✓		✓		✓		
INVERSION											
7. ¿Ud. se informa debidamente antes de invertir en algo?	✓		✓		✓		✓		✓		
8. ¿Ud. se plantean los posibles riesgos y beneficios antes de invertir en algún negocio?	✓		✓		✓		✓		✓		
9. ¿Ud. está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?	✓		✓		✓		✓		✓		
10. ¿Ud. conoce las inversiones que puede realizar en un negocio/empresa, bienes?	✓		✓		✓		✓		✓		
AHORRO											
11. ¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?	✓		✓		✓		✓		✓		
12. ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?	✓		✓		✓		✓		✓		
13. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en alguna entidad financiera?	✓		✓		✓		✓		✓		
14. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en una alcancía o en una caja fuerte?	✓		✓		✓		✓		✓		
PRODUCTOS DE FINANCIAMIENTO											
15. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos comerciales?	✓		✓		✓		✓		✓		
16. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos personales?	✓		✓		✓		✓		✓		
17. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos de financiamiento (casa, transporte)	✓		✓		✓		✓		✓		


 C.Y. RAN YBETH RAMIREZ LARCO
 ANALISTA DE CREDITOS
 CALAJALISCO

Fecha: 20/08/2019 Validado por: _____



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

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

1. ¿Considera Ud. que el 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 obtendrán 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 preguntas cree Ud. que se podría agregar?

~~_____~~
~~_____~~
~~_____~~

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


~~_____~~
~~_____~~
~~_____~~

8. Recomendaciones

CORREGIR PREGUNTAS - COHERENCIA

Fecha: 20/08/2019

Validado por:


C.C. SUSAN YBETH RAMIREZ LAGICO
ANALISTA DE CREDITOS
CAJA COSTA



UNIVERSIDAD PERUANA UNION
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONATABILIDAD



Instrumento para la validez de contenido

(Juicio de expertos)

Estimado: CPC. Yeni Machaca Paucar

Presente:

Me dirijo a usted con la finalidad de solicitar su valiosa colaboración en calidad de juez para validar el contenido del instrumento de mediación que lleva por título: “nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad de la ciudad de Puno – 2019.”

Que teniendo por objetivo, determinar el nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019. Para dar cumplimiento a ello se le hace la entrega formal de la operalización de variable involucrada en el estudio, el cuestionario y el formato de validación, el cual deberá llenar de acuerdo a sus observaciones, a fin de orientar y verificar la claridad y congruencia, adecuado uso de palabras para el contexto y dominio de los contenidos para los diversos ítems del cuestionario.

Quedo de Ud. del feedback respectivo para mi trabajo de investigación académica.

Atentamente:

Pari Quipe, Carmen Edith
Bach. en Contabilidad y Gestión Tributaria

TABLA DE VALIDACION DEL INSTRUMENTO

ITEMS	nunca, nada		algunas veces,		poco		casi siempre, lo		suficiente		siempre, mucho		Relación entre la variable y la dimensión		Relación entre la dimensión y el indicador		Relación entre el indicador y el ITEMS		Relación entre el ITEMS y la opción de respuesta		Relación en claridad, comprensible y practica		Observación	
	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no	si	no				
PRESUPUESTO																								
1. ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus ingresos?	X													X								X		
2. ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus gastos?	X													X								X		
3. ¿Ud. calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?	X													X								X		
SEGURO																								
4. ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?	X													X								X		
5. ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casa, auto)?	X													X								X		
6. ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los seguros?	X													X								X		
INVERSION																								
7. ¿Ud. se informa debidamente antes de invertir en algo?	X													X								X		
8. ¿Ud. se plantea los posibles riesgos y beneficios antes de invertir en algún negocio?	X													X								X		
9. ¿Ud. está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?	X													X								X		
10. ¿Ud. conoce las inversiones que puede realizar en un negocio/empresa, bienes?	X													X								X		
AHORRO																								
11. ¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?	X													X								X		
12. ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?	X													X								X		
13. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en alguna entidad financiera?	X													X								X		
14. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en una alcancía o en una caja fuerte?	X													X								X		
PRODUCTOS DE FINANCIAMIENTO																								
15. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos comerciales?	X													X								X		
16. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos personales?	X													X								X		
17. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos de financiamiento (casa, transporte)?	X													X								X		



Fecha: 25-08-2019 Validado por: Yeni Machaca Pavez



Una Institución Adventista

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

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

1. ¿Considera Ud. que el 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 obtendrán 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 preguntas cree Ud. que se podría agregar?

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

8. Recomendaciones

Fecha: 25-08-2019 Validado por: Yeni Machaca Paredar



Anexo F: Baremo

Para la medición del nivel de cultura financiera en forma general es:

Nivel bajo : 17 a 34

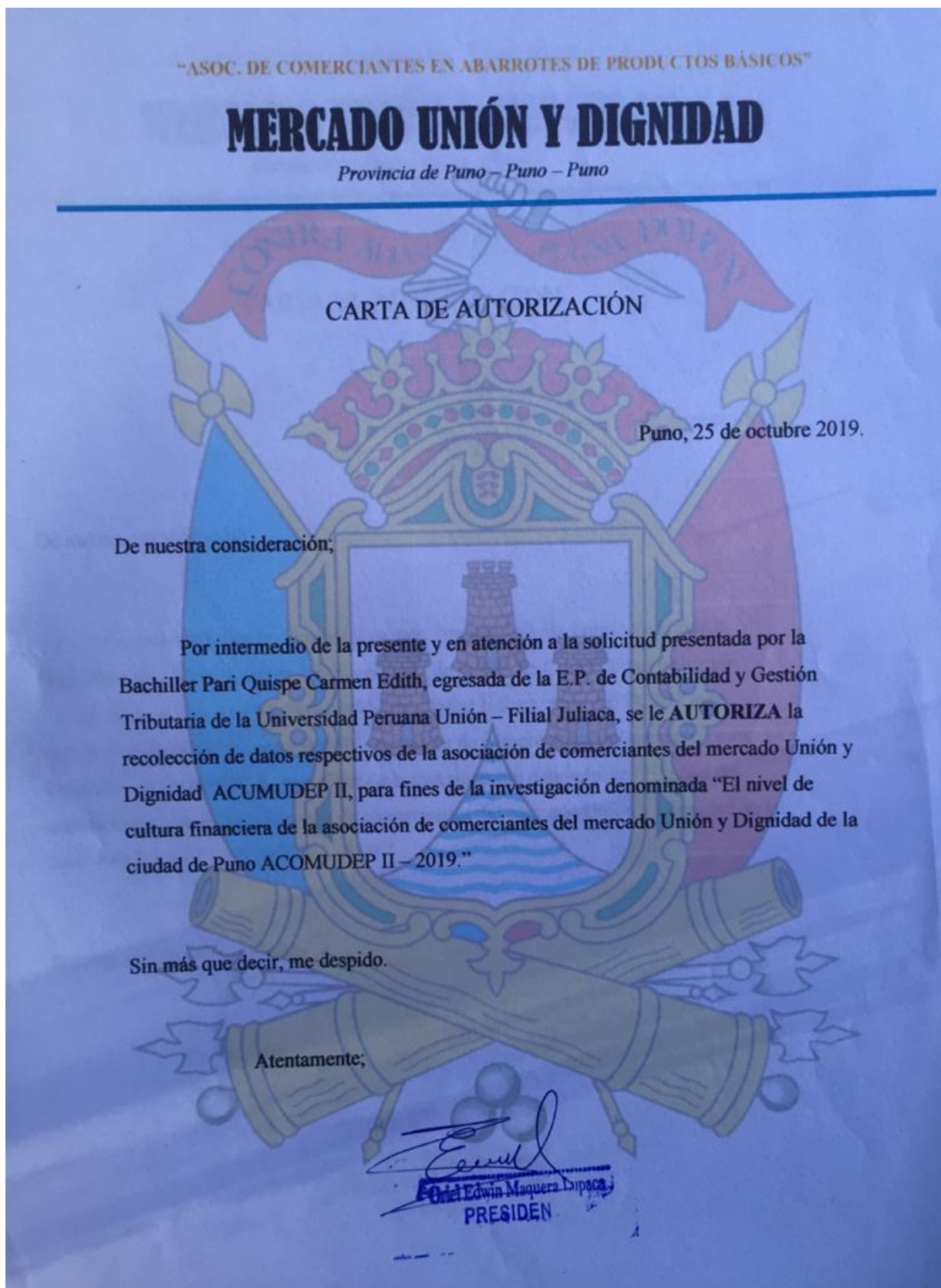
Nivel medio : 35 a 51

Nivel alto : 52 a más

Para la medición de las dimensiones de cultura financiera:

Niveles	Presupuesto	Seguro	Inversión	Ahorro	Productos de financiamiento
Bajo	3 a 6	3 a 6	4 a 8	4 a 8	3 a 6
Medio	7 a 9	7 a 9	9 a 12	9 a 12	7 a 9
Alto	10 a 12	10 a 12	13 a 16	13 a 16	10 a 12

Anexo G: Carta de Autorización



Anexo H: Cuestionario

Encuesta de Cultura Financiera

El presente cuestionario es para medir el nivel de cultura financiera en los comerciantes/empresarios del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019, para lo cual pido por favor la bondad de responder a las siguientes preguntas.

Edad:	Sexo:	Estado Civil:	Estudios:
a) 18 a 30 años	a) Femenino	a) Soltero (a)	a) Primaria
b) 31 a 40 años	b) Masculino	b) Casado (a)	b) Secundaria
c) 41 a 50 años		c) Divorciado (a)	c) Superior o
d) 51 a mas		d) Viudo (a)	técnico

Presupuesto

- ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus ingresos?
 - nunca
 - algunas veces
 - casi siempre
 - siempre
- ¿Ud. acostumbra llevar un registro de sus gastos?
 - nunca
 - algunas veces
 - casi siempre
 - siempre
- ¿Ud. calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?
 - nunca
 - algunas veces
 - casi siempre
 - siempre
- ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casa, auto)?
 - nada
 - poco
 - lo suficiente
 - mucho
- ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los seguros?
 - nada
 - poco
 - lo suficiente
 - mucho

Inversión

- ¿Ud. se informa debidamente antes de invertir en algo?
 - nunca
 - algunas veces
 - casi siempre
 - siempre
- ¿Ud. se plantea los posibles riesgos y beneficios antes de invertir en algún negocio?
 - nunca
 - algunas veces
 - casi siempre
 - siempre

Seguro

- ¿Tiene conocimiento sobre los seguros de vida?
 - nada
 - poco
 - lo suficiente
 - mucho

9. ¿Ud. está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?

- a. nunca
- b. algunas veces
- c. casi siempre
- d. siempre

10. ¿Ud. conoce las inversiones que puede realizar en un negocio/empresa, bienes?

- a. nada
- b. poco
- c. lo suficiente
- d. mucho

Ahorro

11. ¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?

- a. nunca
- b. algunas veces
- c. casi siempre
- d. siempre

12. ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?

- a. nunca
- b. algunas veces
- c. casi siempre
- d. siempre

13. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en alguna entidad financiera?

- a. nunca
- b. algunas veces
- c. casi siempre
- d. siempre

14. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos en una alcancía o en una caja fuerte?

- a. nunca
- b. algunas veces
- c. casi siempre
- d. siempre

Productos de financiamiento

15. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos comerciales?

- a. nada
- b. poco
- c. lo suficiente
- d. mucho

16. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos personales?

- a. nada
- b. poco
- c. lo suficiente
- d. mucho

17. ¿Tiene Ud. conocimiento de los créditos hipotecarios?

- a. nada
- b. poco
- c. lo suficiente
- d. mucho

¡Muchas gracias por su colaboración!

Anexo I: Constancias

CONSTANCIA

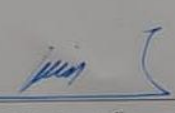
REVISIÓN LINGÜÍSTICA

Por la presente se deja constancia de la revisión lingüística, corrección ortográfica y gramatical de la tesis titulado “El nivel de cultura financiera de la Asociación de Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019”, cuya autora es la Srta. Pari Quispe Carmen Edith, por tanto dejo constancia mediante la presente, que la tesis está apto para ser publicado como trabajo académico.

Las observaciones realizadas han sido levantadas, quedando finalmente subsanado.

Se extiende la presente constancia a solicitud de la interesada para los fines que considere pertinente.

Atentamente.



Mg. Sixto Luna Ñaupa
Lic. Comunicación y Lingüística


CONSTANCIA

REVISIÓN DE RESUMEN (ABSTRACT)

Por la presente se deja constancia de haber revisado la parte del resumen (Abstract), de la tesis titulado “El nivel de cultura financiera de la Asociación de Comerciantes del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019”, cuya autora es la Srta Pari Quispe, Carmen Edith.

Las observaciones realizadas han sido levantadas por la autora, quedando finalmente subsanado. Por tal cuenta con la revisión respectiva.

Se extiende la presente constancia a solicitud de la interesada para los fines que considere pertinente


.....
Natividad Peña Villena
PROF. ESPECIALIDAD INGLÉS
Fecha: 22 de 10 2010

Atentamente.