

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Nivel de cultura financiera de los comerciantes
del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019**

Por:
Selmira Guzman Lucana
Ventura Quispe Ttito

Asesor:
Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, 02 de diciembre de 2019

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN**

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara de la Facultad de Ciencias

Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019" constituye la memoria que presentan los estudiantes Selmira Guzman Lucana y Ventura Quispe Ttito para aspirar al grado de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

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

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en la Ciudad de Juliaca, a los 04, diciembre del año 2019.



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la
ciudad de Juliaca – 2019

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

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

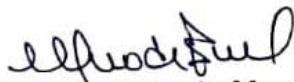
JURADO CALIFICADOR



CPC. Magali Apaza Pachauri
Presidente



Mg. Félix Primero Calla Calla
Vocal



CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva
vda. de Bernal
Secretario



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara
Asesor

Juliaca, 02 de diciembre de 2019

[Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019

Guzman Lucana Selmira¹, Quispe Ttito Ventura²

^aEP Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión; ^bEP Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen

El presente trabajo de investigación fue identificar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca-2019, para ello se realizó un estudio de investigación tipo aplicada de nivel descriptivo, diseño no experimental de corte transeccional o transversal, la población es de 415 comerciantes y la muestra es de 135 comerciantes a los cuales se aplicó las encuestas para obtener información, que consta de 13 preguntas distribuidas en cinco dimensiones de la cultura financiera en cuanto a uso de créditos, al uso de seguros, en cuanto a la administración de presupuesto, al manejo de ahorro y de decisiones de inversiones. Arrojando una confiabilidad de 0,888 a través del coeficiente Alpha de Cronbach. Los resultados obtenidos nos muestran que la mayoría de los comerciantes están ubicados en un nivel medio de cultura financiera, se puede ver según sus dimensiones resaltantes nos muestra que el uso de créditos tienen un nivel medio con 75.56%; en decisiones de inversión con un nivel medio 74.07%; en conclusión, en esta investigación se identificó de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca y tienen conocimientos de nivel medio, es decir conocimientos básicos no permitiéndoles crecer como empresa y solo realizan sus operación financieras y toma de decisiones en base a sus vivencias diarias. La cultura financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia es importante en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones.

Palabras clave: cultura financiera; créditos seguros; presupuesto; ahorro; inversión.

Abstract

The objective of the research is to identify the level of financial culture of the merchants of Jr. Moquegua of the city of Juliaca-2019, for this it was done a research of study of applied type of descriptive level, non-experimental design of transactional or transversal cut was carried out, the population is 415 merchants and the sample is 135 merchants to whom the surveys were applied to obtain information, which consists of 13 questions distributed in five dimensions of the financial culture in terms of credit use, insurance use, in as for budget management, savings management and investment decisions. Throwing a reliability of 0.888 through the Cronbach Alpha coefficient. The obtained results show us that most of the merchants are located in an average of financial culture, it can be seen according to their outstanding dimensions that shows us in terms of the use of credits have an average level with level 75.56%; in investment decisions with an average level 74.07%; In conclusion in, this research identified the merchants of Jr. Moquegua in the city of Juliaca and they have medium level knowledge, that is, basic knowledge, not allowing them to grow as a company and only carry out their financial operations and decision-making based on daily experiences. The financial culture allows people access to information and tools on the functioning of the complex world of economics and finance; and its incidence is important in daily life, granting the confidence that knowledge gives, in decision making.

Keywords: financial culture; secure credits; budget; saving; investment.

¹ Autor de correspondencia:
Km. 6 Carretera Arequipa
E-mail: selmiraguzman@gmail.com, ventura.qt777@gmail.com

I. Introducción

La cultura financiera resulta de ser un aspecto muy importante y fundamental en los comerciantes frente a sus obligaciones financieras como créditos, ahorros, presupuesto, seguros e inversión. Ya que el comerciante demuestra desde su hogar la forma como ha sido criado si se le inculcaron valores y responsabilidades sobre todo se le dio entender desde muy pequeño que el valor de dinero es muy importante y fundamental. La presente investigación se interesa en conocer ¿cuáles el nivel de cultura financiera de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019?

En la actualidad por falta de cultura financiera los comerciantes adoptan decisiones erróneas sobre sus finanzas, las causas podrían ser; el endeudamiento excesivo, riesgo de pérdidas patrimoniales hasta la exclusión financiera. El adecuado conocimiento sobre los conceptos básicos de finanzas, como los créditos, seguros, ahorro, presupuesto e inversión puede ayudar a los comerciantes a elegir los productos y servicios presupuestar, ahorrar e invertir mejoraría en la rentabilidad de los negocios, habría mayor crecimiento empresarial, formalización y ser un país de igualdad de oportunidades para todos los peruanos.

Para iniciar una cultura financiera se deben seguir los siguientes pasos: Analizar tu economía personal o familiar, definir tus metas o proyectos (Qué quieres lograr, cuándo y cómo), hacer una lista de tus ingresos y gastos mensuales, clasificar tus gastos como urgentes, básicos, por gusto o innecesarios, asegúrate de gastar menos de lo que ganas, empezando por eliminar los gastos innecesarios, define una cantidad mensual para ahorrar sin falta.

En este párrafo según el autor Gómez,(2015) en su tesis de investigación denominada “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí”, para obtener el grado de Maestro en Administración con Énfasis en Negocios, menciona que todavía hay muchas personas que creen que hablar de cultura financiera no es necesario en su vida. Consideran que es un tema aburrido y difícil de comprender, o que solamente a las personas que estudiaron finanzas o economía les puede servir, pero nada más alejado de la realidad, es un tema que nos debería interesar a todos sin importar la etapa de la vida en la que te encuentres o tu nivel económico o social.

La cultura financiera es importante como menciona el autor Tarazona Silva, (2018) en tesis titulada “La Cultura Financiera y su Influencia en el Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores RR.HH. de la SUNAT, LIMA, 2018”, para obtener el grado de Contador Público, comenta que en un mundo globalizado donde la tecnología nos permite tener acceso a todo tipo de información, anecdóticamente nuestra vida está rodeada de mitos que muchas veces adoptamos decisiones erróneas sobre las finanzas personales y la escasa cultura financiera y poca comprensión de los conceptos financieros y el funcionamiento de los Sistema Financiero en el Perú, está desencadenando que muchas personas se encuentren en situación de sobre endeudamiento que la puede llevar a perder sus activos con ello acabar su libertad financiera e incluso pueden llegar a la exclusión financiera.

Otro autor como Núñez Condori, (2018) en su trabajo de investigación, Incidencia de la Cultura Financiera en la Toma de Decisiones de los Estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-PUNO, 2016 II, para obtener el grado de contador público, indica que una persona pueda crecer económicamente y tener bienestar social, necesita equilibrar sus gastos e ingresos, es decir, administrar sus finanzas personales con criterio racional. Para conseguir dichos objetivos, es necesario recibir educación financiera. La cual brinda conocimientos financieros, herramientas y dominio de habilidades para tomar decisiones inteligentes.

Por otra parte Blancas Vega,(2016) en su tesis denominada La Cultura Financiera y su impacto en la Gestión Crediticia de la Agencia el Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014, para obtener el grado de licenciado de en Administración, explica la 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 que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

También López J. (2016).en su artículo menciona: La Educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una aproximación Teórica. Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG Edición No. 37Vol. 10 – No. 1 - Pág#36 - 41 Ecuador. Concluyó: La educación financiera desde el punto de vista conceptual es un proceso que permite a los usuarios financieros mejorar su perfil de conocimiento y habilidades para el buen uso de productos financieros, así como para tomar las mejores decisiones en dicho uso que eleven su bienestar financiero. De ahí la importancia que todos los ciudadanos cuenten con las fuentes necesarias para el aprendizaje continuo. Los adultos jóvenes son un segmento especial donde hay que trabajar este tema pues se enfrentan a diario a complejos productos y mercados financieros que si no son comprendidos en sus potencialidades y riesgos pueden conllevar a un deterioro significativo de su calidad de vida y de su futuro.

Según su investigación los autores Aguilar & Ortiz (2013). En su Tesis: Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de la modalidad presencial de la titulación en Administración en Banca y Finanzas. Loja, Ecuador. Concluyen: Que hoy en día se reconoce la importancia de contar con una mejora educación y cultura financiera y más conocimiento sobre el tema para mejorar la capacidad de las personas para utilizar servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro. Es importante además que materias como finanza, presupuesto y matemáticas financieras haga mayor énfasis en la importancia de llevar a la práctica las finanzas personales que tienen una correlación de conceptos con las finanzas empresariales.

El estudio realizado por Castro, P., (2014). En su Tesis, Influencia de la Cultura Financiera en los clientes del Banco de Crédito del Perú, en la ciudad de Chiclayo en el uso de las tarjetas de crédito del Perú. Esta investigación tuvo como objetivo explicar la influencia que tiene la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito por parte de los clientes del Banco de Crédito del Perú en la ciudad de Chiclayo. Para alcanzar dicho objetivo, se aplicaron dos encuestas, la primera dirigida a medir los conocimientos que conforman la cultura financiera de los clientes del banco, y la segunda, dirigida a obtener indicadores que permitan identificar el uso que le dan los clientes a los productos que el Banco ofrece, en especial a los de mayor acogida como lo son las tarjetas de crédito. En base a la aplicación del instrumento de recolección, el análisis y discusión de los resultados de las encuestas antes mencionadas, se llegó a la conclusión de que el nivel de educación y cultura financiera de los clientes encuestados, es aún muy incipiente, pues, aunque poseen ciertos conocimientos básicos estos no se ven reflejados en la práctica y no bastan para un correcto uso de los productos que el banco pone a su disposición.

Según el autor Gómez, (2015) en su tesis de investigación denominada “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí”, para obtener el grado de Maestro en Administración con Énfasis en Negocios menciona que la cultura financiera busca mantener finanzas sanas centrándose en la administración eficiente de los ingresos y egresos a través de la construcción de los medios para hacer frente a imprevistos, a formar un patrimonio y a cumplir metas de vida. Uno de los principales objetivos que persigue la cultura financiera es el de estar mejor informados y preparados para usar productos y servicios financieros, siendo fundamental en nuestro entorno actual, ya que hoy en día hay una mayor oferta tanto de productos financieros como de oferentes de los mismos. Para usar estos servicios tenemos que entender si se ajustan a nuestras necesidades y posibilidades y conocer cuáles son nuestras obligaciones como clientes. Es decir, hoy tenemos frente a nosotros una gama más amplia de servicios financieros y también necesidades que podemos satisfacer apoyándonos en ellos, pero debemos conocerlos bien para usarlos adecuadamente.

De acuerdo al autor Polonia F. (2016) ¿Qué es cultura financiera? Conviene aclarar lo que se entiende por cultura financiera. Para hacerlo, mencionaremos la definición de una institución financiera: Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo

que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida.

Finalmente, el autor Ruiz (2011) menciona que, los conceptos fundamentales relacionados con la cultura financiera son dinero, ahorro, inversión y crédito. También menciona que, la cultura financiera, así como la cultura en general es uno de los motores del desarrollo social porque 19 permite la generación del capital humano, pero especialmente porque ofrece mejores alternativas de vida al tomar decisiones financieras adecuadas. Por otra parte, el Diccionario Enciclopédico Ilustrado Océano Uno (1991) define que financiera es aportar dinero para una empresa. Sufragar los gastos de una actividad, obra, etc.

Materiales y métodos

Población

La población de interés en esta investigación, está conformada por el total de 415 comerciantes entre varones y mujeres de una edad de 25 a 65 años, con un nivel de educación de primario, secundario y superior, con estado civil casado(a), conviviente, soltero(a), que se dedican a venta de ropas, zapatos y entre otros negocios. Así mismo el autor Arias (2014) define al respecto a la población lo siguiente: “es el conjunto de elementos con características que son objeto de análisis y para los cuales serán válidas las conclusiones de la investigación” (p. 98).

Muestra

La muestra de la presente investigación es de 68.9%, según el autor Valderrama, (2017) en su libro titulada “Pasos para elaborar proyectos y tesis” indica que la muestra es un subconjunto representativo de un universo o población porque refleja fielmente las características de la población cuando se aplica la técnica adecuada de muestreo de la cual procede; defiere de ella sólo en número de unidades incluidas y es adecuada.

$$n = \left(\frac{N Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}{(N - 1)e^2 + Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q} \right)$$

Dónde:

N: tamaño del universo o población; 415 comerciantes

n: tamaño de la muestra de los comerciantes

Z: Nivel de Confianza para generalizar resultados (1 -alfa); 1.96

p: probabilidad de ocurrencia a favor; 0.5

q: probabilidad de fracaso o en contra; 0.5

E: error estándar de la estimación; 0.05

Muestra (n) = 200 comerciantes

Como la muestra de los 200 comerciantes es de 48% mayor que el 10%, entonces se le aplicó el factor corrección

$$n = \frac{n_o}{1 + \frac{n_o}{N}}$$

Muestra final = 135 comerciantes

Instrumento

El instrumento que valora el nivel de cultura financiera está conformado de 13 ítems y distribuido en cinco dimensiones (crédito, seguro, presupuesto, ahorro e inversión) donde cada ítem se evalúa en una escala de valoración de Likert para cada ítem (nada, poco, lo suficiente, mucho, nunca, algunas veces, casi siempre, siempre), el cuestionario se realizó con una muestra de 135 comerciantes y el alfa Cronbach es de 0.888.

El instrumento de investigación sobre el nivel de cultura financiera es una adaptación de Quispe Parra, (2016) de su tesis titulada “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru A comita V - Juliaca - 2016”.

Metodología

La metodología empleada para llevar a cabo esta investigación presenta un enfoque cuantitativo. Según la definición del autor Hernández, Fernández & Baptista (2010) manifestaron que: “en el enfoque cuantitativo se recolectan los datos medibles en escalas numéricas para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (p.107).

Tipo de estudio

La presente investigación es de tipo descriptivo por que busca describir la variable y busca mejorar la situación actual de los individuos o grupos de personas.

Según Hernández, et al., (2010) “los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis” (p.80)

Diseño de estudio.

La presente investigación presenta un diseño de tipo no experimental, ya que no se manipulo ni se sometió a prueba la variable de estudio y es de corte transversal, puesto que la recolección de información se efectuó en un determinado tiempo, En vista que se recolectó la información de manera directa, rápida y confiable en la realidad donde se presenta, es decir la fuente fueron los comerciantes de Jr. Moquegua; observando el fenómeno en su contexto sin influenciar o manipular dicha variable.

Por su parte Carrasco (2015) manifestó que la investigación no experimental: “es aquella cuyas variables independientes carecen de manipulación intencional, y no poseen grupo de control, ni mucho menos experimental. Analizan y estudian hechos y fenómeno de la realidad después de su ocurrencia” (p.71). Así mismo, la presente investigación es de corte transversal debido a que la recolección de información se efectuó en un solo momento, al respecto Carrasco (2015) manifestó respecto al diseño transversal: “estudios de investigación de hechos y fenómenos de la realidad, en un momento determinado de tiempo” (p. 72).

Análisis de datos

Mediante el baremo nos muestra que el nivel bajo mide de 0 -17, nivel medio se considera de 18-35 y el nivel alto mide de 36 – 52.

Diseño metodológico no experimental transeccional se utilizó el método descriptivo.

Diseño estadístico:

SPSS statics-25

Resultados y Discusión

Resultado 1

Objetivo general. Identificar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua Juliaca, 2019

Tabla 1

Nivel de cultura financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	13	9,6	9,6	9,6
	Medio	93	68,9	68,9	78,5
	Alto	29	21,5	21,5	100,0
	Total	135	100,0	100,0	

La tabla 1, muestra los resultados del nivel de cultura financiera de los comerciantes de jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, donde se aprecia que, del total de los encuestados, 93 de ellos se encuentra en el nivel de cultura financiera medio, representando el 68,9%; seguido por el de nivel de cultura financiera alto con 21,5%; y finalmente el 9,6% con cultura financiera del nivel bajo. Se puede decir que los comerciantes tienen un estado financiero de nivel medio que a futuro con estos resultados no obtendrán en sus negocios margen de rentabilidad.

Resultado 2

Objetivo Especifico 1. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca.

Tabla 2

Nivel de cultura financiera en cuanto a créditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	31	23,0	23,0	23,0
	Medio	102	75,6	75,6	98,5
	Alto	2	1,5	1,5	100,0
	Total	135	100,0	100,0	

La tabla 2, muestra los resultados del nivel de cultura financiera de los comerciantes de jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, donde se aprecia que del total de los encuestados, 102 de ellos se encuentra en el nivel de cultura financiera medio en cuanto a créditos, representando el 75,6%; seguido por el de nivel de cultura financiera bajo con 23,0% ; y finalmente el 1,5% con cultura financiera del nivel alto. Se puede decir que los comerciantes tienen conocimientos básicos sobre créditos dando a conocer que les impide a trabajar con entidades financieras.

Resultado 3

Objetivo específico 3. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a seguros de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca

Tabla 3

Nivel de cultura financiera en cuanto al seguro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	43	31,9	31,9	31,9
	Medio	92	68,1	68,1	100,0
	Alto	00	00	00	00,0
	Total	135	100,0	100,0	

La tabla 3, muestra los resultados del nivel de cultura financiera de los comerciantes de jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, donde se aprecia que del total de los encuestados, 92 de ellos se encuentra en el nivel de cultura financiera medio en cuanto a seguros, representando el 68.1%; seguido por el de nivel de cultura financiera bajo con 31,9%; Se puede decir que los comerciantes tienen conocimientos básicos sobre, pero no apuestan por asegurar sus bienes inmuebles y sus vidas trayendo como consecuencia de pérdidas.

Resultado 4

Objetivo Especifico 3. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca.

Tabla 4

Nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	33	24,4	24,4	24,4
	Medio	38	28,1	28,1	52,6
	Alto	64	47,4	47,4	100,0
	Total	135	100,0	100,0	

En la tabla 4, muestra los resultados del nivel de cultura financiera de los comerciantes de jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, donde se aprecia que, del total de los encuestados, 64 de ellos se encuentra en el nivel de cultura financiera alto en cuanto al manejo de presupuesto, representando el 47.4%; seguido por el de nivel de cultura financiera medio con 28,1% y finalmente con 24.4% con nivel de cultura financiera bajo. Se puede decir que hay un buen manejo de ingresos y gastos se obtendrá mayor utilidad.

Resultado 5

Objetivo específico 4. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca.

En la tabla 5, muestra los resultados del nivel de cultura financiera de los comerciantes de jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, donde se aprecia que del total de los encuestados, 49 de ellos se encuentra en el nivel de cultura financiera medio en cuanto al manejo de ahorro, representando el 36.3%; seguido por el de nivel de cultura financiera alto con 33,3% y finalmente con 30.4% con nivel de cultura financiera bajo. Se puede decir que los comerciantes tienen conocimientos básicos sobre el manejo de ahorro de donde se muestra que no alcanzan sus planes y metas.

Tabla 5

Nivel de cultura financiera en cuanto a ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	41	30,4	30,4	30,4
	Medio	49	36,3	36,3	66,7
	Alto	45	33,3	33,3	100,0
	Total	135	100,0	100,0	

Resultados 6

Objetivo Especifico 6. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca.

Tabla 6

Nivel de cultura en cuanto a inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	18	13,3	13,3	13,3
	Medio	100	74,1	74,1	87,4
	Alto	17	12,6	12,6	100,0
	Total	135	100,0	100,0	

En la tabla 6, muestra los resultados del nivel de cultura financiera de los comerciantes de jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, donde se aprecia que del total de los encuestados, 100 de ellos se encuentra en el nivel de cultura financiera medio en cuanto al manejo de inversión, representando el 74.1%; seguido por el de nivel de cultura financiera bajo con 13,3% y finalmente con 12.6% con nivel de cultura financiera alto. Se puede decir que los comerciantes tienen conocimientos básicos sobre el manejo de inversión dando a conocer que al invertir se obtendrán utilidades.

Discusión

El objetivo de la presente investigación fue, Identificar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua Juliaca, 2019. Los resultados obtenidos demuestran que del total de 135 comerciantes el nivel de conocimientos sobre cultura financiera es medio es decir conocimientos básicos como se muestra según las dimensiones indicando que, en base a conocimientos previos realizan sus operaciones financieras y aciertan en la toma de decisiones según sus necesidades.

Mamani Mamani,(2016) realizó el proyecto de tesis mencionado “El Nivel de Cultura Financiera en los Comerciantes del Mercado Internacional San Jose de la Ciudad de Juliaca Base II Y III – 2015” donde llegó a los resultados obtenidos de (forma global), se determinó que el mayor porcentaje (47.8%) de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III presentan un nivel medio de cultura financiera. En la presente investigación llegamos al resultado de que el 68.9% presenta un nivel medio de cultura financiera en ambos casos vemos que cerca de la mitad de comerciantes presenta un nivel medio de cultura financiera por lo cual es importante mejorar la cultura financiera en los comerciantes.

También podemos ver que los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru de la ACOMITA V tienen una cultura financiera de nivel medio de 73.8%, seguido por el nivel bajo de 14.3% y también en

nivel alto 11.9% al realizar este análisis, esta conclusión se asemeja a la investigación realizada por Mamani (2016), los comerciantes del mercado internacional San José Base II y III tienen una cultura financiera de nivel medio seguido por el nivel bajo y luego por el nivel alto, decimos que los comerciantes están siendo asertivos con la toma de decisiones en cuanto al manejo de presupuestos, uso de seguros, la toma de decisiones de inversión, manejo de ahorro y en cuanto a uso de créditos.

Conclusiones

Los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca poseen conocimientos de nivel medio con 68.89%, es decir conocimientos básicos no permitiéndoles crecer como empresa y solo realizan sus operaciones financieras y toma de decisiones en base a sus vivencias diarias. La cultura financiera permite el acceso de las personas a la información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia es importante en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones.

Así mismo ayuda a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar riesgos y considerar las ganancias potenciales de una operación financiera; en definitiva, ayuda a saber poner en una balanza tanto la parte positiva como la negativa de una situación y decidir los pasos a seguir.

Según el autor Arias Aguilar & Ortiz (2013). Menciona en su tesis titulada Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de la modalidad presencial de la titulación en Administración en Banca y Finanzas. Loja, Ecuador. Concluye, que hoy en día se reconoce la importancia de contar con una mejor educación y cultura financiera y más conocimiento sobre el tema para mejorar la capacidad de las personas para utilizar servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro.

Seguidamente se identificó en los resultados en cuanto al uso de los créditos el mayor porcentaje es de 75.56 % de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, que están en nivel medio, seguido el 22.96% tienen un nivel bajo en cuanto a uso los créditos comerciales, hipotecario, consumo, a la vez tienen información que si al no realizar sus desembolsos a tiempo tendrán inconvenientes financieros posteriormente y podrían llegar hasta la inclusión financiera.

Por otra parte, lo más resaltante que se obtuvo es que los comerciantes presentan el 68.15% y tienen un conocimiento medio sobre los seguros de vida, de patrimoniales y de sus beneficios, en seguida el 24.44% de los mismos comerciantes no tienen cultura en cuanto a seguros.

Así mismo en los resultados obtenidos se identificó que el 47.41% de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca tienen nivel alto en cuanto al manejo de presupuesto, significa que ellos están siendo asertivos en la toma de decisiones.

En cuanto a los resultados obtenidos se analizó que el 36,30% de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca tienen un nivel medio en cuanto al uso y lugar de ahorro, y el 30.37% de los comerciantes se encuentran con nivel bajo en cuanto al manejo de ahorro.

Igualmente se identificó en relación a toma de decisiones de inversión que el mayor porcentaje 74.07% se encuentran con nivel medio de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, algunas veces invierten en capital de trabajo, bienes e inmuebles, significa que ellos tienen poca cultura financiera en cuanto a inversión.

Recomendaciones

En cuanto al uso de los créditos se recomienda a los comerciantes del Jr. Moquegua, tener iniciativa de recibir capacitaciones, ya que de esta manera pueden ampliar sus conocimientos sobre créditos económicos. Obteniendo como resultado una buena administración del dinero y un buen historial crediticio.

En cuanto al uso de seguros que se puedan afiliarse y afiliar sus bienes y también tener información sobre los beneficios de los seguros esto ayudará a que los comerciantes puedan tener mayor resguardo de sus bienes, mercaderías, otros y si hubiera alguna pérdida, robo y otros casos similares ya no tendrán inconvenientes.

En relación al manejo de presupuestos, se les recomienda capacitaciones en cuanto al manejo de presupuesto y a la vez motivar a formar un hábito en los comerciantes del Jr. Moquegua para que puedan poner en práctica los conocimientos que ya tienen sobre llevar el registro de ingresos, gastos y ganancias. Obteniendo como resultado un mejor control de su empresa.

En relación a los ahorros se recomienda a los comerciantes del Jr. Moquegua que puedan tener el hábito de ahorro para acumular un porcentaje de sus ingresos y también crear una cuenta que genere intereses, con objetivos distintos y tener una previsión para el futuro con el cual se puede asumir compromisos de forma responsables. De esta manera también eliminar sus deudas.

En relación a las inversiones se recomienda a los comerciantes del Jr., Moquegua que puedan conocer bien sus objetivos financieros y su tolerancia al riesgo para poder elegir inversiones con un nivel de riesgo, rentabilidad y plazo adecuados para su perfil entidades financieras y también puedan recibir capacitaciones y asesoramiento de un profesional para que estén seguros de romper esas barreras de miedo entre otros que los limitan a crecer como empresas.

Referencias bibliográficas

- Aguilar & Ortiz (2013), “*Diseño de un Programa de Educación y Cultura Financiera para los Estudiantes de la modalidad presencial de la Titulación en Administración en Banca y Finanzas*” Loja, Ecuador
- Alcántara, A. E. (2005). Monografía. *Reconocimiento de los Ingresos*. Lima, Perú.
- Arbitres, M. K. (2016). *Análisis de la información financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito de Cesantes, Activos y Jubilados del Sector Salud de La Libertad y su incidencia en la gestión financiera*. Trujillo, Perú: Tesi
- Blancas Vega, Y. M. (2016). *LA CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA GESTIÓN CREDITICIA DE LA AGENCIA EL TAMBO DE LA CMAC HUANCAYO EN EL AÑO 2014*. Huanuco , Peru.
- Gómez, G. C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí. Tesis, 151*, 10–17. <https://doi.org/10.1145/3132847.3132886>
- Núñez, C. J. (2018). *INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ESTUDIANTES DE INGENIERÍA ECONÓMICA DE LA UNA-PUNO, 2016 II*. Retrieved from http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/3131/TESIS_RICHARD WILLIAM LOPEZ PRADO.pdf?sequence=2
- Quispe Parra, L. O. *nivel de la cultura financiera de los comerciantes del M. I. T. A. V.-J.-2016. (2016). El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016*. Retrieved from http://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/683/Joel_Tesis_bachiller_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tarazona Silva, E. U. (2018). “*LA CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE RR.HH. DE LA SUNAT, LIMA, 2018*.” Lima, Peru.
- Jiménez. C. W., (1982). Concepto de planificación. San José, Costa Rica. www.monografia.com>Administracion y Finanzas.

Keynes, M. J. (1990). Teoría general del empleo, el interés y el dinero. Paris, Francia.

López J. (2016) *Artículo, La Educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una aproximación Teórica.* Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG Edición No. 37Vol. 10 – No. 1 - Pág#36 - 41 Ecuador.

Preciado, F. J. (2004). *Tesis Las cajas de ahorro y crédito, como una alternativa al financiamiento para las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Estado.*

Polonia F. (2016) (Fin común: http://www.fincomun.com.mx/edu_fin/quees.html).

Rodríguez D., (2016) *Tesis Incidencia de la cultura financiera en la Gestión Económica y Financiera de Agroindustria Molino Don Sergio E.I .R.L, San José La libertad Perú.* La libertad, Peru.

Romero, R. M. (2009). Las Cuentas Bancarias: Análisis Financieros. Lima, Perú: Monografías.

Ruiz, R. H. (2011). Conceptos sobre educación financiera. Toluca, México.

Ruiz (2011). Cultura financiera.

Revista “El Buzón de Pacioli” del Instituto Tecnológico de Sonora en su Artículo “*Importancia de la calidad del servicio al cliente para el funcionamiento de las empresas*”.

Anexos

Anexo A: Matriz de consistencia

El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, 2019

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variabes
Problema general ¿Cuál es el nivel de cultura	Objetivo general Identificar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua Juliaca, 2019		

financiera de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, 2019	Objetivos Específicos 01) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca. 02) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a seguros de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca. 03) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca. 04) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca. 05) Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca.	NO TIENE	Cultura Financiera
Problemas Específicos 1. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca ?			
2. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a seguros de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca?			
3. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a presupuesto de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca?			
4. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca?			
5. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca ?			

Anexo B:

Operacionalización de variables

El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua Juliaca, 2019

Variables	Dimensiones	Indicadores	Valorización	Metodología
Cultura Financiera	Crédito	Hipotecario Comerciales Consumo	Nada Poco Lo suficiente Mucho	Tipo de investigación: Descriptivo Diseño: No Experimental transeccional Población y Universo: Propietarios de tiendas comerciales del Jr. Moquegua Muestra: 200 comerciantes Técnicas: Encuestas Instrumentos: Cuestionario de encuesta Diseño estadístico: SPSS statics-25
	Seguros	Seguros de vida Seguros de patrimoniales	Nunca Algunas veces Casi siempre Siempre	
	Presupuesto	Ingresos Ganancias Gastos		
	Ahorro	Hábito Formas Lugar		
	Inversión	Capital de trabajo Inmuebles Bienes		

Anexo C. Matriz Instrumental

El nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua Juliaca, 2019

Variables	Dimensiones	Indicadores	Operación instrumental	Definición operacional
Cultura Financiera	Crédito	Comerciales	1) ¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?	
		Hipotecario	2) ¿Tiene conocimientos sobre el crédito hipotecario?	

		Consumo	3) ¿Tiene conocimientos sobre los créditos de consumo?	Escala de valoración de Likert para cada ítems: según sea el caso a) Nada b) Poco c) Lo suficiente d) Mucho a) Nunca b) Algunas veces c) Casi siempre d) Siempre
Seguros		Seguros de vida	4) ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida?	
		Seguros de patrimoniales	5) ¿Tiene conocimientos sobre los seguros patrimoniales?	
Presupuesto		Ingresos	6) ¿Acostumbra llevar un registro de sus ingresos mensualmente?	
		Ganancias	7) ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?	
		Gastos	8) ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos mensualmente?	
Ahorro		Hábito	9) ¿Tiene usted el hábito de ahorro de sus ingresos regularmente?	
		Formas	10) ¿Conoce usted las formas de ahorro?	
		Lugar	11) ¿Conoce usted lugares donde puede ahorrar?	
Inversión		Capital de trabajo	12) ¿Alguna vez invirtió en capital de trabajo?	
		Bienes Inmuebles	13) ¿Alguna vez invirtió en bienes e inmuebles?	

Anexo D

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,888	13

Anexo E

Encuesta de Cultura Financiera

El presente cuestionario es para medir el nivel de cultura financiera de los comerciantes/empresarios del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, 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

Responda los siguientes ítems considerando los siguientes valores:

- (1) Nunca (2) Algunas veces (3) Casi siempre (4) Siempre

ITEMS		Escala			
		1	2	3	4
CRÉDITOS	1) ¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?				
	2) ¿Tiene conocimientos sobre el crédito hipotecario?				
	3) ¿Tiene conocimientos sobre los créditos de consumo?				
SEGUROS	4) ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida?				
	5) ¿Tiene conocimientos sobre los seguros patrimoniales?				
<p>Responda los siguientes ítems tomando en cuenta los siguientes valores:</p> <p>(1) Nada (2) Poco (3) Lo suficiente (4) Mucho</p>					
ITEMS		1	2	3	4
PRESUPUESTO	6) ¿Acostumbra llevar un registro de sus ingresos mensualmente?				
	7) ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?				
	8) ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos mensualmente?				
AHORRO	9) ¿Tiene usted el hábito de ahorro de sus ingresos regularmente?				
	10) ¿Conoce usted las formas de ahorro?				
	11) ¿Conoce usted lugares donde puede ahorrar?				
INVERSIÓN	12) ¿Alguna vez invirtió en capital de trabajo?				
	13) ¿Alguna vez invirtió en bienes e inmuebles?				

¡¡¡Muchas gracias por su apoyo!!!

Anexo F

CONSTANCIA

Yo, Katiana Cuevas Uzcátegui, docente **Lingüista**.



CERTIFICO

Que fue revisado el trabajo de investigación titulado "Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019" del estudiante: Selmira Guzman Lucana y Ventura Quispe Tito, de la E.P: **Contabilidad** Resultado de la revisión:

- Aprobado sin Observaciones

Constancia que se expide a petición de la parte interesada el 04 de diciembre de 2019

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Katiana Cuevas Uzcátegui', written over a horizontal line.

Firma

Anexo G

CONSTANCIA DE REVISIÓN DEL ABSTRACT

Yo Lic. Gualberto Gil Cari.....

especialista en inglés.

Dejo constancia que revise la transcripción del resumen al idioma inglés del trabajo de investigación titulado:

Nivel de Cultura financiera de los Comerciantes del Jr. Moquegua
de la Ciudad de Juliaca - 2019.....

para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria. De los investigadores:

GUZMAN LUCANA SELMIRA
QUIRPE ITIRO VENTURA.....

El cual esta correctamente transcrito y cumple con las normas de redacción del idioma inglés.
Por lo cual firmo la presente.



Lic. Gualberto Gil Cari

DNI: 45138285.....

Anexo H



Autor de entrega:
Alex Danny Chambí Rodríguez

Fecha de comprobación:
04.12.2019 13:59:20 GMT+0

Fecha del Informe:
04.12.2019 14:09:25 GMT+0

ID de Comprobación:
15045116

Tipo de comprobación:
Doc vs Internet + Library

ID de Usuario:
95302

Nombre de archivo: **Articulo final 3-12-19**

ID de archivo: **19321725** Recuento de páginas: **11** Recuento de palabras: **5656** Recuento de caracteres: **35653** Tamaño de archivo: **90.15 KB**

18.1% de Coincidencias

La coincidencia más alta: **1.5%** con fuente <https://bibliovirtualujap.files.wordpress.com/2013/05/teg-018-2.pdf>

7.73% de Coincidencias con Internet 150 Page 13

13.9% de Coincidencias de Biblioteca 281 Page 15

0% de Citas

No se han encontrado Citas

26.2% de Exclusiones

Fuentes menos de **8 palabras** fueron excluidas automáticamente

22.2% de exclusiones de Internet 81 Page 14

10.2% de exclusiones de Biblioteca 109 Page 16

Reemplazamiento

No se han encontrado caracteres reemplazados