

**UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN**  
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
Escuela Profesional de Administración



**Cultura Financiera y uso de productos financieros en ganaderos  
del distrito San José, Azángaro, Puno**

Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en  
Administración y Negocios Internacionales

**Autor:**

Rosita Nelly Huanay Jacobe

Elvis Pari Muñoz

Monica Gabriela Vara Sayco

**Asesor:**

Mg. Amed Vargas Martinez

**Juliaca, febrero de 2024**

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

Yo Mtro. Amed Vargas Martínez, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Administración, de la Universidad Peruana Unión.

### **DECLARO:**

Que la presente investigación titulada: **“CULTURA FINANCIERA Y USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS EN GANADEROS DEL DISTRITO SAN JOSÉ, AZÁNGARO, PUNO”** de los autores **Rosita Nelly Huanay Jacobe, Elvis Pari Muñoz y Monica Gabriela Vara Sayco**, tiene un índice de similitud de 17% verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Juliaca a los 3 días del mes de julio del año 2024.



---

Mtro. Amed Vargas Martinez

### ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a 28 día(s) del mes de febrero del año 2024 siendo las 17:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Campus Lima, bajo la dirección del (de la) presidente(a):

Dr. Alexander David De la Cruz Vargas, el (la) secretario(a): Mtro. German Alex Vizcarra Ugarte y los demás miembros: Mtro. Wilson Cruz Mamani y el (la) asesor(a) Mtro. Amed Vargas Martinez

con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado: Cultura financiera y uso de productos financieros en ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno

del(los) (las) bachiller(es): a) Elvis Pari Muñoz  
 b) Monica Gabriela Vara Sayco  
 c) Rosita Nelly Huanay Jacobe

conducente a la obtención del título profesional de: licenciada en Administración y Negocios Internacionales

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltas por al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s. Luego, se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del jurado.

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

Bachiller (a): Elvis Pari Muñoz

| CALIFICACIÓN    | ESCALAS   |           |              | Mérito           |
|-----------------|-----------|-----------|--------------|------------------|
|                 | Vigesimal | Literal   | Cualitativa  |                  |
| <u>Aprobado</u> | <u>15</u> | <u>B-</u> | <u>Buena</u> | <u>Muy Bueno</u> |

Bachiller (b): Monica Gabriela Vara Sayco

| CALIFICACIÓN    | ESCALAS   |           |              | Mérito           |
|-----------------|-----------|-----------|--------------|------------------|
|                 | Vigesimal | Literal   | Cualitativa  |                  |
| <u>Aprobado</u> | <u>15</u> | <u>B-</u> | <u>Buena</u> | <u>Muy Bueno</u> |

Bachiller (c): Rosita Nelly Huanay Jacobe

| CALIFICACIÓN | ESCALAS   |           |              | Mérito           |
|--------------|-----------|-----------|--------------|------------------|
|              | Vigesimal | Literal   | Cualitativa  |                  |
|              | <u>15</u> | <u>B-</u> | <u>Buena</u> | <u>Muy Bueno</u> |

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del jurado invitó al (a la) / a (los) (las) candidato(a)s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

[Firma]  
 Presidente/a  
[Firma]  
 Asesor/a  
[Firma]  
 Bachiller (a)

[Firma]  
 Miembro  
[Firma]  
 Bachiller (b)

[Firma]  
 Secretario/a  
 Miembro  
[Firma]  
 Bachiller (c)

## Índice de Contenido

|  |    |
|--|----|
| RESUMEN .....                                      | 5  |
| 1. INTRODUCCIÓN .....                              | 7  |
| 1.1. Cultura financiera (CF).....                  | 9  |
| 1.2. Uso de productos financieros (UPF) .....      | 10 |
| 2. METODOLOGÍA .....                               | 11 |
| 3. RESULTADOS .....                                | 14 |
| 3.1. Resultados descriptivos .....                 | 14 |
| 3.1.1. Variable cultura financiera .....           | 14 |
| 3.1.2. Variable uso de productos financieros ..... | 15 |
| 3.2. Resultados correlacionales .....              | 16 |
| 4. DISCUSIÓN .....                                 | 19 |
| 5. CONCLUSIÓN.....                                 | 20 |
| REFERENCIAS .....                                  | 21 |
| Anexo 1. Sumisión de artículo .....                | 5  |
| Anexo 2. Resolución de expediente.....             | 6  |
| Anexo 3. Instrumentos .....                        | 7  |
| Anexo 4. Validación de instrumentos.....           | 9  |

# Cultura financiera y uso de productos financieros en ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno

## RESUMEN

Puno es conocida por su abundancia de recursos naturales y su economía centrada en la ganadería, ofrece un terreno fértil para investigar la relación entre la cultura financiera arraigada en la comunidad y las prácticas financieras de los ganaderos. Bajo esta premisa, el objetivo del presente estudio fue determinar la relación de la cultura financiera (CF) y el uso de productos financieros (UPF) en los ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno. Para lograr estos objetivos, se emplearon métodos cuantitativos, de diseño no experimental, transversales, descriptivos y correlacionales. Se utilizó un cuestionario cuyo índice de confiabilidad, calculado a través del Alpha de Cronbach, fue de 0.977, lo que indica que el cuestionario demuestra claramente que los elementos de la escala están correlacionados entre sí y miden el mismo constructo subyacente. Los resultados fueron un coeficiente  $Rho=0,994$ , el cual indica una correlación fuerte y perfecta entre las variables de estudio. Se concluye que a medida que la CF de los ganaderos aumenta, también lo hace su propensión a utilizar productos financieros de manera más activa, y viceversa.

**Palabras clave:** *Cultura financiera, uso de productos financieros, conocimiento financiero, habilidades financieras, prácticas financieras.*

# Financial culture and use of financial products in ranchers in the San José district, Azángaro, Puno

## ABSTRACT

Puno is known for its abundance of natural resources and its economy centered on cattle ranching, offering fertile ground for investigating the relationship between the financial culture rooted in the community and the financial practices of cattle ranchers. Under this premise, the objective of the present study was to determine the relationship between financial culture (FC) and the use of financial products (UPF) among cattle ranchers in the San José district, Azángaro, Puno. To achieve these objectives, quantitative, non-experimental, cross-sectional, descriptive and correlational methods were used. A questionnaire was used whose reliability index, calculated through Cronbach's Alpha, was 0.977, indicating that the questionnaire clearly demonstrates that the items of the scale are correlated with each other and measure the same underlying construct. The results were a coefficient  $Rho=0.994$ , which indicates a strong and perfect correlation between the study variables. It is concluded that as farmers' CF increases, so does their propensity to use financial products more actively, and vice versa.

**Keywords:** *financial culture, use of financial products, financial knowledge, financial skills, financial practices.*

## 1. INTRODUCCIÓN

La intersección entre la CF y la toma de decisiones en el ámbito económico ha emergido como un tema crítico en la investigación contemporánea (Arias, 2020). En particular, la comprensión de cómo la CF influye en el UPF entre comunidades específicas, como los ganaderos en el distrito de San José, Azángaro, Puno, constituye un área de estudio fundamental. Este contexto adquiere una relevancia especial en un mundo cada vez más interconectado, donde las comunidades rurales desempeñan un papel crucial en la economía global.

Al respecto, en África, Gikonyo et al. (2022) demostraron que la falta de financiación frecuentemente impide las inversiones en agricultura climáticamente inteligente. Los inversores privados se sienten aún más atemorizados por los peligros del cambio climático. Sin embargo, se ha demostrado que el ahorro de los hogares es un componente crucial para la inversión agrícola en las familias rurales. Sus resultados mostraron que los hogares que ahorran adoptaron más tecnologías en comparación con los hogares que no ahorran, y los resultados de chi cuadrado mostraron una diferencia estadísticamente significativa del 1%. Además, los ahorros de los hogares y los intereses de los ahorros aumentaron la probabilidad de que los hogares adoptaran más de una tecnología climática inteligente.

En Europa, Parlasca et al. (2022) refiere que sólo el 15 % de los agricultores utilizan dinero móvil para pagos relacionados con la agricultura, a pesar de que más del 80 % utilizan esta tecnología. Los préstamos móviles para inversiones agrícolas son utilizados por menos del 1% de los agricultores. En las cadenas de suministro modernas, las tasas de uso son algo más altas entre los agricultores, aunque para ellos los servicios bancarios tradicionales también son accesibles y aún mucho más importantes.

En Sudamérica, Dolores et al. (2021) se llevó a cabo un estudio cuyo objetivo era analizar la disponibilidad de productos financieros para micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en Tierra Blanca, Veracruz, México. Se empleó un enfoque cualitativo basado en el método Delphi y estudios de casos. La población objetivo consistía en 309 empresarios, divididos en dos grupos de muestra: 80 empresarios (40 empresarios y 40 prestadores de servicios) y 17 empresarios (actividades bancarias y no bancarias). Se identificó que el desconocimiento sobre los beneficios de los productos financieros es la principal causa del acceso limitado a los mismos. Este estudio aporta nuevas perspectivas a la investigación en cultura y educación financiera, ya que la mayoría de investigaciones previas se han centrado en la adquisición de productos financieros en lugar de su posterior utilización por parte de los empresarios.

Por su parte, Garay (2016) en su investigación sobre el Índice de Alfabetismo Financiero, la Cultura y la Educación Financiera, el objetivo fue desarrollar una metodología

para calcular dicho índice. La encuesta contó con la participación de 795 personas de Cochabamba y La Paz, Bolivia. Se determinó que el nivel de alfabetismo financiero es bajo y se observó que los aspectos culturales ejercen una influencia significativa en este ámbito. Se concluye que la falta de educación financiera es la principal causa de la escasa comprensión de los beneficios que los productos financieros aportan a la sociedad.

Así mismo, Ochoa et al. (2016) llevaron a cabo una investigación en el Cantón La Troncal con el propósito de analizar el impacto del crédito informal en el desarrollo económico de los microempresarios. El estudio tuvo como objetivo evaluar el comportamiento de los prestamistas y prestatarios, así como identificar los diversos factores que facilitan la obtención de financiamiento informal. Para esta investigación, se tomaron en cuenta los dueños de pequeños negocios en La Troncal, Ecuador. Se descubrió que la razón principal por la cual los empresarios optan por los créditos informales es la dificultad que enfrentan las instituciones financieras formales. La rentabilidad de los empresarios de La Troncal no mejora debido a la alta tasa de interés de estas instituciones que no están reguladas por ningún organismo. Esto se debe a que todo su dinero está destinado a pagar sus deudas.

A nivel nacional, Benavente y Larico (2019) realizaron un estudio con el propósito de determinar el nivel de CF en los comerciantes del Mercado Central del distrito de Santa Lucía de la Provincia de San Román, se encuestó a 165 comerciantes y se determinó que el 48,48% tienen un nivel bajo de CF; es decir, no tienen conocimientos básicos en el área financiera por lo cual no existe una adecuada administración de sus recursos económicos. Así mismo, se sugirió que las entidades públicas y privadas brinden capacitaciones para mejorar este problema.

Quispe (2016) llevó a cabo un estudio cuyo objetivo principal era evaluar la competencia financiera de los comerciantes que operan en el mercado internacional "Túpac Amaru" en Juliaca. Para ello, se empleó una metodología cuantitativa descriptiva y no experimental. Los resultados indicaron que el 73,8% de los comerciantes en dicho mercado presentan un nivel medio de competencia financiera. Esto implica que poseer habilidades para elaborar presupuestos, utilizar seguros, invertir y mantener hábitos financieros adecuados.

Bajo este contexto, el presente estudio se propone investigar de manera integral la CF en la comunidad ganadera de San José, Azángaro, Puno, y su conexión directa con el UPF, a través del cual se buscará conocer su relación, a fin de comprender las creencias arraigadas, las prácticas tradicionales y las experiencias personales de los ganaderos y sus decisiones financieras. Además, se examinará la disponibilidad y accesibilidad de productos

financieros en la región, identificando posibles obstáculos y oportunidades que puedan influir en la participación de los ganaderos en el sistema financiero.

El objetivo principal de este estudio es producir conocimiento relevante que pueda ser utilizado en la creación de estrategias eficaces para potenciar la educación financiera, impulsar la inclusión financiera y estimular el crecimiento económico sostenible en áreas rurales, como es el caso de la comunidad de San José en Azángaro, Puno. La comprensión de los factores culturales que afectan las decisiones financieras de los ganaderos no solo enriquecerá el conocimiento académico, sino que también proporcionará a las instituciones financieras y a los responsables de la formulación de políticas las herramientas necesarias para diseñar intervenciones más efectivas y contextualmente relevantes.

Como consecuencia la pregunta investigativa del presente estudio fue: ¿Cuál es la correlación entre la CF y UPF en ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno?, la misma que se traduce en el siguiente objetivo general: la correlación entre la CF y UPF en ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno. Por consiguiente, se plantea la siguiente hipótesis de trabajo: Existe relación entre la CF y UPF en ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno.

En contexto, el presente artículo se justifica a nivel teórico porque se inserta en la convergencia de la economía conductual y la comprensión de cómo las creencias arraigadas y las prácticas culturales afectan la participación en el sistema financiero, proporcionando una base teórica sólida para explicar y prever el comportamiento financiero de los ganaderos en este contexto específico. A nivel social, el estudio aborda una brecha significativa en la comprensión de la dinámica financiera en comunidades rurales, específicamente entre los ganaderos de San José, Azángaro, Puno, cuyos resultados coadyuvarán a la formulación de estrategias más efectivas y socialmente responsables, fomentando la inclusión financiera y mejorando las condiciones de vida de los ganaderos. A nivel práctico, el estudio responde a la necesidad de diseñar intervenciones y políticas financieras específicas que aborden los desafíos únicos que enfrentan los ganaderos en la región de San José, Azángaro, Puno, contribuyendo a la creación de programas de educación financiera adaptados a la realidad cultural y económica de los ganaderos, fomentando una mayor eficiencia en la gestión financiera y promoviendo un desarrollo económico sostenible en la región.

### **1.1. Cultura financiera (CF)**

Para Polania et al. (2016) la cultura financiera es crucial ya que contribuye al desarrollo de habilidades financieras en individuos de todas las edades, promoviendo la importancia del ahorro y fomentando la toma de decisiones financieras acertadas a lo largo de la vida. En el

ámbito político y social, se destaca como un tema relevante que propicia el consenso. Por ejemplo, el tema del calentamiento global ha sido difícil de abordar debido a su complejidad y la diversidad de opiniones al respecto. La promoción de la educación financiera a nivel global es un objetivo compartido, lo que resalta la importancia de la cultura financiera y su impacto en la sociedad. Es esencial que las personas adquieran habilidades para gestionar eficazmente sus recursos financieros, combinando tanto los beneficios como los gastos asociados, así como accediendo a la información necesaria sobre los servicios financieros disponibles para optimizar su situación económica personal.

Para Osorio et al. (2019) la CF es el mecanismo a través del cual los individuos comprenden la relevancia de gestionar sus finanzas personales y familiares, lo que les capacita para participar y relacionarse en la sociedad y aprovechar las oportunidades del mercado para invertir y obtener ingresos. En consecuencia, resulta esencial mantenerse actualizado y estar preparado para utilizar los productos y servicios financieros.

Uno de los objetivos primordiales que busca la CF, resultando esencial en el contexto actual, es adquirir un mayor conocimiento y preparación para la utilización de productos y servicios financieros. Es necesario tener en cuenta si dichos servicios cumplen con nuestras necesidades y capacidades, así como nuestras responsabilidades como consumidores, antes de proceder a su utilización. En la actualidad, se encuentran disponibles una variedad de servicios financieros y necesidades que pueden ser cubiertos mediante su utilización, no obstante, es imperativo familiarizarse con ellos para hacer un uso adecuado (Arias, 2020).

## **1.2. Uso de productos financieros (UPF)**

Según Valdivia et al. (2017) los valores llamados "productos financieros" están diseñados para ayudar a los compradores y vendedores a obtener ganancias financieras a corto o largo plazo. La asignación de recursos se determina en función del nivel de riesgo de cada individuo, ya que su utilización actúa como un impulsor del crecimiento económico al reducir la pobreza y fomentar el avance social.

Los productos financieros son instrumentos que tanto personas físicas como jurídicas pueden adquirir con el fin de promover el ahorro o la inversión, ya que generalmente son proporcionados por una entidad financiera. Por otro lado, varias instituciones financieras, como bancos, corredores de bolsas y tarjetas de crédito, ofrecen servicios financieros (Roa y Carvallo, 2016).

El término UPF hace referencia a los servicios y herramientas proporcionados por el sistema financiero con el objetivo de atender a los clientes. En el ámbito de las inversiones, es fundamental establecer nuestras prioridades y demandas. La razón principal de que un

producto financiero tenga riesgos es su gran tamaño, lo que requiere una administración cuidadosa. Debido a que a mayor riesgo se obtienen mayores rendimientos, el riesgo debe ser un factor crucial para el usuario o cliente al elegir un producto financiero (Aibar, 2017).

Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), se define como producto financiero a todo servicio ofrecido por entidades financieras a individuos o empresas con el propósito de facilitarles los recursos requeridos para el desarrollo de sus negocios y satisfacer sus requerimientos de inversión.

## **2. METODOLOGÍA**

El estudio fue de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de corte transversal y de nivel descriptivo y correlacional. Al respecto, Hernandez (2015) destaca que el enfoque cuantitativo es una metodología de investigación que se enfoca en la recolección y análisis de datos numéricos con el fin de comprender patrones, relaciones y tendencias en fenómenos específicos. Espinoza et al. (2023) refiere que la recopilación de datos cuantitativos permitirá realizar análisis estadísticos robustos para obtener conclusiones objetivas y generalizables sobre la relación entre la CF y las prácticas financieras de los ganaderos.

Por su parte, Ñaupas et al. (2018) sostiene que el diseño no experimental se caracteriza por la observación y medición de variables sin la manipulación directa de las condiciones del entorno. En el contexto de este estudio, un diseño no experimental sería apropiado, ya que el objetivo principal es observar y describir la relación entre la CF y el UPF en ganaderos sin intervenir directamente en sus experiencias. Los investigadores recopilarán datos en el entorno natural de los participantes, sin aplicar tratamientos controlados, lo que permite examinar las relaciones tal como se manifiestan de manera natural.

Así mismo, Ayala (2010) manifiesta que el diseño de corte transversal implica la recopilación de datos en un solo punto en el tiempo, proporcionando una instantánea de las variables en estudio en ese momento específico. En este estudio, se realizaría una única recopilación de datos en un momento determinado para examinar la relación entre la CF y el UPF entre los ganaderos de San José, Azángaro, Puno. Aunque este diseño ofrece una visión temporal limitada, es eficiente para identificar correlaciones y patrones existentes en el momento de la investigación.

Para Díaz y Jaramillo (2021) el nivel descriptivo implica la caracterización detallada de las variables en estudio sin necesariamente establecer relaciones causales. En este contexto, se describirían las características demográficas, las creencias culturales y las prácticas financieras de los ganaderos. Según Ruiz (2012) el enfoque correlacional se utiliza para explorar las asociaciones entre las variables, como la relación entre el nivel de

conocimiento financiero y la frecuencia de UPF. Por su parte, Carbajal et al. (2019) señalan que el análisis correlacional ayudará a determinar la fuerza y la dirección de estas relaciones, sin implicar necesariamente causalidad. Este enfoque es adecuado para comprender las interconexiones entre la CF y las prácticas financieras de los ganaderos en el distrito San José, Azángaro, Puno.

La población seleccionada para este estudio consistió en 161 ganaderos del distrito de San José, Azángaro en Puno. Se empleó un tipo de muestreo probabilístico, cuál es el más apropiado para la descripción de la población a través de muestras. En el cálculo de la muestra se aplicó la fórmula destinada a poblaciones finitas.

Donde

N = Tamaño de la población o universo

Z = Nivel de confianza

p = Probabilidad de que el evento ocurra

q = Probabilidad de que el evento no ocurra

e = Margen de error muestral

n = Tamaño de muestra buscado

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p \cdot q}{(e^2)^2 \cdot (N-1) + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

$$n = \frac{161 \cdot [1.96]^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}{([0.5]^2)^2 \cdot (161-1) + [1.96]^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5}$$

n = 61

Como se muestra en el cálculo se obtuvo un resultado de 61 ganaderos como la muestra poblacional, que a dichos ganaderos se les aplicara el cuestionario.

Al respecto, Otzen y Manterola (2017) señalan que la población es el conjunto íntegro de elementos o individuos que comparten una característica específica y que son objeto de análisis, cuya amplitud o especificidad está determinada por el propósito de la investigación. En el contexto del estudio realizado acerca de la Fiebre Aftosa y la Peste Porcina Clásica en criadores de ganado en el distrito de San José, Azángaro, Puno, la población correspondería al total de criadores de ganado que residen en dicha localidad. La precisa delimitación de la población resulta fundamental, dado que incide directamente en la capacidad de generalizar los hallazgos al conjunto de criadores de ganado en esa zona.

Para García (2003) la muestra es un subconjunto representativo de la población total que se elige para participar en la investigación. En situaciones donde no es factible estudiar a todos los ganaderos en San José, Azángaro, Puno, por razones logísticas y financieras, seleccionar una muestra permite a los investigadores obtener información significativa sin necesidad de abordar a toda la población. La calidad y validez de los resultados se ven fuertemente influenciadas por la representatividad de la muestra seleccionada. Según

Rodríguez et al. (2021) es fundamental que la selección de la muestra se realice de forma aleatoria o a través de otros métodos de muestreo que reduzcan el sesgo y garanticen que cada individuo de la población tenga una probabilidad equitativa de ser seleccionado.

Por su parte, Espinoza (2013) refiere que el término "muestreo" se utiliza para describir el proceso de selección de la muestra en investigación. Existen diversos métodos de muestreo, cada uno con sus propias ventajas y limitaciones. Algunos de los métodos más utilizados son el muestreo aleatorio simple, el muestreo estratificado y el muestreo por conglomerados. En el caso de los ganaderos en San José, Azángaro, Puno, el muestreo implica seleccionar al azar una muestra representativa de ganaderos de diversas áreas geográficas o estratos socioeconómicos.

Para la recolección de datos se utilizó un cuestionario de 22 ítems: del 1 al 12 para medir la variable CF y del ítem 13 al 22 para la variable UPF. Dicho instrumento es extraído y adaptado de San Román (2023) el mismo que se aplicó a los ganaderos del distrito San José, Azángaro en Puno.

Según Rodríguez y Meneses (2011) un cuestionario es un instrumento utilizado en la recopilación de datos, conformado por un conjunto organizado de preguntas diseñadas con el propósito de obtener información específica de los participantes en un estudio de investigación. Este instrumento es comúnmente utilizado en estudios cuantitativos para recolectar datos de manera eficiente y estandarizada. Para Carbajal et al. (2019) la administración de cuestionarios puede realizarse de varias maneras, ya sea en persona, por teléfono, por correo electrónico o mediante plataformas en línea. Al aplicar un cuestionario, se facilita la recolección de datos cuantitativos que posteriormente pueden ser analizados de forma sistemática con el fin de obtener información objetiva y medible sobre el tema en estudio.

Una vez recopilados los datos, se procedió a ingresarlos en el software estadístico SPSS versión 26 con el fin de verificar inicialmente si presentaban una distribución normal. Para este propósito, se utilizó la prueba de Kolmogorov-Smirnov en casos donde la muestra superaba las 50 observaciones. El análisis reveló que las variables no seguían una distribución normal, lo cual condujo a la selección del coeficiente de correlación no paramétrico Rho de Spearman.

El cuestionario se aplicó a los 61 ganaderos del distrito San José, Azángaro en Puno, para lo cual no se requirió ningún permiso, debido a que los ganaderos se representan a sí mismos y toman sus propias decisiones.

**Tabla 1***Prueba de normalidad*

|            | Kolmogorov-Smirnov |    |       |
|------------|--------------------|----|-------|
|            | Estadístico        | gl | Sig.  |
| VARIABLE 1 | 0.189              | 61 | 0.000 |
| VARIABLE 2 | 0.217              | 61 | 0.000 |

a. Corrección de significación de Lilliefors

### 3. RESULTADOS

#### 3.1. Resultados descriptivos

##### 3.1.1. Variable cultura financiera

La Tabla 2 proporciona información valiosa sobre la CF entre los ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno. Los resultados indican que la mayoría de los participantes, específicamente el 82%, presentan un nivel moderado de CF, mientras que el 18% exhibe un nivel bajo. Notablemente, no se observa evidencia de una CF alta entre los ganaderos en esta muestra.

Esta distribución sugiere que la mayoría de los ganaderos en el área tienen un grado aceptable de comprensión y habilidades financieras, lo cual es alentador desde el punto de vista de la gestión financiera. Sin embargo, la presencia de un 18% con una CF baja podría indicar áreas de preocupación que merecen una atención más detallada. Es crucial explorar las razones subyacentes detrás de esta baja CF y comprender si hay factores específicos que contribuyen a esta situación.

Además, la ausencia de una CF alta entre los ganaderos destaca la necesidad de intervenciones y programas educativos que fomenten el conocimiento y las habilidades financieras en la comunidad. La identificación de áreas específicas de debilidad en la CF, a través de un análisis más detallado de los datos, permitirá a los responsables de políticas y a las instituciones financieras diseñar estrategias efectivas y adaptadas a las necesidades particulares de los ganaderos en San José, Azángaro, Puno.

En resumen, la interpretación de la Tabla 2 sugiere que, si bien la mayoría de los ganaderos en la muestra tienen una CF moderada, existe un segmento minoritario con una CF baja. Estos hallazgos proporcionan una base valiosa para la formulación de estrategias

específicas que fortalezcan la CF en la población estudiada, promoviendo así prácticas financieras más sólidas y sostenibles.

**Tabla 2**

*Resultados descriptivos para la variable cultura financiera*

|          | Frec. | %     | % Vál. | % Acum. |
|----------|-------|-------|--------|---------|
| Baja     | 11    | 18.0  | 18.0   | 18.0    |
| Moderada | 50    | 82.0  | 82.0   | 100.0   |
| Alta     | 0     | 0.0   | 0.0    | 0.0     |
| Total    | 61    | 100.0 | 100.0  |         |

### **3.1.2. Variable uso de productos financieros**

La Tabla 3 proporciona una visión detallada del UPF entre los ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno. Según los datos, el 65.6% de los participantes exhibe un uso moderado de productos financieros, mientras que el 34.4% presenta un uso bajo. No se observa evidencia de un uso alto de productos financieros en esta muestra.

Estos resultados indican que la mayoría de los ganaderos en la muestra están comprometidos en cierta medida con el UPF, lo cual es un indicador positivo. Sin embargo, la presencia significativa de un 34.4% con un uso bajo sugiere que hay una proporción considerable de la población que podría beneficiarse de una mayor participación en productos financieros.

Es esencial explorar las razones detrás de este uso moderado y bajo de productos financieros para comprender mejor los factores que pueden estar afectando las prácticas financieras de los ganaderos. Esto puede incluir aspectos como la accesibilidad a servicios financieros, la comprensión de los beneficios de ciertos productos y posibles barreras culturales o educativas.

Dado que no se evidencia un uso alto de productos financieros en la muestra, los resultados sugieren que podría ser beneficioso implementar estrategias para fomentar una mayor participación en servicios financieros. Esto podría incluir campañas educativas, programas de alfabetización financiera y la mejora de la accesibilidad a productos financieros adaptados a las necesidades y circunstancias particulares de los ganaderos en San José, Azángaro, Puno.

La interpretación de la Tabla 3 destaca la presencia de un uso mayoritariamente moderado de productos financieros entre los ganaderos, pero también señala la existencia de un segmento significativo con un uso bajo. Estos hallazgos pueden guiar acciones

específicas destinadas a mejorar la participación financiera y promover prácticas más efectivas entre los ganaderos de la región.

**Tabla 3**

*Resultados descriptivos para la variable uso de productos financieros*

|          | Frec. | %     | % Vál. | % Acum. |
|----------|-------|-------|--------|---------|
| Bajo     | 21    | 34.4  | 34.4   | 34.4    |
| Moderado | 40    | 65.6  | 65.6   | 100.0   |
| Alto     | 0     | 0.0   | 0.0    | 0.0     |
| Total    | 61    | 100.0 | 100.0  |         |

### 3.2. Resultados correlacionales

La Tabla 4 presenta resultados de análisis de correlación entre dos variables clave en el estudio: CF y UPF. El coeficiente de correlación Rho es 0.994, lo cual indica una correlación positiva y fuerte entre estas dos variables. Esta correlación sugiere que a medida que la CF de los ganaderos aumenta, también lo hace su propensión a utilizar productos financieros de manera más activa.

La fuerza de la correlación, que se expresa mediante el valor de Rho, es particularmente significativa en este caso, ya que se acerca al valor máximo de 1. Una correlación cercana a 1 indica una relación lineal fuerte y positiva entre las variables, lo cual respalda la idea de que existe una asociación directa entre la CF y el UPF en la muestra de ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno.

El valor de significancia estadística  $p$  es de 0,000, lo cual es inferior al umbral convencional de 0,05. Este valor representa la probabilidad de obtener un coeficiente de correlación tan elevado por mera casualidad. Dado que  $p$  es significativamente menor que 0.05, la hipótesis nula es rechazada y se acepta la hipótesis alternativa propuesta por el investigador. Desde un enfoque práctico, esto indica que la correlación observada entre la CF y la UPF no es aleatoria, sino que posee relevancia estadística.

**Tabla 4**

*Tabla de contingencia para prueba de hipótesis general*

|                 |    | CF               | UPF    |
|-----------------|----|------------------|--------|
| Rho de Spearman | CF | 1.000            | ,994** |
|                 |    | Sig. (bilateral) | 0.000  |
|                 |    | N                | 61     |

|     |                            |        |       |
|-----|----------------------------|--------|-------|
| UPF | Coeficiente de correlación | ,994** | 1.000 |
|     | Sig. (bilateral)           | 0.000  |       |
|     | N                          | 61     | 61    |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: CF: Cultura financiera; UPF: Uso de productos financieros

En la Tabla 5 se exponen los resultados del análisis que investigó la relación entre la capacidad financiera (CF) y el uso de productos financieros (UPF) pasivos, tales como cuentas de ahorro, cuentas corrientes, depósitos a plazo fijo y protección de tarjetas. El coeficiente de correlación Rho de 0,968 revela una correlación sólida y positiva entre ambas variables. Este hallazgo sugiere que a medida que la CF de los ganaderos aumenta, también lo hace su propensión a emplear productos financieros pasivos.

El valor de Rho cercano a 1 denota una asociación lineal fuerte y positiva, respaldando la idea de que hay una relación directa entre la CF y el UPF pasivos en la muestra estudiada. La fuerza de la correlación refuerza la confianza en los resultados obtenidos.

El valor de p es 0.000, lo cual es menor al umbral convencional de 0.05. Este valor demuestra que es muy poco probable obtener un coeficiente de correlación tan fuerte por azar. Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa del investigador si es significativamente menor que 0.05. Esto indica que la correlación observada entre la CF y el UPF pasivos es estadísticamente significativa.

La interpretación de la Tabla 5 sugiere que hay una correlación positiva y fuerte entre la CF y el UPF pasivos entre los ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno.

**Tabla 5**

*Tabla de contingencia para hipótesis específica 1*

|                 |                   |                            | CF     | Productos pasivos |
|-----------------|-------------------|----------------------------|--------|-------------------|
| Rho de Spearman | CF                | Coeficiente de correlación | 1.000  | ,968**            |
|                 |                   | Sig. (bilateral)           |        | 0.000             |
|                 |                   | N                          | 61     | 61                |
|                 | Productos pasivos | Coeficiente de correlación | ,968** | 1.000             |
|                 |                   | Sig. (bilateral)           | 0.000  |                   |
|                 |                   | N                          | 61     | 61                |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: CF: Cultura financiera

En la Tabla 6 se presentan los resultados de un análisis de correlación específico entre la capacidad financiera (CF) y el uso de productos financieros activos (UPF), tales como préstamos hipotecarios, tarjetas de crédito, tarjetas de débito, créditos comerciales, préstamos personales y/o microcréditos. El coeficiente de correlación Rho es de 0,939, lo que indica una correlación positiva y fuerte entre estas dos variables. Esta correlación sugiere que a medida que la capacidad financiera de los ganaderos aumenta, también incrementa su propensión a utilizar de manera más intensiva productos financieros activos.

El valor de Rho, al acercarse a 1, señala una asociación lineal fuerte y positiva, respaldando la idea de que hay una relación directa entre la CF y el UPF activos en la muestra estudiada. La fuerza de la correlación refuerza la confianza en los resultados obtenidos.

El valor de p es 0.000, lo cual es menor al umbral convencional de 0.05. Este valor demuestra que es muy poco probable obtener un coeficiente de correlación tan fuerte por azar. Se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa del investigador si es significativamente menor que 0.05. Esto indica que la relación observada entre la CF y el UPF activos es estadísticamente significativa.

En resumen, la interpretación de la Tabla 6 sugiere que hay una correlación positiva y fuerte entre la CF y el UPF activos entre los ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno.

**Tabla 6**

*Tabla de contingencia para hipótesis específica 2*

|                 |                   |                            | CF     | Productos activos |
|-----------------|-------------------|----------------------------|--------|-------------------|
| Rho de Spearman | CF                | Coeficiente de correlación | 1.000  | ,939**            |
|                 |                   | Sig. (bilateral)           |        | 0.000             |
|                 |                   | N                          | 61     | 61                |
|                 | Productos activos | Coeficiente de correlación | ,939** | 1.000             |
|                 |                   | Sig. (bilateral)           | 0.000  |                   |
|                 |                   | N                          | 61     | 61                |

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota: CF: Cultura financiera.

#### 4. DISCUSIÓN

Los hallazgos de esta investigación coinciden con los de Dolores et al. (2021), quienes determinaron un elevado grado de falta de conocimiento acerca de las ventajas de los productos financieros. Este estudio plantea nuevas vías de indagación en los ámbitos de la cultura y la educación financiera, ya que la literatura actual se centra en la adquisición de productos financieros en lugar de en su utilización efectiva por parte de los empresarios una vez adquiridos. Son similares a Garay (2016) quien concluyó que el índice de alfabetismo financiero es bajo; así mismo, se evidenció que los factores culturales tienen influencia significativa en el alfabetismo financiero. Concluye que la CF es la causa principal del escaso conocimiento sobre los beneficios que los productos financieros brindan a la sociedad.

Es discordante con Ochoa et al. (2016) quien determinó que las barreras que presentan las instituciones financieras formales es la causa principal para que los empresarios opten por los créditos informales. En el caso del presente estudio, son los propios ganaderos quienes se muestran renuentes al uso de los productos financieros.

Son discordantes con Benavente y Larico (2019) quienes determinaron que el 48,48% de sus encuestados tienen un nivel bajo de CF; es decir, no tienen conocimientos básicos en el área financiera por lo cual no existe una adecuada administración de sus recursos económicos. En el caso del presente estudio, los ganaderos evidenciaron a un 82% con un nivel moderado de CF.

Es concordante con Quispe (2016) quien encontró que el 73.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V tienen una CF media, lo que significa que saben cómo hacer presupuestos, usar seguros, invertir, ahorrar y usar créditos. El 14.3% de los comerciantes tienen una CF baja. En este estudio, los ganaderos muestran una CF moderada y un uso moderado de productos financieros.

## **5. CONCLUSIÓN**

En relación el objetivo general, los resultados del presente estudio respaldan la relación entre la CF y el UPF, esta asociación infiere que mejorar la CF podría tener un impacto positivo en la participación activa de los ganaderos en el UPF. Estos hallazgos tienen implicaciones importantes para el diseño de intervenciones y políticas destinadas a fortalecer la CF y promover prácticas financieras más efectivas en esta comunidad

En relación al primer objetivo específico, los resultados del presente estudio sustentan la relación de la CF con el uso productos financieros pasivos en esta comunidad. Estos hallazgos pueden ser fundamentales para diseñar estrategias que fomenten la participación activa en instrumentos financieros que implican una menor exposición al riesgo.

En relación al segundo objetivo específico, los resultados del presente estudio respaldan la relación entre la CF y el UPF activos en esta comunidad. Estos hallazgos pueden ser fundamentales para diseñar estrategias que fomenten la participación activa en instrumentos financieros que implican una mayor complejidad y potencial riesgo financiero.

## REFERENCIAS

- Aibar Ortiz, M. J. (2017). Finanzas personales: planificación, control y gestión. Secretaría General Técnica - Subdirección general de documentación y publicaciones.  
[https://books.google.com.pe/books?id=wPVKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=uso+de+productos+financieros&hl=es&newbks=1&newbks\\_redir=0&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=UPF&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=wPVKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=uso+de+productos+financieros&hl=es&newbks=1&newbks_redir=0&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=UPF&f=false)
- Arias, G. (2020). Impacto de la CF en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la Región Tacna, 2017. Tesis de grado, Universidad Nacional Jorge Basadre Grohman.
- Ayala Carabajo, R. (2010). La metodología fenomenológico-hermenéutica de M. Van Manen en el campo de la investigación educativa. Posibilidades y primeras experiencias. *Revista de Investigación Educativa*, 26(2), 409-430. <https://doi.org/10.6018/94001>
- Benavente Tintaya, K., & Larico Paja, J. (2019). *El nivel de CF en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019*. Tesis de grado. Universidad Peruana Unión.
- Carbajal, Y., Contreras, V., Fuertes, L., Saavedra, J., & Vasquez, A. (2019). *Metodología de la Investigación (Manual del Estudiante)* (Vol. 01). Universidad San Martín de Porres. Lima, Perú.
- Díaz, K., & Jaramillo, A. (2021). Comunicación familiar y habilidades sociales en estudiantes de educación general básica superior en una institución educativa particular de Ambato. *Ciencia Digital*, 5(3), 67-84. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v5i3.1737>
- Dolores Ruiz, E., Salazar Gómez, J. F., Valdivia Rivera, M. de J., Hernández Cárdenas, M., & Huerta Mora, I. R. (2021). Utilization of financial products SMEs entrepreneurs in Mexico. *RAN - Revista Academia y Negocios*, 7(1), 1-14.  
[http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1807-76922020000400401&tIng=en](http://www.scielo.br/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1807-76922020000400401&tIng=en)
- Espinoza Casco, R. J., Sánchez Ca, argo, M. R., Velasco Taípe, M. A., Gonzáles Sánchez, A., Romero-Carazas, R., & Mory Chiparra, W. E. (2023). *Metodología y estadística en la investigación científica*. Puerto Madero Editorial Académica.  
<https://www.ptonline.com/articles/how-to-get-better-mfi-results>
- Espinoza, I. (2013). Tipos de muestreo. *Academia*, 3-7.
- Garay A., G. (2016). Índice De Alfabetismo Financiero, La Cultura Y La Educación Financiera. *Perspectivas*, 37, 23-40.  
<http://www.redalyc.org/pdf/4259/425946304003.pdf>
- García, T. (2003). El cuestionario como instrumento de investigación /evaluación. *Página del*

- proyecto de apoyo para profesionales de la formación (PROMETEO) de la Junta de Andalucía*, 28. [http://www.univsantana.com/sociologia/EI\\_Cuestionario.pdf](http://www.univsantana.com/sociologia/EI_Cuestionario.pdf)
- Gikonyo, N. W., Busienei, J. R., Gathiaka, J. K., & Karuku, G. N. (2022). Analysis of household savings and adoption of climate smart agricultural technologies. Evidence from smallholder farmers in Nyando Basin, Kenya. *Heliyon*, 8(6), e09692. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2022.e09692>
- Hernandez, R. (2015). *Metodología de la investigación* (Vol. 3, Número 2).
- Ñaupas, H., Valdivia, M. R., Palacio, J. J., & Romero, H. E. (2018). Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis. En *Journal of Chemical Information and Modeling* (5a. Ed., Vol. 53, Número 9). Ediciones de la U.
- Ochoa González, C., Sánchez Villacres, A., & Benítez Astudillo, J. (2016). Incidencia del crédito informal en el crecimiento económico de los microempresarios en el cantón La Troncal, Ecuador. *Universidad Ciencia y Tecnología*, 20, 114-123. <https://ve.scielo.org/pdf/uct/v20n80/art03.pdf>
- Osorio Alvarán, A. M., Virgen Castro, M. del M., Rivas Gonzales, L. J., Romero Sánchez, A., Jaramillo Rodríguez, E., & Urriago Fontal, J. C. (2019). Behavior of Financial Culture in the Economically Active Population of a Municipality in Colombia , Tuluá-Valle Del Cauca Case . *International Journal of Economics and Management Systems*, 4, 138-156.
- Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Scielo - International Journal of Morphology*, 35(1), 227-232. <https://doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037>
- Parlasca, M. C., Johnen, C., & Qaim, M. (2022). Use of mobile financial services among farmers in Africa: Insights from Kenya. *Global Food Security*, 32(October 2021), 100590. <https://doi.org/10.1016/j.gfs.2021.100590>
- Polania, F., Suaza, C., Arévalo, N., & Gonzales, D. (2016). *La CF como el nuevo motor para el desarrollo económico en latinoamérica*. Tesis de grado, Universidad EAN.
- Quispe Parra, L. O. (2016). El nivel de la CF de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016 [Tesis de grado. Universidad Peruana Unión]. En *Universidad Peruana Unión*. <https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/533>
- Roa, M. J., & Carvallo, O. (2016). *Inclusión financiera y el costo del uso de instrumentos financieros formales*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=IN6GDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PR5&dq=demanda+y+oferta+en+instituciones+financieras&ots=KpqXo68JOG&sig=3g0sLXxVp26tP56YcWnvyIQasnQ#v=onepage&q&f=false>

- Rodríguez, D., & Meneses, J. (2011). El cuestionario y la entrevista. En *UOC Universitat Oberta de Catalunya*. [http://femrecerca.cat/meneses/files/pid\\_00174026.pdf](http://femrecerca.cat/meneses/files/pid_00174026.pdf)
- Rodríguez Rodríguez, C., Breña Oré, J. L., & Esenarro Vargas, D. (2021). Las variables en la metodología de la investigación científica. En *Las variables en la metodología de la investigación científica*. Innovación y Desarrollo S.L.  
<https://doi.org/10.17993/ingytec.2021.78>
- Ruiz Olabuénaga, J. I. (2012). *Metodología de la investigación cualitativa* (Deusto).  
<https://bit.ly/3DtxTSC>
- San Román Castro, D. K. C. (2023). *CF y uso de los productos financieros en los comerciantes del mercado Belén Iquitos, año 2022*. Tesis de grado. Universidad Nacional de la Amazonía Peruana.
- Valdivia, M., Ruiz, E., Hernández, M., & Salazar, J. (2017). Análisis de la CF en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *RICEA Revista Iberoamericana de Contaduría, Economía y Administración*, 6(12), 163-186.  
<https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>



## ANEXOS

### Anexo 1. Sumisión de artículo

[CADM] Envío recibido Recibido

Revista Ciencias Administrativas info@revistas.unp.edu.ar  
para mí

Monica Gabriela Vara Sayco

Gracias por enviarnos su manuscrito "Cultura Financiera y Uso de Productos Financieros en ganaderos del distrito San José Azangaro, Puno" a Ciencias Administrativas. Gracias al sistema de gestión de revistas online que usamos podrá seguir su progreso a través del proceso editorial identificándose en el sitio web de la revista.

URL del manuscrito: <https://revistas.unp.edu.ar/CADM/authorDashboard/submission/18470>  
Nombre de usuario: gaby25

Si tiene cualquier pregunta no dude en contactar con nosotros/as. Gracias por tener en cuenta esta revista para difundir su trabajo.

Revista Ciencias Administrativas

---

Equipo Editorial Revista Ciencias Administrativas  
<https://revistas.unp.edu.ar/CADM>

Por favor, no dude en ponerse en contacto si tiene alguna pregunta o inquietud: [revistacadm@econo.unp.edu.ar](mailto:revistacadm@econo.unp.edu.ar)

## Anexo 2. Resolución de expedito



**"Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las Heroicas Batallas de Junín y Ayacucho"**

**RESOLUCIÓN N° 0017-2024/UPeU-FC7E-CF**

Ñaña, Lima 07 de febrero de 2024

### VISTO:

El expediente, de (del) los (la, las) bachiller(es): **ELVIS PARI MUÑOZ**, identificado(a) con código Universitario N° 201811832, **MONICA GABRIELA VARA SAYCO**, identificado(a) con código Universitario N° 2201810452 y **ROSITA NELLY HUANAY JACOB** identificado(a) con código Universitario N° 201811648, de la Escuela Profesional de Administración, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Peruana Unión.

### CONSIDERANDO:

Que la Universidad Peruana Unión tiene autonomía académica, administrativa y normativa, dentro del ámbito establecido por la Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad;

Que la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, mediante sus reglamentos académicos y administrativos, ha establecido las formas y procedimientos para la sustentación de tesis;

Que el Comité Dictaminador ha emitido su dictamen aprobando el informe de tesis en formato artículo, presentado por el (la) (los, las) bachiller(es): **ELVIS PARI MUÑOZ, MONICA GABRIELA VARA SAYCO** y **ROSITA NELLY HUANAY JACOB**, de acuerdo con las normas establecidas;

De conformidad con la sesión del Consejo de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Peruana Unión, celebrada el 07 de febrero de 2024 y en aplicación del Estatuto y el Reglamento General de Investigación de la Universidad.

### SE RESUELVE:

- Aprobar la sustentación de: **ELVIS PARI MUÑOZ, MONICA GABRIELA VARA SAYCO** y **ROSITA NELLY HUANAY JACOB** para que sustenten su Informe de Tesis; conducente al Título Profesional de Licenciado (a) en Administración y Negocios Internacionales.
- Designar el Jurado de sustentación, encargado de gestionar la sustentación respectiva, el mismo que queda constituido por los siguientes miembros:

| Miembros del Jurado De Sustentación   | Tesistas  | Título   | Fecha y hora                                   | Modalidad  |
|---|---|--|--|------------|
| Presidente: Dr. Alexander David De La Cruz Vargas<br>Secretario: Mtro. German Alex Vizcarra Ugarte<br>Vocal: Mtro. Wilson Cruz Mamani<br>Asesor: Mtro. Amed Vargas Martinez | Elvis Pari Muñoz<br>Monica Gabriela Vara Sayco<br>Rosita Nelly Huanay Jacob | Cultura financiera y uso de productos financieros en ganaderos del distrito San José, Azángaro, Puno | Miércoles 28 de febrero de 2024<br>17:00 Horas | Presencial |

Regístrese, comuníquese y archívese.



**Dra. Maritza Soledad Arana Rodríguez**  
DECANA



**Dra. Karina Elizabeth Paredes Abanto**  
SECRETARIA ACADÉMICA

### Anexo 3. Instrumentos

## CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA Y USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS EN GANADEROS DEL DISTRITO SAN JOSÉ, AZANGARO, PUNO

### CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA

**Edad:**

**Sexo:**

**Estado civil:**

**Escala**

Totalmente Desacuerdo: TD

Desacuerdo: D

Indiferente: I

De Acuerdo: DA

Totalmente de Acuerdo: TA

| <b>VARIABLE: CULTURA FINANCIERA</b> |   |                |          |          |           |           |
|-------------------------------------|---|----------------|----------|----------|-----------|-----------|
| <b>N</b>                            | <b>Conocimiento financiero</b>  | <b>T<br/>D</b> | <b>D</b> | <b>I</b> | <b>DA</b> | <b>TA</b> |
| 1                                   | ¿Considera usted que tiene conocimiento sobre la tasa de interés que ofrecen las entidades financieras? | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 2                                   | ¿Considera usted que es capaz de analizar su capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?           | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 3                                   | ¿Considera usted que tiene conocimiento sobre otros productos financieros que ofrecen los bancos?       | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 4                                   | ¿Considera usted que es capaz de diferenciar los préstamos comerciales de los préstamos personales?     | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>Habilidades financieras</b>      |   |                |          |          |           |           |
| 5                                   | ¿Considera usted que puede realizar un presupuesto para sus gastos mensuales?                           | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 6                                   | ¿Considera usted que podría negociar la tasa de interés de los créditos que solicita?                   | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 7                                   | ¿Considera usted que es capaz de calcular el porcentaje de ganancia al realizar una inversión?          | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 8                                   | ¿Considera usted que la ganancia por la venta de lo que produce es suficiente?                          | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>Prácticas financieras</b>        |   |                |          |          |           |           |
| 9                                   | ¿Considera usted que es capaz de planificar la inversión de su dinero?                                  | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 10                                  | ¿Considera usted que es posible destinar una parte de sus ingresos al ahorro?                           | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 11                                  | ¿Considera usted que está capacitado para controlar sus gastos?   | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |
| 12                                  | ¿Considera usted que está capacitado para llevar el registro de sus ingresos?                           | 1              | 2        | 3        | 4         | 5         |

## CUESTIONARIO USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

**Edad:**

**Sexo:**

**Estado civil:**

**Escala**

Totalmente Desacuerdo (TD)

Desacuerdo (D)

Indiferente (I)

De Acuerdo (DA)

Totalmente de Acuerdo (TA)

| <b>VARIABLE: USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS</b> |  |           |          |          |           |           |
|---|--|-----------|----------|----------|-----------|-----------|
| <b>Productos pasivos</b>                      |  | <b>TD</b> | <b>D</b> | <b>I</b> | <b>DA</b> | <b>TA</b> |
| <b>13</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, es saludable mantener cuentas de ahorro en las instituciones financieras?                            | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>14</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, es mejor recibir los depósitos por concepto de ingresos en una cuenta bancaria?                      | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>15</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, es ideal depositar el dinero en una cuenta de depósito a plazo fijo?                                 | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>16</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, los seguros que ofrecen los bancos son recomendables?  | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>Productos activos</b>                      |  |           |          |          |           |           |
| <b>17</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, los préstamos hipotecarios son los más recomendables?  | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>18</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, es mejor utilizar el dinero de las tarjetas de crédito?  | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>19</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, es mejor utilizar el dinero de las tarjetas de débito?   | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>20</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, los créditos bancarios permiten financiar actividades ganaderas?                                     | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>21</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, los créditos bancarios son necesarios para solventar otros gastos fuera del negocio de la ganadería? | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |
| <b>22</b>                                     | ¿Desde su punto de vista, las empresas ganaderas no sobrevivirían sin los créditos bancarios?                                  | 1         | 2        | 3        | 4         | 5         |

## Anexo 4. Validación de instrumentos

### INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO (JUICIO DE EXPERTOS)

El presente instrumento tiene como finalidad describir la relación entre la cultura financiera y uso de productos financieros en ganaderos del distrito de San José, Azángaro, Puno-2023, el mismo será aplicado a los ganaderos del distrito San José, Azángaro de la ciudad de Puno, quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del test titulado: **Cuestionario sobre Cultura Financiera y Uso de Productos Financieros**, el cual será posteriormente utilizado como instrumento de investigación.

#### Instrucciones

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los ítems propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, adecuación contextual y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el ítem presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones hubiera.

Nombres y Apellidos del Juez:

Jessica Patricia Villalta Salas

Institución donde labora:

Banco BBVA Perú



-----  
Firma del Juez.

VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA

INSTRUMENTO PARA FINES ESPECIFICOS DE LA VALIDACION DE CONTENIDO (JUICIO DEL EXPERTO)

| DIMENSION               | N° | Ítems   | Claridad <sup>1</sup> |    | Congruencia <sup>2</sup> |    | Contexto <sup>3</sup> |    | Dominio del <sup>4</sup> Constructo |    | Sugerencias  |
|-------------------------|----|---|-----------------------|----|--------------------------|----|-----------------------|----|-------------------------------------|----|--|
|                         |    |   | SI                    | NO | SI                       | NO | SI                    | NO | SI                                  | NO |  |
| Conocimiento Financiero | 1  | ¿Considera usted que tiene conocimiento sobre la tasa de interés que ofrecen las entidades financieras? | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 2  | ¿Considera usted que es capaz de analizar su capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?           | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 3  | ¿Considera usted que tiene conocimiento sobre otros productos financieros que ofrecen los bancos?       | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 4  | ¿Considera usted que es capaz de diferenciar los préstamos comerciales de los préstamos personales?     | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
| Habilidades Financieras | 5  | ¿Considera usted que puede realizar un presupuesto para sus gastos mensuales?                           | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 6  | ¿Considera usted que podría negociar la tasa de interés de los créditos que solicita?                   | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 7  | ¿Considera usted que es capaz de calcular el porcentaje de ganancia al realizar una inversión?          | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 8  | ¿Considera usted que la ganancia por la venta de lo que produce es suficiente?                          | X                     |    |                          | X  | X                     |    |                                     |    | Es bajo, de no la ganancia suficiente por producirlo fue |
| Prácticas Financieras   | 9  | ¿Considera usted que es capaz de planificar la inversión de su dinero?                                  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 10 | ¿Considera usted que es posible destinar una parte de sus ingresos al ahorro?                           | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 11 | ¿Considera usted que está capacitado para controlar sus gastos?   | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |
|                         | 12 | ¿Considera usted que está capacitado para llevar el registro de sus ingresos?                           | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |  |

<sup>1</sup> Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem.

<sup>2</sup> El ítem tiene relación con el constructo.

<sup>3</sup> Las palabras que se usan en el ítem pueden ser entendibles para el contexto.

<sup>4</sup> El ítem evalúa el componente o dimensión específica del constructo.

VARIABLE 2: USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

INSTRUMENTO PARA FINES ESPECIFICOS DE LA VALIDACION DE CONTENIDO (JUICIO DEL EXPERTO)

| DIMENSION         | N° | Ítems  | Claridad <sup>1</sup> |    | Congruencia <sup>2</sup> |    | Contexto <sup>3</sup> |    | Dominio del <sup>4</sup> Constructo |    | Sugerencias                      |
|-------------------|----|--|-----------------------|----|--------------------------|----|-----------------------|----|-------------------------------------|----|----------------------------------|
|                   |    |  | SI                    | NO | SI                       | NO | SI                    | NO | SI                                  | NO |                                  |
| Productos Pasivos | 13 | ¿Desde su punto de vista, es saludable mantener cuentas de ahorro en las instituciones financieras?                            | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
|                   | 14 | ¿Desde su punto de vista, es mejor recibir los depósitos por concepto de ingresos en una cuenta bancaria?                      | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
|                   | 15 | ¿Desde su punto de vista, es ideal depositar el dinero en una cuenta de depósito a plazo fijo?                                 | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
|                   | 16 | ¿Desde su punto de vista, los seguros que ofrecen los bancos son recomendables?  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
| Productos Activos | 17 | ¿Desde su punto de vista, los préstamos hipotecarios son los más recomendables?  | X                     |    |                          | X  |                       | X  |                                     | X  | ¿Para que? adecuada hipotecaria. |
|                   | 18 | ¿Desde su punto de vista, es mejor utilizar el dinero de las tarjetas de crédito?  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
|                   | 19 | ¿Desde su punto de vista, es mejor utilizar el dinero de las tarjetas de débito?   | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
|                   | 20 | ¿Desde su punto de vista, los créditos bancarios permiten financiar actividades ganaderas?                                     | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
|                   | 21 | ¿Desde su punto de vista, los créditos bancarios son necesarios para solventar otros gastos fuera del negocio de la ganadería? | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |
|                   | 22 | ¿Desde su punto de vista, las empresas ganaderas no sobrevivirían sin los créditos bancarios?                                  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |                                  |

<sup>1</sup> Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem.

<sup>2</sup> El ítem tiene relación con el constructo.

<sup>3</sup> Las palabras que se usan en el ítem pueden ser entendibles para el contexto.

<sup>4</sup> El ítem evalúa el componente o dimensión específica del constructo.

**CRITERIOS GENERALES PARA VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO  
DICTAMINADO POR EL JUEZ**

1) ¿Está de acuerdo con las características, forma de aplicación (instrucciones para el examinado) y estructura del INSTRUMENTO?

SI  NO ( )

Observaciones:.....

Sugerencias:.....

2) ¿A su parecer, el orden de las preguntas es el adecuado?

SI  NO ( )

Observaciones:.....

Sugerencias:.....

3) ¿Existe dificultad para entender las preguntas del INSTRUMENTO?

SI  NO ( )

Observaciones: Desde el punto de vista, los préstamos hipotecarios son los más recomendables.

Sugerencias: Reemplazar el por "Garantía hipotecaria"

4) ¿Existen palabras difíciles de entender en los ítems o reactivos del INSTRUMENTO?

SI  NO ( )

Observaciones: Inversión

Sugerencias:.....

5) ¿Los ítems del instrumento tienen correspondencia con la dimensión a la que pertenecen en el constructo?

SI  NO ( )

Observaciones:.....

Sugerencias:.....

\_\_\_\_\_  
Firma del Juez

**INSTRUMENTO PARA LA VALIDEZ DE CONTENIDO  
(JUICIO DE EXPERTOS)**

El presente instrumento tiene como finalidad describir la relación entre la cultura financiera y uso de productos financieros en ganaderos del distrito de San José, Azángaro, Puno-2023, el mismo será aplicado a los ganaderos del distrito San José, Azángaro de la ciudad de Puno, quienes constituyen la muestra en estudio de la validación del test titulado: **Cuestionario sobre Cultura Financiera y Uso de Productos Financieros**, el cual será posteriormente utilizado como instrumento de investigación.

**Instrucciones**

La evaluación requiere de la lectura detallada y completa de cada uno de los items propuestos a fin de cotejarlos de manera cualitativa con los criterios propuestos relativos a: **relevancia o congruencia con el contenido, claridad en la redacción, adecuación contextual y dominio del contenido**. Para ello deberá asignar una valoración si el item presenta o no los criterios propuestos, y en caso necesario se ofrece un espacio para las observaciones hubiera.

Nombres y Apellidos del Juez:

Institución donde labora:



**Firma del Juez.**

WILFREDO YÉPEZ VÁSQUEZ  
Banco BBVA PERÚ

VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA

INSTRUMENTO PARA FINES ESPECIFICOS DE LA VALIDACION DE CONTENIDO (JUICIO DEL EXPERTO)

| DIMENSION               | N° | Ítem  | Claridad <sup>1</sup> |    | Congruencia <sup>2</sup> |    | Contexto <sup>3</sup> |    | Dominio del Construido <sup>4</sup> |    | Sugerencias |
|-------------------------|----|---|-----------------------|----|--------------------------|----|-----------------------|----|-------------------------------------|----|-------------|
|                         |    |   | SI                    | NO | SI                       | NO | SI                    | NO | SI                                  | NO |             |
| Conocimiento Financiero | 1  | ¿Considera usted que tiene conocimiento sobre la tasa de interés que ofrecen las entidades financieras? | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 2  | ¿Considera usted que es capaz de analizar su capacidad de pago antes de adquirir un préstamo?           | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 3  | ¿Considera usted que tiene conocimiento sobre otros productos financieros que ofrecen los bancos?       | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 4  | ¿Considera usted que es capaz de diferenciar los préstamos comerciales de los préstamos personales?     | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
| Habilidades Financieras | 5  | ¿Considera usted que puede recibir un presupuesto para sus gastos mensuales?                            | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 6  | ¿Considera usted que podría registrar la tasa de interés de los créditos que solicita?                  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 7  | ¿Considera usted que es capaz de calcular el porcentaje de ganancia al realizar una inversión?          | X                     |    | X                        |    |                       |    |                                     |    |             |
|                         | 8  | ¿Considera usted que le ganancia por la venta de lo que produce es suficiente?                          |                       | X  |                          | X  |                       |    |                                     |    |             |
| Prácticas Financieras   | 9  | ¿Considera usted que es capaz de planificar la inversión de su dinero?                                  | X                     | X  | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 10 | ¿Considera usted que es posible reservar una parte de sus ingresos al ahorro?                           | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 11 | ¿Considera usted que está capacitado para controlar sus gastos?   | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                         | 12 | ¿Considera usted que está capacitado para llevar el registro de sus ingresos?                           | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |

<sup>1</sup> Se otorga un dificultad alguna al enunciado del ítem.

<sup>2</sup> El ítem tiene relación con el constructo.

<sup>3</sup> Las palabras que se usaron en el ítem pueden ser reconocibles para el contexto.

<sup>4</sup> El ítem evalúa el componente o dimensión específica del constructo.

VARIABLE 2: USO DE PRODUCTOS FINANCIEROS

INSTRUMENTO PARA FINES ESPECIFICOS DE LA VALIDACION DE CONTENIDO (JUICIO DEL EXPERTO)

| DIMENSION         | N° | Ítem   | Claridad <sup>1</sup> |    | Congruencia <sup>2</sup> |    | Contexto <sup>3</sup> |    | Dominio del Construido <sup>4</sup> |    | Sugerencias |
|-------------------|----|--|-----------------------|----|--------------------------|----|-----------------------|----|-------------------------------------|----|-------------|
|                   |    |  | SI                    | NO | SI                       | NO | SI                    | NO | SI                                  | NO |             |
| Productos Pasivos | 13 | ¿Desde su punto de vista, es saludable mantener cuentas de ahorro en las instituciones financieras?                            | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 14 | ¿Desde su punto de vista, es mejor recibir los depósitos por concepto de ingresos en una cuenta bancaria?                      | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 15 | ¿Desde su punto de vista, es ideal depositar el dinero en una cuenta de depósito a plazo fijo?                                 | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 16 | ¿Desde su punto de vista, los seguros que ofrecen los bancos son recomendables?  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
| Productos Activos | 17 | ¿Desde su punto de vista, los préstamos hipotecarios son los más recomendables?  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 18 | ¿Desde su punto de vista, es mejor utilizar el dinero de las tarjetas de crédito?  | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 19 | ¿Desde su punto de vista, es mejor utilizar el dinero de las tarjetas de débito?   | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 20 | ¿Desde su punto de vista, los créditos bancarios permiten financiar actividades productivas?                                   | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 21 | ¿Desde su punto de vista, los créditos bancarios son necesarios para solventar otros gastos fuera del negocio de la ganadería? | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |
|                   | 22 | ¿Desde su punto de vista, las empresas ganaderas no sobreviven sin los créditos bancarios?                                     | X                     |    | X                        |    | X                     |    | X                                   |    |             |

<sup>1</sup> Se otorga un dificultad alguna al enunciado del ítem.

<sup>2</sup> El ítem tiene relación con el constructo.

<sup>3</sup> Las palabras que se usaron en el ítem pueden ser reconocibles para el contexto.

<sup>4</sup> El ítem evalúa el componente o dimensión específica del constructo.

**CRITERIOS GENERALES PARA VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO  
DICTAMINADO POR EL JUEZ**

1) ¿Está de acuerdo con las características, forma de aplicación (instrucciones para el examinado) y estructura del INSTRUMENTO?

SI  NO ( )

Observaciones:.....

Sugerencias:.....

2) ¿A su parecer, el orden de las preguntas es el adecuado?

SI  NO ( )

Observaciones:.....

Sugerencias:.....

3) ¿Existe dificultad para entender las preguntas del INSTRUMENTO?

SI ( ) NO

Observaciones:.....

Sugerencias:.....

4) ¿Existen palabras difíciles de entender en los ítems o reactivos del INSTRUMENTO?

SI ( ) NO

Observaciones:.....

Sugerencias:.....

5) ¿Los ítems del instrumento tienen correspondencia con la dimensión a la que pertenecen en el constructo?

SI  NO ( )

Observaciones:.....

Sugerencias:.....



Firma del Juez