

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria



Educación financiera, gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Autor:

Segundo Carmen Sanchez Lozada

Asesor:

Mtra. Marisol Carranza Molina

Tarapoto, Diciembre del 2024

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo Marisol Carranza Molina, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “**Educación financiera, gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín**” del autor Segundo Carmen Sanchez Lozada tiene un índice de similitud de 19 % 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 Tarapoto, a los 20 días del mes de Diciembre del año 2024



Marisol Carranza Molina



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En San Martín, Tarapoto, Morales, a los 20 día(s) del mes de diciembre del año 2024, siendo las 10:30 horas, se reunieron los miembros del jurado en la Universidad Peruana Unión Filial Tarapoto, bajo la dirección del (de la) presidente (a): Dr. Avelino Sebastián Villafuerte De La Cruz, el (la) secretario(a): Mtra. Davis Tájur Hoyos y los demás miembros: Mtro. Julio Cesar Matthews Paredes y el (la) asesor(a) Mtra. Marisol Carranza Molina con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulado Educación financiera, gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba - San Martín del(los) bachiller/es:

- a) Segundo Carmen Sanchez Lozada
- b) _____
- c) _____

conducente a la obtención del título profesional de: Contador Público

(Denominación del Título Profesional)

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): Segundo Carmen Sanchez Lozada

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
<u>APROBADO</u>	<u>15</u>	<u>B-</u>	<u>BUENO</u>	<u>MUY BUENO</u>

Bachiller (b): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

Bachiller (c): _____

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	

(*) 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]

 President/a

[Firma]

 Asesor/a

[Firma]

 Bachiller (a)

[Firma]

 Miembro

[Firma]

 Bachiller (b)

[Firma]

 Secretario/a

 Miembro

 Bachiller (c)

ÍNDICE

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS	2
ARTÍCULO ORIGINAL.....	5
RESUMEN.....	6
INTRODUCCIÓN	8
Revisión de la literatura e hipótesis	10
Objetivo general	10
Objetivos específicos.....	10
Hipótesis general	10
Hipótesis específicas.....	11
Educación financiera	11
Gestión financiera	12
Metodología	13
Resultados	15
Prueba de hipótesis	18
Hipótesis general	18
Primera hipótesis específica.....	18
Primera hipótesis específica.....	19
DISCUSIÓN	20
CONCLUSIONES.....	21
REFERENCIAS	22

ARTÍCULO ORIGINAL

Educación financiera, gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín

Financial education, financial management in retailers of the central market of the city of Moyobamba – San Martín

Segundo Carmen Sanchez Lozada

Universidad Peruana Unión

Tarapoto, Perú

Correo electrónico: cpc.sesalo@gmail.com

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6570-8574>

Marisol Carranza Molina

Universidad Peruana Unión

Tarapoto, Perú

Correo electrónico: marisol.carranza@upeu.edu.pe

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7851-1519>

RESUMEN

El **propósito** principal fue analizar la relación entre la educación y la gestión financiera en los comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba, en la región de San Martín. Para ello, se empleó una **metodología** de enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, de tipo descriptivo y correlacional, en un corte transversal. La población del estudio estuvo conformada por 864 comerciantes, de los cuales se seleccionó una muestra no probabilística de 265 personas. Se utilizó un cuestionario estructurado que abordó dimensiones clave de ambas variables, asegurando la validez del instrumento mediante la evaluación de expertos, y obteniendo índices de confiabilidad con un alfa de Cronbach de 0.904 para la variable de educación financiera y 0.866 para la de gestión financiera. Los hallazgos revelan una correlación significativa entre la educación financiera y las prácticas de gestión financiera. Se observó que los comerciantes con mayor educación financiera tienden a implementar mejores estrategias de planificación y manejo de recursos, lo que contribuye a una gestión más eficaz. Además, se destacó la importancia de las dimensiones del conocimiento financiero, habilidades financieras y actitud hacia el ahorro como factores determinantes en la mejora de la gestión financiera.

Palabras clave: Educación financiera, gestión financiera, presupuesto, conocimiento financiero, actitud financiera.

Abstract

The main purpose was to analyze the relationship between education and financial management in retail merchants in the central market of the city of Moyobamba, in the San Martín region. For this, a quantitative approach methodology was used, with a non-experimental, descriptive and correlational design, in a cross-section. The study population was made up of 864 merchants, from which a non-probabilistic sample of 265 people was selected. A structured questionnaire was used that addressed key dimensions of both variables, ensuring the validity of the instrument through expert evaluation, and obtaining reliability indices with a Cronbach's alpha of 0.904 for the financial education variable and 0.866 for the financial management variable. The findings reveal a significant correlation between financial education and financial management practices. It was observed that merchants with greater financial education

tend to implement better planning and resource management strategies, which contributes to more effective management. In addition, the importance of the dimensions of financial knowledge, financial skills and attitude towards savings as determining factors in improving financial management was highlighted.

Keywords: Financial education, financial management, budget, financial knowledge, financial attitude.

INTRODUCCIÓN

Hoy en día, la educación y la gestión financieras cumplen un rol fundamental e indispensable en el diario vivir de la humanidad ya que a través de la educación financiera las personas pueden optar por tomar decisiones a conciencia y por ende habrá una gestión financiera más saludable.

En América Latina, Jay, Mugno, et al. (2021) realizaron diversas indagaciones relacionadas a las variables de estudio y los resultados dieron que los endeudamientos y la falta de planificación se da por la carencia de educación financiera. Este trabajo de investigación buscó determinar la relación entre la Educación y gestión financieras en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín. Y así obtener resultados fehacientes para dar sugerencias y puedan mejorar su diario vivir.

En Hong Kong Feng, (2019) tuvo como objetivo de verificar la influencia de la socialización financiera de los padres en los adolescentes bajo un grupo de control y un grupo experimental, los datos revelaron que la socialización financiera de los padres influyo de manera positiva en los comportamientos financieros de los adolescentes de ambos grupos, pero los resultados del modelo basados en pruebas de seguimiento surgieron que el vínculo positivo entre las normas financieras de los padres y las actitudes financieras de los adolescentes fue más fuerte en el grupo experimental que en el grupo de control sin intervención.

Del mismo, Battya et al. (2020) realizaron una investigación sobre educación financiera experiencial: un estudio de campo de mi economía en el aula en las escuelas primarias. Los hallazgos encontrados mostraron que los estudiantes de instituciones que tienen la oportunidad de tomar decisiones a diario requieren menos instrucciones en aula y es relativamente simple de implementar el programa para los maestros, en comparación con un plan de estudios basado en conferencias, donde mostraron avances similares en el aprendizaje. Concluyendo que el programa de educación financiera experiencial es una estrategia eficaz para enseñar educación financiera.

A su vez Huacchillo et al. (2020) El propósito de esta investigación fue analizar la gestión financiera y su influencia en la toma de decisiones económicas mediante la implementación de un sistema respaldado por inteligencia de negocios en el Departamento Comercial del Astillero Mariel para que facilite y se logre el apoyo a la toma de decisiones que contribuirá al desarrollo y prosperidad de los comerciantes. Se

diseñó utilizando un conjunto de datos reales correspondientes a los años 2018 y 2019, tuvo como resultado que el modelo diseñado es viable y que incide favorablemente en la toma de decisiones.

Para Párraga et al. (2021) indagaron sobre indicadores de gestión en pequeñas y medianas empresas de Iberoamérica. Cuyo propósito estuvo basado en un estudio descriptivo de revisión sistemática. La investigación estuvo alineada por Petticrew y Roberts y como referencia metodológica fue la de Hernandez y Camargo, para la búsqueda de artículos y tesis se hizo en la base de Scopus®, Scielo® y Redalyc® con un total de 34 artículos. Los resultados obtenidos demostraron que es importante especificar indicadores de gestión que den sustento al proceso decisional según el tipo de empresa.

Merino, (2023) El estudio tuvo como objetivo identificar los factores que afectan el nivel de educación financiera entre los jóvenes de la generación Z en el municipio de Celaya, Guanajuato, México. Se utilizó un enfoque cuantitativo con un diseño no experimental y correlacional. Los hallazgos revelaron que los jóvenes de esta generación carecen de conocimientos fundamentales necesarios para tomar decisiones financieras acertadas, asimismo las madres influyen significadamente en la generación Z. Por lo tanto, se concluye fortalecer las competencias financieras con enfoque en las prácticas y comportamientos positivos en las finanzas.

En Tacna Ticona & Ticona, (2023) realizaron una investigación con el objeto de medir la relación entre educación financiera y operaciones bancarias a 86 estudiantes de los dos últimos ciclos de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Tacna. Cuya investigación fue de tipo no experimental con enfoque cuantitativo transversal. Los resultados dieron evidencia que hay una fuerte relación entre ambas variables con un 77.3% de potencia.

En la región de San Martín (Gabriel et al., 2021) El estudio tuvo como objetivo analizar la relación entre la educación y la gestión financiera en los usuarios de entidades bancarias. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con un diseño no experimental, transversal y correlacional. La muestra estuvo compuesta por 290 participantes con edades entre 18 y 56 años. Los resultados mostraron una correlación significativa entre ambas variables ($r = .779$; $p < .001$). Asimismo, se evidenció una relación positiva entre la educación financiera y las dimensiones de la gestión financiera, así como entre la gestión financiera y las dimensiones de la educación financiera. En

conclusión, se determinó que proporcionar más información financiera a los usuarios mejora sus habilidades para administrar sus recursos económicos.

Del mismo (Silva & Vargas, 2020) tuvieron como objetivo ejecutar un programa sobre la educación financiera para modernizar las finanzas individuales. La investigación utilizó una metodología de tipo aplicada, con un nivel explicativo y un diseño preexperimental. Se llevaron a cabo dos evaluaciones, una previa y otra posterior a la implementación del programa. La muestra incluyó a 45 docentes pertenecientes a la Institución Educativa N° 00518 del distrito de Yantaló. Los resultados obtenidos demostraron que antes de la implementación del programa los docentes no tenían conocimiento sobre la planificación adecuada de sus ingresos además y no tenían el hábito de ahorrar, posterior a la implementación del programa mejoraron en la planificación sus entradas monetarias y su situación crediticia.

Revisión de la literatura e hipótesis

Objetivo general

Determinar la relación entre la Educación financiera y gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín.

Objetivos específicos

Determinar la relación entre la educación financiera con las dimensiones de la gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín

Determinar la relación entre la gestión financiera con las dimensiones de la educación financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín.

Hipótesis general

Existe relación entre la Educación financiera y gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín

Hipótesis específicas

Existe relación entre la educación financiera con las dimensiones de la gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín.

Existe relación entre la gestión financiera con las dimensiones de la educación financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la ciudad de Moyobamba – San Martín.

Educación financiera

La educación financiera, según Lusardi & Mitchell, (2014), se refiere al conjunto de conocimientos y habilidades que permiten a los individuos tomar decisiones informadas sobre el manejo de sus recursos financieros, comprendiendo aspectos como el ahorro, la inversión, y la planificación para el futuro. Este concepto resalta la habilidad de las personas para manejar su bienestar económico durante toda su vida. La educación financiera juega un papel fundamental al permitir que los individuos tomen decisiones informadas acerca de la gestión de su dinero y la planificación de su futuro económico.

Se entiende que la educación financiera es el conocimiento que una persona posee para administrar sus recursos. En palabras de (García et al., 2013), se trata de un proceso que contribuye a mejorar tanto los conocimientos como las habilidades de las personas, permitiéndoles tomar decisiones más acertadas para alcanzar un bienestar financiero adecuado.

El objetivo principal de la educación financiera es mejorar la vida de los individuos tanto a nivel personal como dentro de su contexto social y dentro del sistema financiero en general, ayudando a tomar decisiones más informadas sobre las finanzas. Esta educación brinda a los individuos acceso a la información y las herramientas necesarias para comprender el complejo panorama económico y financiero (Ferrada Ferrada et al., 2021)

Conocimiento Financiero: Esta dimensión hace referencia a la comprensión de conceptos y productos financieros básicos, como las tasas de interés, la inflación y la diversificación de inversiones Según (Lusardi & Mitchell, 2014), el conocimiento financiero es esencial para que los individuos puedan evaluar correctamente las opciones disponibles y tomar decisiones informadas sobre sus finanzas personales.

Habilidades Financieras: Se refieren a la capacidad de utilizar conocimientos financieros en la vida diaria, como elaborar presupuestos, administrar deudas y planificar ahorros. Según Huston (2010), estas habilidades son esenciales para gestionar el dinero de manera eficiente, ayudando a las personas a cumplir con sus metas económicas tanto a corto como a largo plazo.

Actitud Financiera: Hace referencia a los valores y creencias que influyen en cómo se toman decisiones relacionadas con el dinero, como la inclinación hacia el ahorro o el consumo. Palacio, (2017) resalta que una actitud favorable hacia la planificación y la prudencia financiera es un indicador clave de un comportamiento financiero responsable.

Conciencia Financiera: Implica reconocer la relevancia de planificar las finanzas y estar atento a las consecuencias de las decisiones económicas. Según (Remund, 2010), señala que un alto nivel de conciencia financiera permite a las personas prever riesgos y adoptar estrategias preventivas para salvaguardar su estabilidad económica.

Gestión financiera

Se entiende como el conjunto de actividades destinadas a planificar, organizar, controlar y supervisar los recursos económicos de una persona u organización. Este proceso incluye decisiones estratégicas relacionadas con la inversión, el financiamiento y la administración del capital, con el objetivo de optimizar el valor y garantizar la sostenibilidad económica. Gitman et al. (2012) subrayan que una gestión financiera efectiva requiere equilibrar el riesgo con la rentabilidad, además de responder adecuadamente a los cambios del entorno financiero. La gestión financiera desempeña un papel fundamental en el éxito y la estabilidad de cualquier entidad, ya que permite asignar los recursos de manera eficiente, mantener la liquidez necesaria para las operaciones y maximizar el valor para los accionistas.

Planificación de los ingresos: Consiste en proyectar y distribuir de manera eficiente los ingresos futuros para garantizar que se cubran las necesidades financieras presentes y se logren metas a largo plazo. Según Copeland & Weston, (1992), destacan que esta planificación es esencial para preservar la estabilidad económica y anticiparse a posibles variaciones en el flujo de efectivo, lo que permite a individuos u organizaciones adaptarse a cambios en el entorno económico.

Situación crediticia: Se refiere al análisis de la capacidad de una persona o entidad para cumplir con sus compromisos financieros. Este análisis abarca el historial crediticio,

la capacidad para asumir deudas y las condiciones asociadas a los préstamos. Según Copeland et al. (2012) mantener una buena situación crediticia es esencial para acceder a condiciones favorables de financiamiento y reducir el costo del capital.

Metodología

Esta investigación adoptó una metodología con enfoque cuantitativo, permitiendo responder a los objetivos planteados mediante el análisis de datos numéricos. Además, el estudio se desarrolló bajo un diseño no experimental, descriptivo y correlacional, con un enfoque de corte transversal Zurita et al. (2018). La población de estudio estuvo conformada por 864 comerciantes del mercado central de la ciudad de Moyobamba, San Martín. La población se refiere al conjunto total de individuos sobre los cuales se enfoca el estudio y que comparten características comunes; de este grupo se selecciona la muestra Eidman & De la Iglesia, (2021). La muestra es un subgrupo representativo de la población al que se aplica un instrumento específico, con el fin de recolectar los datos necesarios para resolver los problemas definidos en el estudio. La muestra fue no probabilística por conveniencia y está constituido por 265 comerciantes la misma que fue seleccionada tomándose en cuenta los criterios de inclusión y exclusión como: Se incluirán personas que actualmente tengan un puesto o negocio operativo en el mercado, personas mayores de edad, se incluirán todos los tipos de comercios (alimentos, ropa, artículos de limpieza, etc.) y Comerciantes que estén dispuestos a participar voluntariamente en la investigación. Se excluirán a personas que no operan actualmente un negocio en el mercado, personas que no cumplan con el requisito de edad mínima definida para el estudio, excluir a quienes no quieran o no puedan proporcionar consentimiento informado para participar en la investigación.

La técnica empleada en el estudio fue la encuesta, la cual es ampliamente utilizada por los investigadores debido a su practicidad y su capacidad para abarcar una gran población. Esta técnica es característica de los estudios cuantitativos, ya que permite recopilar la información necesaria para resolver problemas a través de un conjunto de preguntas Yáñez, (2018). El instrumento utilizado fue el cuestionario, que es adecuado para estudios con una población considerable. Este instrumento se compone de un conjunto de preguntas basadas en los indicadores de las variables analizadas, las cuales comparten características comunes y están alineadas con los objetivos del estudio. Además, las preguntas del cuestionario presentan opciones de respuesta de tipo ordinal utilizando la escala de Likert Alegre Brítez, (2022). Dicho cuestionario consta de 26 ítems y está conformado por 4 dimensiones de la variable educación financiera:

Conocimiento financiero, habilidad financiera, actitud y conciencia financieras y para la variable gestión financiera sus dimensiones son: Planificación de los ingresos, situación crediticia, presupuesto, hábitos de ahorro. Con respecto a la validación del instrumento será sometido a juicio de expertos en la materia, quienes determinarán su validez bajo los siguientes criterios: Relevancia, Claridad y Pertinencia. Asimismo, la confiabilidad de los instrumentos se obtendrá con el coeficiente de alfa de Cronbach, considerándose un indicador de confianza de 0,904 para educación financiera y 0.866 para gestión financiera.

Se procederá con la recolección de datos a través la aplicación de Google forms así mismo utilizará la hoja de cálculo de Excel para realizar las sumatorias de los datos de manera más eficiente una vez obtenido toda la muestra se procesará los datos en el programa estadístico SPSS 26.0, de igual forma se usara el gesto bibliográfico de Mendely y APA 7ma edición, así mismo para la prueba de hipótesis se aplicará la prueba de Kolmogorov-Smirnov para las respectivas interpretaciones de la variable y dimensiones.

Resultados

Tabla 01

Análisis de Fiabilidad de los Instrumentos

Instrumento	N° de elementos	Alfa de Cronbach
Educación financiera	13	0.904
Gestión financiera	13	0.866
Total	26	

El análisis de fiabilidad, a través del Alfa de Cronbach, indica una consistencia interna alta para los instrumentos evaluados. Con un valor de 0.904 para el componente de educación financiera y 0.866 para gestión financiera, ambos resultados superan el umbral de 0.7, lo cual indica que las escalas utilizadas son confiables y consistentes para medir las variables en el contexto de esta investigación.

Tabla 02

Prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov

Variables	n	%
Educación financiera	,075	,001
Gestión financiera	,066	,007

La prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov muestra valores de significancia inferiores a 0.05 para ambas variables (educación financiera con 0.001 y gestión financiera con 0.007), indicando una distribución no normal. Este resultado sugiere que se deben emplear pruebas estadísticas no paramétricas para las comparaciones e inferencias en los análisis posteriores.

Tabla 03

Datos sociodemográficos de los habitantes de la Provincia de Rioja, San Martín.

Variables	n	%
Género		
Masculino	93	35.1
Femenino	172	64.9
Edad		
18-30 años	47	17.7
31-40 años	115	43.4
41-50 años	83	31.3
51 a más años	20	7.5
Nivel educativo		
Primaria	54	20.4
Secundaria	68	25.7
Técnico superior	57	21.5

Universitario	86	32.5
Estado civil		
Soltero/a	139	52.5
Casado/a	92	34.7
Divorciado/a	25	9.4
Viudo/a	9	3.4
Ingreso económico:		
Menos de 1,000 soles	60	22.6
1,001 a 2,000 soles	130	49.1
2001 a más soles	75	28.3

La muestra está compuesta mayoritariamente por mujeres (64.9%) y personas de 31 a 40 años (43.4%). En cuanto al nivel educativo, la mayor parte posee estudios universitarios (32.5%). Además, el estado civil predominante es soltero (52.5%), y el ingreso económico de casi la mitad de los encuestados (49.1%) se sitúa entre 1,001 y 2,000 soles mensuales. Estos datos reflejan una población diversa en términos de género, edad y nivel educativo.

Tabla 04

Análisis descriptivo de la variable Educación financiera y sus dimensiones

	n	%
Educación financiera		
Nunca	0	0
Casi nunca	14	5.3
A veces	62	23.4
Casi siempre	136	51.3
Siempre	53	20
Conocimiento financiero		
Nunca	0	0
Casi nunca	17	6.4
A veces	59	22.3
Casi siempre	117	44.2
Siempre	72	27.2
Habilidad financiera		
Nunca	3	1.1
Casi nunca	28	10.6
A veces	70	26.4
Casi siempre	105	39.6
Siempre	59	22.3
Actitud financiera		
Nunca	4	1.5
Casi nunca	25	9.4
A veces	73	27.5
Casi siempre	97	36.6
Siempre	66	24.9
Conciencia financiera		

Nunca	4	1.5
Casi nunca	32	12.1
A veces	80	30.2
Casi siempre	116	43.8
Siempre	33	12.5
Total	265	100

En educación financiera, una mayoría significativa reporta tener conocimientos y habilidades financieras “casi siempre” (51.3%) o “siempre” (20%). De igual manera, la conciencia y actitud financieras tienden a puntuar alto, lo que sugiere un grado positivo de educación financiera entre los participantes, aunque aún queda un segmento que muestra actitudes y habilidades financieras intermedias.

Tabla 05

Análisis descriptivo de la variable gestión financiera y sus dimensiones

	n	%
Gestión financiera		
Nunca	0	0
Casi nunca	15	5.7
A veces	48	18.1
Casi siempre	149	56.2
Siempre	53	20
Planificación de los ingresos		
Nunca	1	.4
Casi nunca	26	9.8
A veces	70	26.4
Casi siempre	116	43.8
Siempre	52	19.6
Situación crediticia		
Nunca	8	3.0
Casi nunca	22	8.3
A veces	58	21.9
Casi siempre	86	32.5
Siempre	91	34.3
Presupuesto		
Nunca	2	.8
Casi nunca	27	10.2
A veces	72	27.2
Casi siempre	110	41.5
Siempre	54	20.4
Hábitos de ahorro		
Nunca	0	0
Casi nunca	17	6.4
A veces	53	20
Casi siempre	137	51.7
Siempre	58	21.9
Total	265	100

Respecto a la gestión financiera, los resultados reflejan que un 56.2% de los encuestados practica “casi siempre” una gestión adecuada. Asimismo, en las dimensiones específicas, como planificación de ingresos y situación crediticia, se observa una tendencia alta de prácticas financieras positivas. Los datos sugieren una gestión financiera estable entre los habitantes, aunque un porcentaje aún significativo se mantiene en niveles de práctica moderada.

Prueba de hipótesis

Hipótesis general

Existe relación entre la educación financiera y la gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la Ciudad de Moyobamba – San Martín.

Tabla 06

Análisis de correlación entre Educación financiera y gestión financiera.

Variab	p-value	Rho	N
Educación financiera – Gestión financiera	.000	.776	265

La correlación entre educación financiera y gestión financiera es positiva y significativa $Rho = 0.776$, $p < 0.001$, quiere decir que existe relación alta o fuerte lo que implica que a medida que aumenta el nivel de educación financiera, también lo hace la gestión financiera. Esta relación refuerza la idea de que la educación en temas financieros influye directamente en la capacidad de gestión de las finanzas personales y familiares.

Primera hipótesis específica

Existe relación entre la educación financiera con las dimensiones de la gestión financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la Ciudad de Moyobamba – San Martín

Tabla 07

Análisis de correlación entre educación financiera con las dimensiones de gestión financiera

	p-value	Rho	N
--	----------------	------------	----------

Educación financiera – planificación de los ingresos	.000	,681	265
Educación financiera – situación crediticia	.000	,471	265
Educación financiera – presupuesto	.000	,666	265
Educación financiera – hábitos de ahorro	.000	,562	265

El análisis correlacional de las dimensiones específicas de gestión financiera muestra asociaciones positivas y significativas con la educación financiera. Las correlaciones más altas o fuertes se presentan con la planificación de ingresos (Rho = 0.681) y el presupuesto (Rho = 0.666). Esto sugiere que quienes tienen mayor educación financiera tienden a administrar mejor sus ingresos y presupuestos, aspectos cruciales en la estabilidad económica.

Primera hipótesis específica

Existe relación entre la gestión financiera con las dimensiones de la educación financiera en comerciantes minoristas del mercado central de la Ciudad de Moyobamba – San Martín

Tabla 07

Análisis de correlación entre gestión financiera con las dimensiones de educación financiera

	p-value	Rho	N
Gestión financiera – conocimiento financiero	.000	,689	265
Gestión financiera – habilidad financiera	.000	,606	265
Gestión financiera – actitud financiera	.000	,588	265
Gestión financiera – conciencia financiera	.000	,695	265

Al analizar la relación entre gestión financiera y las dimensiones de educación financiera, se observa que la conciencia financiera tiene la correlación más alta (Rho = 0.695), seguida de cerca por el conocimiento financiero (Rho = 0.689). Estos resultados subrayan la importancia de una sólida educación financiera como base para una gestión financiera.

DISCUSIÓN

Los resultados de este estudio evidencian una relación significativa entre la educación financiera y la gestión de recursos, lo cual concuerda con investigaciones previas que sugieren que un mayor conocimiento en finanzas está vinculado a prácticas más eficaces en la administración de los recursos (García et al., 2013).

La conexión entre la educación financiera y la gestión de recursos es fundamental, ya que implica que los comerciantes con un mayor dominio de las finanzas suelen aplicar estrategias más efectivas en su manejo financiero. Este hallazgo se alinea con estudios anteriores que subrayan la importancia de la educación financiera para mejorar la situación económica de los individuos Ferrada Ferrada et al. (2021).

El análisis realizado revela que diferentes aspectos de la educación financiera, como el conocimiento y las habilidades en finanzas, están estrechamente conectados con elementos clave de la gestión financiera, tales como la planificación de ingresos y la organización del presupuesto. Estos resultados coinciden con otros estudios que señalan que un mayor nivel de conocimiento financiero facilita la toma de decisiones más fundamentadas y permite evaluar con mayor precisión las opciones disponibles (Huston, 2010). La capacidad para gestionar un presupuesto y manejar las deudas es crucial para mejorar la estabilidad económica de los comerciantes.

Los hallazgos también sugieren que una gestión financiera efectiva tiene un impacto positivo en las actitudes y habilidades económicas de los comerciantes. Este resultado es coherente con investigaciones previas que indican que una buena gestión no solo mejora los resultados financieros, sino que también crea un entorno favorable para el aprendizaje y el desarrollo de nuevas competencias financieras (Párraga et al., 2021). Al mejorar su historial crediticio y fortalecer sus hábitos de ahorro, los comerciantes pueden aumentar su confianza para tomar decisiones financieras más informadas.

CONCLUSIONES

El estudio revela una conexión importante entre el nivel de educación financiera y la forma en que los comerciantes del mercado central de Moyobamba gestionan sus recursos. Este hallazgo confirma la hipótesis planteada, ya que muestra que aquellos con un mayor conocimiento en finanzas tienden a gestionar sus recursos de manera más eficaz. Además, este resultado es coherente con investigaciones previas que resaltan la relevancia de la educación financiera para tomar decisiones informadas y mejorar el bienestar económico.

Respecto a las diferentes áreas de la educación financiera, se identificó que aspectos como el conocimiento de las finanzas, la capacidad para administrar los recursos y la actitud hacia el manejo del dinero influyen positivamente en áreas clave de la gestión financiera, como la planificación de ingresos y la administración del presupuesto. Estos resultados sugieren que fortalecer estas competencias puede ser fundamental para mejorar las habilidades de los comerciantes en la gestión de sus recursos, lo que coincide con estudios previos que subrayan que una sólida educación financiera favorece una toma de decisiones más estratégica.

Los comerciantes que participan en programas de educación financiera suelen observar cambios notables en sus hábitos económicos, como un aumento en el ahorro y una mejor gestión del crédito. Esto refuerza la idea de que las iniciativas educativas son efectivas para fomentar prácticas financieras responsables, lo cual está alineado con investigaciones anteriores que sugieren que la formación práctica en finanzas contribuye a un mejor desempeño financiero. Además, el estudio destaca el papel de la conciencia financiera, indicando que aquellos comerciantes que tienen un mejor entendimiento de su situación económica son más propensos a adoptar prácticas financieras responsables. Este hallazgo coincide con estudios que señalan que una mayor conciencia financiera facilita la identificación de riesgos y promueve decisiones proactivas que protegen el bienestar económico.

REFERENCIAS

- Alegre Brítez, M. Á. (2022). Relevant aspects of techniques and instruments in qualitative research. *Población y Desarrollo*, 28(54), 93–100. <https://doi.org/10.18004/pdfce/2076-054x/2022.028.54.093>
- Battya, M., Collinsb, J. M., O'Rourkec, C., & Odders-White, E. (2020). Experiential financial education: A field study of my classroom economy in elementary schools. *Economics of Education Review*, 78. <https://doi.org/10.1016/j.econedurev.2020.102014>
- Copeland, T. E. ., & Weston, J. Fred. (1992). *Financial theory and corporate policy*. Addison-Wesley.
- Eidman, L., & De la Iglesia, G. (2021). Modelo de Personalidad Positiva: Diferencias entre Población Clínica y Población General. *Acta de Investigación Psicológica*, 11(3), 48–64. <https://doi.org/10.22201/fpsi.20074719e.2021.3.392>
- Feng, Z. A. Y. (2019). *Educación financiera escolar y socialización financiera de los padres: hallazgos de una muestra de adolescentes de Hong Kong*.
- Ferrada Ferrada, C. A., Díaz Levicoy, D. A., Puraivan Huenumán, E., & Silva-Díaz, F. (2021). Diseño y presencia de actividades sobre educación financiera en los textos españoles de educación primaria. *Propósitos y Representaciones*, 9(2). <https://doi.org/10.20511/pyr2021.v9n2.821>
- Gabriel, P. T., Vargas, P. E., Cruz, T. J., & Villafuerte, D. L. C. A. S. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Ucv Hacer*, 10(2). <https://doi.org/10.18050/revucvhacer.v10n2a1>
- García, N., Grifoni, A., & López, J. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. In *Banco de Desarrollo de América Latina* (Vol. 12).
- Gitman, L. J., Zutter, C. J., Brito, A. E., Palencia, A. M., Leandro, A. A., Cobos Villalabos, V., & Delgado Morales, A. (2012). *Principios de Administración financiera*.
- Huacchillo, P. L. A., Ramos, F. E. V., & Pulache, L. J. L. (2020). *La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras*.
- Jay, V. W., Mugno, N. A., & Lopez, J. L. (2021). Educación financiera, un enfoque al crecimiento y desarrollo social. *Ad-Gnosis*, 10(10), 43–55. <https://doi.org/10.21803/adgnosis.10.10.468>
- Joon-Ho Hahm, Frederic S. Mishkin, Hyun Song Shin, & Kwanho Shin. (2012). *MACROPRUDENTIAL POLICIES IN OPEN EMERGING ECONOMIES*.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Merino González, E. L. (2023). *Factores que influyen en la educación financiera de los jóvenes de Celaya, Guanajuato, México Factors that influence the financial education of young people*. 18, 890. <https://doi.org/10.21919/remef.v18i3.890>

- Palacio Valdivieso, G. del C. (2017). Medición del conocimiento financiero en los participantes de programas de educación financiera: caso del Banco de Loja S.S. *Redmarka. Revista de Marketing Aplicado*, 2(019), 47–60.
<https://doi.org/10.17979/redma.2017.02.019.4853>
- Párraga, F. M. S. M., Párraga, F., Nancy, F., Pinargote, V., Carmen, M., García, Á. 4, Juan, C., & Zamora, S. (n.d.). *TITLE: Financial management indicators in small and medium-sized companies in Ibero-America: a systematic review.*
- Remund, D. L. (2010). Financial literacy explicated: The case for a clearer definition in an increasingly complex economy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 276–295.
<https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01169.x>
- Silva, L. A., & Vargas, L. O. (2020). La educación financiera para mejorar las finanzas personales de los docentes de la institución educativa N°00518 del distrito de Yantalo, 2019. *Iberoamericana Para La Investigación y El Desarrollo Educativo*, 9(9), 17.
<http://www.scielo.org.mx/pdf/ride/v9n17/2007-7467-ride-9-17-84.pdf>
- Ticona Ticona, L. M., & Ticona Ticona Patricia Cecilia. (2023). *Educación financiera y operaciones bancarias en estudiantes universitarios.*
- Yáñez Andrade, J. C. (2018). La encuesta como método de estudio del estado nutricional de la población. El caso de los trabajadores municipales de Santiago de Chile (1936). *Perspectivas En Nutrición Humana*, 20(2), 205–214.
<https://doi.org/10.17533/udea.penh.v20n2a07>
- Zurita, J., Márquez, H., Miranda, G. y Villasís, M. (2018). Estudios experimentales: diseños de investigación para la evaluación de intervenciones en la clínica. *Revista Alergia México*, 65(2 SE- Metodología de la Investigación), 178–186.
<https://doi.org/10.29262/ram.v65i2.376>