



Colpa Matara, 28 de enero del 2025.

C. N° 009-2025-UI-FCCE.

### CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD

El que suscribe, Jefe de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, hace constar que el Informe Final de Tesis titulado: **“Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota - periodo 2024”**, elaborado por los bachilleres en Contabilidad: **Jon Kebi Espinoza Sánchez y Rosa Maria Guevara Bustamante**, para optar el Título Profesional de Contador Público, presenta un índice de similitud de **17%**, sin incluir material citado, material bibliográfico y fuentes con menos de 20 palabras, mostrando un criterio de plagio **tipo 0**; por lo tanto, cumple con los criterios de evaluación de originalidad establecidos en el Reglamento de Grados y títulos, aprobado con **Resolución de Comisión Organizadora N° 120-2022- UNACH** y en la **Directiva para Uso de Software Antiplagio, Directiva N° 004-2020-UNACH**.


Finalmente indicamos que dicho Informe Final de tesis fue asesorado por el **Dr. Luis Alfredo Abanto Merino** y Coasesor el Mag. **Daniel Jesús Castro Vargas**.

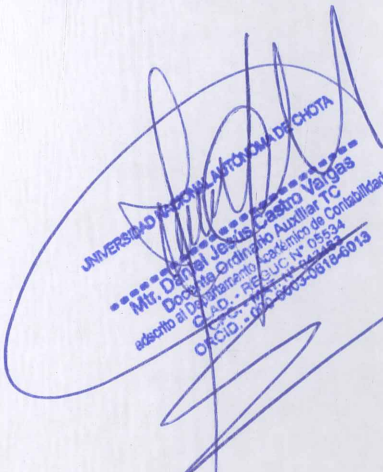
Se expide la presente constancia al (a los) interesado(s) para los fines pertinentes.

Atentamente,

  
Dr. Luis Alfredo Abanto Merino  
Docente Universitario  
ORCID N° 0000-0002-1220-31  
CLAD 20395



  
Dr. Wilder Omar Vargas Campos  
RESPONSABLE DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES

  
UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA  
Mr. Daniel Jesús Castro Vargas  
Docente Ordinario Asesorador de Contabilidad  
adscrito al Departamento Asesoría de Contabilidad  
CLAD - RESUC N° 02924  
ORCID : 0000-0001-0318-6013


Cc.  
Archivo

# Luis Alfredo Abanto Merino

## Cultura\_financiera\_2024 R.docx

 Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota - periodo 2024

 Cultura financiera de los comerciantes del Mercado

 Universidad Nacional Autonoma de Chota

---

### Detalles del documento

Identificador de la entrega

trn:oid:::1:3139079771

Fecha de entrega

27 ene 2025, 3:57 p.m. GMT-5

Fecha de descarga

27 ene 2025, 4:00 p.m. GMT-5

Nombre de archivo

Cultura\_financiera\_2024\_R.docx

Tamaño de archivo

2.5 MB

90 Páginas

14,642 Palabras

79,923 Caracteres




# 17% Similitud general

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

## Filtrado desde el informe


- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado

## Fuentes principales

- 17%  Fuentes de Internet
- 3%  Publicaciones
- 6%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Marcas de integridad

### N.º de alerta de integridad para revisión

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

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

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

## Fuentes principales

- 17% Fuentes de Internet
- 3% Publicaciones
- 6% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Fuentes principales

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

1	Internet	www.repositorio.unach.edu.pe	4%
2	Internet	repositorio.unach.edu.pe	3%
3	Internet	repositorio.ucv.edu.pe	2%
4	Internet	hdl.handle.net	2%
5	Internet	portaluni.unach.edu.pe	1%
6	Trabajos del estudiante	Charles University	1%
7	Trabajos del estudiante	Universidad Católica de Santa María	<1%
8	Internet	www.coursehero.com	<1%
9	Internet	repositorio.upagu.edu.pe	<1%
10	Internet	repositorio.unap.edu.pe	<1%
11	Trabajos del estudiante	Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez	<1%

12	Trabajos del estudiante uncedu	<1%
13	Trabajos del estudiante Instituto Superior de Artes, Ciencias y Comunicación IACC	<1%
14	Internet vimeo.com	<1%
15	Internet repositorio.untumbes.edu.pe	<1%
16	Internet 1library.co	<1%
17	Internet repositorio.unc.edu.pe	<1%
18	Trabajos del estudiante Universidad Cesar Vallejo	<1%
19	Internet repositorio.unp.edu.pe	<1%
20	Trabajos del estudiante Universidad TecMilenio	<1%
21	Internet contadores-aic.org	<1%
22	Trabajos del estudiante Universidad Peruana Los Andes	<1%
23	Internet repositorio.uladech.edu.pe	<1%
24	Internet repositorio.uigv.edu.pe	<1%
25	Internet www.buenastareas.com	<1%

26

Internet

espacio.digital.upel.edu.ve

<1%

**UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE CHOTA**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota -  
periodo 2024

**Para optar el Título Profesional de  
CONTADOR PÚBLICO**

**Presentado por:**

Br. Jon Kebi Espinoza Sánchez

Br. Rosa Maria Guevara Bustamante

**ASESOR:**

Dr. Luis Alfredo Abanto Merino

**COASESOR:**

Mag. Daniel Jesús Castro Vargas

**CHOTA – PERÚ**

**2025**

COPYRIGHT © 2025 by

**JON KEBI ESPINOZA SÁNCHEZ**

**ROSA MARIA GUEVARA BUSTAMANTE**

Todos los derechos reservados





## TESIS APROBADA

Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota -  
periodo 2024

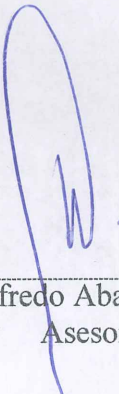
Para optar el Título Profesional de  
**CONTADOR PÚBLICO**


Presentada por:

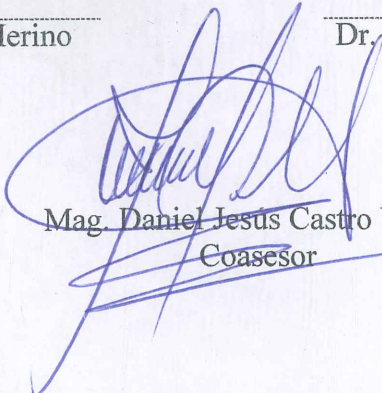
Br. Jon Kebi Espinoza Sánchez

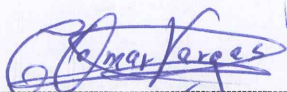
Br. Rosa Maria Guevara Bustamante


Asesor y Jurado Evaluador

  
Dr. Luis Alfredo Abanto Merino  
Asesor

  
Dr. Jorge Alejandro Tejada Carrera  
Presidente

  
Mag. Daniel Jesus Castro Vargas  
Coasesor

  
Dr. Wilder Omar Vargas Campos  
Secretario

  
Mag. Tattiana Katherine Fernández Miranda  
Vocal

Chota – Perú

2025



## ACTA DE SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE TESIS

Siendo las 11:10 a.m. del martes 04 de febrero del 2025, reunidos en el Auditorium “Luca Pacioli”, de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, los miembros del Jurado Evaluador, designados con **Resolución de Facultad N° 429-2024-FCCE-UNACH**, conformado por:

- **Dr. Jorge Alejandro Tejada Carrera**, identificado con DNI N° 26724876, Presidente
- **Dr. Wilder Omar Vargas Campos**, identificado con DNI N° 42331211, Secretario
- **Mag. Tattiana Katherine Fernández Miranda**, identificado con DNI N° 46907174, Vocal.

Reunidos para dar inicio a la sustentación del informe final de tesis, conforme a la Resolución de Facultad N° 022-2025-FCCE-UNACH cuyo título es: “**Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024.**”, perteneciente a los Bachilleres en Contabilidad, **Rosa María Guevara Bustamante y Jon Kebi Espinoza Sánchez**, cumpliendo así con los requerimientos exigidos en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.

Culminada la sustentación, el Jurado Evaluador luego de deliberar, acuerda declarar:

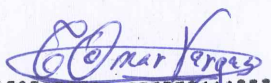
### “APROBADO POR UNANIMIDAD”

El Informe Final de Tesis con calificativo de “**15 (QUINCE)**” y elevarse la presente acta a la Coordinación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, a fin de que se declare **APROBADO** el Informe Final de la Tesis a través de acto resolutivo.

Siendo las 12:20 p.m. del mismo día, en señal de conformidad, el Jurado Evaluador firma la presente acta.

  
.....  
**Dr. Cs. Jorge Alejandro Tejada Carrera**  
Docente Universitario  
ORCID N° 0000-0002-5255-6487  
Presidente

  
.....  
**Mtra. Tattiana Katherine Fernández Miranda**  
Docente Universitario  
ORCID N° 0000-0001-7504-3724  
Vocal

  
.....  
**Dr. C.S. Wilder Omar Vargas Campos**  
Secretario

## **DEDICATORIA**

A Dios, fuente de fortaleza y guía en cada paso de nuestras vidas, cuya gracia nos permitió llegar hasta el final de nuestra investigación.

*Jon Kebi Espinoza Sánchez*

*Rosa Maria Guevara Bustamante*

A mi padre Norvil Espinoza Sempertegui y mi madre Teresa Sánchez Diaz, quienes con su amor incondicional y apoyo me han permitido lograr mis metas, siendo mi fuente de inspiración ante los desafíos de la vida.

*Jon Kebi Espinoza Sánchez*

A mi padre Eladio Guevara, mi madre Luisa Bustamante y mi hermano Nelson Guevara quienes con su ejemplo, apoyo incondicional y palabras de aliento me motivaron a seguir adelante en los momentos más desafiantes.

*Rosa Maria Guevara Bustamante*

## **AGRADECIMIENTO**

A nuestro asesor Dr. Luis Alfredo Abanto Merino y coasesor Mg. Daniel Jesús Castro Vargas, quienes con su orientación y sabiduría nos han guiado en cada etapa de este informe.

A los docentes de la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, quienes nos brindaron las herramientas necesarias y nos inspiraron a superar los retos académicos con perseverancia y dedicación.

A los comerciantes del Mercado Central de Chota, por acceder a participar de forma abierta en nuestra investigación y responder de forma adecuada a cada una de las preguntas planteadas.

*Los autores.*



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA .....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	iv
ÍNDICE DE TABLAS .....	vii
ÍNDICE DE FIGURAS.....	ix
LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS .....	xi
RESUMEN .....	xii
ABSTRACT.....	xiii
CAPÍTULO I .....	14
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	14
1.1. Descripción del problema .....	14
1.2. Formulación del problema .....	16
<i>1.2.1. Pregunta general</i> .....	16
<i>1.2.2. Preguntas específicas</i> .....	16
1.3. Objetivos .....	16
<i>1.3.1. Objetivo general</i> .....	16
<i>1.3.2. Objetivos específicos</i> .....	17
1.4. Hipótesis .....	17
1.5. Justificación .....	17
1.6. Limitaciones.....	18

CAPÍTULO II.....	19
MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. Antecedentes del problema.....	19
2.2. Bases teóricas científicas.....	24
2.3. Bases normativas.....	28
2.4. Definición de términos básicos.....	29
CAPÍTULO III.....	31
MARCO METODOLÓGICO.....	31
3.1. Método de investigación.....	31
3.2. Tipo de investigación.....	31
3.3. Diseño de investigación.....	32
3.4. Operacionalización de variables.....	33
3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	33
3.5.1. Población.....	33
3.5.2. Muestra.....	33
3.5.3. Muestreo.....	34
3.5.4. Unidad de análisis.....	34
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	35
3.6.1. Técnicas de recolección de datos.....	35
3.6.2. Instrumentos de recolección de datos.....	35

3.7. Procesamiento y análisis de datos.....	36
3.7.1. <i>Procesamiento de datos</i> .....	36
3.7.2. <i>Análisis de datos</i> .....	36
3.8. Aspectos éticos y rigor científico.....	37
CAPÍTULO IV.....	38
RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....	38
4.1. Análisis e interpretación de resultados .....	38
4.2. Discusión de resultados.....	59
CONCLUSIONES .....	62
RECOMENDACIONES.....	63
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	65
ANEXOS .....	72
APÉNDICE.....	105

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Operacionalización de la variable</i> .....	33
<b>Tabla 2</b> <i>Fiabilidad del cuestionario de investigación</i> .....	35
<b>Tabla 3</b> <i>Baremos de la variable cultura financiera y la dimensión conocimiento financiero</i> 36	
<b>Tabla 4</b> <i>Baremos de las dimensiones comportamiento y habilidades financieros</i> .....	37
<b>Tabla 5</b> <i>Matriz de consistencia de la investigación</i> .....	72
<b>Tabla 6</b> <i>V Aiken del cuestionario</i> .....	84
<b>Tabla 7</b> <i>Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> ....	92
<b>Tabla 8</b> <i>Comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> ....	92
<b>Tabla 9</b> <i>Costumbre de ahorrar sus ingresos</i> .....	92
<b>Tabla 10</b> <i>Importancia de un fondo de emergencia</i> .....	93
<b>Tabla 11</b> <i>Planeación de gastos mensuales</i> .....	93
<b>Tabla 12</b> <i>Metas de ahorro a corto o largo plazo</i> .....	93
<b>Tabla 13</b> <i>Reducción de gastos con el fin de ahorrar</i> .....	94
<b>Tabla 14</b> <i>Asesoramiento financiero para ahorrar</i> .....	94
<b>Tabla 15</b> <i>Inversión de ingresos</i> .....	94
<b>Tabla 16</b> <i>Búsqueda de información sobre opciones de inversión</i> .....	95
<b>Tabla 17</b> <i>Consulta con un asesor financiero sobre inversión</i> .....	95
<b>Tabla 18</b> <i>Plan de inversión a largo plazo</i> .....	95
<b>Tabla 19</b> <i>Habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> .....	96
<b>Tabla 20</b> <i>Elaboración de un presupuesto mensual de ingresos y gastos</i> .....	96
<b>Tabla 21</b> <i>Registro de gastos para control de sus finanzas</i> .....	96
<b>Tabla 22</b> <i>Revisión de estados de cuenta</i> .....	97
<b>Tabla 23</b> <i>Compras impulsivas y sin planificación</i> .....	97
<b>Tabla 24</b> <i>Endeudamiento por bienes</i> .....	97



<b>Tabla 25</b> <i>Pago de deudas</i> .....	98
<b>Tabla 26</b> <i>Atraso en el pago de facturas o cuentas</i> .....	98
<b>Tabla 27</b> <i>Problemas financieros por mala gestión de sus ingresos y gastos</i> .....	98
<b>Tabla 28</b> <i>Comodidad hablando sobre sus finanzas personales</i> .....	99
<b>Tabla 29</b> <i>Utiliza herramientas financieras para calcular sus gastos</i> .....	99
<b>Tabla 30</b> <i>Fondos de inversión (acciones)</i> .....	99
<b>Tabla 31</b> <i>Uso de tarjeta de crédito para compras</i> .....	100
<b>Tabla 32</b> <i>Conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> .....	100
<b>Tabla 33</b> <i>Conocimiento de tasa de interés</i> .....	100
<b>Tabla 34</b> <i>Conocimiento del cálculo de tasas de interés</i> .....	101
<b>Tabla 35</b> <i>Conocimiento del efecto de las tasas de interés</i> .....	101
<b>Tabla 36</b> <i>Conocimiento del costo de las tasas de interés</i> .....	101
<b>Tabla 37</b> <i>Familiarización con los tipos de tasas de interés</i> .....	102
<b>Tabla 38</b> <i>Conocimiento para negociar una tasa de interés</i> .....	102
<b>Tabla 39</b> <i>Comparación de las tasas de interés</i> .....	102
<b>Tabla 40</b> <i>Búsqueda de información para comprensión de las tasas de interés</i> .....	103
<b>Tabla 41</b> <i>Uso de herramientas para el cálculo de cuotas de préstamos</i> .....	103
<b>Tabla 42</b> <i>Consciente de los riesgos financieros</i> .....	103
<b>Tabla 43</b> <i>Investiga y se informa sobre riesgos financieros</i> .....	104
<b>Tabla 44</b> <i>Conocimiento de los productos financieros y sus riesgos</i> .....	104
<b>Tabla 45</b> <i>Pérdidas financieras por decisiones arriesgadas</i> .....	104

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> <i>Diseño de la investigación</i> .....	33
<b>Figura 2</b> <i>Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> ....	38
<b>Figura 3</b> <i>Comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> ...	39
<b>Figura 4</b> <i>Costumbre de ahorrar sus ingresos</i> .....	39
<b>Figura 5</b> <i>Importancia de un fondo de emergencia</i> .....	40
<b>Figura 6</b> <i>Planeación de gastos mensuales</i> .....	40
<b>Figura 7</b> <i>Metas de ahorro a corto o largo plazo</i> .....	41
<b>Figura 8</b> <i>Reducción de gastos con el fin de ahorrar</i> .....	41
<b>Figura 9</b> <i>Asesoramiento financiero para ahorrar</i> .....	42
<b>Figura 10</b> <i>Inversión de ingresos</i> .....	42
<b>Figura 11</b> <i>Búsqueda de información sobre opciones de inversión</i> .....	43
<b>Figura 12</b> <i>Consulta con un asesor financiero sobre inversión</i> .....	43
<b>Figura 13</b> <i>Plan de inversión a largo plazo</i> .....	44
<b>Figura 14</b> <i>Habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> .....	45
<b>Figura 15</b> <i>Elaboración de un presupuesto mensual de ingresos y gastos</i> .....	45
<b>Figura 16</b> <i>Registro de gastos para control de sus finanzas</i> .....	46
<b>Figura 17</b> <i>Revisión de estados de cuenta</i> .....	46
<b>Figura 18</b> <i>Compras impulsivas y sin planificación</i> .....	47
<b>Figura 19</b> <i>Endeudamiento por bienes</i> .....	47
<b>Figura 20</b> <i>Pago de deudas</i> .....	48
<b>Figura 21</b> <i>Atraso en el pago de facturas o cuentas</i> .....	48
<b>Figura 22</b> <i>Problemas financieros por mala gestión de sus ingresos y gastos</i> .....	49
<b>Figura 23</b> <i>Comodidad hablando sobre sus finanzas personales</i> .....	49
<b>Figura 24</b> <i>Uso de herramientas financieras para cálculo de gastos</i> .....	50

<b>Figura 25</b> <i>Fondos de inversión (acciones)</i> .....	50
<b>Figura 26</b> <i>Uso de tarjeta de crédito para compras</i> .....	51
<b>Figura 27</b> <i>Conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota</i> .....	52
<b>Figura 28</b> <i>Conocimiento de tasa de interés</i> .....	52
<b>Figura 29</b> <i>Conocimiento del cálculo de tasas de interés</i> .....	53
<b>Figura 30</b> <i>Conocimiento del efecto de las tasas de interés</i> .....	53
<b>Figura 31</b> <i>Conocimiento del costo de las tasas de interés</i> .....	54
<b>Figura 32</b> <i>Familiarización con los tipos de tasas de interés</i> .....	54
<b>Figura 33</b> <i>Conocimiento para negociar una tasa de interés</i> .....	55
<b>Figura 34</b> <i>Comparación de las tasas de interés</i> .....	55
<b>Figura 35</b> <i>Búsqueda de información para comprensión de las tasas de interés</i> .....	56
<b>Figura 36</b> <i>Uso de herramientas para el cálculo de cuotas de préstamos</i> .....	56
<b>Figura 37</b> <i>Consciente de los riesgos financieros</i> .....	57
<b>Figura 38</b> <i>Investiga y se informa sobre riesgos financieros</i> .....	57
<b>Figura 39</b> <i>Conocimiento de los productos financieros y sus riesgos</i> .....	58
<b>Figura 40</b> <i>Pérdidas financieras por decisiones arriesgadas</i> .....	58

## **LISTA DE ABREVIATURAS Y SIGLAS USADAS**

- BCRP:** Banco Central de Reserva del Perú
- CAF:** Banco de Desarrollo de América Latina.
- OCDE:** Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.
- SERNAC:** Servicio Nacional del Consumidor.
- TIP:** Teoría del ingreso permanente.

## RESUMEN

Los comerciantes del Mercado Central de Chota manifiestan en su ámbito personal un bajo nivel en el manejo de herramientas financieras y de instrumentos financieros, la falta de estrategias para ahorrar e invertir sus ingresos y el regular conocimiento en temas de tasas de interés y riesgos financieros, por ende, se planteó como objetivo general de la investigación determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024. La investigación fue básica, descriptiva, enfoque cuantitativo y diseño no experimental – transversal, que tuvo una población de 287 comerciales del Mercado Central de Chota y una muestra de 165, a quienes se aplicó un cuestionario. Los resultados fueron que la cultura financiera, el comportamiento, habilidades y conocimiento financiero es regular en el 56%, 52%, 95% y 81% respectivamente, los mismos, que se encuentra asociados a que ahorran una parte sus ingresos y lo invierten, manejo de ingresos con base a un presupuesto mensual, control de sus gastos, pago de sus deudas a tiempo y conocimiento de la tasa de interés, sin embargo, no se informan sobre las opciones de inversión y planes de inversión a largo plazo, además no invierten sus ingresos en fondos de inversión o valores, desconocen el efecto de las tasas de interés en sus ahorros y préstamos, así como, la falta de información de riesgos financieros. Se concluyó que, el nivel de cultura financiera de los Comerciantes del Mercado Central de Chota es regular, el mismo, que se encuentra vinculado al comportamiento, habilidades y conocimiento financiero.

***Palabras claves:*** comerciantes, préstamo, cultura, ingresos, gastos.

## ABSTRACT

The merchants of the Central Market of Chota show in their personal sphere a low level in the management of financial tools and financial instruments, the lack of strategies to save and invest their income and the regular knowledge in issues of interest rates and financial risks, therefore, the general objective of the research was to determine the level of financial culture of the merchants of the Central Market of Chota - period 2024. The research was basic, descriptive, quantitative approach and non-experimental - cross-sectional design, which had a population of 287 merchants of the Central Market of Chota and a sample of 165, to whom a questionnaire was applied. The results were that financial culture, behavior, skills and financial knowledge are regular in 56%, 52%, 95% and 81% respectively, the same, which is associated with saving a part of their income and investing it, income management based on a monthly budget, control of their expenses, payment of their debts on time and knowledge of the interest rate, however, they are not informed about investment options and long-term investment plans, in addition they do not invest their income in investment funds or securities, they are unaware of the effect of interest rates on their savings and loans, as well as the lack of information on financial risks. It was concluded that the level of financial culture of the Merchants of the Central Market of Chota is regular, the same, which is linked to behavior, skills and financial knowledge.

**Keywords:** merchants, loan, culture, income, expenses.



## CAPÍTULO I

### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1. Descripción del problema

Las personas al cumplir la edad suficiente para incorporarse al mundo laboral y tienen su primer empleo recurren a instituciones financieras para depositar su dinero generándose ahí conflicto de no saber cómo y dónde. En ese orden de ideas, la educación en México, es bastante deficiente y, si a ello se le suma la cultura financiera, se nos muestra un desastre que por años sigue perdurando, dado que su alcance es limitado puesto que no es una enseñanza primordial o básica en las escuelas incluso, en las universidades lo que genera un desconocimiento de los servicios financieros y su correcto funcionamiento, provocando un caos en sus finanzas personales (Red de Universidades Anáhuac, 2022).

En Colombia, de acuerdo con los índices de inclusión financiera de Credicorp el 15% de ciudadanos desconoce o no identifica productos financieros formales y un porcentaje significativo señala que no le interesa o no necesita el sistema financiero. Además, también destaca el bajo conocimiento sobre la digitalización como plataforma para facilitar el pago de servicios, solicitar productos o realizar transferencias. Este panorama deja claro que la cultura financiera es una necesidad latente y transversal entre colombianos (Suescún, 2022).

En Ecuador, menos de la mitad de las mujeres no entienden el valor del dinero en el tiempo y el concepto de interés simple y compuesto. También, menos del 50% mantienen una conducta de ahorro e inversión, eligen productos de manera informada, cubren sus gastos sin recurrir a deudas y prestar atención al mañana. Otra cuestión para resaltar es que se evidencia una brecha entre hombres y mujeres (en conocimiento y comportamiento) que se ha ampliado en el tiempo en comparación con el 2013 que era mayor a la actual. Finalmente, se ha reconocido que las personas entre 18 y 25 años poseen menos índice de cultura financiera,



además los que tienen menos educación son los que tienen una baja calificación referente a conocimientos sobre ahorro e inversión (Bonilla y otros, 2022).

En Perú es similar a lo evidenciado, según López (2022) el 80% son analfabetos financieros por lo que es necesario generar conciencia y promover aún más la colaboración de actores relevantes en materia de educación y capacidades financieras. Para Vargas (2019) solo el 28% de ciudadanos mantienen un buen manejo de conocimientos financieros, esto de alguna manera por el impacto de la pandemia en la económica que afectó la capacidad de ahorro debido a la disminución de ingresos en los hogares regulares y estables.

Los ciudadanos peruanos de acuerdo con el Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), el 61% de las personas no ahorra y quienes lo hacen ahorran principalmente de manera informal guardando efectivo en su casa. Con relación a la resiliencia financiera, un 57% de la población no es capaz de cubrir un gasto imprevisto equivalente a su ingreso mensual personal. Por otra parte, respecto a las metas financieras se ha determinado que tres de cada cinco personas no tienen una meta financiera. Entre quienes si la tienen la adquisición de la vivienda propia es la meta más fundamental. Lo referido establece la carencia de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos de los individuos con relación a temas financieros demostrando su carencia de educación (Mejía, 2021).

La baja inclusión financiera en el Perú, de acuerdo con Grados (2020) es uno de los factores que refleja el bajo nivel de cultura financiera, siendo solo el 40% de adultos mayores los que cuentan con una cuenta de ahorros dentro del sistema financieros. Otro de los factores que se han visto reflejado es las altas tasas de interés en el acceso al sistema financiero, pero esto no es bueno por el hecho del alto riesgo que perciben las entidades financieras.

El contexto nacional e internacional no es diferente al entorno local, donde los comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Chota manifiestan en su ámbito personal un bajo nivel en el manejo de herramientas financieras y de instrumentos financieros, la falta de





estrategias para ahorrar e invertir sus ingresos y el regular conocimiento en temas de tasas de interés y riesgos financieros. Esto se debe, en gran medida, a la falta educación financiera formal y la ausencia de capacitaciones que deberían ser ofrecidas por la municipalidad, entidades financieras, bancarias, universidades e institutos de educación superior del ámbito de la provincia de Chota como parte de su proyección social hacia la comunidad. Además, se percibe que diversos comerciantes para el control de sus finanzas personales operan basándose en prácticas tradicionales de ahorro y en experiencias heredadas de inversión. Como consecuencia, se enfrentan a problemas para administrar sus costos y para acceder a servicios financieros formales.

## **1.2. Formulación del problema**

### ***1.2.1. Pregunta general***

¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?

### ***1.2.2. Preguntas específicas***

¿Cómo es el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?

¿Cómo son las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?

¿Cuál es el conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?

## **1.3. Objetivos**

### ***1.3.1. Objetivo general***

Determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024.



### **1.3.2. Objetivos específicos**

Analizar el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota - periodo 2024.

Analizar las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota - periodo 2024.

Analizar el conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota - periodo 2024.

### **1.4. Hipótesis**

La investigación carece de hipótesis, porque es descriptiva y según Bernal (2016) es suficiente plantear algunas preguntas de investigación las mismas que surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y del marco teórico que soporta el estudio.

### **1.5. Justificación**

La investigación se sustenta en el ámbito teórico, porque buscó ampliar los conocimientos de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota, además reconoció su importancia en la toma de decisiones y el impacto en el crecimiento económico de cada individuo.

En el ámbito práctico, la investigación permitió determinar la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota y, a través de ello, planteó recomendaciones enfocadas en toma de decisiones en el ámbito económico, financiero, administrativo y sobre todo en el ámbito contable por la apertura de nuevos entornos de negocios que le exigen una formalización y cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

El estudio aportó un conocimiento relevante sobre la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota que desde un aspecto valorativo contribuye a que los individuos tomen decisiones económicas informadas con lo que se impulsa su crecimiento



y desarrollo personal sobre todo incentiva a la sociedad a ahorrar e invertir de forma idónea y concreta.

El conocimiento relevante del estudio desde un ámbito académico permitió contribuir con material académico a estudiantes, docentes e interesados en conocer sobre la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota, además contribuyó a que los responsables obtengan el título profesional de Contador Público.

### **1.6. Limitaciones**

La investigación presentó limitaciones en el ámbito de marco teórico precisamente en antecedentes en la que se evidenció el reducido estudio de la variable cultura financiera en otros contextos, sin embargo, estas limitaciones se superaron con la búsqueda exhaustiva en la base de datos de más rigurosidad.



## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes del problema

Cordero y Navas (2023), Guaranda – Ecuador, en su artículo tuvo como finalidad evaluar el conocimiento de cultura financiera en el sector rural de la provincia de Cotopaxi. El resultado del estudio dio a conocer que el 53.3% nunca tuvo una capacitación financiera, el 38.9% señaló que a veces accedió a una entidad financiera, el 58.9% indicó que casi nunca determina sus ingresos para el ahorro. Se concluye que, los emprendedores no se les otorga capacitaciones financieras y en ocasiones sus ingresos lo destinan para sus ahorros. La investigación fue cuantitativa, no experimental – descriptiva, la muestra fueron 90 colaboradores, se suministró una encuesta mediante un cuestionario.

La investigación se asocia con el estudio, porque permitió reconocer que la carencia de capacitación financiera determina el bajo acceso a un conocimiento sobre instrumentos financieros y de mecanismos de ahorro.

Aguilar (2023), Distrito Federal - México, en su artículo tuvo finalidad analizar la cultura financiera en las micro y pequeñas empresas (Mypes). Los resultados mostraron que la cultura financiera, conocimiento financiero y las habilidades financieras de los comerciantes de un nivel alto en una escala asimétrica de 2.75 puntos, siendo la actitud financiera un factor importante en las organizaciones empresariales y las compras impulsiva un factor negativo en la cultura financiera. Se concluyó que, la cultura financiera en micro y pequeñas empresas es alta, por el uso de herramientas para el manejo de información financiera. El estudio fue cuantitativo, transversal, no experimental y descriptivo integrado por 34,163 propietarios a quienes se aplicó un cuestionario.



La investigación descrita, se vincula con el estudio porque, analizó el nivel de cultura financiera y sus componentes, y, este se asocia con el objetivo general plasmado del estudio determinando su relación.

Bajaña et al. (2022), Babahoyo – Ecuador, en su artículo tuvo como objetivo analizar la cultura financiera en el sector ganadero del cantón Baba. Los resultados del estudio indican que el 100% manifestaron que conocen los productos bancarios, asimismo refieren que usan su cuenta para ahorrar y realizar pagos al crédito, el 80% refirieron tener conocimientos para manejar sus finanzas, el 100% señaló que es vital el plan financiero, el 80% acotó que es necesario cancelar sus deudas al contado. Se concluyó que los ganaderos del cantón Baba tienen la necesidad orientación de cultura financiera, administración, entre otros. La investigación fue de tipo básica, no experimental – descriptiva, se integró a 5 ganaderos y se les administró un cuestionario.

El estudio se vincula con la investigación, porque reconoció el conocimiento de los comerciantes ganaderos sobre productos financieros, cuentas de ahorro y finanzas personales elementos clave de una cultura financiera, sin embargo, es necesario enriquecer y fortalecer.

Terán (2021), San Luis Potosí – México, en su tesis tuvo como objetivo analizar el nivel de cultura financiera en un Centro de Investigación y Estudios de Posgrado de una Universidad Pública en San Luis Potosí. Los resultados fueron que el 67% no tiene un plan de ahorro para el futuro lo que indica el bajo interés en sus finanzas personales, cultura de ahorro y de inclusión financiera, el 60% no lleva el registro de sus gastos, el 57% establece que la cultura financiera es distribuir bien su dinero y un 47% toma decisiones antes de hacer uso de su dinero. Se concluyó que, el nivel de cultura financiera es aceptable, porque se hace uso de los servicios financieros, sin embargo, se muestra una carente administración de ingresos. La investigación fue cuantitativo, descriptivo con una población muestral de 155 propietarios de comercios especializados a los cuales se les aplico un cuestionario.



La investigación se vincula con el estudio porque, reconoció la importancia de una buena planificación financiera para manejar el dinero, sin embargo, se muestra la carencia de planes de ahorro a futuro, esto debido a que el dinero que manejan es limitado.

Mamani (2022), Chimbote – Perú, en su tesis tuvo como objetivo describir la cultura financiera en una empresa de Juliaca. Los resultados fueron que el 80% sabía cómo realizar un presupuesto en finanzas personales y consideran necesario plantear objetivos para cuidar su situación financiera, el 100% consideró adecuado controlar el nivel de gastos para mantener la salud financiera, el 83% fue cliente de una institución financiera, el 93% tiene claro sus metas y objetivos con respecto a una decisión sobre sus finanzas, el 60% sabe dónde buscar información para sus problemas en finanzas, un 100% estuvo de acuerdo en recibir un curso de cultura financiera y el 87% no estuvo de acuerdo en invertir en su cultura financiera. Se concluyó que, no se practica y se muestra conocimientos sobre cultura financiera y dimensiones como de ahorro, inversión, entre otros. La investigación fue de tipo básica, de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, con una población muestral de 30 clientes a los cuales se les aplicó un cuestionario.

La investigación se vincula con el estudio, porque descompuso los indicadores de cada dimensión asociados a la cultura financiera, además estableció la importancia de una cultura enfocada en la gestión y administración de los recursos económicos.

Durand y Piconá (2021), Apurímac – Perú, en su tesis tuvo como objetivo conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las medianas y pequeñas empresas del Centro Poblado Las Américas. Los resultados fueron que el 74.8% de propietarios tuvo un nivel regular de cultura financiera, el conocimiento sobre el mercado financiero fue regular en un 62.1%, la educación financiera fue regular según el 68%, así mismo el conocimiento sobre la planificación financiera fue regular para el 68.9% y el conocimiento sobre instrumentos y riesgo financieros fue regular para el 63.1% y 57.3% de los comerciantes.



Se concluyó que, la cultura financiera de los propietarios es regular. El estudio fue de tipo básica, descriptivo, con una población muestral de 103 dueños de pequeñas y medianas empresas, a los cuales se les aplico un cuestionario.

La investigación se vincula con el estudio, porque evaluó las dimensiones y componentes de la cultura financiera lo que se asemeja al objetivo general y el específico número tres.

Mamani (2021), Juliaca – Perú, en su tesis tuvo como objetivo determinar el nivel de cultura financiera en los comerciantes de muebles del Jr. Ramón Castilla de la ciudad de Juliaca. Los resultados evidenciaron que un 66.3% de comerciantes tuvo un nivel medio de cultura financiera, el 65% de comerciantes presentó un nivel medio de cultura financiera con respecto al uso de créditos, el nivel de cultura financiera referente al uso de seguros es media en un 62.5% de conocimientos. Se concluyó que, los comerciantes tienen una cultura financiera media con un conocimiento en el uso de créditos, uso de seguros, inversión, hábito del ahorro y sobre el manejo de presupuestos. La investigación fue de tipo cuantitativo no experimental, de alcance descriptivo, con una población muestral de 80 comerciantes, aplicándoles un cuestionario.

La investigación se vincula con el estudio, porque analizó la variable cultura financiera, sus dimensiones y componentes asociados al conocimiento que posee los comerciantes del manejo de sus ahorros e inversión y sobre todo de la administración de sus recursos financieros.

Parí (2020), Juliaca – Perú, en su tesis tuvo como objetivo determinar de cultura financiera de los comerciantes de la asociación del Mercado Unión y Dignidad de Puno. Los resultados fueron que el 61.9% de comerciantes tiene un nivel bajo de cultura financiera más notable en el ahorro y presupuesto, así mismo la cultura con respecto al manejo del presupuesto es baja según el 71.8%, además, el 69.6% presentó un nivel bajo en relación con la cultura financiera de los seguros de vida, de bienes, entre otros. La cultura con respecto a la decisión



de inversión mostró que el 60.8% de comerciantes tiene un nivel bajo de conocimientos. Con relación a la cultura de ahorro de los comerciantes, se tuvo que el 83.4% tiene un nivel bajo de conocimiento, además el nivel de cultura financiera en cuanto a productos de financiamiento (créditos comerciales, personales) fue bajo en un 56.4%. Se concluyó que, los comerciantes del Mercado unión presentan un nivel bajo de cultura financiera, con respecto al presupuesto, seguros, ahorros y financiamiento. El estudio fue de nivel descriptivo, con enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, con una población de 340 comerciantes y una muestra de 181 de ellos, a los cuales se les aplicó un cuestionario.

La investigación se vincula con el estudio, porque analizó la cultura financiera y el conocimiento que poseen los comerciantes sobre sus decisiones de inversión, además de la cultura que poseen sobre inversión, manejo de presupuesto y productos financieros.

Zúñiga (2019), Cusco – Perú, en su tesis tuvo como objetivo determinar el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Vinocanchón del distrito de San Jerónimo – Cusco. Los resultados fueron que, el 64% evidenció un nivel regular de cultura financiera. Con relación al conocimiento financiero se mostró que 49% de comerciantes presentan un conocimiento financiero regular, esto asociado a factores como la dificultad para realizar una operación aritmética en 25%, no comprenden el concepto de inflación un 40%, el 35% no entienden la relación riesgo inversión, entre otros. Por otro lado, el 73% estuvo de acuerdo en pagar a tiempo sus deudas, un 70% está de acuerdo en revisar sus finanzas. Se concluyó que, los comerciantes tienen un nivel regular de cultura financiera, sin embargo, poseen dificultades en el conocimiento y actitudes financieros. La investigación fue de tipo básico, descriptiva con una población de 990 comerciantes y una muestra de 227 a quienes se les aplicó un cuestionario.





La investigación se vincula con el estudio, porque determinó el nivel de la cultura financiera, además analizó el conocimiento y la carencia de este factor en las decisiones de inversión.

Chuquiruna y Ruiz (2023), Cajamarca – Perú, tuvo como fin determinar el nivel de cultura financiera de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca. Los resultados denotaron que el 90% de comerciantes no mostró tener conocimientos sobre presupuesto, el 60% desconoce sobre cultura financiera. Con relación al conocimiento de la financiación por medios externos, el 60% tuvo un préstamo, un 40% trabaja con dinero propio, el 60% obtuvo financiamiento de una cooperativa y el 50% de otra forma. El 100% no llevan un registro de ingresos y gastos y destinan sus ingresos a compras o gastos personales. Se concluyó que, los ambulantes del barrio San José presenta una deficiente cultura financiera, debido a su baja formación educativa, además de la falta de registro de ingresos y gastos. La investigación fue de tipo aplicada, de nivel exploratoria y de diseño no experimental – transversal, con una población muestral de 10 ambulantes a los cuales se les aplico un cuestionario.

La investigación se vincula con el estudio, porque reconoció el nivel de cultura financiera y la importancia de un control o registro de ingresos y gastos que permita un manejo de gastos y el destino de estos.

## **2.2. Bases teóricas científicas**

### ***Teoría general de la tasa de interés y el dinero***

Conforme a lo planteado por Keynes (1935, traducido por Hornero, 1965) las preferencias psicológicas de tiempo de un individuo requieren dos clases de decisiones para realizarse por completo. La primera se vincula con el aspecto de preferencia de tiempo que se le denomina la propensión a consumir, la cual, se encuentra vinculado a varios motivos expuestos y que establece qué parte de un ingreso consumirá cada individuo y cuánto guardará en alguna forma de poder adquisitivo de consumo futuro. Pero una vez tomada esta decisión,



la espera es otra, es decir, en que forma conservará el poder adquisitivo de consumo futuro que ha reservado, ya sea de su ingreso corriente o de ahorros previos. En otras palabras, el grado de preferencia por la liquidez. En ese aspecto, la tasa de interés representa el precio que equilibra el deseo de conservar la riqueza en forma de efectivo, lo cual establece el atesoramiento a la preferencia a la liquidez siendo la recompensa por no gastar.

### ***Teoría del ingreso permanente***

La teoría del ingreso permanente (TIP) de Friedman propuesta en 1957 y citada por Liquitaya (2011) indica que, el consumo se descompone en dos partes: una llamada consumo permanente y otra denominada consumo temporario. La parte del ingreso que se denomina permanente es aquella que los consumidores esperan no varíe a futuro. En contraste, el ingreso temporario es aquella porción del ingreso de un consumidor que éste considera no se mantendrá en el tiempo. La hipótesis de Friedman consiste en suponer que el consumo depende mayormente del ingreso permanente. Si bien los consumidores también gastan parte de su renta temporaria – el consumo temporario – lo hacen en una proporción mucho menor, ya que ahorran la gran parte de ella. Como consecuencia de esta hipótesis, se comprende que las familias con mayor porcentaje de ingreso temporario deben registrar niveles de consumo que los hogares que poseen mayor proporción del ingreso de carácter permanente.

### ***Teoría del aprendizaje de Jean Piaget***

Según Jean Piaget citado por Ortiz (2013) el conocimiento humano es un proceso dinámico, producto de la interacción entre el sujeto y su medio a través del cual la información externa es interpretada por la mente que va construyendo progresivamente modelos explicativos cada vez más complejo y potentes que le permiten adaptarse al medio. El organismo cognitivo, selecciona e interpreta activamente la información procedente del medio para construir su propio conocimiento en vez de copiar pasivamente la información tal y como se presenta ante sus sentidos. Todo conocimiento, por tanto, una construcción activa de



estructuras y operaciones mentales internas por parte del sujeto. La construcción del conocimiento va a partir de las acciones externas con objetos que ejecuta el infante, por un proceso de internalización, a transformarse paulatinamente en estructuras intelectuales internas, ideales. Esta internalización es el proceso de desarrollo intelectual del sujeto que tiene tres grandes períodos: la inteligencia sensorio – motriz, el de preparación y realización de operaciones concretas y finalmente el del pensamiento lógico formal.

### **2.2.1. Cultura financiera**

La cultura financiera según Puig (2021) es la capacidad que un individuo tiene para saber administrar mejor su dinero y de comprender cuáles son las mejores opciones financieras en su día a día (contratar un seguro, invertir, ahorrar, adquirir un préstamo, entre otros).”

“Herrera (2020) con referencia a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) la cultura financiera es el proceso por el cual logramos un mejor conocimiento de los diferentes productos y servicios que las distintas entidades financieras ofrecen. En ese sentido, la cultura financiera se define como la capacidad de un individuo para comprender cómo funciona la economía y tomar decisiones a partir de ese entendimiento.

**Importancia.** Rosado (2021) indica que la cultura financiera es fundamental, determina los riesgos del dinero en beneficio de nuestra salud financiera y económica. Para Sánchez (2020) la cultura financiera es fundamental porque determina en el individuo la manera de administrar el poder económico que hay en los recursos. Es así como se entiende que, a una mayor cultura financiera; más ahorro, mejores decisiones de inversión, un uso más racional del crédito, menores niveles de endeudamiento, adecuadas pensiones y un mayor nivel de vida.

**Comportamiento financiero.** El comportamiento financiero trata de explicar y aumentar el entendimiento de patrones de razonamiento de los participantes del mercado, incluyendo el proceso emocional y el grado en que influyen en la decisión tomada (Milán, 2020). En la administración de las finanzas personales hay dos puntos importantes que afectan



el comportamiento como es el conocimiento y la cultura financiera (García et al., 2013). En ese aspecto el comportamiento financiero se encuentra establecido por factores como:

**Ahorro:** El ahorro es la proporción de los ingresos que se guarda de manera voluntaria para el futuro (Vargas, 2020). La práctica constante del ahorro permite acumular un fondo que servirá para enfrentar cualquier imprevisto o contar con un capital que facilitará la concreción de proyectos futuros (Servicio Nacional del Consumidor [SERNAC], 2020).

**Inversión:** La inversión es un término económico que hace referencia a la colocación de capital en una operación, proyecto o iniciativa empresarial con el fin de recuperarlo con intereses en caso de que el mismo genere ganancias. La inversión se vincula con el ahorro, como con la ubicación del capital y aspectos vinculados al consumo (Bembibre, 2022). Para Santaella (2022), la inversión es la acción de colocar recursos (capital, tiempo, trabajo o tierra) para obtener ganancias (o renta) futuras.

**Habilidades financieras.** Esta se encuentra referido a las capacidades de la persona para explorar y emplear la información en función de gestionar decisiones y acciones (Zait & Berteau, 2014). En otros puntos, puede interpretarse como la articulación entre el conocimiento financiero con el desarrollo de tareas sobre la información financiera, escenario desde el cual se da respuesta a problemas, se analizan situaciones y se adoptan decisiones. Las habilidades financieras son varias y se encuentran referidas al análisis de datos, establecimiento de objetivos, definición de estrategias, resolución de problemas planificación, control, manejo de ingresos y gastos e instrumentos financieros (Avendaño et al., 2021).”

**Manejo de ingresos y gastos.** El manejo de ingresos y gastos permite conocer la situación financiera de un determinado hecho (Valle, 2011). El control de los gastos e ingresos refleja los movimientos y la inversión que un individuo u organización realiza en un determinado momento. Se debe considerar que los ingresos reflejan la entrada de dinero por la prestación de servicios o venta de bienes como parte de actividad comercial.



**Manejo de instrumentos financieros.** Los instrumentos financieros son contratos negociables que facilitan el flujo de capital. El contrato, que es una forma de apoyo a la inversión, da lugar a un activo financiero. En ese aspecto, el manejo de los instrumentos financieros permite obtener el control y la obtención de mayor fluctuación de dinero (Abad, 2008).

**Conocimiento financiero.** El conocimiento financiero es el saber que debe tener un individuo de tal forma que le permita entender la información vinculada con las finanzas personales y los negocios. Ayuda a las personas a sentirse comprometidas y más involucradas con la organización (Romero y Ramírez, 2018).”

**Tasas de interés.** Es un monto de dinero que normalmente corresponde a un porcentaje de la operación de dinero que se esté realizando. Por otro lado, se trata de un depósito que expresa el pago que recibe el individuo por depósito o préstamo de efectivo (Orlik, 2012).

**Riesgos financieros.** Los riesgos financieros, conocidos como riesgos de crédito o riesgos de insolvencia, están vinculados con los riesgos económicos, puesto que los activos poseen un individuo o una entidad y los productos y servicios que ofrece serán determinantes en la evolución de su deuda y de cómo afrontar el riesgo (Rey, 2017).

### **2.3. Bases normativas**

Política Nacional de Inclusión financiera aprobada mediante Decreto Supremo Nro. 255- 2019 – EF, reconoce la existencia de una población con bajo nivel de acceso y uso de servicios financieros de calidad y busca mejorar el bienestar económico de la población a través de los beneficios que genera su inclusión en un sistema financiero formal, considerando los enfoques interculturales, territoriales y de género (Ministerio de Economía y Finanzas, 2021).

El Decreto Supremo de Inclusión Financiera, determina que el Estado y las empresas del sistema financiero desarrollen mecanismos que permita a la población el acceso a los servicios que otorgan. Por tanto, es fundamental el desarrollo de una cultura financiera que



permita a la ciudadanía conocer dispositivos de ahorro e inversión y herramientas de consulta sobre finanzas y presupuesto.

## **2.4. Definición de términos básicos**

### **2.4.1. Activo**

Se compone de los bienes y derechos que son propiedad de la una persona jurídica o natural (Pereira et al., 2011).

### **2.4.2. Capital**

Es uno de los factores de la producción y está representado por el conjunto de bienes necesarios para producir riqueza (Lara, 1999).

### **2.4.3. Conocimiento**

Es un activo intangible que forma parte de distintos elementos y procesos de la organización y puede adoptar distintas formas (Segarra y Bou, 2004).

### **2.4.4. Endeudamiento**

Se entiende como el gasto que va más allá de los ingresos y que reduce las ganancias por ser un consumo diferido, es decir, la utilización del bien es previa al consumo o pago de este (De la Vega y Zariñana, 2020).

### **2.4.5. Interés**

Es la cantidad pagada por el uso del dinero obtenido en préstamo o la cantidad producida por la inversión del capital (Mora, 2009).

### **2.4.6. Instrumento financiero**

Es un contrato entre dos partes, que da lugar a un activo financiero para una de las partes y a un pasivo financiero para otra parte (López, 2019).

### **2.4.7. Inversión**

Es una acción que alude a la destinación de algún tipo de recurso para conseguir beneficios (Chávez, 2021).



#### **2.4.8. Riesgo financiero**

Es la probabilidad de que se produzca un acontecimiento negativo que provoque pérdidas financieras en una entidad (Ludeña, 2021).

#### **2.4.9. Tasa de interés**

Es el precio del dinero, es decir, es el precio cancelado por utilizar una determinada cantidad de dinero durante un tiempo determinado (Kiziryan , 2015).

#### **2.4.10. Transacción financiera**

Intercambio de un bien o servicio por un determinado importe estableciendo la relación entre un comprador y un vendedor (Banco Central de Reserva del Perú [BCRP], 2011).



## CAPÍTULO III

### MARCO METODOLÓGICO

#### 3.1. Método de investigación

El método de investigación que se utilizó en la investigación fue: Deductivo, porque según Bernal (2016) consiste en partir de conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Es decir, en la investigación partió de teorías y conceptos con aplicación universal y comprobada validez, aplicándoles en el estudio de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.

Analítico, porque de acuerdo con Bernal (2016) este proceso cognoscitivo consiste en descomponer un objeto de estudio al separar cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual. En el estudio, la variable cultura financiera se descompuso en dimensiones e indicadores con el fin de describirla teniendo en cuenta el conocimiento, habilidades y conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.

Sintético, porque según Bernal (2016) integra los componentes dispersos de un objeto de estudio para estudiarlos en su totalidad. En ese sentido, la variable descompuesta en dimensiones e indicadores fue agrupada para determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.

#### 3.2. Tipo de investigación

La finalidad de la investigación fue básica, según Baena (2014) es el estudio de un problema, destinado exclusivamente a la búsqueda de conocimiento. La investigación buscó ampliar los conocimientos entorno a la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.

“La investigación fue descriptiva. De acuerdo con Arias (2012) consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura





o comportamiento. En el estudio se pretendió describir la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.”

El diseño de la investigación fue, no experimental. Conforme a Hernández – Sampieri y Mendoza (2018) no se manipula las variables de estudio. Es decir, en la investigación no se manipuló la variable cultura financiera y los datos fueron recolectados a través de un cuestionario que se aplicó a los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.

La fuente de la investigación fue de campo. De acuerdo con Arias (2012) consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados. En la investigación, se recolectó los datos de la cultura financiera por intermedio de la aplicación de un cuestionario que se aplicó a los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.

El enfoque de la investigación fue cuantitativo. Según Bernal (2016) se caracteriza por utilizar métodos y técnicas numéricas, medición de las unidades de análisis y el tratamiento estadístico. En el estudio la investigación, la variable cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota fueron analizados mediante elementos numéricos y porcentuales.

### **3.3. Diseño de investigación**

El diseño de la investigación fue, no experimental, transversal; según Hernández – Sampieri y Mendoza (2018) se efectúa un estudio sin manipular la variable y en un determinado momento y lugar.

En la investigación la variable cultura tributaria y las dimensiones comportamiento financiero, habilidades y conocimiento financieros no fueron manipuladas y la recolección de los datos se dio durante el periodo 2024 en el Mercado Central de Chota. El diseño de la investigación fue el siguiente:



## Figura 1

*Diseño de la investigación*

Cultura financiera

$X_1$

### 3.4. Operacionalización de variables

**Tabla 1**

*Operacionalización de la variable*

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
Cultura financiera	“La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales, tomando adecuadas decisiones (Gallo, 2022).”	Comportamiento financiero	Ahorro Inversión
		Habilidades financieras	Manejo de ingresos y gastos Manejo de instrumentos financieros
		Conocimiento financiero	Tasas de interés Riesgos financieros

### 3.5. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

#### 3.5.1. Población

La población de la investigación estuvo conformada por 287 comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Chota (Anexo 5).

#### 3.5.2. Muestra

La muestra del estudio estuvo conformada por 165 comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Chota. La muestra se determinó conforme se muestra a continuación:

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



*Nota.* Vara (2015) establece: n = muestra. N = población. Z = Nivel de confianza. p = ocurrencia de éxito. q = ocurrencia de fracaso.  
e = error muestral.

Reemplazando, tenemos:

$$n = \frac{287 * (1.96)^2 * 50\% * 50\%}{5\%^2 * (287-1) + (1.96)^2 * 50\% * 50\%}$$

*Nota.* Vara (2015) determina: Z = Intervalo de confianza = 95% = 1.96. p = 50% de éxito del estudio. q = 50% de fracaso del estudio. e = 5% de error aceptable en ciencias sociales.

$$n = \frac{275.63}{1.68} = 165 \quad n = 165$$

### 3.5.3. Muestreo

El muestreo de investigación fue probabilístico al azar sistemático, porque se contó con una base de datos ordenados obtenidos en la Oficina de administrativa del Mercado Central de Chota. Arias (2012) se basa en la selección de un elemento en función de una constante k veces. Para el cálculo de la constante k se utiliza la siguiente formula:

$$k = \frac{N}{n}$$

*Nota.* k = constante. N = tamaño de la población: 287. n = tamaño de la población: 165.

$$k = \frac{287}{165} = 1.739$$

Redondeando se establece que la constante k = 2. Esto significa que de una población de 287 comerciantes y una muestra de 165 se seleccionó cada dos (2) elementos y sucesivamente hasta que se logró completar los 165 comerciantes que conformaron la muestra definitiva.

### 3.5.4. Unidad de análisis

La unidad de análisis en la investigación se encontró conformada por cada uno de los comerciantes del Mercado Central de Chota con un puesto de comercio durante el periodo del 2024.



### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1. Técnicas de recolección de datos

La técnica que fue aplicada en la investigación fue la encuesta, esta permitió la recolección de datos por intermedio de un cuestionario que fue aplicado a cada uno de los comerciantes del Mercado Central de Chota del periodo 2024.

#### 3.6.2. Instrumentos de recolección de datos

El instrumento que se aplicó en la investigación fue el cuestionario dividido en tres niveles el mismo que estuvo conformado por 35 preguntas cerradas y con respuestas en escala de Likert. La validación del instrumento se efectuó con el apoyo de tres expertos con conocimientos en la materia los cuales puntuaron al cuestionario a través de la ficha de validación en 94%, 68% y 92% respectivamente, siendo estos porcentajes evaluados de manera posterior a través de la V Aiken la que permitió determinar un coeficiente de validez de contenido de 85% conforme se muestra en el anexo tres (3). Con relación a la confiabilidad del cuestionario esta se determinó por Alfa de Cronbach por intermedio de una prueba piloto en la que se tuvo en cuenta a 14 Comerciantes del Mercado Central de Chota conforme se muestra a continuación:

**Tabla 2**

*Fiabilidad del cuestionario de investigación*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
0.852	35

El análisis de datos de la prueba piloto aplicada dio a conocer que el cuestionario tiene una fiabilidad de 0.852 estableciendo una confiabilidad aceptable, además y con base a la validez se establece que el cuestionario es confiable.



### 3.7. Procesamiento y análisis de datos

#### 3.7.1. *Procesamiento de datos*

Los datos fueron procesados haciendo uso de un software estadístico y la hoja de cálculo. En el software se ingresó cada uno de los datos recolectados por intermedio del cuestionario los que posteriormente fueron analizados en la hoja de cálculo con el fin de determinar el nivel y describir la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.

#### 3.7.2. *Análisis de datos*

El análisis de los datos se efectuó haciendo uso de tablas y figuras las que permitieron describir la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024, además haciendo uso de baremos se determinó el nivel de la variable y dimensiones conforme se muestra:

**Tabla 3**

*Baremos de la variable cultura financiera y la dimensión conocimiento financiero*

<b>Nivel</b>	<b>Cultura Financiera</b>	<b>Conocimiento financiero</b>
Alto	[72 – 105]	[21 - 30]
Medio	[36 -71]	[11 - 20]
Bajo	[1- 35]	[1 - 10]

El cálculo de los rangos de la variable se determinó considerando el total de preguntas y la escala de Likert más alta (3) que multiplicado determinó un total que posteriormente se dividió entre tres (3) de acuerdo con los niveles. Con relación a las dimensiones el cálculo fue similar, se consideró el total de preguntas de cada dimensión y la escala de Likert más alta (3) que multiplicado determinó un total que fue dividido entre tres (3) de acuerdo con los niveles.



**Tabla 4**

*Baremos de las dimensiones comportamiento y habilidades financieros*

<b>Nivel</b>	<b>Comportamiento financiero</b>	<b>Habilidades financieras</b>
Adecuado	[25 – 36]	[27 - 39]
Regular	[13 -24]	[14 - 26]
Inadecuado	[1- 12]	[1 - 13]

### **3.8. Aspectos éticos y rigor científico**

La investigación hizo uso de los aspectos éticos de respeto a las personas y beneficencia, estos permitieron presentar la información acorde a la realidad, además del rigor científico como la credibilidad y aplicabilidad que determinan el uso de la información y de los instrumentos de investigación en otros contextos, también de los protocolos de investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota.



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1. Análisis e interpretación de resultados

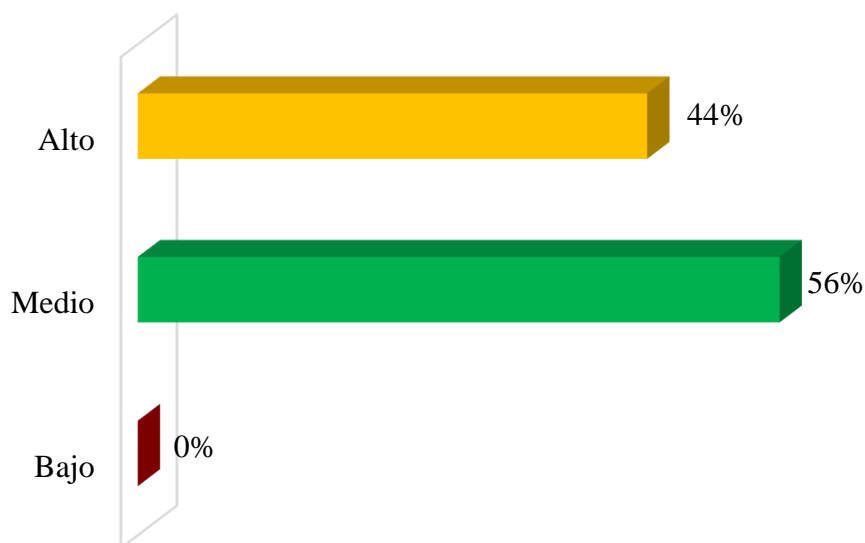
Los datos recolectados mediante el cuestionario sobre la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota permitieron determinar los siguientes resultados:

#### Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota

El objetivo general se planteó con el fin de determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024 con lo que se obtuvo los siguientes resultados:

#### Figura 2

*Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota*



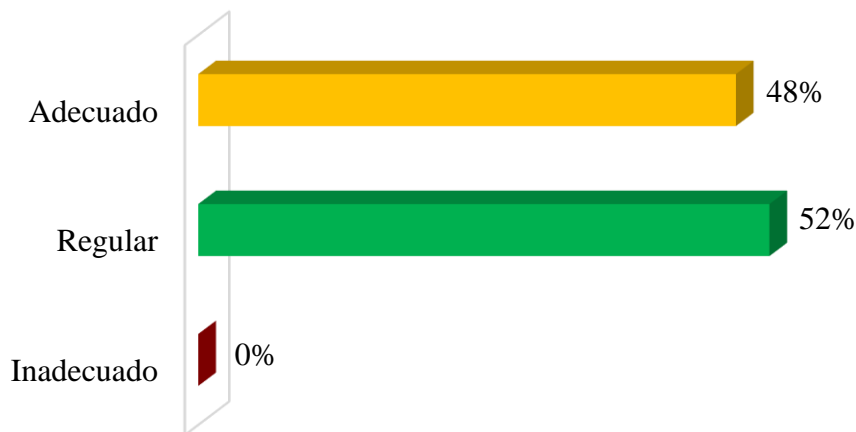
La figura muestra que, el 56% de los comerciantes del Mercado Central de Chota tiene una cultura financiera media y solo el 44% un nivel alto, relacionado a un comportamiento, habilidades y conocimiento financiero medio los que se encuentran vinculados a indicadores como actitudes al ahorro y la inversión, prácticas para el manejo de sus ingresos, gastos e inversión como de instrumentos financieros, además de su conocimiento sobre las tasas de interés y riesgos financieros.

### Comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota

El primer objetivo específico se planteó con el fin de analizar el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024 sobre el que se determinó:

#### Figura 3

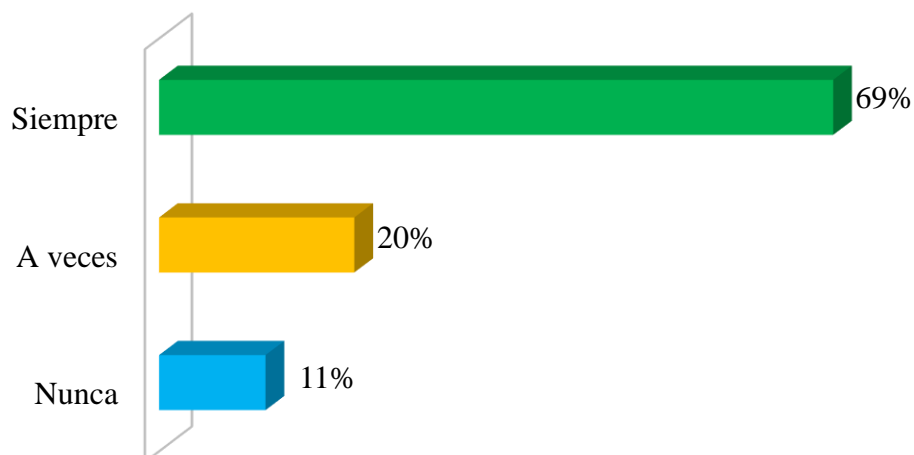
*Comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota el 52% tiene un comportamiento regular, en tanto, el 48% mostró un nivel adecuado, lo que se asocia a actitudes hacia el ahorro con una regular planeación de sus gastos, sin embargo, no concurren a asesorías para invertir o ahorrar de forma eficiente.

#### Figura 4

*Costumbre de ahorrar sus ingresos*

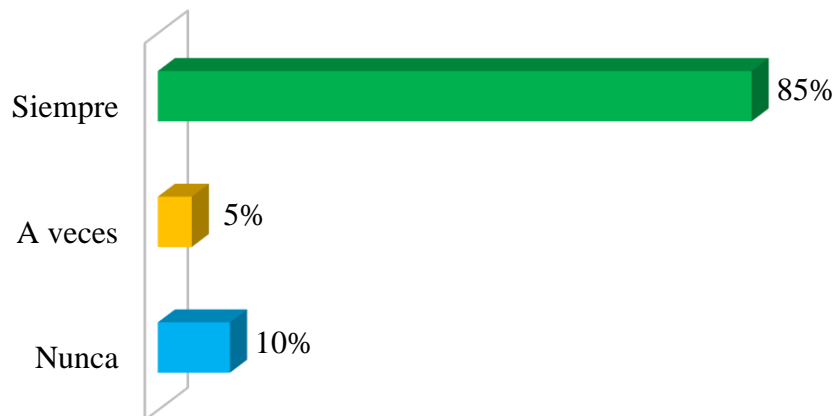




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 69% indicó que siempre acostumbra a ahorrar una parte de sus ingresos, lo que puntualiza una tendencia hacia la planificación financiera; por otro lado, el 20% refirió que a veces, lo que determina una menor regularidad esta práctica incide de alguna manera en un comportamiento adecuado de los comerciantes e infiere hacia un actitud regular.

**Figura 5**

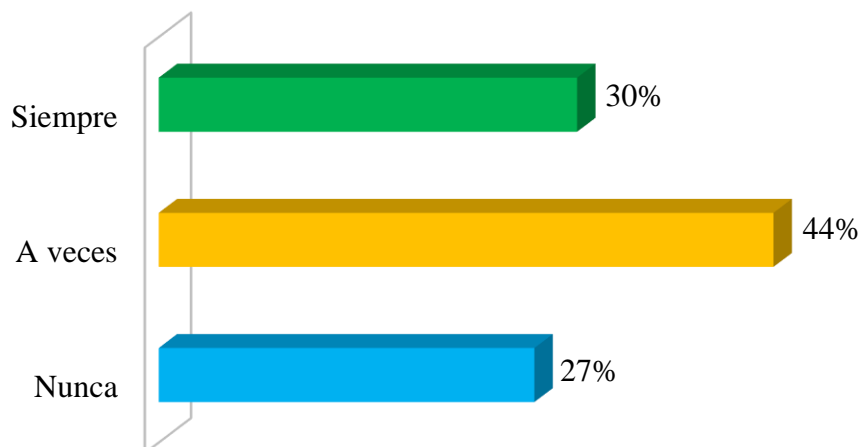
*Importancia de un fondo de emergencia*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 85% mencionó que siempre considera importante tener un fondo de emergencia, mientras que, el 10% indicó que nunca, lo que manifiesta un menor comportamiento ante eventualidades económicas y que infiere a un comportamiento regular.

**Figura 6**

*Planeación de gastos mensuales*

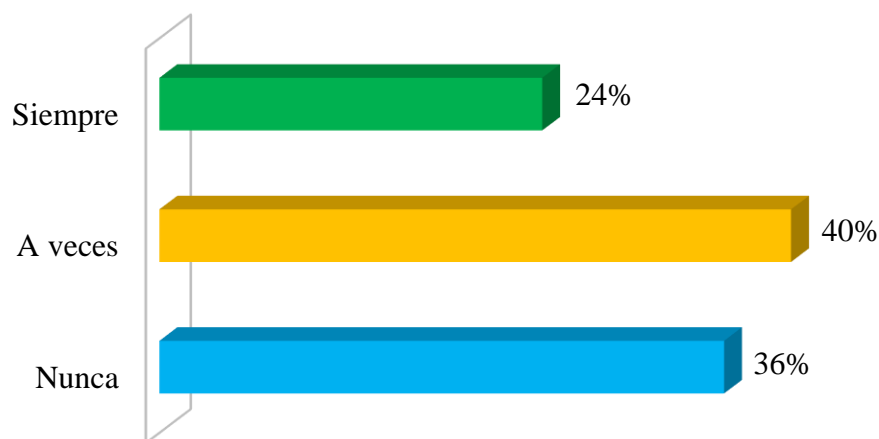




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota el 44% consideró que a veces planea sus gastos mensuales para poder ahorrar y el 30% afirmó que siempre, lo que infiere que un comportamiento en los hábitos de planificación financiera y la adopción regular de estrategias para el control efectivo de sus ingresos.

**Figura 7**

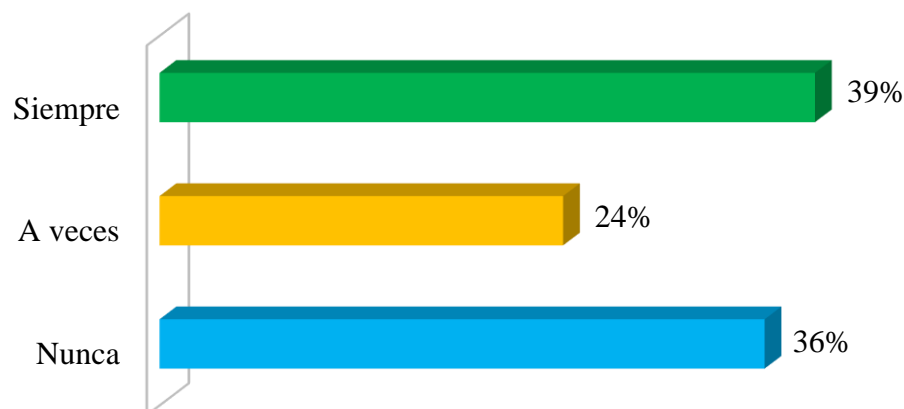
*Metas de ahorro a corto o largo plazo*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 40% indicó que a veces ha establecido metas de ahorro a corto plazo o largo plazo, en tanto, el 36% refirió que nunca, lo que infiere una falta de consistencia en la práctica de fijar objetivos financieros claros, afectando potencialmente su capacidad para alcanzar estabilidad económica a futuro.

**Figura 8**

*Reducción de gastos con el fin de ahorrar*

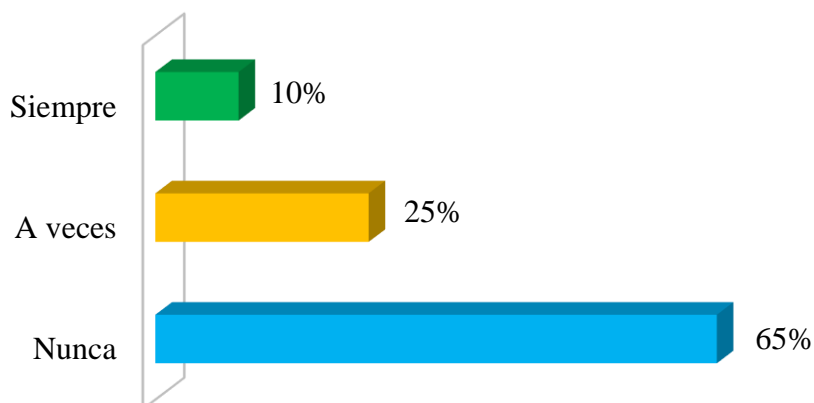




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 39% indicó que siempre ha reducido gastos innecesarios para poder ahorrar, mientras que, el 36% aseveró que nunca, lo que determina un comportamiento financiera un tanto limitado y una posible falta de hábitos sobre la importancia de establecer objetivos de ahorro para mejorar su estabilidad económica.

### Figura 9

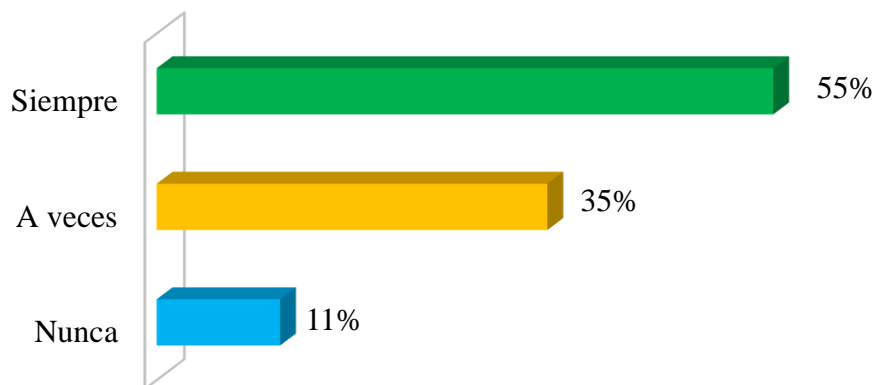
#### *Asesoramiento financiero para ahorrar*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 65% mencionó que nunca ha buscado asesoramiento financiero para mejorar su capacidad de ahorro, lo que determina una posible falta de interés, en tanto, el 25% indicó que a veces, lo que sugiere que, aunque existe cierto interés, no es una práctica habitual o constante de los comerciantes.

### Figura 10

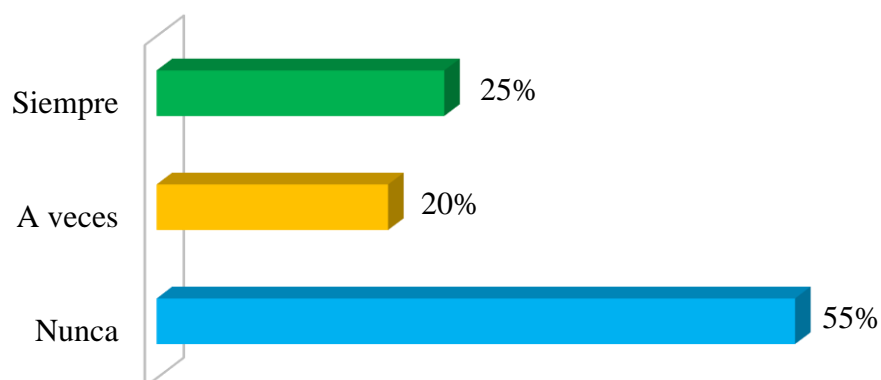
#### *Inversión de ingresos*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 55% señaló que siempre invierte parte de sus ingresos, lo que denota una práctica constante de asignación de recursos hacia actividades que podrían generar beneficios a futuro, mientras que, el 35% refirió que a veces, lo que determina una conducta menos consistente, pero con cierta predisposición hacia esta práctica.

### Figura 11

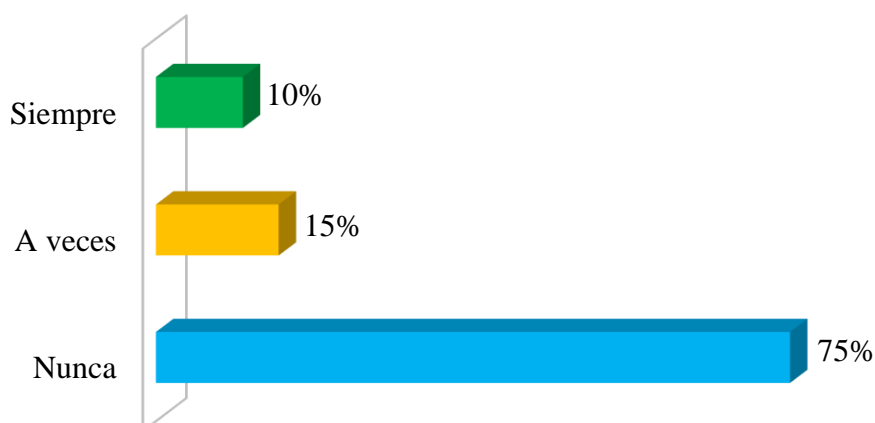
*Búsqueda de información sobre opciones de inversión*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 55% indicó que nunca ha buscado información sobre diferentes opciones de inversión, lo que refleja una baja iniciativa para explorar alternativas que podrían diversificar y maximizar el uso de sus recursos financieros, en tanto, el 25% señaló que siempre, lo que determina un enfoque proactivo hacia la gestión y optimización de sus ingresos.

### Figura 12

*Consulta con un asesor financiero sobre inversión*

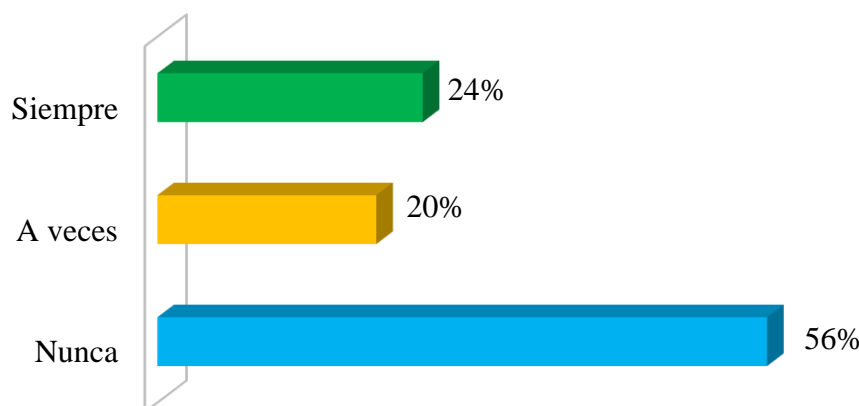




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 75% refirió que nunca ha consultado con un asesor financiero sobre sus posibilidades de inversión, lo que evidencia una baja disposición o falta de un comportamiento para buscar orientación profesional en este ámbito, sin embargo, el 15% manifestó que a veces, reflejando una actitud ocasional pero no constante hacia la búsqueda de apoyo experto en la toma de decisiones de inversión.

### Figura 13

#### *Plan de inversión a largo plazo*



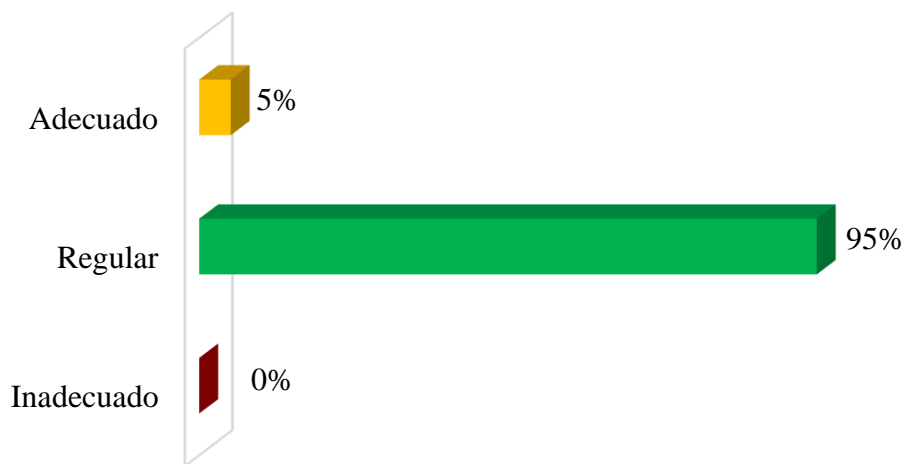
La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 56% señaló que nunca tiene un plan de inversión a largo plazo, lo que evidencia una falta de planificación estructurada para el uso de sus recursos financieros con visión a futuro, en tanto, el 24% resaltó que siempre, esto referencia una actitud más estrategia y orientada hacia el crecimiento sostenido.

### Habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota

El segundo objetivo específico planteó con el fin analizar las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024 con lo que se obtuvo los siguientes resultados:

**Figura 14**

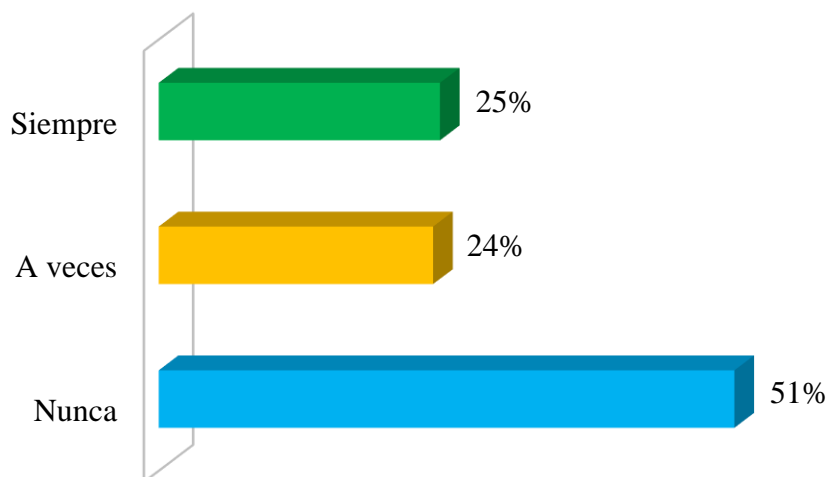
*Habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota*



La figura muestra que, las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota son regulares en un 95%, en tanto, un 5% mostró que es adecuado, esto demuestra el manejo regular que tendrían los comerciantes sobre sus ingresos, gastos e instrumentos financieros como un presupuesto y préstamos, siendo mínimo las prácticas sobre estos componentes.

**Figura 15**

*Elaboración de un presupuesto mensual de ingresos y gastos*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 51% recalzó que nunca hace un presupuesto mensual para sus ingresos y gastos, esto sugiere la falta de habilidades financieras, lo que se traduce en dificultades para administrar de forma eficiente



sus recursos y prever necesidades futuras, mientras que, el 25% señaló que siempre; lo que determina un regular segmento que posee prácticas financieras en el control de sus ingresos y gastos.

**Figura 16**

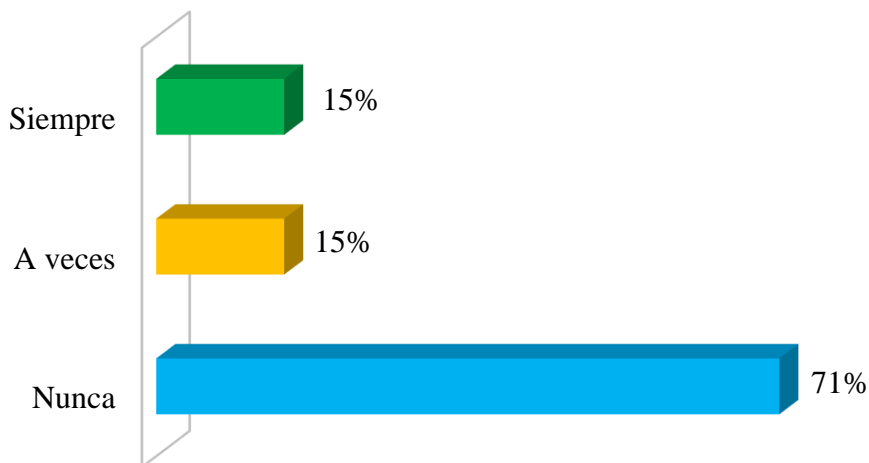
*Registro de gastos para control de sus finanzas*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 36% señaló que siempre lleva un registro de sus gastos para un control de sus finanzas, en tanto, el 35% indicó que a veces, lo que determina habilidades regulares en el control de sus gastos e infiere la necesidad de reforzar estrategias que promuevan un manejo financiero más constante y eficiente.

**Figura 17**

*Revisión de estados de cuenta*

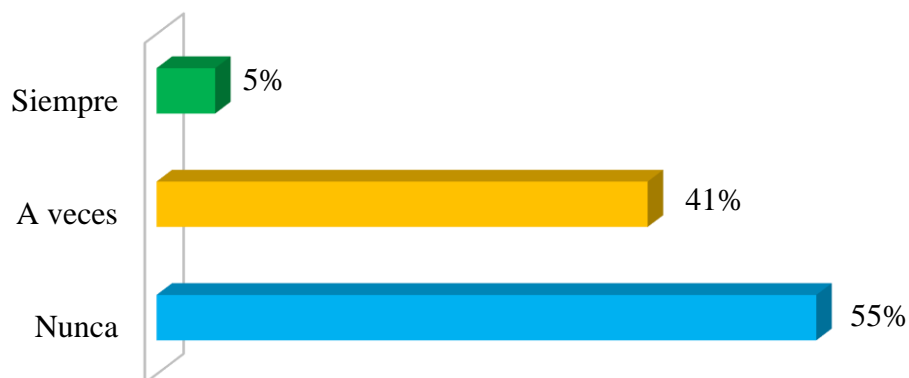




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 71% manifestó que nunca revisa sus estados de cuenta bancarias de forma periódica, mientras que, el 15% señaló que a veces y siempre, esto evidencia una carencia significativa en el hábito de supervisar sus finanzas personales, lo que podría limitar la capacidad de los comerciantes para tomar decisiones informadas y gestionar adecuadamente sus ingresos y gastos.

**Figura 18**

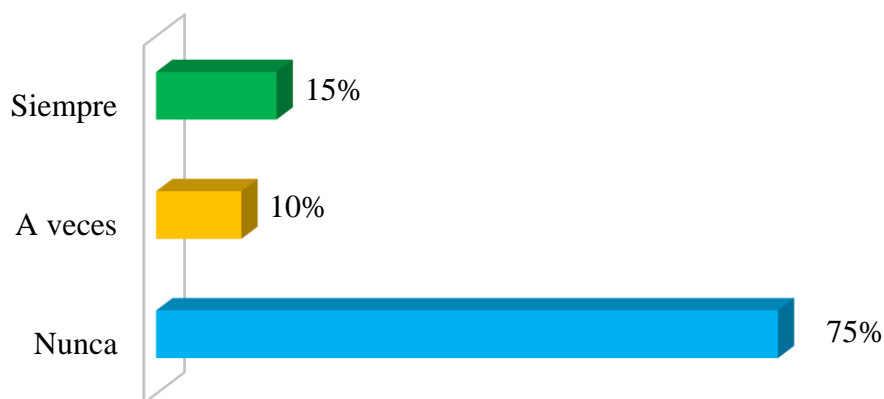
*Compras impulsivas y sin planificación*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 55% indicó que nunca compra de forma impulsiva y sin planificar, mientras que, el 41% recaló que a veces, lo que refiere que una mayoría tiene cierta disciplina en sus hábitos de consumo, sin embargo; de los comerciantes de forme regular incurren en estas prácticas se verían afectados por una gestión deficiente de sus recursos.

**Figura 19**

*Endeudamiento por bienes*



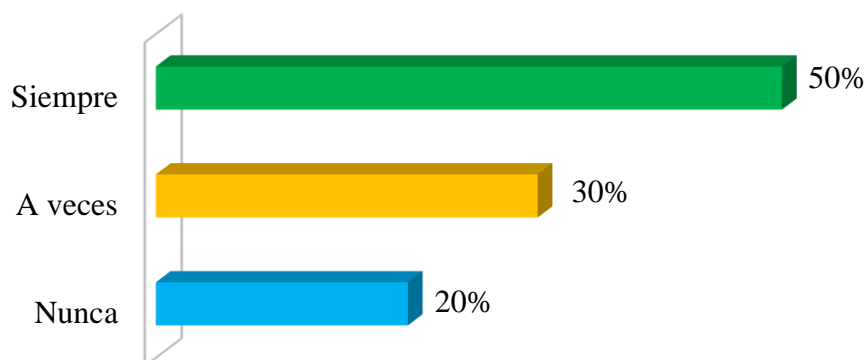




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 75% refirió que nunca se endeuda fácilmente por cosas que no necesita, lo que refleja una práctica financiera responsable, mientras que, el 15% indicó que siempre, lo que establece la necesidad de fomentar una mayor conciencia sobre el impacto negativo de las deudas innecesarias en la estabilidad financiera.

**Figura 20**

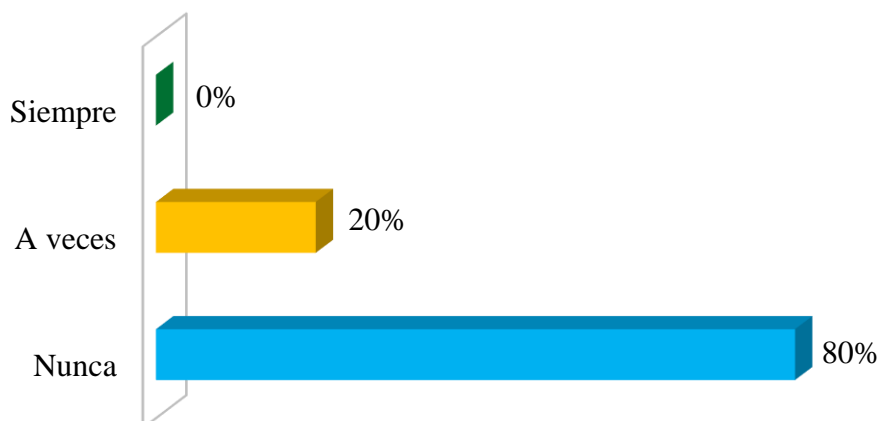
*Pago de deudas*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 50% señaló que siempre suele pagar sus deudas a tiempo, en tanto, el 30% mencionó que a veces; lo que determina que una parte de los comerciantes demuestra responsabilidad financiera en el cumplimiento de sus compromisos, aún existe un grupo considerable que podría beneficiarse de estrategias para fortalecer la puntualidad en el pago de sus obligaciones.

**Figura 21**

*Atraso en el pago de facturas o cuentas*

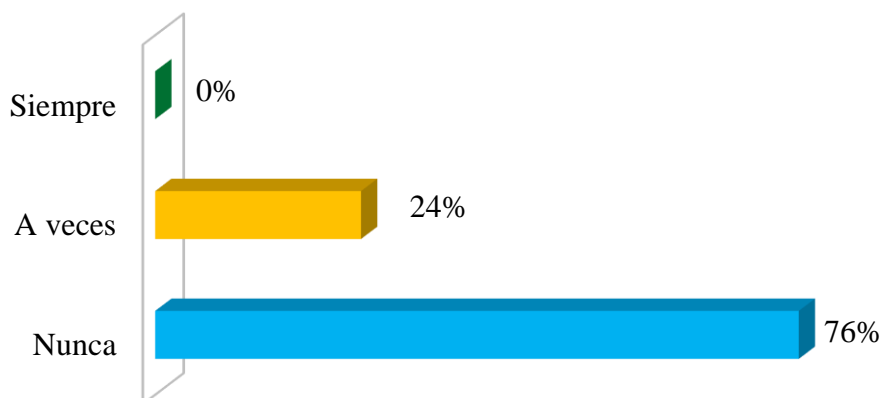




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 80% indicó que nunca se atrasa en el pago de sus facturas o cuentas mensuales, lo que evidencia una gestión financiera organizada y responsable; en tanto, el 20% restante afirmó que a veces, lo que reconoce la necesidad la carencia de habilidades financieras para gestionar el cumplimiento de sus obligaciones.

**Figura 22**

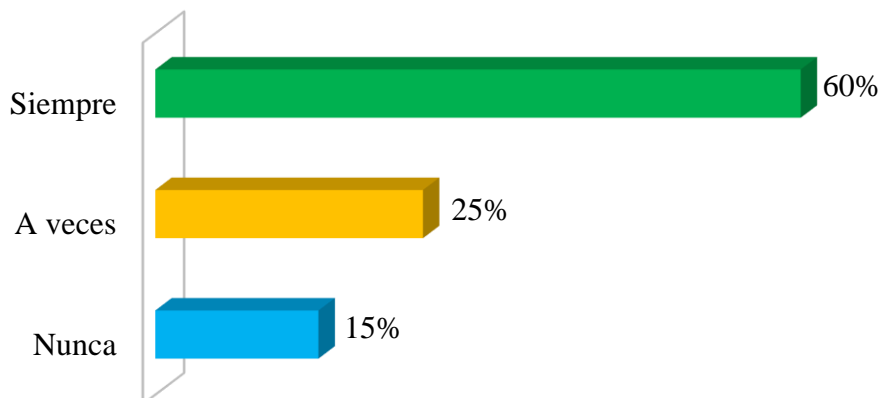
*Problemas financieros por mala gestión de sus ingresos y gastos*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 76% refirió que nunca ha tenido problemas financieros debido a una mala gestión de sus ingresos y gastos, lo que indica una administración mayor de forma adecuada. No obstante, el 24% señaló que a veces, lo que evidencia la regular capacidad de habilidades y conocimientos financieros lo que infiere posibles problemas financieros.

**Figura 23**

*Comodidad hablando sobre sus finanzas personales*

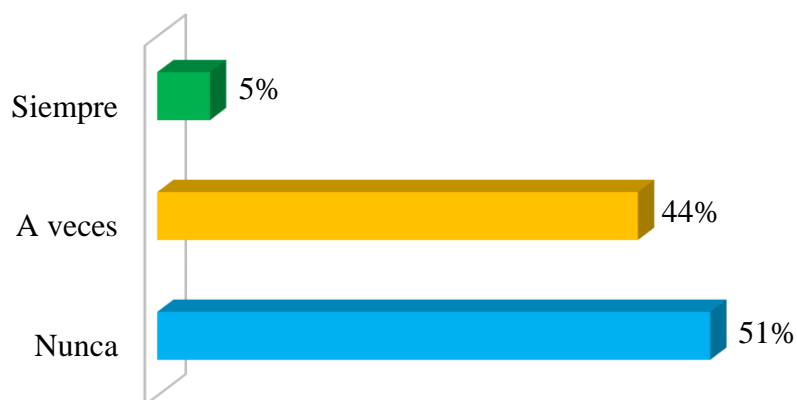




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 60% mencionó que siempre se siente cómodo hablando sobre finanzas con otras personas, lo que demuestra apertura y confianza en este aspecto; sin embargo, el 25% indicó que a veces, lo que infiere una comunicación efectiva con referencia a sus finanzas personales, promoviendo un intercambio más fluido de conocimientos y experiencias.

**Figura 24**

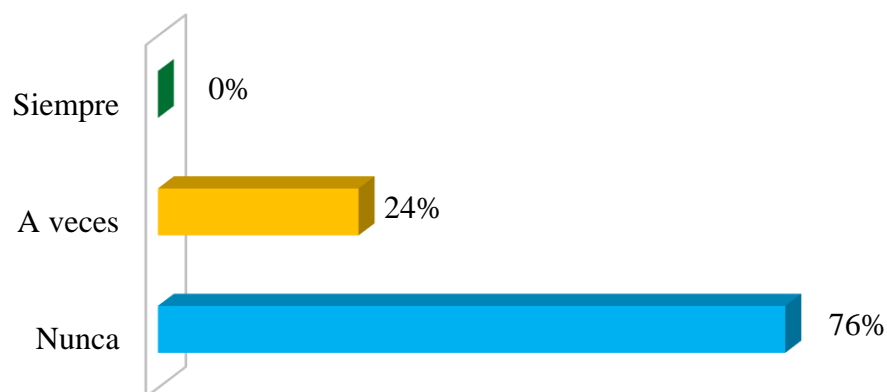
*Uso de herramientas financieras para cálculo de gastos*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 51% señaló que nunca utiliza herramientas financieras para calcular sus gastos y el 44% refirió que a veces; lo que determina que la mayoría carece del hábito de emplear herramientas que podrían facilitar una gestión más precisa y eficiente de sus finanzas, lo que resalta la importancia de promover el uso de tecnologías o métodos financieros.

**Figura 25**

*Fondos de inversión (acciones)*

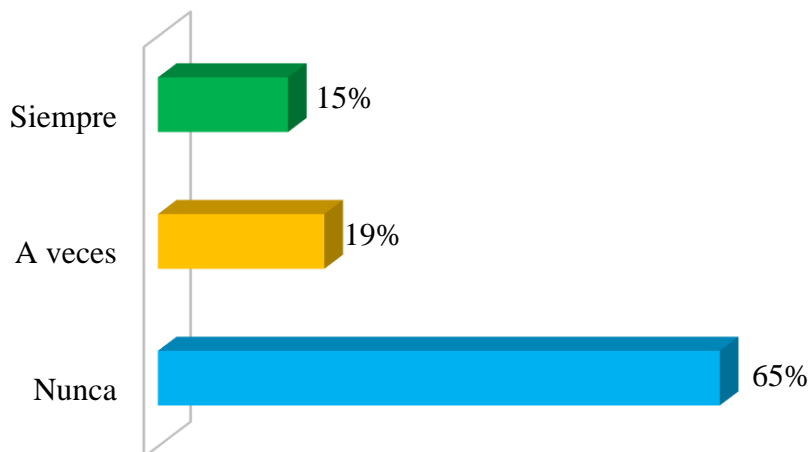




La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 76% indicó que nunca ha invertido en fondos de inversión (acciones), mientras que, el 24% refirió que a veces, lo que sugiere el uso reducido de fondos de inversión, lo que podría estar relacionado a una falta de interés y confianza en fondos de inversión.

**Figura 26**

*Uso de tarjeta de crédito para compras*



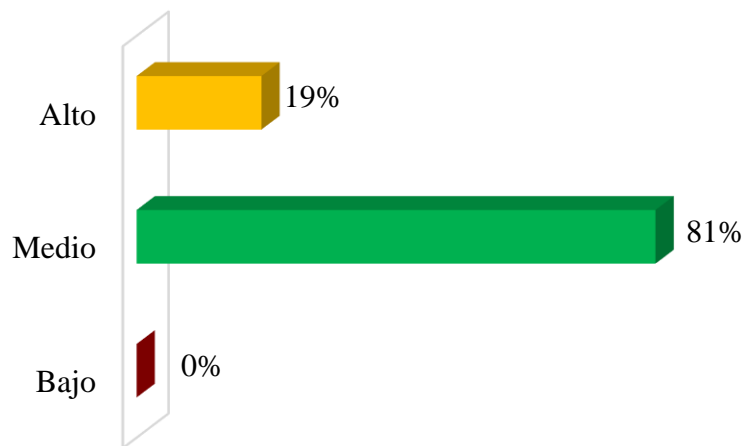
La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 65% señaló que nunca ha utilizado alguna vez una tarjeta de crédito para financiar una compra, en tanto, el 19% refirió que a veces, esto determina una utilización limitada de instrumentos financieros por un posible bajo acceso y desconfianza sobre su correcto manejo.

### **Conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota**

El tercer objetivo específico planteó analizar el conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024 con lo que se obtuvo los siguientes resultados:

**Figura 27**

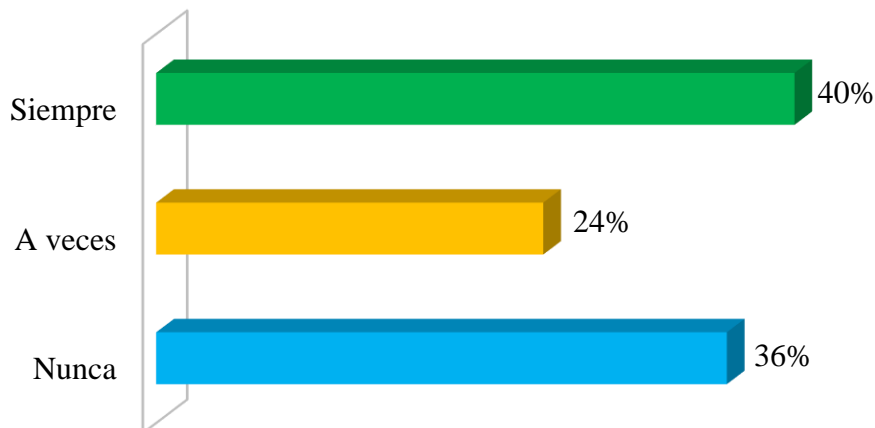
*Conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota*



La figura muestra que, el conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota es medio en un 81% y solo el 19% es alto, lo que determina un conocimiento regular sobre las tasas de interés como el cálculo y su efecto, además de los riesgos y sus efectos financieros.

**Figura 28**

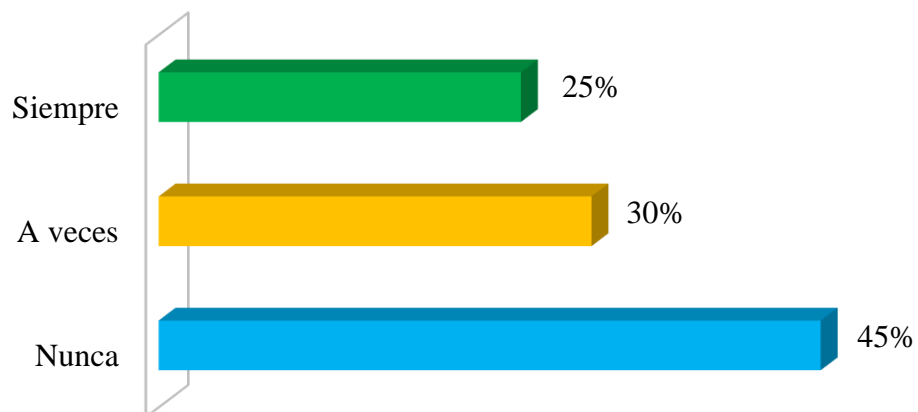
*Conocimiento de tasa de interés*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 40% mencionó que siempre tienen conocimiento de tasa de interés, en tanto, el 36% indicó que nunca; lo que infiere que un nivel de alfabetización financiera, lo que resalta la importancia de fomentar programas educativos que fortalezcan el entendimiento de las tasas de interés.

**Figura 29**

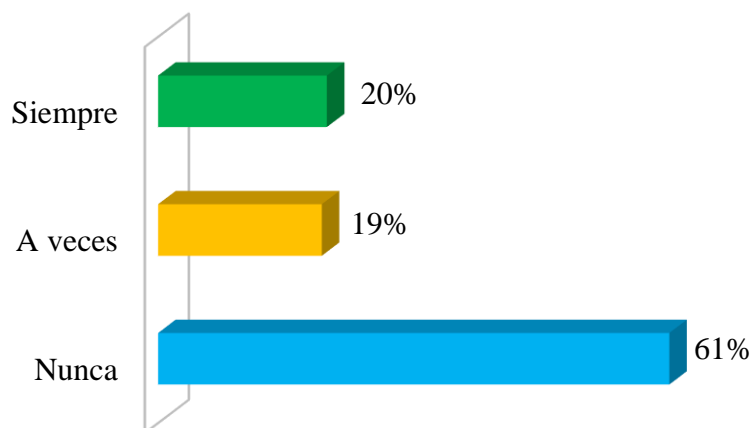
*Conocimiento del cálculo de tasas de interés*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 45% respondió que no sabe cómo se calculan las tasas de interés, mientras que, el 30% solo a veces, lo que refleja una brecha importante en la comprensión de un concepto financiero fundamental, lo que podría limitar la capacidad de los comerciantes para evaluar opciones crediticias o de inversión de manera informada.

**Figura 30**

*Conocimiento del efecto de las tasas de interés*

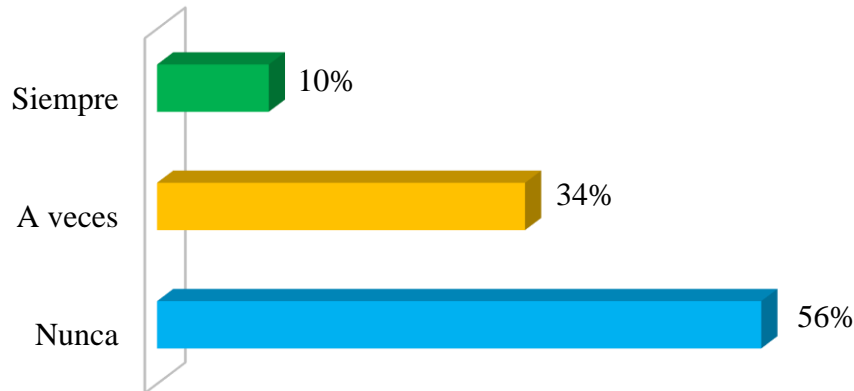


La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 61% mencionó que nunca conoce el efecto de las tasas de interés en los ahorros e inversiones, en tanto, el 20% refirió que siempre; esto evidencia una deficiencia significativa en la

comprensión del efecto de las tasas de interés en la gestión financiera personal, lo que podría limitar su capacidad para tomar decisiones estratégicas en cuanto a ahorro e inversión.

### Figura 31

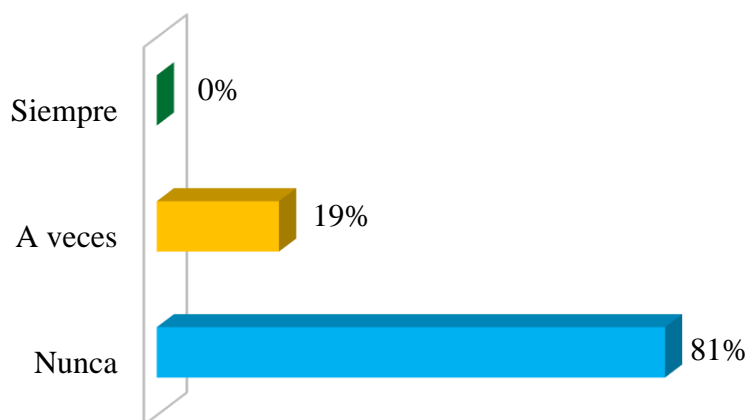
*Conocimiento del costo de las tasas de interés*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 56% refirió que nunca conocer como las tasas de interés disminuyen el costo de los préstamos, mientras que, el 34% indicó que solo a veces; lo que evidencia una carencia significativa en la comprensión de un aspecto clave para optimizar la gestión de financiamientos, lo que podría llevar a decisiones desfavorables en el uso de créditos.

### Figura 32

*Familiarización con los tipos de tasas de interés*

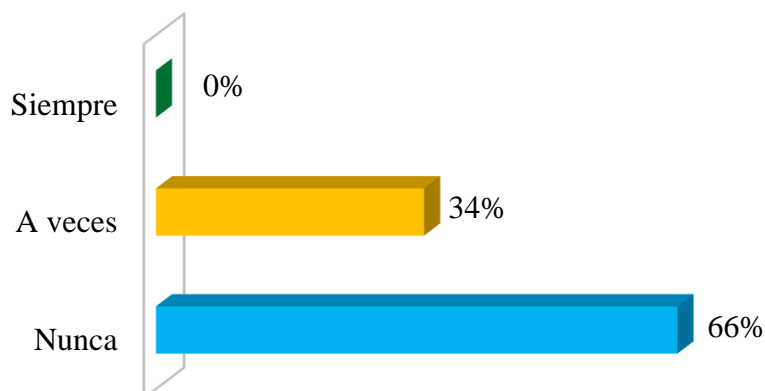


La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 81% nunca se ha familiarizado con los diferentes tipos de tasas de interés (fijas, variables, entre otras), en

tanto, el 19% restante refirió que a veces; lo que determina su capacidad para evaluar opciones financieras y tomar decisiones informadas en préstamos o inversiones detallando la importancia de implementar programas de cultura financiera.

### Figura 33

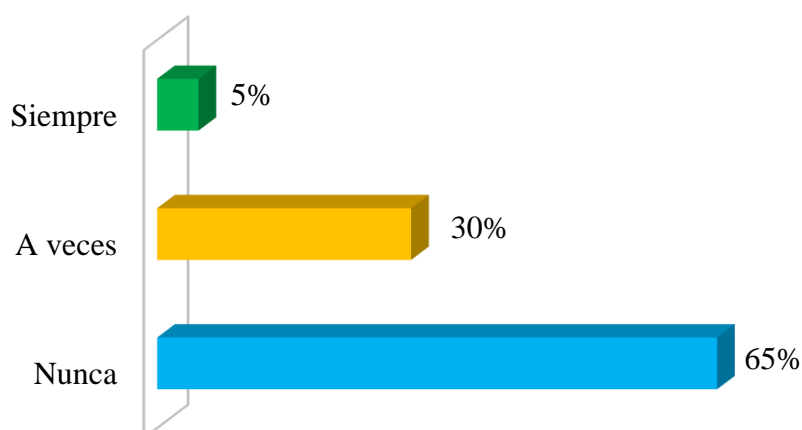
*Conocimiento para negociar una tasa de interés*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 66% mencionó que nunca conoce cómo negociar una tasa de interés más favorable, en tanto, el 34% restante refirió que a veces, lo que refleja un conocimiento limitado en habilidades financieras esenciales para obtener mejores condiciones crediticias y optimizar recursos.

### Figura 34

*Comparación de las tasas de interés*



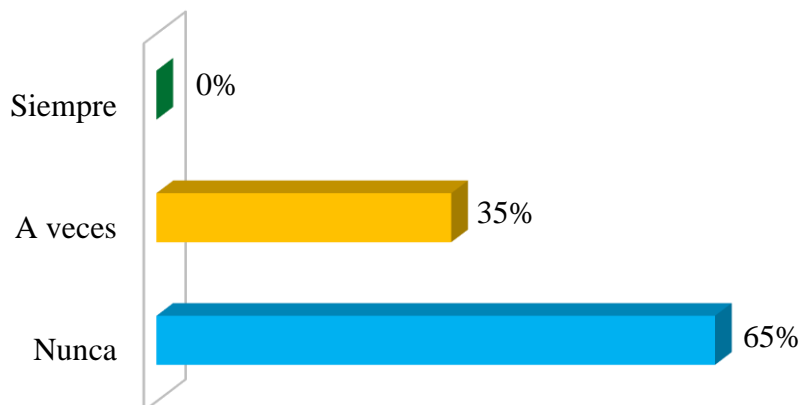
La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 65% reconoce que nunca ha comparado las tasas de interés de los diferentes productos financieros antes de tomar una decisión, en tanto, el 30% refirió que a veces, lo que referencia una falta de



análisis comparativo limitado en su capacidad para elegir opciones financieras que le otorguen ventajas.

### Figura 35

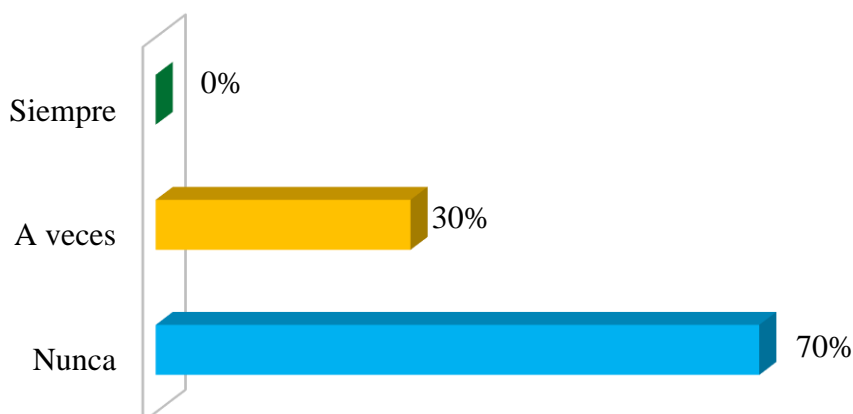
*Búsqueda de información para comprensión de las tasas de interés*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 65% señaló que nunca ha buscado información o asesoramiento para entender mejor las tasas de interés y el 35% indicó que a veces; lo que refleja una actitud pasiva hacia la adquisición de conocimientos financieros fundamentales, lo que limita su capacidad para tomar decisiones informadas y estratégicas en el ámbito financiero.

### Figura 36

*Uso de herramientas para el cálculo de cuotas de préstamos*

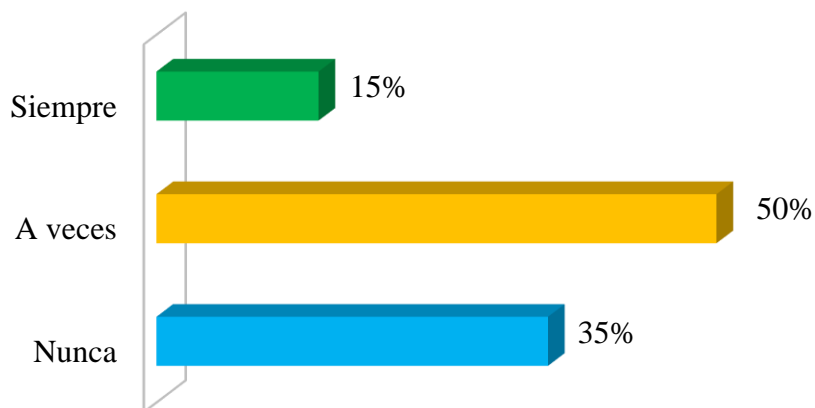


La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 70% refirió que nunca ha utilizado herramientas en línea para calcular el interés o las cuotas de sus préstamos o inversiones, mientras que, el 30% mencionó que a veces, lo que infiere un bajo

nivel de aprovechamiento de tecnologías que podrían facilitar la toma de decisiones financieras más informadas y precisas.

**Figura 37**

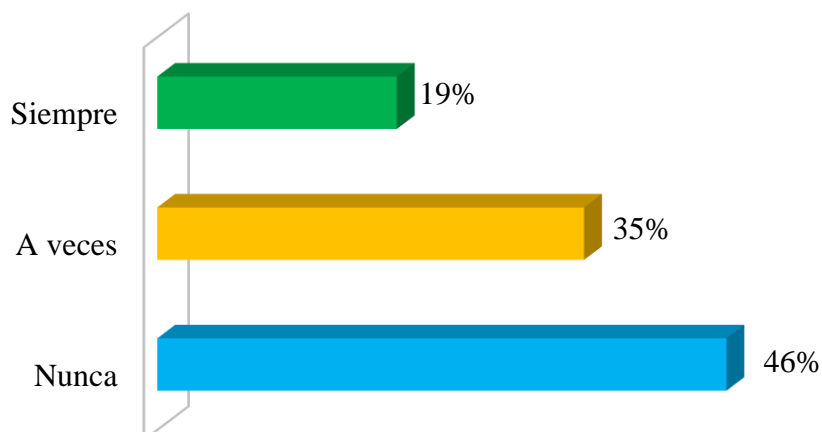
*Consciente de los riesgos financieros*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 50% indicó que a veces es consciente de los riesgos financieros antes de tomar decisiones, mientras que, el 35% refirió que nunca lo está; lo que indica una falta de consistencia y, en muchos casos, una ausencia total de evaluación de posibles implicaciones financieras negativas, lo que podría exponer a los comerciantes a decisiones poco estratégicas.

**Figura 38**

*Investiga y se informa sobre riesgos financieros*

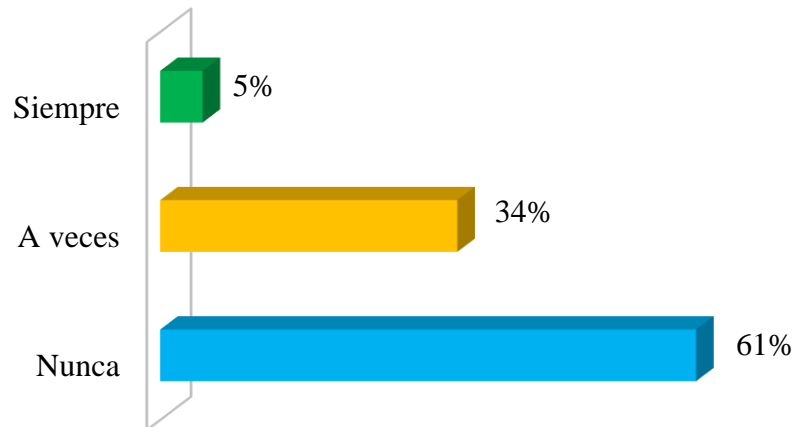


La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 46% señaló que nunca investiga e informa sobre riesgos financieros antes de invertir su dinero, en

tanto, el 35% solo a veces, lo que implica una práctica limitada de análisis previo, lo que puede incrementar la probabilidad de tomar decisiones financieras desfavorables.

### Figura 39

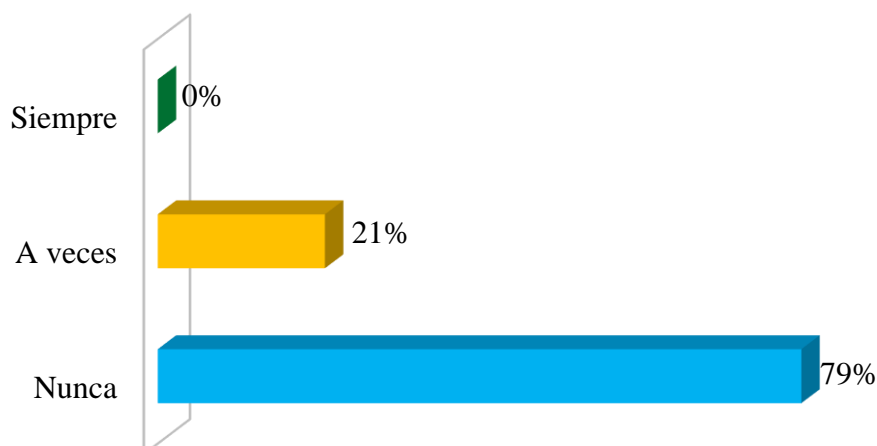
*Conocimiento de los productos financieros y sus riesgos*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 61% refirió que nunca conoce los diferentes productos financieros y sus riesgos asociados, en tanto el, 34% refirió que a veces, lo que determina una falta significativa de información sobre las opciones financieras disponibles y sus posibles implicaciones, lo que podría estar generando decisiones poco informadas y con mayores riesgos.

### Figura 40

*Pérdidas financieras por decisiones arriesgadas*



La figura muestra que, de los comerciantes del Mercado Central de Chota, el 79% señaló que nunca ha sufrido pérdidas financieras debido a decisiones arriesgadas, en tanto, el



21% indicó que a veces; lo que determina que la mayoría de los comerciantes tiende a adoptar un enfoque conservador en sus decisiones financieras, lo que podría reducir su exposición a riesgos. Sin embargo, el restante refleja la existencia de prácticas menos cautelosas, subrayando la necesidad de fortalecer el conocimiento y la gestión de riesgos financieros.

#### **4.2. Discusión de resultados**

Los resultados de la investigación permitieron determinar con relación al primer objetivo específico que fue analizar el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante periodo 2024 que, el comportamiento financiero de los comerciantes es regular en 52%, esto, porque acostumbra a ahorrar una parte de sus ingresos y lo invierte considerando importante tener un fondo de emergencia, pero no planea sus gastos y no busca asesoría con el fin de que evalúe opciones de inversión evitando tener un plan de inversión a largo plazo. Los resultados son a contrarios a Cordero y Navas (2023) en el Ecuador quien determinó que casi nunca se determina una parte de sus ingresos para el ahorro, esto es similar a lo que estableció Terán (2021) quien determinó que el 67% indicó que no tiene un plan de ahorro denotando un bajo interés en sus finanzas personales, además de que no llevan el registro de sus gastos el estudio se reafirma con el de Mamani (2022) quien determinó es adecuado controlar su nivel de gastos para mantener su salud financiera, esto demuestra la falta de un comportamiento financiero adecuado en los diferentes contextos incluido el de estudio, porque las entidades financieras y estatales deben efectuar la difusión y promoción de las ventajas de la ahorro e inversión.

El segundo objetivo específico se planteó con el fin de analizar las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024, esto permitió determinar que las habilidades financieras de los comerciantes es regular en 95%, porque efectúa un registro de sus gastos e ingresos y paga sus deudas en los plazos, sin embargo, no elabora un presupuesto mensual de sus ingresos y gastos y no efectuado



inversiones en valores o fondos de inversión. Los resultados son contrarios al estudio de Aguilar (2023) realizó en México dado que determinó que las habilidades financieras de los comerciantes son altas con un puntaje de 2.75 puntos, esto demuestra que otros contextos han logrado un estándar óptimo sobre habilidades financieras y que se reafirma con el estudio de Bajaña et al. (2022) quien determinó que los comerciantes refieren que usan sus cuentas para ahorrar y pagar sus cuentas en los plazos y el 100% señaló que tiene un plan financiero asociado al presupuesto con lo que se demuestra la falta de compromiso de las entidades públicas y financieras en la mejora de las habilidades financieras de los ciudadanos.

El tercer objetivo específico se planteó con el fin de analizar el conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024, lo que permitió establecer que el conocimiento de los comerciantes es regular en 81%, esto vinculado a que comprenden el concepto de tasa de interés, sin embargo, no comprende el efecto de las tasas de interés en los ahorros y préstamos, además no se informa de los riesgos financieros antes de invertir su dinero. Los resultados son semejantes a Durand y Piconá (2021) quien determinó que el conocimiento financiero de los comerciantes es regular sobre todo en instrumentos (tasas de interés), riesgos y planificación financieros, lo que demuestra la falta de información de los comerciantes en todos los contextos debido a que no llegan a un nivel alto de conocimientos financieros, ello mismo, se reafirma con Zúñiga (2019) quien determinó con base a su estudio que el conocimiento es regular. Sin embargo, otros estudios como el de Parí (2020) son contrarios a los resultados obtenidos, porque estos reconocen que los comerciantes tienen un conocimiento bajo sobre préstamos o productos financieros así de las tasas de interés, ello reconoce la carencia de un conocimiento financiero adecuado y se debe establecer mecanismos que permitan un nivel alto.

El objetivo general se planteó con el fin de determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024, con lo cual se determinó que



la cultura financiera de los comerciantes es regular en un 56%, el mismo, que se encontró asociado al comportamiento, habilidades y el conocimiento financiero que se poseen. Los resultados son similares con Zúñiga (2019) quien determinó con base a su estudio que la cultura financiera es regular en un 64%, esto, es semejante a nuestro contexto y permite reconocer que es fundamental la difusión de la cultura financiera, en tanto, en otros contextos; se evidencia resultados contrarios como los de Chuquiruna y Ruiz (2023) quien determinó que el 60% desconoce de cultura financiera denotando una deficiente cultura financiera, además Parí (2020) determinó en su investigación que los comerciantes del Mercado Unión y Dignidad de Puno el 61.9% tiene un nivel bajo de cultura financiero relacionado al ahorro y presupuesto, esto, en contraste con nuestro ámbito de estudio menos alentador y denota la ausencia y falta de preocupación de las autoridades hacia la concientización sobre lo fundamental de una cultura financiera alta enfocada en el ahorro e inversión y el manejo de planes de presupuesto y control de gastos.



---

---

## CONCLUSIONES

La mayoría de los comerciantes del Mercado Central de Chota presentó una cultura financiera regular, el mismo, que se encontró vinculado al comportamiento de ahorro e inversión, habilidades para el manejo de sus ingresos, gastos e instrumentos y su conocimiento financieros sobre las tasas de interés y los riesgos financieros.

La mayoría de los comerciantes del Mercado Central de Chota presentó un comportamiento regular, esto, asociado a que muestran actitudes de ahorro e inversión de forma habitual considerando esto como un fondo de emergencias, sin embargo, no se informan sobre las opciones de inversión y no contemplan planes a largo plazo.

Una gran cantidad de los comerciantes del Mercado Central de Chota poseen habilidades financieras regulares, las mismas, que se relacionan a un control cotidiano en el manejo de sus ingresos elaborando un presupuesto mensual, controlando sus gastos y pagando sus deudas a tiempo, no obstante, no invierte en instrumentos financieros como fondos de inversión o valores.

Los comerciantes del Mercado Central de Chota, más de la mitad posee un conocimiento financiero regular, esto, vinculado tienen un conocimiento medio sobre que es una tasa de interés, sin embargo, desconocen el efecto de estas en sus ahorros y sobre los préstamos que obtienen, además no se informan sobre riesgos financieros antes de invertir su dinero.



## RECOMENDACIONES

La Universidad Nacional Autónoma de Chota, en colaboración con la Municipalidad Provincial de Chota y la Facultad de Ciencias Contables, debe implementar un programa integral de capacitación financiera dirigido a los comerciantes del Mercado Central de Chota. Este programa debe abordar temas prácticos y de alta relevancia para el desarrollo económico de los comerciantes, tales como: elaboración de presupuestos, manejo de ingresos y gastos, ahorro y planificación financiera. Este programa debe ser accesible, flexible y adaptado a las características y necesidades específicas de los comerciantes del Mercado Central de Chota, promoviendo su inclusión financiera y contribuyendo a la sostenibilidad de sus negocios.

La Universidad Nacional Autónoma de Chota, en cooperación con la Facultad de Ciencias Contables y Empresariales, como parte de su proyección social, debe implementar una serie de talleres prácticos de educación financiera dirigidos a los comerciantes del Mercado Central de Chota, con el objetivo de mejorar su comportamiento financiero y fortalecer sus capacidades para tomar decisiones económicas más informadas. Estos talleres deben ser diseñados de manera accesible y participativa, respetando las características y el nivel de conocimiento previo de los comerciantes, con el fin de garantizar que la información se comprenda y se pueda aplicar eficazmente en su vida cotidiana.

La Facultad de Ciencias Contables y Empresariales de la Universidad Nacional Autónoma de Chota, a través de la colaboración de sus docentes y estudiantes, debe organizar campañas educativas enfocadas en fortalecer las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota, con el objetivo de mejorar su gestión económica y promover prácticas financieras más eficientes y sostenibles.

La Universidad Nacional Autónoma de Chota, a través de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, como parte de su estrategia de proyección social, debe desarrollar programas educativos integrales destinados a los comerciantes del Mercado Central de Chota,





con el objetivo de mejorar su comprensión y aplicación de conceptos clave de educación financiera. Estos programas deben abordar temas fundamentales que les permitan tomar decisiones más informadas y estratégicas en sus finanzas personales y comerciales.



## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abad, E. (12 de febrero de 2008). *Instrumentos financieros aspectos generales según el nuevo plan general de conta*. Asociación Española de Contabilidad y Administración de Empresas [AECA]: <https://www.aeca.es/old/ponencias/EduardoAbad.pdf>
- Aguilar, O. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis Económico*, 38(97), 149-161. <https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/Aguilar>
- Arias, F. (2012). *El proyecto de investigación. Introducción a la metodología científica* (6° ed.). Episteme.
- Baena, G. (2014). *Metdología de la investigación. Serie integral por competencias*. (1° ed.). Grupo Editorial Patria.
- Bajaña, N., Chávez, K., Inga, R., & Valero, N. (2022). Cultura financiera en el sector ganadero del Cantón Baba. *Science and Research*, 7(2), 529-542.
- Banco Central de Reserva del Perú [BCRP]. (01 de marzo de 2011). *Glosario de Términos Económicos*. Banco Central de Reserva del Perú [BCRP]: <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Bembibre, V. (01 de abril de 2022). *Definición de Inversiones*. Definición ABC: <https://www.definicionabc.com/economia/inversiones.php>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la Investigación. Administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. (4° ed.). Pearson.
- Bonilla, R., Monteros, A., & Cerezo, V. (01 de abril de 2022). *Educación y bienestar financiero, tarea pendiente en Ecuador y la región*. Red de Instituciones Financieras de Desarrollo [RFD]: <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LG-331.pdf>



Chávez, J. (15 de enero de 2021). *Inversión: Qué es, características y tipos*. CEUPE magazine:

<https://www.ceupe.com/blog/inversion.html>

Chuquiruna, G., & Ruiz, R. (2023). *Cultura financiera de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca*. [Tesis de pregrado, Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo].

Repositorio

Institucional

UPAGU.

[http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/3/browse?value=Ruiz+Ruiz%2C+Ros  
a+Nilda&type=author](http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/3/browse?value=Ruiz+Ruiz%2C+Ros+a+Nilda&type=author)

Cordero, A., & Navas, Y. (2023). Cultura financiera para la promoción del cooperativismo moderno en la población del sector rural de la provincia Cotopaxi, 2021. *Sigma*, 10(2), 31-46. <https://doi.org/10.24133/ris.v10i02.3122>

De la Vega, R., & Zariñana, R. (2020). Endeudamiento y salud: Dos conceptos relacionados en el desarrollo del pensamiento socioeconómico. *Investigación y Práctica en Psicología del Desarrollo*, 6(1), 3-22. <https://doi.org/10.33064/ippd62801>

Durand, D., & Piconá, Y. (2021). *Cultura financiera en los propietarios de las medianas y pequeñas empresas del Centro Poblado las Américas, 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Tecnológica de los Andes]. Repositorio Institucional UTA. <https://repositorio.utea.edu.pe/handle/utea/304>

Gallo, J. (29 de agosto de 2022). *La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales*. Universidad de Piura: <https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/>

Grados, P. (12 de octubre de 2020). *Pobreza, desigualdad e inclusión financiera*. Universidad de Lima: [https://www.ulima.edu.pe/idic/blog/pobreza-desigualdad-e-inclusion-  
financiera](https://www.ulima.edu.pe/idic/blog/pobreza-desigualdad-e-inclusion-financiera)



- Hernández - Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1° ed.). Mc Graw Hill Education.  
<https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6>
- Herrera, K. (01 de julio de 2020). *¿Ques es la educación financiera y para qué sirve?* Kueski:  
<https://kueski.com/blog/finanzas-personales/diccionario-finanzas/que-es-la-educacion-financiera/>
- Keynes, J. (1965). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero* (1° ed.). (E. Hornero, Trad.) Muñoz.
- Kiziryan , M. (27 de mayo de 2015). *Tasa de interés*. Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/tipo-de-interes.html>
- Lara, E. (1999). *Primero curso de contabilidad* (1° ed.). Editorial Trillas.  
<https://www.ceut.edu.mx/Biblioteca/books/Licenciatura/Contabilidad/curso%20de%200contabilidad.pdf>
- Liquitaya, J. (2011). La teoría del ingreso permanente: Un análisis empírico. *Revista Nicolaita de Estudios Económicos*, 6(1), 33-61.  
<https://rnee.umich.mx/index.php/rnee/article/view/163/137>
- López, J. (18 de noviembre de 2019). *Instrumento financiero*. Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/instrumento-financiero.html>
- López, P. (09 de febrero de 2022). *Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú*. BBVA Continental: <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- Ludeña, J. (12 de septiembre de 2021). *Riesgo financiero*. Economipedia:  
<https://economipedia.com/definiciones/riesgo-financiero.html>



- Mamani, J. (2022). *Cultura financiera de los clientes de una empresa de Juliaca, 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles Chimbote]. Repositorio Institucional ULADECH. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/26661?show=full>
- Mamani, N. (2021). *El nivel de la cultura financiera en los comerciantes de muebles del Jr. Ramón Castilla de la ciudad de Juliaca*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional UPEU. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4859>
- Mejía, D. (07 de mayo de 2021). *¿Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina?* Banco de Desarrollo de América Latina [CAF]: <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Milán, V. (09 de abril de 2020). *Comportamiento financiero*. Inverstopia: <https://inverstopia.com/diccionario-economico-financiero/comportamiento-financiero/>
- Mora, A. (2009). *Matemáticas financieras* (3° ed.). Alfaomega.
- Orlik, N. (2012). Tasas de interés, demanda efectiva y crecimiento económico . *Economic Literature*, 9(25), 75-93. <https://doi.org/https://www.scielo.org.mx/pdf/eunam/v9n25/v9n25a5.pdf>
- Ortiz, A. (2013). *Modelos pedagógicos y teorías del aprendizaje* (21 ed.). Ediciones de la U. [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=NTOjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=teor%C3%ADa+del+aprendizaje+de+piaget&ots=HYPFGpsT\\_7&sig=s7zZ3fM0c4WGjCFkGUPxu-MZYMM#v=onepage&q&f=true](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=NTOjDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA1&dq=teor%C3%ADa+del+aprendizaje+de+piaget&ots=HYPFGpsT_7&sig=s7zZ3fM0c4WGjCFkGUPxu-MZYMM#v=onepage&q&f=true)
- Pari, C. (2020). *El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno - 2019*. [Tesis de pregrado,



Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional UPEU.

<https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/8ee84359-4c34-49f5-b236-82f6f1eaeed8/content>

Pereira, C., Maycotte, C., Restrepo, B., Mauro, F., Calle, A., Esther, M., & Marín, G. (2011). *Contabilidad Básica* (1° ed.). Espacio Gráfico Comunicaciones.

Puig, X. (14 de octubre de 2021). *La importancia de la educación financiera en nuestro día a día*. El País: <https://elpais.com/economia/mucho-por-hacer/2021-10-14/la-importancia-de-la-educacion-financiera-en-nuestro-dia-a-dia.html>

Red de Universidades Anáhuac. (01 de septiembre de 2022). *El reto de la educación financiera en México*. Generación Anáhuac: <https://www.anahuac.mx/generacion-anahuac/educacion-financiera-mexico-reto>

Rey, L. (30 de noviembre de 2017). *Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros*. Revista Digital INESEM : <https://www.inesem.es/revistadigital/gestion-empresarial/riesgo-financiero/>

Rosado, O. (29 de noviembre de 2021). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Forbes: <https://www.forbes.com.mx/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/>

Sánchez, J. (02 de noviembre de 2020). *¿Por qué es importante la educación financiera?* Dinero en Imagen: <https://www.dineroenimagen.com/tu-dinero/por-que-es-importante-la-educacion-financiera/128058>

Santaella, J. (23 de noviembre de 2022). *Inversión: ¿Qué es y cuáles son sus ventajas principales sobre el ahorro?* Economía 3: <https://economia3.com/que-es-inversion/>



Segarra, M., & Bou, J. (2004). Concepto, tipos y dimensiones del conocimiento: Configuración del conocimiento estratégico. *Revista de Economía y Empresa*, 22(52-53), 175-195.  
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2274043.pdf>

Servicio Nacional del Consumidor [SERNAC]. (21 de abril de 2020). *Ahorro e inversión*. SERNAC: <https://www.sernac.cl/portal/607/w3-propertyvalue-21042.html>

Suescún, E. (08 de abril de 2022). *La educación financiera es tarea de hoy*. La República: <https://www.larepublica.co/analisis/eduardo-suescun-2527330/la-educacion-financiera-es-tarea-de-hoy-3339857>

Terán, E. (2021). *La cultura financiera en un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí*. [Tesis de maestría, Universidad Autónoma de San Luis Potosí]. Repositorio Institucional UASLP. <https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/handle/i/7663>

Valle, M. (28 de octubre de 2011). *Ingresos, costos y gastos NIF A-5 [41-70]*. Universidad Veracruzana: <https://www.uv.mx/personal/mvalle/files/2011/08/INGRESOS-COSTOS-Y-GASTOS.ppt>

Vara, A. (2015). *7 pasos para una tesis exitosa. Desde la idea inicial hasta la sustentación*. (1° ed.). Editorial Marco.

Vargas, F. (10 de diciembre de 2020). *El ahorro en tiempos de pandemia: ¿forzado o por precaución?* Banco Interamericano de Desarrollo [BID]: <https://blogs.iadb.org/trabajo/es/el-ahorro-en-tiempos-de-pandemia/>

Vargas, R. (02 de diciembre de 2019). *Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera*. BBVA Continental: <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>



Zait, A., & Berteza, E. (2014). Financial Literacy – Conceptual Definition and Proposed Approach for a Measurement Instrument. 9(3), 37-42.

Zuñiga, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerononimo, año 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Andina Del Cusco]. Universidad Andina del Cusco. <https://hdl.handle.net/20.500.12557/3342>





**ANEXOS**

**Anexo 1. Matriz de consistencias**

**Tabla 5**

*Matriz de consistencia de la investigación*

<b>Título:</b> Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024							
<b>Formulación</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables, dimensiones e indicadores</b>				
<b>General</b>	<b>General</b>	El alcance de la investigación fue, descriptiva y según Bernal (2016) los estudios de este carácter es suficiente plantear algunas preguntas de investigación que, como ya se anotó, surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y, por supuesto, del marco teórico que soporta el estudio.	Cultura financiera				
¿Cuál es el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?	Determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024.		<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>	<b>Escala de medición</b>	<b>Niveles o rangos</b>
<b>Específicos</b>	<b>Específicos</b>		Comportamiento financiero	Ahorro	1-6	Ordinal	(1) Nunca (2) A veces (3) Siempre
¿Cómo es el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?	Describir el comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024.		Habilidades financieras	Inversión	7-10		
¿Cómo es las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?	Describir las habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024.	Conocimiento financiero	Manejo de ingresos y gastos	11-18			
¿Cuál es el conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024?	Describir el conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024.		Tasas de interés	19-22	23-31		
			Riesgos financieros	32-35			



Alcance, tipo y diseño de investigación	Población y Muestra	Técnica e instrumento	Estadístico a utilizar
<p style="text-align: center;"><b>Método</b></p> <p>Deductivo: la investigación partió de teorías y conceptos aplicándoles en el estudio de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.</p> <p>Analítico: En el estudio, la variable cultura financiera se descompuso en dimensiones e indicadores.</p> <p>Sintético: la variable descompuesta en dimensiones e indicadores fue agrupada para determinar el nivel de la cultura financiera.</p> <p style="text-align: center;"><b>Alcance</b></p> <p>Descriptivo: se describe las características y componentes de la cultura financiera de los Comerciante del Mercado Central de Chota.</p> <p style="text-align: center;"><b>Tipo</b></p> <p>Básica: en la investigación se busca ampliar los conocimientos entorno a la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota.</p> <p style="text-align: center;"><b>Diseño</b></p> <p>No experimental – Transversal: No se manipula la variable cultura financiera solo se observa y se recolecta la información conforme se presenta esto en el Mercado Central de Chota durante el periodo 2024.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Población</b></p> <p>287 comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Chota.</p> <p style="text-align: center;"><b>Muestra</b></p> <p>165 comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Chota.</p> <p style="text-align: center;"><b>Muestreo</b></p> <p>El muestreo de investigación fue probabilístico al azar sistemático, seleccionándose a cada dos (2) elementos y sucesivamente hasta que se logró completar los 165 comerciantes que conformaron la muestra definitiva.</p> <p style="text-align: center;"><b>Unidad de análisis</b></p> <p>La unidad de análisis en la investigación se encontró conformada por cada uno de los comerciantes del Mercado Central de Chota con un puesto de comercio durante el periodo del 2024.</p>	<p style="text-align: center;"><b>Técnica</b></p> <p>Encuesta: esta técnica permitió formular el cuestionario de la investigación.</p> <p style="text-align: center;"><b>Instrumento</b></p> <p>Cuestionario: en la investigación se formuló un cuestionario con respuestas en escala de Likert con 35 preguntas.</p> <p style="text-align: center;"><b>Validación y confiabilidad</b></p> <p>La validación del instrumento se efectuó con el apoyo de tres expertos con conocimientos en la materia los cuales puntuaron al cuestionario a través de la ficha de validación en 94%, 68% y 92% respectivamente, siendo estos porcentajes evaluados de manera posterior a través de la V Aiken la que permitió determinar un coeficiente de validez de contenido de 85% conforme se muestra en el anexo tres (3). Con relación a la confiabilidad del cuestionario esta se determinó por Alfa de Cronbach dando a conocer que el cuestionario tiene una fiabilidad de 0.852 estableciendo una confiabilidad aceptable.</p>	<p>Estadística descriptiva: se analizó la variable entorno al procesamiento de información que se resume en tablas y figuras.</p>



## Anexo 2. Cuestionario de la variable cultura financiera

### CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES

#### INTRODUCCIÓN

El cuestionario tiene por finalidad recopilar información, sobre cultura financiera, esto se efectúa como parte de una investigación académica y será realizado de manera anónima. Se le agradece de antemano su colaboración.

#### INSTRUCCIÓN

Lea atentamente cada uno de los ítems y marque solo una de las alternativas que crea conveniente.

Nunca [1]	A veces [2]	Siempre [3]
-----------	-------------	-------------

#### CUESTIONARIO

N°	Descripción	Escala		
<b>Comportamiento financiero</b>				
1	¿Acostumbra a ahorrar una parte de sus ingresos?	1	2	3
2	¿Considera importante tener un fondo de emergencia?	1	2	3
3	¿Planea sus gastos mensuales para poder ahorrar?	1	2	3
4	¿Ha establecido metas de ahorro a corto o largo plazo?	1	2	3
5	¿Ha reducido gastos innecesarios para poder ahorrar?	1	2	3
6	¿Ha buscado asesoramiento financiero para mejorar su capacidad de ahorro?	1	2	3
7	¿Invierte usted parte de sus ingresos?	1	2	3
8	¿Ha buscado información sobre diferentes opciones de inversión?	1	2	3
9	¿Ha consultado con un asesor financiero sobre sus posibilidades de inversión?	1	2	3
10	¿Tiene un plan de inversión a largo plazo?	1	2	3
<b>Habilidades financieras</b>				
11	¿Hace un presupuesto mensual para tus ingresos y gastos?	1	2	3
12	¿Lleva un registro de sus gastos para un control de sus finanzas?	1	2	3
13	¿Revisa sus estados de cuenta bancarias de forma periódica?	1	2	3



N°	Descripción	Escala		
14	¿Compra de forma impulsiva sin planificar?	1	2	3
15	¿Se endeuda fácilmente para cosas que no necesitas?	1	2	3
16	¿Suele pagar sus deudas a tiempo?	1	2	3
17	¿Se atrasa en el pago de sus facturas o cuentas mensuales?	1	2	3
18	¿Ha tenido problemas financieros debido a una mala gestión de sus ingresos y gastos?	1	2	3
19	¿Se siente cómodo/a hablando sobre sus finanzas personales con otras personas?	1	2	3
20	¿Utiliza usted herramientas financieras para calcular sus gastos?	1	2	3
21	¿Ha invertido en el mercado de valores o fondos de inversión (acciones)?	1	2	3
22	¿Ha utilizado alguna vez una tarjeta de crédito para financiar una compra?	1	2	3
<b>Conocimiento financiero</b>				
23	¿Entiende el concepto de tasa de interés?	1	2	3
24	¿Sabe cómo se calculan las tasas de interés?	1	2	3
25	¿Comprende cómo las tasas de interés afectan a sus ahorros e inversiones?	1	2	3
26	¿Comprende cómo las tasas de interés disminuyen el costo de los préstamos?	1	2	3
27	¿Está familiarizado con los diferentes tipos de tasas de interés [fijas, variables, entre otros]?	1	2	3
28	¿Sabe cómo negociar una tasa de interés más favorable?	1	2	3
29	¿Ha comparado las tasas de interés de diferentes productos financieros antes de tomar una decisión?	1	2	3
30	¿Ha buscado información o asesoramiento para entender mejor las tasas de interés?	1	2	3
31	¿Ha utilizado herramientas en línea para calcular el interés o las cuotas de sus préstamos o inversiones?	1	2	3
32	¿Está consciente de los riesgos financieros antes de tomar decisiones?	1	2	3
33	¿Investiga y se informa sobre los riesgos financieros antes de invertir su dinero?	1	2	3



N°	Descripción	Escala		
34	¿Conoce los diferentes productos financieros y sus riesgos asociados?	1	2	3
35	¿Ha sufrido pérdidas financieras debido a decisiones arriesgadas?	1	2	3

*¡Gracias por su participación!*



Nivel de análisis	Baremos	
	Criterios	Puntaje
Cultura financiera:	Rango de variable con base al total de preguntas (35).	Baja: 1- 35
		Regular: 36 -71
		Alta: 72 – 105
Conocimiento financiero:	Rango con referencia al total de preguntas de la dimensión (10).	Baja: 1 – 10
		Regular: 11 – 20
		Alta: 21 – 30
Comportamiento financiero	Rango con referencia al total de preguntas (12) de la dimensión.	Inadecuado: 1- 12
		Regular: 13 -24
		Adecuado: 25 – 36
Habilidades financieras	Rango con referencia al total de preguntas (13) de la dimensión.	Inadecuado: 1- 13
		Regular: 14 -26
		Adecuado: 27– 39



**Anexo 3.** Ficha de validación del cuestionario

**FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS DEL CUESTIONARIO**  
**CULTURA FINANCIERA**

**I. REFERENCIA**

- I.1. Título** : Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024
- I.2. Autor** : Br. Rosa María Guevara Bustamante  
Br. Jon Kebi Espinoza Sánchez
- I.3. Experto** : **Milord Idrogo Gálvez**
- I.4. Especialidad** : **Contador Público**
- I.5. Cargo actual** : **Docente**
- I.6. Grado académico** : **Doctor**
- I.7. Institución** : **Universidad Nacional Autónoma de Chota**
- I.8. Tipo de instrumento** : Cuestionario.
- I.9. Lugar y fecha** : Chota, 30 de octubre de 2024.

**II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS**

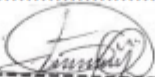
Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.					X	
2	Formulación con lenguaje apropiado.						X
3	Adecuado para los sujetos en estudio.						X
4	Facilita la prueba de hipótesis.					X	
5	Suficiente para medir la variable.						X
6	Facilita la interpretación del instrumento.						X
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.					X	
8	Expresado en hechos perceptibles.						X
9	Tiene secuencia lógica.						X
10	Basado en aspectos teóricos.						X
	Total					12	35

**Coefficiente de valoración porcentual:  $c = 47/50 = 94\%$**



**OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES**

.....  
.....

  
-----  
D<sup>o</sup> Milord Idrogo Gálvez  
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
MAT. CCPL N° 02 - 6354  
-----

**Firma y sello del experto**





**FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS DEL CUESTIONARIO**  
**CULTURA FINANCIERA**

**I. REFERENCIA**

- I.1. Título** : Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024
- I.2. Autor** : Br. Rosa María Guevara Bustamante  
Br. Jon Kebi Espinoza Sánchez
- I.3. Experto** : Mtro. Edgar Alexander Dávila Tarrillo
- I.4. Especialidad** : Economista
- I.5. Cargo actual** : Docente
- I.6. Grado académico** : Maestro
- I.7. Institución** : Universidad nacional Autónoma de Chota
- I.8. Tipo de instrumento** : Cuestionario.
- I.9. Lugar y fecha** : Chota, 04 de noviembre de 2024

**II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS**

N°	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.			X			
2	Formulación con lenguaje apropiado.				X		
3	Adecuado para los sujetos en estudio.				X		
4	Facilita la prueba de hipótesis.						X
5	Suficiente para medir la variable.				X		
6	Facilita la interpretación del instrumento.				X		
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.					X	
8	Expresado en hechos perceptibles.					X	
9	Tiene secuencia lógica.				X		
10	Basado en aspectos teóricos.					X	
	Total			2	15	12	5



Coefficiente de valoración porcentual:  $c = 68\%$

**OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES**

.....  
.....  
.....  
.....

  
Econ. Edger A. Davila Tarrillo  
Reg. N° 258 - CECCAJ

.....  
**Firma y sello del experto**



**FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS DEL CUESTIONARIO**  
**CULTURA FINANCIERA**

**I. REFERENCIA**

- I.1. Título** : Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024
- I.2. Autor** : Br. Rosa María Guevara Bustamante  
Br. Jon Kebi Espinoza Sánchez
- I.3. Experto** : Sara Judith Terán Leiva
- I.4. Especialidad** : Contabilidad
- I.5. Cargo actual** : Docente Universitario
- I.6. Grado académico** : Doctor en Ciencias con Mención: Ciencias Económicas
- I.7. Institución** : Universidad Nacional Autónoma de Chota
- I.8. Tipo de instrumento** : Cuestionario.
- I.9. Lugar y fecha** : Chota, 04 de noviembre de 2024

**II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS**

Nº	EVIDENCIAS	VALORACIÓN					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.					X	
2	Formulación con lenguaje apropiado.						X
3	Adecuado para los sujetos en estudio.					X	
4	Facilita la prueba de hipótesis.						X
5	Suficiente para medir la variable.						X
6	Facilita la interpretación del instrumento.					X	
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.					X	
8	Expresado en hechos perceptibles.						X
9	Tiene secuencia lógica.						X
10	Basado en aspectos teóricos.						X
	Total					16	30

Coefficiente de valoración porcentual:

c =46/50 = 92%



**OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES**

.....  
.....  
.....  
.....

  
CPC. Sara Judith Terán Leiva  
Nº Met. 12 - 1248

.....  
**Firma y sello del experto**



**Tabla 6** *V Aiken del cuestionario*

CULTURA FINANCIERA			TOTAL
Juez 01	Juez 02	Juez 03	
94%	68%	92%	85%



Anexo 4. Autorización de la entidad

**MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CHOTA**  
**SUB GERENCIA DE MERCADOS Y CAMALES**

«Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la  
conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho»

**E0484182024**

Chota, 20 de agosto del 2024

**CARTA N° 0008-2024-MPCH-GDE/SGM&C**  
Señores:  
Bach. ROSA MARIA GUEVARA BUSTAMANTE  
Bach. JON KEBI ESPINOZA SÁNCHEZ


**ASUNTO : AUTORIZACIÓN PARA REALIZAR TRABAJO DE  
INVESTIGACIÓN**

**REFERENCIA: SOLICITUD CON CÓDIGO DE Exp. E-0411142023**

Por medio de la presente expreso mi cordial saludo, y al mismo tiempo en atención al documento de referencia, comunicarle la aceptación por parte de la Subgerencia de Mercados y Camales, para que realice la investigación del desarrollo de la tesis "CULTURA FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE CHOTA, 2024", la misma que se estará desarrollando en dicho mercado de abastos.

Esperando la atención que le brinde a la presente me suscribo de Usted.

**ATENTAMENTE**

  
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CHOTA  
**Carlos A. Vega Vázquez**  
SUB GERENTE DE MERCADOS Y CAMALES

¡NUESTRO COMPROMISO ES CONTIGO

RUC: 20220499787 | [tramitedocumentario@munichota.gob.pe](mailto:tramitedocumentario@munichota.gob.pe) | [www.munichota.gob.pe](http://www.munichota.gob.pe)



**Anexo 5. Población de la investigación**

<b>1° PISO</b>					
<b>PADRON ACTUALIZADO MERCADO CENTRAL</b>					
<b>SECCION ABARROTES</b>					
N° DE ORD.	PUESTO	N°	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	017	Abarrotes	01	
2	Puesto Interior	014	Abarrotes	01	
3	Puesto Interior	061	Abarrotes	01	
4	Puesto Interior	113	Abarrotes	01	
5	Tienda Exterior		Abarrotes	01	
6	Puesto Interior	115	Abarrotes	01	
7	Puesto Interior	031	Abarrotes	01	
8	Puesto Interior	042	Abarrotes	01	
9	Puesto Interior	036	Abarrotes	01	
10	Puesto Interior	002	Abarrotes	01	
11	Puesto Interior	034	Abarrotes	01	
12	Puesto Interior	012	Abarrotes	01	
13	Puesto Interior	011	Abarrotes	01	
14	Tienda Interior	008	Abarrotes	01	
15	Tienda Interior	003	Abarrotes	01	
16	Puesto Interior	036	Abarrotes	01	
17	Puesto Interior	028	Abarrotes	01	
18	Puesto Interior	26 - 27	Abarrotes	02	
19	Puesto Interior	040	Abarrotes	01	
20	Puesto Interior	111 - 112	Abarrotes	02	
21	Puesto Interior	030	Abarrotes	01	
22	Puesto Interior	055	Abarrotes	01	
23	Puesto Interior	018	Abarrotes	01	
24	Puesto Interior	039	Abarrotes	01	
25	Tienda Interior	001	Abarrotes	01	
26	Tienda Exterior	Jr. M.C. 166	Abarrotes	01	
27	Puesto Interior	032	Abarrotes	01	
28	Puesto Interior	008	Abarrotes	01	
29	Puesto Interior	005	Abarrotes	01	
30	Puesto Interior	015	Abarrotes	01	
31	Puesto Interior	035	Abarrotes	01	
32	Puesto Interior	121	Abarrotes	01	
33	Puesto Interior	52 - 53	Abarrotes	02	
34	Puesto Interior	001	Abarrotes	01	
35	Puesto Interior	123-122	Abarrotes	02	
36	Puesto Interior	047	Abarrotes	01	
37	Tienda Interior	006	Abarrotes	01	
38	Puesto Interior	120	Abarrotes	01	
39	Tienda Exterior	016	Abarrotes	01	
40	Puesto Interior	045	Abarrotes	01	
41	Puesto Interior	013	Abarrotes	01	
42	Puesto Interior	119	Abarrotes	01	
43	Puesto Interior	114	Abarrotes	01	
44	Puesto Interior	118	Abarrotes	01	
45	Puesto Interior	116	Abarrotes	04	
46	Puesto Interior	006	Abarrotes	01	
47	Puesto Interior	050	Abarrotes	01	
48	Puesto Interior	009	Abarrotes	01	
49	Puesto Interior	029	Abarrotes	01	
50	Puesto Interior	019	Abarrotes	01	
51	Puesto Interior	007	Abarrotes	01	
52	Puesto Interior	054	Abarrotes	01	
53	Tienda Exterior	023	Abarrotes	01	
54	Puesto Interior	023	Abarrotes	01	
55	Puesto Interior	117	Abarrotes	01	
56	Tienda Exterior	017	Abarrotes	01	
57	Puesto Interior	004	Abarrotes	01	
58	Puesto Interior	051	Abarrotes	01	
59	Puesto Interior	022	Abarrotes	01	
60	Puesto Interior	021	Abarrotes	01	
61	Mesa interior	124	Abarrotes	01	
62	Puesto Interior	034	Abarrotes	01	
63	Puesto Interior	016	Abarrotes	01	
64	Puesto Interior	048	Abarrotes	01	
65	Puesto Interior	041	Abarrotes	01	





Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
66	Tienda Exterior	003	Abarrotes	01	
67	Mesa Interior	028	Abarrotes	01	
68	Puesto Interior	051	Abarrotes	01	
69	Puesto Interior	050	Abarrotes	01	
70	Puesto Interior	059	Abarrotes	01	
71	Puesto Interior	058	Abarrotes	01	
72	Puesto Interior	56 - 57	Abarrotes	02	
73	Puesto Interior	025	Abarrotes	01	
74	Puesto Interior	043	Abarrotes	01	
75	Puesto Interior	043	Abarrotes	01	
76	Puesto Interior	046	Abarrotes	01	
77	Tienda Interior	009	Abarrotes	01	
78	Puesto Interior	044	Abarrotes	01	
79	Puesto Interior	047	Abarrotes	01	
80	Mesa Interior	109 - 110	Abarrotes	02	

### SECCION VERDURAS Y FRUTAS

Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	089	Verdura	01	
2	Puesto Interior	088	Verdura	01	
3	Puesto Interior	087	Verdura	01	
4	Puesto Interior	030	Verdura	01	
5	Puesto Interior	060	Verdura	01	
6	Puesto Interior	086	Verdura	01	
7	Puesto Interior	031	Verdura	01	
8	Puesto Interior	024	Frutas	01	
9	Puesto Interior	047	Verduras	01	
10	Puesto Interior	046	Verduras	01	
11	Puesto Exterior	08	Frutas	01	
12	Puesto Interior	029	Verduras	01	
13	Puesto Interior	106	Verdura	01	

### SECCION MERCERIA

Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Mesa Interior		Merceria	01	
2	Puesto Interior		Merceria	01	
3	Puesto Interior		Merceria	01	
4	Puesto Interior		Merceria	01	
5	Puesto Interior		Merceria	01	
6	Puesto Interior		Merceria	01	
7	Tienda Exterior	021	Merceria	01	

### SECCION JUGUERIA

Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	027	Jugos	01	
2	Puesto Interior	037	Jugos	01	
3	Puesto Interior	125	Jugos	01	
4	Puesto Interior	048	Jugos	01	
5	Puesto Interior	049	Jugos	01	

### SECCION CARNES ROJAS

Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	090	Pollo	01	
2	Puesto Interior	073	Carne	01	
3	Puesto Interior	081	Carne	01	
4	Puesto Interior	103	Carne	01	
5	Puesto Interior	105	Carne	01	
6	Puesto Interior	097	Carne	01	
7	Puesto Interior	095	Carne	01	
8	Puesto Interior	098	Carne	01	
9	Puesto Interior	096	Carne	01	
10	Puesto Interior	100	Pollo	01	
11	Puesto Interior	107	Pollo	01	
12	Puesto Interior	079	Carne	01	
13	Puesto Interior	071	Carne	01	
14	Puesto Interior	092	Carne	01	
15	Puesto Interior	092	Carne	01	
16	Mesa Interior	080	Carne	01	
17	Puesto Interior	077	Carne	01	
18	Puesto Interior	085	Pollo	01	
19	Puesto Interior	054	Pollo	01	





N° DE ORD.	PUESTO	N°	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
20	Puesto Interior	Madecon	Pescado	01	
21	Puesto Interior	039	Pollo	01	
22	Puesto Interior	064	Carne	01	
23	Puesto Interior	067	Carne	01	
24	Puesto Interior	108	Pollo	01	
25	Puesto Interior	044	Pollo	01	
26	Puesto Interior	082	Carne	01	
27	Puesto Interior	066	Carne	01	
28	Puesto Interior	063	Carne	01	
29	<b>Puesto Interior</b>	<b>075</b>	<b>Carne</b>	<b>01</b>	
30	Puesto Interior	102	Carne	01	
31	Puesto Interior	078	Carne	01	
32	Puesto Interior	099	Pollo	01	
33	Puesto Interior	065	Carne	01	
34	Puesto Interior	104	Carne	01	
35	Puesto Interior	035	Pollo	01	
36	Puesto Interior	101	Pescado	01	
37	Puesto Interior	093	Carne	01	
38	Puesto Interior	042	Pollo	01	
39	Mesa Interior	069	Carne	01	
40	Puesto Interior	077	Carne	01	
41	Puesto Interior	040	Pollo	01	
42	Puesto Interior	003	Pollo	01	
43	Mesa Interior	068	Carne	01	
44	Puesto Interior	072	Carne	01	
45	Puesto Interior	032	Pollo	01	
46	Puesto Interior	055	Pollo	01	
47	Mesa Interior	069	Carne	01	
N° DE ORD.	PUESTO	N°	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
48	Puesto Interior	033	Pollo	01	
49	Puesto Interior	NUEVO	PESCADO	01	
50	Mesa Interior	-	Pescado	01	
51	Mesa Interior	094	Pollo	01	
52	Puesto Interior	041	Pollo	01	
53	Puesto Interior	074	Carne	01	
54	Mesa Interior	091	Pollo	01	
55	Puesto Interior	076	Carne	01	
56	Mesa Interior	NUEVO	PESCADO	01	
57	Puesto Interior	NUEVO	PESCADO	01	

<b>SECCION COCINERIA</b>					
N° de ORD.	PUESTO	N°	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	052	Cocineria	01	
2	Tienda Exterior	I.G.V	Cosineria	01	
3	Tienda Exterior	I.G.V	Cocineria	01	
4	Puesto Interior	038	Cocineria	01	
5	Puesto Interior	037	Cocineria	01	
6	Puesto Interior	056	Cocineria	01	
7	Puesto Interior	057	Cocineria	01	
8	Puesto Interior	049	Cocineria	01	
9	Tienda Interior	006	Cocineria	01	
10	Tienda Interior	T-7	Cocineria	01	
11	Puesto Interior	045	Cocineria	01	
12	Puesto Interior	053	Cocinaria	01	
13	Puesto Interior	059	Cocineria	01	
14	Puesto Interior	058	Cocineria	01	
15	Puesto Exterior	09	Champu	01	
16	Puesto Exterior	007	Ceviche	01	
17	Puesto Exterior	010	Champu	01	
18	Tienda Exterior	166	Cocineria	01	
19	Puesto Interior	011	Champu	01	
20	Puesto Interior	010	Cocineria	01	
21	Puesto Interior	033	Cocineria	01	

<b>SECCION MENESTRAS</b>					
N° DE ORD.	PUESTO	N°	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	M. Interior		M. cocidas		
2	M. Interior		M. cocidas		
3	M. Interior		M. cocidas		



Nº de ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
4	M. Interior		M. cocidas		
5	M. Interior		M. cocidas		

### OTROS RUBROS

Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Tienda Exterior	A-5	Sastreria	01	
2	Tienda Interior	084	Multiservios	01	
3	Puesto Interior			01	
4	Tienda Interior	T-2	Materiales de odontologia	01	
5	Puesto Interior	60 - 61	Multiservicios	02	
6	Puesto Exterior	116	Tienda	01	
7	Puesto Interior	069		01	
8	Tienda Exterior	126		01	
9	Puesto Interior	020	Queso	01	
10	Puesto Interior	012	Renovadora de calzado	01	
Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
11	Tienda Interior	A-4		01	
12	Puesto Interior	045	Queso	01	
13	Interior Mercado		(SS.HH.)	01	

### SECCION ROPA

Nº DE ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Tienda Exterior	026	Ropa	01	
2	Tienda Exterior	144	Ropa	01	
3	Tienda Exterior	025	Ropa	01	
4	Tienda Interior	A-2	Ropa	01	
5	Tienda Interior	T-5	Ropa	02	
6	Tienda Exterior	001	Ropa	01	



## 2° PISO

### PADRON ACTUALIZADO MERCADO CENTRAL

#### SECCION ROPA

Nº de ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	172	Ropa	01	
2	Puesto Interior	182	Ropa	01	
3	Puesto Interior	192	Ropa	01	
4	Puesto Interior	128	Ropa	01	
5	Puesto Interior	163	Ropa	01	
6	Puesto Interior	158	Ropa	01	
7	Puesto Interior	194-B	Ropa	01	
8	Puesto Interior	142	Ropa	01	
9	Puesto Interior	144	Ropa	01	
10	Puesto Interior	140	Ropa	01	
11	Puesto Interior	195-A	Ropa	01	
12	Puesto Interior	132	Ropa	01	
13	Puesto Interior	174	Ropa	01	
14	Puesto Interior	133	Ropa	01	
15	Puesto Interior	194-A	Ropa	01	
16	Puesto Interior	178	Ropa	01	
17	Tienda Interior	162	Ropa	01	
18	Puesto Interior	196	Ropa	01	
19	Puesto Interior	145	Ropa	01	
20	Puesto Interior	179	Ropa	01	
21	Puesto Interior	147	Ropa	01	
22	Puesto Interior	181	Ropa	01	
23	Puesto Interior	148	Ropa	01	
24	Puesto Interior	157	Ropa	01	
25	Puesto Interior	138	Ropa	01	
26	Puesto Interior	180	Ropa	01	
27	Puesto Interior	146	Ropa	01	
28	Puesto Interior	126	Ropa	01	
29	Puesto Interior	141	Ropa	01	
30	Puesto Interior	127	Ropa	01	
31	Puesto Interior	136	Ropa	01	
32	Puesto Interior	160	Ropa	01	
33	Puesto Interior	159	Ropa	01	
34	Puesto Interior	195-B	Ropa	01	
35	Puesto Interior	198	Ropa	01	
36	Puesto Interior	135	Ropa	01	
37	Puesto Interior	134	Ropa	01	
38	Puesto Interior	152	Ropa	01	
39	Puesto Interior	143	Ropa	01	
40	Puesto Interior	130	Ropa	01	
41	Puesto Interior	171	Ropa	01	
42	Puesto Interior	152	Ropa	01	
43	Puesto Interior	131	Ropa	01	
44	Puesto Interior	175	Ropa	01	
45	Puesto Interior	156	Ropa	01	
46	Puesto Interior	183-b	Ropa	01	
47	Puesto Interior	191	Ropa	01	
48	Puesto Interior	161	Ropa	01	
49	Puesto Interior	150	Ropa	01	
50	Puesto Interior	137	Ropa	01	
51	Puesto Interior	155	Ropa	01	
52	Puesto Interior	173	Ropa	01	
53	Puesto Interior	139	Ropa	01	
54	Puesto Interior	199	Ropa	01	

#### SECCION ZAPATERIA

Nº de ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	154	Zapateria	01	
2	Puesto Interior	193-A	Zapateria	01	
3	Puesto Interior	155	Zapateria	01	

#### SECCION COCINERIA

Nº de ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	201	Cocineria	01	
2	Puesto Interior	167	Cocineria	01	
3	Puesto Interior	165	Cocineria	01	



Nº de ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
4	Puesto Interior	204	Cocineria	01	
5	Puesto Interior	206	Cocineria	01	
6	Puesto Interior	205	Cocineria	01	
7	Puesto Interior	203	Cocineria	01	
8	Puesto Interior	202	Cocineria	01	
9	Puesto Interior	198	Cocineria	01	
10	Puesto Interior	183	Cocineria	01	
11	Puesto Interior	199	Cocineria	01	
12	Puesto Interior	200	Cocineria	01	
13	Puesto Interior	169	Cocineria	01	
14	Puesto Interior	168	Cocineria	01	

### SECCION JUGUERIA

Nº de ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	164	Jugueria	01	

### OTROS RUBROS

Nº de ORD.	PUESTO	Nº	SECCION	CANTIDAD	CAMBIO DE NOMBRE
1	Puesto Interior	153	Renovadora de calzado	01	
2	Puesto Interior	176	Merceria	01	
3	Puesto Interior	197	Merceria	01	
4	Puesto Interior	196	Merceria	01	
5	Puesto Interior	170	Relojeria	01	
6	Puesto Interior		Ropa	01	
7	Puesto Interior		Ropa	01	
8	Puesto Interior	177	Guardiania	01	



**Anexo 6.** Tablas de resultados

**Tabla 7**

*Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota*

	N	%
Bajo	0	0%
Medio	92	56%
Alto	73	44%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 8**

*Comportamiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota*

	N	%
Inadecuado	0	0%
Regular	85	52%
Adecuado	80	48%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 9**

*Costumbre de ahorrar sus ingresos*

	N	%
Nunca	18	11%
A veces	33	20%
Siempre	114	69%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 10**

*Importancia de un fondo de emergencia*

	N	%
Nunca	17	10%
A veces	8	5%
Siempre	140	85%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 11**

*Planeación de gastos mensuales*

	N	%
Nunca	44	27%
A veces	72	44%
Siempre	49	30%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 12**

*Metas de ahorro a corto o largo plazo*

	N	%
Nunca	59	36%
A veces	66	40%
Siempre	40	24%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 13**

*Reducción de gastos con el fin de ahorrar*

	N	%
Nunca	60	36%
A veces	40	24%
Siempre	65	39%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 14**

*Asesoramiento financiero para ahorrar*

	N	%
Nunca	108	65%
A veces	41	25%
Siempre	16	10%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 15**

*Inversión de ingresos*

	N	%
Nunca	18	11%
A veces	57	35%
Siempre	90	55%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 16**

*Búsqueda de información sobre opciones de inversión*

	N	%
Nunca	91	55%
A veces	33	20%
Siempre	41	25%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 17**

*Consulta con un asesor financiero sobre inversión*

	N	%
Nunca	124	75%
A veces	24	15%
Siempre	17	10%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 18**

*Plan de inversión a largo plazo*

	N	%
Nunca	92	56%
A veces	33	20%
Siempre	40	24%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>





**Tabla 19**

*Habilidades financieras de los comerciantes del Mercado Central de Chota*

	N	%
Inadecuado	0	0%
Regular	157	95%
Adecuado	8	5%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 20**

*Elaboración de un presupuesto mensual de ingresos y gastos*

	N	%
Nunca	84	51%
A veces	40	24%
Siempre	41	25%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 21**

*Registro de gastos para control de sus finanzas*

	N	%
Nunca	48	29%
A veces	58	35%
Siempre	59	36%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 22**

*Revisión de estados de cuenta*

	N	%
Nunca	117	71%
A veces	24	15%
Siempre	24	15%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 23**

*Compras impulsivas y sin planificación*

	N	%
Nunca	90	55%
A veces	67	41%
Siempre	8	5%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 24**

*Endeudamiento por bienes*

	N	%
Nunca	124	75%
A veces	17	10%
Siempre	24	15%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 25**

*Pago de deudas*

	N	%
Nunca	33	20%
A veces	50	30%
Siempre	82	50%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 26**

*Atraso en el pago de facturas o cuentas*

	N	%
Nunca	132	80%
A veces	33	20%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 27**

*Problemas financieros por mala gestión de sus ingresos y gastos*

	N	%
Nunca	125	76%
A veces	40	24%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 28**

*Comodidad hablando sobre sus finanzas personales*

	N	%
Nunca	25	15%
A veces	41	25%
Siempre	99	60%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 29**

*Utiliza herramientas financieras para calcular sus gastos*

	N	%
Nunca	84	51%
A veces	73	44%
Siempre	8	5%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 30**

*Fondos de inversión (acciones)*

	N	%
Nunca	125	76%
A veces	40	24%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 31**

*Uso de tarjeta de crédito para compras*

	N	%
Nunca	108	65%
A veces	32	19%
Siempre	25	15%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 32**

*Conocimiento financiero de los comerciantes del Mercado Central de Chota*

	N	%
Bajo	0	0%
Medio	133	81%
Alto	32	19%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 33**

*Conocimiento de tasa de interés*

	N	%
Nunca	59	36%
A veces	40	24%
Siempre	66	40%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 34**

*Conocimiento del cálculo de tasas de interés*

	N	%
Nunca	75	45%
A veces	49	30%
Siempre	41	25%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 35**

*Conocimiento del efecto de las tasas de interés*

	N	%
Nunca	100	61%
A veces	32	19%
Siempre	33	20%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 36**

*Conocimiento del costo de las tasas de interés*

	N	%
Nunca	92	56%
A veces	56	34%
Siempre	17	10%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 37**

*Familiarización con los tipos de tasas de interés*

	N	%
Nunca	133	81%
A veces	32	19%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 38**

*Conocimiento para negociar una tasa de interés*

	N	%
Nunca	109	66%
A veces	56	34%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 39**

*Comparación de las tasas de interés*

	N	%
Nunca	108	65%
A veces	49	30%
Siempre	8	5%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



**Tabla 40**

*Búsqueda de información para comprensión de las tasas de interés*

	N	%
Nunca	108	65%
A veces	57	35%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 41**

*Uso de herramientas para el cálculo de cuotas de préstamos*

	N	%
Nunca	116	70%
A veces	49	30%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 42**

*Consciente de los riesgos financieros*

	N	%
Nunca	58	35%
A veces	83	50%
Siempre	24	15%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>





**Tabla 43**

*Investiga y se informa sobre riesgos financieros*

	N	%
Nunca	76	46%
A veces	57	35%
Siempre	32	19%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 44**

*Conocimiento de los productos financieros y sus riesgos*

	N	%
Nunca	101	61%
A veces	56	34%
Siempre	8	5%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>

**Tabla 45**

*Pérdidas financieras por decisiones arriesgadas*

	N	%
Nunca	131	79%
A veces	34	21%
Siempre	0	0%
<b>Total</b>	<b>165</b>	<b>100%</b>



## APÉNDICE

### Apéndice 01. Ficha de validación de expertos

### FICHA DE VALIDACIÓN DE EXPERTOS

#### I. REFERENCIA

- I.1. Título :
- I.2. Autor :
- I.3. Experto :
- I.4. Especialidad :
- I.5. Cargo actual :
- I.6. Grado académico :
- I.7. Institución :
- I.8. Tipo de instrumento :
- I.9. Lugar y fecha :

#### II. TABLA DE VALORACIÓN POR EVIDENCIAS

N°	EVIDENCIAS	VALORACIÓN*					
		0	1	2	3	4	5
1	Pertinencia de indicadores.						
2	Formulación con lenguaje apropiado.						
3	Adecuado para los sujetos en estudio.						
4	Facilita la prueba de hipótesis.						
5	Suficiente para medir la variable.						
6	Facilita la interpretación del instrumento.						
7	Acorde al avance de la ciencia y tecnología.						
8	Expresado en hechos perceptibles.						
9	Tiene secuencia lógica.						
10	Basado en aspectos teóricos.						
	Total						

**Coefficiente de valoración porcentual:**



**OBSERVACIONES Y/O RECOMENDACIONES**

.....  
.....  
.....  
.....

.....  
**Firma y sello del experto**

\*Leyenda:

- 0: Nulo.
- 1: Deficiente.
- 2: Regular.
- 3: Buena.
- 4: Muy buena.
- 5: Excelente.