



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

**Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes
minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José**

Leonardo Ortiz, año 2024

Para obtener el título profesional de
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

Autoras

Alarcón Fernández Eliana Maylli

González Cabrejos Alejandra

Asesor

Dr. Paz Villanueva José Francisco

Lambayeque – Perú

01 de junio del 2026



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS

**Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes
minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José**

Leonardo Ortiz, año 2024

Alarcón Fernández Eliana Maylli
Estudiante

González Cabrejos Alejandra
Estudiante

Dr. Paz Villanueva José Francisco
Asesor especialista

Presentada para obtener el título profesional de LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

Aprobado por el jurado:

Dr. Roncal Diaz Cesar W.
Presidente

Dr. De La Torre Pretel Melquiades A.
secretario

Mg. Alza Tesen Víctor Felipe
Vocal



ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Siendo las 4 pm horas del día 01 de JUNIO del 2026, se dio inicio a la Sustentación de Tesis en forma PRESENCIAL con la participación de los miembros del jurado nombrado con Resolución No 0953-2025-UNPRG-FACEAC-D/JAM de fecha 15 de mayo de 2025, conformado por:

DR. CESAR WILBERT RONCAL DIAZ	Presidente
Mg. MELQUIADES ALEJANDRO DE LA TORRE PRETEL	Secretario
M. Sc. VICTOR FELIPE ALZA TESEN	Vocal
M. Sc. JUAN FRANCISCO PAZ VILLANUEVA	Asesor

Para evaluar el informe de tesis de los tesisistas GONZALEZ CABREJOS ALEJANDRA y ALARCÓN FERNÁNDEZ ELIANA MAYLLY; quienes desean obtener su título profesional de LICENCIADO(A) EN ADMINISTRACION, con la tesis titulada "CULTURA FINANCIERA Y FINANCIAMIENTO DE LOS COMERCIANTES MINORISTAS DEL MERCADO MOSHOQUEQUE DEL DISTRITO DE JOSÉ LEONARDO ORTIZ, AÑO 2024"; El Sr. Presidente, después de transmitir el saludo a todos los participantes de la Sustentación ordenó la lectura de la Resolución decanal No0459-2026-UNPRG-FACEAC-D/JAM de fecha 11 de mayo de 2026 que autoriza la Sustentación presencial del informe de tesis correspondiente, luego de lo cual autorizó a los candidatos a efectuar la sustentación otorgándole 25 minutos de tiempo.

Culminada la exposición del sustentante, el presidente dispuso la intervención de los señores miembros del jurado, empezando con el señor(a) vocal, luego señor(a) secretario hasta culminar con el (la)señor(a) presidente, en ese orden los jurados plantearon preguntas y observaciones, las cuales fueron absueltas por el/los sustentantes en forma SATISFACTORIA.

El señor presidente invita al asesor para que exponga lo que considere conveniente respecto de la exposición de la tesis.

Culminadas las preguntas y respuestas, el (la)Sr.(a) presidente, dispuso que los asistentes incluido el asesor y el o los tesisistas abandonen temporalmente la sala, a fin de que el jurado delibere con plena libertad y pueda calificar la sustentación de la tesis.

Los jurados califican de acuerdo a la rúbrica de evaluación de la facultad. Culminada la deliberación y calificación el(la) sr.(a) presidente autorizo que ingresen a la sala de sustentaciones al tesisista o los tesisistas, su asesor y público en general, y autorizó la lectura del acta por parte del señor(a) secretario(a). El señor(a) secretario(a) dio lectura al acta señalando que el tesisista o los tesisistas: GONZALEZ CABREJOS ALEJANDRA y ALARCÓN FERNÁNDEZ ELIANA MAYLLY; han obtenido 17 puntos equivalentes a BUENO quedando expedito para obtener el título profesional de LICENCIADO(A) EN ADMINISTRACION.

Comunicado el resultado, el señor presidente da por concluido el acto académico a las 4:45 horas del mismo día y en señal de conformidad firman los señores miembros de jurado y asesor.

ESCALA: 20=Excelente; 19-18=Muy Bueno; 16-17= Bueno; 14-15 regular, menos de 14= Desaprobado.


DR. CESAR WILBERT RONCAL DIAZ
PRESIDENTE


Mg. MELQUIADES ALEJANDRO DE LA TORRE PRETEL
SECRETARIO


M. Sc. VICTOR FELIPE ALZA TESEN
VOCAL


M. Sc. JUAN FRANCISCO PAZ VILLANUEVA
ASESOR

CONSTANCIA DE VERIFICACIÓN DE ORIGINALIDAD

Yo **PAZ VILLANUEVA JOSE FRANCISCO** usuario revisor de Tesis ☒ Trabajo de Suficiencia Profesional ☐ y/o Trabajo Académico ☐

Titulado: **CULTURA FINANCIERA Y FINANCIAMIENTO DE LOS COMERCIANTES MINORISTAS DEL MERCADO MOSHOQUEQUE DEL DISTRITO DE JOSÉ LEONARDO ORTIZ, AÑO 2024**

Cuyo autor (es) son: **ALARCÓN FERNÁNDEZ ELIANA MAYLLI**; con DNI N° 75997526 y **GONZÁLEZ CABREJOS ALEJANDRA**; con DNI N° 72641551; declaro que la evaluación realizada por el Programa informático, ha arrojado un porcentaje de similitud **12 %**, verificables en el Resumen del Reporte automatizado de similitudes que se acompaña.

El suscrito analizó reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas dentro del porcentaje de similitud permitido no constituyen plagio y que el documento cumple con la integridad científica y con las normas para el uso de citas y referencias establecidas en los protocolos respectivos.

Se cumple con adjuntar el Recibo Digital a efectos de la trazabilidad respectiva del proceso.

Lambayeque; 03 de junio del 2026



Dr. José Francisco Paz Villanueva
DNI N°16680698
ASESOR

Adjunta:
Resumen de reporte automatizado de similitudes
Recibo digital

Cultura Financiera y financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado moshoque del Distrito de José Leonardo Ortiz año 2024..

INFORME DE ORIGINALIDAD

12%	12%	6%	5%
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net	3%
	Fuente de Internet	
2	repositorio.ucv.edu.pe	1%
	Fuente de Internet	
3	tesis.usat.edu.pe	1%
	Fuente de Internet	
4	repositorio.upsc.edu.pe	1%
	Fuente de Internet	
5	core.ac.uk	1%
	Fuente de Internet	
6	repositorio.uss.edu.pe	<1%
	Fuente de Internet	
7	repositorio.unas.edu.pe	<1%
	Fuente de Internet	
8	repositorio.continental.edu.pe	<1%
	Fuente de Internet	
9	Submitted to Universidad Andina Nestor Caceres Velasquez	<1%
	Trabajo del estudiante	
10	repositorio.udch.edu.pe	<1%
	Fuente de Internet	
11	repositorio.unc.edu.pe	
	Fuente de Internet	


Dr. Paz Villanueva José Francisco
DNI N° 16680698
ASESOR

<1 %

12

Martinez Mejia, Mario. "Correlacion entre Felicidad y Rotacion de Personal en una Empresa Minera.", Pontificia Universidad Catolica del Peru - CENTRUM Catolica (Peru), 2020

Publicación

<1 %

13

repositorio.unica.edu.pe

Fuente de Internet

<1 %

14

ciencialatina.org

Fuente de Internet

<1 %

15

Quispe Canaza, Blanca Luz. "Comunicación familiar y su relación con la educación financiera de los estudiantes de la Universidad Nacional del Altiplano Puno - 2023", Universidad Nacional del Altiplano de Puno (Peru)

Publicación

<1 %

16

www.tusbuenasnoticias.com

Fuente de Internet

<1 %

17

Submitted to GREENVILLE INTERNATIONAL SCHOOL

Trabajo del estudiante

<1 %

18

Submitted to Universidad Tecnologica del Peru

Trabajo del estudiante

<1 %

19

Submitted to Universidad Nacional del Centro del Peru

Trabajo del estudiante

<1 %

20

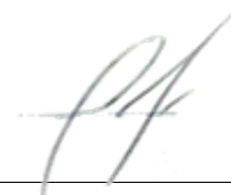
Submitted to unsaac

Trabajo del estudiante

<1 %

Dr. Paz Villanueva José Francisco
DNI N° 16680698
ASESOR

21	Hinojosa Mamani, Jhonatan. "Procrastinación y estrés académico en estudiantes de la Facultad de Ciencias Sociales de la Universidad Nacional del Altiplano de Puno - 2024", Universidad Nacional del Altiplano de Puno (Peru), 2025 Publicación	<1 %
22	leededitorial.com.mx Fuente de Internet	<1 %
23	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
24	repositorio.puce.edu.ec Fuente de Internet	<1 %
25	Submitted to Universidad Católica de Santa María Trabajo del estudiante	<1 %
26	cliente bancario.bde.es Fuente de Internet	<1 %
27	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
28	theibfr.com Fuente de Internet	<1 %
29	aula200.com Fuente de Internet	<1 %
30	cienciaabierta.unison.mx Fuente de Internet	<1 %
31	repositorio.unp.edu.pe Fuente de Internet	<1 %
32	alicia.concytec.gob.pe Fuente de Internet	<1 %



33 www.corpoboyaca.gov.co

Fuente de Internet

<1 %

34 1library.co

Fuente de Internet

<1 %

35 Submitted to Tecsup

Trabajo del estudiante

<1 %

36 www.coursehero.com

Fuente de Internet

<1 %

Excluir citas

Activo

Excluir bibliografía

Activo



Dr. Paz Villanueva José Francisco

DNI N° 16680698

ASESOR



Recibo digital

Este recibo confirma que su trabajo ha sido recibido por **Turnitin**. A continuación podrá ver la información del recibo con respecto a su entrega.

La primera página de tus entregas se muestra abajo.

Autor de la entrega: José Francisco Paz Villanueva
Título del ejercicio: Quick Submit
Título de la entrega: Cultura Financiera y financiamiento de los comerciantes mino...
Nombre del archivo: Informe_Final_Eliana_Alarc_n_Alejandra_Gonzales.docx
Tamaño del archivo: 1.44M
Total páginas: 81
Total de palabras: 19,448
Total de caracteres: 109,072
Fecha de entrega: 07-feb-2026 09:49p. m. (UTC-0500)
Identificador de la entrega: 2873508531



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS
ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

**Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes
minoristas del mercado Moshoque del Distrito de José
Leonardo Ortiz, año 2024**

Para obtener el título profesional de
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN

Autoras
Alarcón Fernández Eliana Maylli
González Cabrejos Alejandra

Asesor
Dr. Paz Villanueva José Francisco

Lambayeque – Perú
2026



Dr. Paz Villanueva José Francisco
DNI N° 16680698
ASESOR

Dedicatoria

Dedicó este trabajo a mi familia, quienes fueron y son mi mayor motivación; así como, a todas las personas que me apoyaron y me impulsaron a seguir adelante.

Eliana Alarcón.

Dedico este trabajo a mis abuelos, Jorge, Pepita, Teófilo y Blanca por ser mi ejemplo de esfuerzo y motivación para hacer lo que amas, a mis papás, Rosa y Winston quienes son mi motor, están a mi lado en cada travesía y nunca dejan de creer en mí, son por siempre mis amores más grandes, a mis hermanos Alex y Blanca y a mi sobrina Camila, mis compañeros de vida quienes han sido mi soporte en todas mis caídas, a mi tía Gina y a mi familia, quienes han sido compañía y guía en todos estos años, a Daner, quien siempre me da ese empujoncito para atreverme y me enseña constantemente a no rendirme y finalmente a mí, a la niña de 16 años que tenía miedo de empezar la universidad y que a pesar de todo trabajó duro para llegar aquí.

Alejandra González.

Agradecimiento

Agradecemos a Dios, nuestro creador, por darnos salud y llenarnos de sabiduría y dedicación para afrontar todos los retos presentados durante nuestros años de estudio y en el proceso de realización del presente informe, por ser refugio en los momentos de duda y ser guía en este camino académico.

Agradecemos a nuestras familias, quienes han sido un apoyo incondicional y la base de nuestro crecimiento personal y profesional, quienes han estado en cada logro y cada caída siendo soporte y motivación para seguir adelante. Gracias a ellos somos las personas somos hoy en día.

A nuestros profesores de la Escuela Profesional de Administración de la FACEAC - UNPRG, por ser parte vital de nuestra formación académica y desarrollar su gran labor con esfuerzo y dedicación para transmitir sus conocimientos a todos los jóvenes anhelantes de ejercer la administración con pasión. Asimismo, agradecemos de manera especial a nuestro querido profesor el Dr. José Francisco Paz Villanueva, por darnos dirección mediante su asesoría y apoyo constante durante la elaboración y culminación del presente informe.

Finalmente, agradecemos a todas las personas que con su amistad hicieron que nuestro camino sea más llevadero y cálido, que nos llenaron de cariño y fueron también inspiración y compañía en nuestra formación.

Índice general

Dedicatoria	x
Agradecimiento.....	xi
Índice general.....	xii
Información General.....	xvi
Resumen	xvii
Abstract	xviii
Introducción	19
Capítulo I: Diseño Teórico	22
1.1. Antecedentes.....	22
1.1.1. Antecedentes Internacionales	22
1.1.2. Antecedentes Nacionales	24
1.1.3. Antecedentes Locales.....	26
1.2. Bases teóricas.....	28
1.2.1. Variable cultura financiera	28
1.2.2 Variable financiamiento	35
1.3. Variables e Indicadores de Estudio	37
1.3.1. Cuadro de operacionalización de variables e indicadores.....	37
Capítulo II: Diseño metodológico.....	39
2.1. Procedimiento a seguir en la investigación	39
2.2. Población y muestra.....	40
2.2.1. Población	40
2.2.2. Muestra	41
2.2.3. Tipo de muestreo.....	42
2.3. Fuentes, técnicas de recolección y procesamiento de datos.....	42
2.3.1 Fuentes.....	42
2.3.2 Técnica.....	43
2.3.3 Instrumento	43
2.3.4 Procesamiento de datos	47
2.3.5 Análisis de datos	47
2.3.6 Equipos	48
2.3.7 Materiales	48
2.4. Aspectos éticos de la investigación.....	48
Capitulo III: Resultados.....	50
3.1 Análisis e Interpretación de Resultados	50

<i>3.1.1 Resultados de objetivos conforme a la estadística inferencial.....</i>	50
<i>3.1.2 Grado de correlación de la cultura financiera con el financiamiento.....</i>	50
<i>3.1.3 Grado de correlación de las dimensiones de la cultura financiera con el financiamiento.....</i>	51
<i>3.1.4 Distribución de frecuencias de las dimensiones de la cultura financiera. .</i>	53
<i>3.1.5 Distribución de frecuencias de las dimensiones del financiamiento.</i>	54
<i>3.1.6 Resultados de la encuesta.....</i>	56
<i>3.1.7. Presentación de los resultados de la variable Cultura Financiera.</i>	57
<i>3.1.8. Presentación de los resultados de la variable Financiamiento</i>	68
Capítulo IV: Discusión de los resultados	73
Conclusiones.....	76
Recomendaciones.....	77
Referencias	78
Anexos.....	83

Índice de tablas

Tabla 1. Cuadro de operacionalización de las variables.....	37
Tabla 2. Cuadro de organización de la población	41
Tabla 3. Calificación de la matriz del juicio de expertos	44
Tabla 4. Validez del contenido del instrumento por juicio de expertos.	44
Tabla 5. Matriz de análisis de juicio de expertos.	45
Tabla 6. Coeficiente de Cronbach.....	46
Tabla 7. Alfa de Cronbach de las variables Cultura Financiera y Financiamiento.	47
Tabla 8. Prueba de normalidad.	50
Tabla 9. Escala de valoración según Spearman.	51
Tabla 10. Relación de la cultura financiera y el financiamiento.	51
Tabla 11. Relación de la alfabetización financiera y el financiamiento.....	51
Tabla 12. Relación de las habilidades financieras y el financiamiento.	52
Tabla 13. Relación de la actitud financiera y el financiamiento.....	52
Tabla 14. Escala de valoración para las dimensiones de la cultura financiera.....	53
Tabla 15. Alfabetización de la Cultura Financiera.	53
Tabla 16. Habilidades de la Cultura Financiera.	54
Tabla 17. Actitud de la Cultura Financiera.	54
Tabla 18. Escala de valoración para las dimensiones del financiamiento.	54
Tabla 19. Formas de Financiamiento.	55
Tabla 20. Uso de Financiamiento.	55
Tabla 21. Genero de los comerciantes.	56
Tabla 22. Edad de los comerciantes.....	56
Tabla 23. Nivel de instrucción de los comerciantes.	56
Tabla 24. Antes de sacar un préstamo o un crédito, evalúa si podrá pagarlo.....	57
Tabla 25. Al momento de invertir en su negocio, sabe cuánto dinero proviene de un préstamo y cuánto de su dinero propio.	57
Tabla 26. Usted prevé los gastos que va a realizar en su negocio de acuerdo a los ingresos que percibe.....	58
Tabla 27. Al finalizar el mes compara los gastos que planeó realizar en su negocio con los que se hicieron realmente.....	58
Tabla 28. Del total de inversión en su negocio, sabe a cuánto asciende el dinero y mercadería que dispone para hacer operativo su negocio y el que se encuentra representado en bienes de propiedad o equipo y en cuanto asciende sus deudas.	59
Tabla 29. Usted registra las ventas, costos y gastos en el mes, a fin de determinar las utilidades de su negocio.....	59
Tabla 30. Usted mantiene algún registro de sus ingresos y gastos, ya sean diarios, semanales o mensuales.	60
Tabla 31. Cómo trabajador de su propio negocio, se paga un sueldo.....	60
Tabla 32. Guarda sus ingresos en entidades bancarias o financieras.	61
Tabla 33. Guarda sus ahorros en su casa.....	61
Tabla 34. Antes de tomar una decisión financiera, consulta a terceras personas para tomar dicha decisión.	62
Tabla 35. Usted designa parte de su tiempo y dinero para capacitarse sobre gestión de finanzas y el buen manejo de su negocio.....	62
Tabla 36. Hace uso constante de herramientas como el presupuesto, cuentas de ahorro, etc. para manejar sus finanzas.	63
Tabla 37. Considera que cumple con las metas financieras que usted mismo se propone.....	63

Tabla 38. Usted ha tenido que ahorrar durante un período prolongado para alcanzar un objetivo financiero específico.	64
Tabla 39. Usted considera que es mejor mantener una tasa de ahorro constante a lo largo del tiempo, en lugar de sacar un préstamo para financiarse.	64
Tabla 40. Usted ha mantenido un presupuesto durante un período prolongado de tiempo.	65
Tabla 41. Usted ha tenido que hacer sacrificios financieros para alcanzar sus objetivos a largo plazo.	65
Tabla 42. Usted utiliza estrategias para asegurarse de pagar sus deudas a tiempo.	66
Tabla 43. Usted tiene algún fondo de emergencia.	66
Tabla 44. Usted consulta regularmente fuentes de información financieras para mantenerse actualizado/a.	67
Tabla 45. Usted tiene curiosidad acerca de cómo las decisiones económicas y políticas pueden afectar su situación financiera personal.	67
Tabla 46. Usted ha solicitado préstamos a instituciones financieras como bancos o cooperativas de crédito.	68
Tabla 47. Usted tiene alguna tarjeta de crédito.	68
Tabla 48. Usted ha recurrido a préstamos de amigos o familiares para financiar su negocio.	69
Tabla 49. Usted ha recurrido a los préstamos “gota a gota” para financiar su negocio.	69
Tabla 50. Usted evalúa las fuentes informales antes de utilizarlas como financiamiento.	70
Tabla 51. Antes de invertir, usted se informa sobre la inversión.	70
Tabla 52. Usted designa parte de sus utilidades al mejoramiento de su negocio.	71
Tabla 53. Usted controla sus gastos para poder ahorrar.	71
Tabla 54. Usted ha realizado alguna compra impulsiva que después lamento.	72

Información General

- ✓ **Título:** Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoque del Distrito de José Leonardo Ortiz, año 2024.
- ✓ **Autoras:**
Alarcón Fernández, Eliana Maylli.
González Cabrejos, Alejandra.
- ✓ **Asesor de especialidad y metodológico:**
Dr. Paz Villanueva, José Francisco.
- ✓ **Línea de investigación:**
Ciencias sociales y Humanidades.
- ✓ **Lugar de ejecución de la investigación:**
Mercado Moshoque del Distrito de José Leonardo Ortiz.
- ✓ **Duración estimada de la tesis:** 13 meses
Fecha de inicio: 03/09/2024
Fecha de término: 01/11/2025

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación entre la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024, para lo cual, se empleó una metodología con enfoque cuantitativo, el diseño del estudio fue de tipo no experimental, con corte transversal. La población estuvo conformada por 3551 comerciantes minoristas, para determinar la muestra se utilizó un tipo de muestreo no probabilístico, bajo la técnica del por conveniencia, identificando una muestra de 289 comerciantes minoristas; para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, el cual, fue validado por el juicio de tres expertos y mediante la prueba del alfa de Cronbach se determinó la confiabilidad del instrumento, dicho instrumento, tuvo un total de 31 preguntas planteadas en función a 5 dimensiones, indicando alfabetización financiera, habilidades financieras y actitud financiera para la variable de cultura financiera y las dimensiones de formas y uso correspondientes a la variable de financiamiento, para ambas variables las preguntas fueron medidas según la escala de Likert. Para el procesamiento de datos se utilizó el programa Excel y SPSS, y se aplicó una estadística descriptiva – inferencial. Los resultados evidenciaron que existía una correlación moderada entre la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque, probado a través de un factor correlacional Rho Spearman de 0.475; asimismo, se obtuvo un valor de Sig. de $0.000 < 0.05$, lo que demostró una influencia positiva y significativa de la cultura financiera sobre el financiamiento de los comerciantes minoristas.

Palabras clave: Cultura financiera, Financiamiento, Alfabetización, Habilidades, Actitud financiera.

Abstract

The general objective of this research was to determine the relationship between financial culture and the financing of retail merchants in the Moshoqueque market in the District of José Leonardo Ortiz, 2024, for which, a methodology with a quantitative approach was used, the study design was non-experimental, with cross-sectional. The population was made up of 3551 retail merchants, to determine the sample a type of non-probabilistic sampling was used, under the convenience technique, identifying a sample of 289 retail merchants, for data collection, the survey technique was used and the questionnaire was used as an instrument, which was validated by the judgment of three experts and through the Cronbach's alpha test the reliability of the instrument was determined, this instrument had a total of 31 questions posed based on 5 dimensions, indicating financial literacy, financial skills and financial attitude for the variable of financial culture and the dimensions of forms and use corresponding to the financing variable, for both variables the questions were measured according to the Likert scale. For data processing, Excel and SPSS were used, and descriptive-inferential statistics were applied. The results showed that there was a moderate correlation between financial literacy and the financing of retail merchants in the Moshoqueque market, proven through a Rho Spearman correlational factor of 0.475; likewise, a Sig value of $0.000 < 0.05$ was obtained, which demonstrated a positive and significant influence of financial culture on the financing of retail merchants.

Keywords: Financial culture, Financing, Literacy, Skills, Financial attitude.

Introducción

La gestión del financiamiento puede ser un desafío, especialmente debido a las crecientes dificultades para cumplir con los requisitos exigidos por las instituciones financieras. Estas dificultades pueden agravar la situación de las micro empresas, ya que limitan su acceso a recursos financieros necesarios para su operación y crecimiento. Para tener éxito en la gestión del financiamiento, es importante considerar diversos factores. Uno de ellos es la cultura financiera, que implica tener conocimientos y habilidades en temas relacionados con las finanzas, como el manejo de presupuestos, la evaluación de riesgos y la comprensión de los productos financieros disponibles.

Según el (Banco de desarrollo de América Latina [CAF], 2013) la cultura financiera tiene un rol importante dentro de las economías, pues un adecuado control y gestión de los recursos financieros, permitiría que una nación acrecenté su nivel de riqueza, lo cual influiría en la disminución de los niveles de pobreza. Además de ello, el CAF (2021) llevo a cabo diversas encuestas sobre conocimiento, comportamiento y habilidades financieras en países de América Latina, Perú y Colombia en el 2019 y Ecuador y Brasil en el 2020. Los resultados mostraron lo siguiente: El 61% de las personas en los cuatro países no ahorra, y aquellos que sí lo hacen tienden a ahorrar de manera informal. En cuanto a la vulnerabilidad financiera, aproximadamente una de cada tres personas podría cubrir sus gastos al menos durante un mes, pero no tres meses. Por último, las encuestas de medición de capacidades financieras también evalúan el nivel de conocimientos financieros de la población en los respectivos países. En este sentido, se determinó que uno de cada dos colombianos y peruanos es consciente de que el dinero pierde valor con la inflación. En Ecuador y Brasil, la proporción de personas conscientes del efecto de la inflación se reduce a uno de cada tres. Además, los resultados de las encuestas muestran que una baja proporción de la población en los cuatro países responde correctamente a la pregunta sobre el cálculo de una tasa de interés simple (22% en Perú, 19% en Ecuador, 13% en Brasil y 10% en Colombia).

Según ComexPerú (2022) existen cerca de 1.7 millones de MIPYMES formales en el país, de las cuales el 95.2% son microempresas, estas empresas desempeñan un papel fundamental en la economía peruana al emplear a más del 90% de la Población Económicamente Activa (PEA) ocupada en el sector privado. Sin embargo, es evidente que existe una brecha en el acceso al crédito para las MIPYMES. Actualmente, la

participación de las micro y pequeñas empresas en el total de créditos colocados es baja, representando solo el 13.1% en junio de 2021. Además, las MIPYMES representan el 40.3% del total de deudores en el mismo período. Aunque se observa un ligero incremento en el número de deudores MYPE tanto en personas naturales como jurídicas entre junio de 2016 y junio de 2021, la demanda de créditos por parte de las MIPYMES todavía es baja.

A nivel local, mediante una investigación exploratoria aplicada en el Distrito de José Leonardo Ortiz, se pudo determinar que, los comerciantes del mercado Moshoqueque presentan diversos problemas a la hora de manejar sus finanzas. Problemas tales como; el hacer uso de créditos informales por considerarlos más confiables y más inmediatos, desconocimiento de créditos para microempresarios, no mantener un ahorro fijo y en el peor de los casos no ahorrar; esta situación empeoró a partir del año 2020, cuando el gobierno decreto medidas que impedían el libre tránsito de las personas en general, lo cual afectó sus ventas en gran medida.

Este panorama conlleva a indagar sobre el estado de la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes de este mercado, conocido como uno de los más importantes del norte del país. Promover la inclusión financiera de estos comerciantes contribuirá a fortalecer el crecimiento y la sostenibilidad de las MIPYMES, y a impulsar la economía en general. Ante este escenario, la presente investigación buscó identificar ¿De qué manera influye la cultura financiera en el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024? Para lo que, se plantearon problemas específicos, que buscaron establecer el nivel de habilidades financieras en los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque, además de evaluar la actitud financiera frente a las alternativas de financiamiento de los mismos.

La justificación del presente informe se desarrolla en tres aspectos, de manera teórica aporta al enriquecimiento de la literatura científica sobre las dos variables de estudio, dónde se identifica el nivel de cultura financiera en un contexto local, así como las formas de financiamiento a las que se recurren en este ámbito, aplicándose a una población antes no estudiada tal como son los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque. En el aspecto práctico, aporta información útil para el desarrollo de futuras indagaciones del rubro, teniendo en cuenta la magnitud y relevancia económica de un mercado como lo es Moshoqueque para el distrito de José Leonardo Ortiz, este representa un objeto de estudio de interés, donde el presente trabajo podrá servir de base para el desarrollo de diferentes investigaciones o incluso complementando el marco teórico de

estas. Por último, desde un enfoque social, el presente trabajo permite determinar la necesidad de capacitación en cuanto a educación financiera para los comerciantes del mercado Moshoqueque, con el objetivo de ayudarles a mejorar el manejo y aplicación de su conocimiento financiero en la gestión de sus negocios y el control de sus finanzas personales; además, la información obtenida podrá servir de referencia para que las autoridades del distrito puedan implementar un proyecto de capacitación en apoyo de potencializar la educación financiera en la población estudiada.

La presente investigación mantuvo una estructura encabezada por la introducción y desarrollada a través de cuatro capítulos, en el capítulo I se construye el marco teórico, comprendiendo los antecedentes que fundamentan la investigación, se definen las variables de estudio y se detallan las dimensiones que las conforman, presentando al final el cuadro de operacionalización que resume la base del estudio. En el capítulo II se presenta el diseño metodológico el cual expone el procedimiento que siguió la investigación, indicando el enfoque y diseño de esta, así como la población, muestra e instrumentos con los que se trabajaron para obtener los datos pertinentes. En el capítulo III se plasman los resultados del informe por medio del análisis y representación gráfica de los datos recolectados. Finalmente, en el capítulo IV se analizan y discuten los resultados hallados, dando respuesta a los objetivos planteados en la investigación y se presentan las conclusiones y recomendaciones para el estudio, pasando después a la bibliografía y anexos como últimos puntos.

Capítulo I: Diseño Teórico

1.1. Antecedentes

1.1.1. *Antecedentes Internacionales*

Heras y Espinoza (2023) en su investigación se plantearon como objetivo analizar, en los comerciantes de la Plaza San Antonio – Ecuador, la educación financiera. La investigación fue de tipo descriptiva con un enfoque cuantitativo. La técnica implementada fue la encuesta y el instrumento de investigación utilizado fue el cuestionario. La muestra fue de 16 comerciantes a los cuales respondieron el instrumento. Los hallazgos demostraron que el 56% de los comerciantes alcanzo el grado en educación primaria, el 44% educación secundaria y no se identificó comerciantes con una carrera técnica; el 75% de los comerciantes se financiaban solo con sus ahorros personales, el 13% de préstamos bancarios y un 13% con aportes de sus familiares; el 69% mostro un conocimiento amplio en el manejo de presupuesto, respecto a tasas de interés fue de 25% y solo un 12% respecto a inversiones. Se pudo evidenciar una notable la brecha entre teoría y práctica financiera, poniendo énfasis en la importancia de poder brindar conocimientos financieros más relacionados a la práctica. Además, se recomendó el incentivar participación en programas de enseñanza financiera, bajo la coordinación de la alcaldía de Pasaje y la Universidad Técnica de Machala.

Aguilar (2023) en su artículo tuvo como objetivo analizar si la gestión de la cultura financiera es diferente entre las micro y pequeñas empresas (MYPES) familiares y no familiares. El enfoque aplicado fue cuantitativo, con un diseño no experimental transversal. La muestra estuvo formada por 34,163 directivos de MYPES no familiares y 7,524 directivos de empresas familiares, de los países de México, Colombia, Argentina, Perú y Ecuador. Se empleo la técnica de la encuesta, con la aplicación de un cuestionario para la recolección de la información. Los resultados fueron obtenidos de manera agrupada de acuerdo a cada de los dos grupos independientes, en donde se determinó que existía un bajo grado de similitud entre ambas muestras, por lo que se pudo llegar a la conclusión que la forma de desarrollar la cultura financiera en MYPES familiares y no familiares, era muy diferente. La gestión financiera resalto por ser una de las variables a las cuales los empresarios le concedían mayor valor, la cual tenía mayor relevancia e importancia en la productividad de las MYPES familiares. Como conclusión se identificó que la cultura financiera es muy importante para generar mayor productividad dentro de las organizaciones, dentro del cual se identificó que las empresas familiares se enfocaban más en los estados emocionales de sus miembros, más que en la riqueza que produzcan.

García y García (2022) en su investigación tuvieron como objetivo analizar la cultura financiera de los habitantes de Cantón Portoviejo. La investigación fue de tipo descriptiva, llevada a cabo mediante un enfoque cuantitativo y de acuerdo con un diseño no experimental, solo observando las variables tal y como se presentaban. La población estuvo formada por los habitantes del cantón Portoviejo, de donde, mediante el uso de una fórmula para poblaciones finitas se definió una muestra de 383 habitantes, de los cuales 40.7% fueron varones y el 59.3% mujeres. La técnica empleada para este estudio fue la encuesta y el instrumento empleado el cuestionario. Los resultados evidenciaron en la dimensión de servicios financieros, que existía un bajo nivel de cumplimiento con los pagos a realizarse, además se identificó que las personas de más edad preferían el uso de medios tradicionales; en la dimensión control financiero, se determinó que las personas mantenían presupuestos mensuales, pero no registraban sus gastos, al considerar una práctica tediosa y sin mucha utilidad, además se identificó que al optar por un crédito, preferían hacerlo en alguna institución bancaria; en la dimensión ahorro se identificó que las personas no ahorraban con el propósito de usarlo en la compra de bienes muebles o inmuebles, sino que más bien preferían comprar al contado, además su nivel de ahorro fue influenciado de manera negativa por la emergencia sanitaria mundial.

Ramon & Malla (2022) en su artículo científico propusieron como objetivo principal identificar la incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco - Ecuador. Esta investigación fue de tipo exploratorio, correlacional y explicativo, aplicando una regresión lineal donde se tomó al ingreso de los comerciantes como variable dependiente y como variables independientes edad, educación financiera y cargas familiares. Se aplicó una encuesta a un total de 151 comerciantes. Se determinó que la edad y la educación financiera fueron variables explicativas para los ingresos con por lo menos 1% de significancia, el coeficiente de determinación arrojó un 88.23% para la modelación de ingresos como variable dependiente. Por medio de este estudio se llegó a la conclusión que las variables independientes y dependientes presentaban correlación, con asociación directa.

Murillo et al. (2021) tuvieron como objetivo analizar la influencia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento de los pobladores de Navojoa, Sonora. Para lo cual, se basó en un tipo de investigación descriptivo correlacional, con un enfoque cuantitativo. La muestra estuvo constituida por 661 personas; en la cual se hizo uso de un instrumento constituido de 19 preguntas, dividido en tres secciones, nivel de educación financiera, nivel de endeudamiento y el uso y conocimiento sobre las tarjetas

de crédito. Los resultados evidenciaron que el 43.2% de los encuestados presentaban un bajo nivel de educación financiera, dado al desconocimiento de términos financieros básicos, el 46% mantenía un nivel bajo de endeudamiento. Por lo que, se concluyó que las personas mantenían un nivel medio de educación financiera y de endeudamiento, además de un nivel alto de los saberes del manejo de tarjetas de crédito. Por lo que se evidencio la relación entre ambas variables, lo que también puede ser interpretado, como que, si se sabe más sobre un determinado tema, más posibilidades habrá de tomar una decisión asertiva.

1.1.2. Antecedentes Nacionales

Gómez (2022) en su investigación tuvo por objetivo analizar el nivel de relación existente entre la cultura financiera y el financiamiento de los vendedores del mercado Jesús Nazareno, Ayacucho, 2022. La investigación fue elaborada siguiendo una metodología de diseño cuantitativo, dichos estudios hacen uso de la estadística para su análisis; dentro del tipo de investigación, este fue básico con un diseño no experimental, pues no se hacía ningún tipo de manipulación a las variables, además fue de corte transversal. Dentro de la población se encontraron 90 comerciantes del mercado, lo cual fue empleado también como muestra. Para el levantamiento de información se utilizó la encuesta, dentro del cual se usó como instrumento al cuestionario. Los resultados permitieron determinar que los comerciantes tenían alguna noción de los conceptos financieros, pero era un conocimiento muy leve, del cual se desconocía el modo de aplicarlo. Otro punto resaltante identificado es que no realizaban seguimiento de sus ingresos y gastos, lo que dificultaba que tuvieran un amplio control sobre sus deudas y sus flujos de inversión. Agregando a lo demás, se evidenció que los comerciantes desconocían los tipos de créditos existentes en el mercado, y sus ventajas y desventajas, ya fueran estos obtenidos de manera formal o informal. Dentro de la correlación de variables, se identificó una asociación positiva alta (0.768 con sig.0.000<0.01) entre las variables de estudio, con la educación financiera la relación fue moderada y con la capacidad financiera fue positiva alta.

Vega (2022) en su trabajo de tesis cuya finalidad fue el identificar como se encuentran relacionados el financiamiento y la liquidez de los comerciantes pertenecientes al mercado Modelo Ancieta Alta, ubicado en El Agustino para el año 2022. Esta investigación siguió un enfoque cuantitativo de tipo aplicado y diseño no experimental, teniendo un alcance transversal, en el que se utilizó un cuestionario de 16

preguntas en escala de Likert, como herramienta para obtener los datos aplicado a una muestra de 67 comerciantes. Los resultados evidenciaron que el financiamiento y la liquidez presentaban una correlación moderada de 0.358, también se pudo precisar que cuando había un mayor financiamiento también se presentaba una mayor liquidez. La conclusión a la que se llegó indica que, entre las variables estudiadas hay una relación significativa con valor de $\text{sig.}=0.003$. Lo que según se explica en el estudio, da a entender que entre mejor sea la gestión del financiamiento de los comerciantes, mayor será la liquidez de sus respectivos negocios.

Valcarcel (2021) en su investigación, planteó el objetivo de identificar que relación existe entre cultura financiera y toma de decisiones de los microempresarios dedicados al rubro de calzado en el entorno del mercado San Camilo, ubicado en Arequipa; considerando como objetivos específicos el analizar los niveles de cultura financiera y precisar el índice de toma de decisiones. Esta tesis fue de tipo cuantitativa - correlacional, donde en una muestra de 120 microempresarios, se utilizó como técnica la encuesta y se aplicaron como instrumentos dos cuestionarios, obteniendo como resultado la aceptación de la hipótesis de investigación que afirma que entre la cultura financiera y toma de decisiones de los microempresarios del rubro de calzado del entorno mercado San Camilo, existe una relación significativa. Además, se encontró que de manera general, los microempresarios poseen una cultura financiera de nivel medio-alto, pero por debajo del nivel esperado; ante ello, Valcarcel resalta la urgencia de mejorar el nivel de cultura financiera en la población estudiada, con la finalidad de llegar a un nivel alto, pues al estar relacionado con la toma de decisiones influye de gran manera en el correcto desarrollo económico de los negocios de cada microempresario.

Huaman et al. (2021) en su investigación planteron como objetivo principal el hallar si la relación entre las variables de educación financiera y el financiamiento estudiadas en los comerciantes pertenecientes al mercado Modelo de Huancayo para el año 2021, es significativa. Trabajandose este bajo un enfoque cuantitativo, que sigue un diseño no experimental y de tipo aplicado, siendo de nivel correlacional-causal. En una muestra de 225 comerciantes, se aplicó una encuesta como técnica y de herramienta se utilizó un cuestionario de 20 ítems como instrumento para la recolección de datos, cuyos resultados evidenciaron que según los resultados de prueba Chi cuadrado con un 0,05 de nivel de significancia, la educación financiera tiene influencia directa en el financiamiento de la población estudiada, siendo de gran significancia el desarrollo de conocimiento financiero, habilidad financiera y actitud financiera para el financiamiento de los

comerciantes. Por lo cual, a través de estos resultados los investigadores proponen el desarrollo de talleres prácticos por parte de la Administración del mercado, que fomenten el crecimiento de la educación financiera de los comerciantes.

Pantoja y Pérez (2021) en su tesis plantearon como objetivo identificar la relación entre la cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del mercado Central de Huaraz, 2021. La investigación desarrollada fue de tipo aplicada, con un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental – transeccional. La técnica empleada fue la encuesta donde se empleó un cuestionario como instrumento; la población total estuvo integrada por 167 comerciantes, de los cuales obtuvo una muestra de 117 comerciantes. Los resultados evidenciaron que el 54.7% de los comerciantes presentaban un nivel bajo sobre la cultura de crédito, un 51.3% presentaban una baja cultura de inversión, un 35.9% presentaban una baja cultura de gastos racionales, un 59.8% presentaban un bajo nivel sobre la cultura de planificación. Se concluyó la existencia de una relación significativa entre la cultura financiera y los patrones de ahorro de los comerciantes, con un $Rho. = 0.723$; $sig. = 0.000$; se encontró que el crédito y los patrones de ahorro de los comerciantes se relacionan significativamente, con un $Rho. = 0.707$; $sig. = 0.000$; se pudo mostrar que la relación entre la inversión y los patrones de ahorro también era significativa, con un $Rho. = 0.671$; $sig. = 0.000$; se constató una relación importante entre los gastos racionales y los patrones de ahorro, con un $Rho. = 0.658$; $sig. = 0.000$ y se pudo comprobar el nivel de relación significativo entre la planificación y los patrones de ahorro de los comerciantes, $Rho. = 0.648$; $sig. = 0.000$.

1.1.3. Antecedentes Locales

Hoyos (2021) en su tesis estableció como objetivo identificar de qué manera impacta de la cultura financiera en la administración de capital de los negociantes del Mercado A-Z perteneciente a la Victoria, Chiclayo. El trabajo siguió un enfoque mixto, de tipo no aplicado bajo un diseño no experimental y de corte transversal, en la que a través de un muestreo aleatorio simple se trabajó con una muestra de 184 comerciantes inquilinos. Las técnicas utilizadas fueron una guía de entrevista aplicada al administrador del mercado y una encuesta, aplicada mediante un cuestionario de 19 preguntas dicotómicas dirigidas a la población de estudio, obteniendo como resultado que, los comerciantes del mercado en estudio no tienen un nivel de cultura financiera alto, pues a pesar de que el 98% de los comerciantes tenían conocimientos sobre los préstamos que otorgaban las entidades financieras, el 84% de estos optaban por un crédito informal,

pagando una tasa del 10% al 15% mensual, aunque por otro lado, los mismos comerciantes demostraron poder llevar adecuadamente la administración del capital de trabajo, gracias a la práctica adquirida en el desarrollo de sus negocios.

Asenjo (2020) en su investigación planteó como objetivo principal el identificar la relación existente entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento que poseen los comerciantes que trabajan en el Mercado Carolina de Chiclayo durante el año 2020. Siguió un enfoque cuantitativo, tuvo un alcance correlacional – explicativo y además, fue de diseño no experimental, aplicado a una muestra censal de 100 comerciantes, utilizando como técnica para la recolección de datos una encuesta y como herramienta un cuestionario de 12 preguntas en escala de Likert. El procesamiento de la información se realizó mediante el programa Excel y Eviews 9 y se empleó el modelo econométrico tipo TOBIT, obteniendo como resultado que la probabilidad tanto del el financiamiento por préstamos bancarios, el ahorro y la inversión son menores al 0.05%, indicando una relación significativa entre las variables estudiadas de cultura financiera y nivel de endeudamiento, además de especificarse que, el 64% de los comerciantes utilizan créditos para llevar acabo sus operaciones y un 63.1% no hacen uso de este, como consecuencia de la existencia de un nivel de cultura financiera positiva que representa el 20%, mientras que un 78% solo tienen algunos conocimientos sobre finanzas y un 4% indica que no tiene conocimientos sobre ninguno de los puntos estudiados.

Oyola (2022) en su tesis estableció como objetivo determinar que relación posee la educación financiera y el endeudamiento en los comerciantes que integran la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM. Esta investigación fue de tipo cuantitativo, con diseño no experimental, aplicado a una población de 217 socios, de la cual mediante el muestreo probabilístico se determinó estudiar a 124 comerciantes. Para este trabajo se hizo uso como técnica a la encuesta y como instrumento el cuestionario. Obteniendo en conclusión que los comerciantes no tenían conocimientos previos sobre educación financiera, dado que se halló que el 57% tenía un nivel bajo, 36% medio y únicamente el 7% de los comerciantes poseía un nivel alto; lo anterior se diagnosticó por medio de la asignación de puntajes, mediante los cuales se llegó a qué; la cifra del 32% no conocía sobre el sistema financiero, solo el 8% tenía conocimiento de cómo elaborar un presupuesto y el 91% no comprendía acerca de la diversificación del dinero. En cuanto al endeudamiento, se concluyó que el 66% poseía nivel alto, 23% medio y solo un 11% de los comerciantes tenía un nivel de endeudamiento bajo; los datos obtenidos arrojaron que

más de 100 socios estaban sobre endeudados y tenían un mal manejo de sus deudas. Finalmente se identificó la influencia de la educación financiera en cuanto al endeudamiento, determinando que cuando un comerciante carece de conocimientos con respecto a temas financieros, entonces el endeudamiento tiende a ser alto, concluyéndose que la educación financiera tiene una incidencia significativa y es de proporción inversa al endeudamiento.

Guerrero (2023) en su investigación planteó como objetivo establecer la relación existente entre las fuentes de financiamiento y la cultura financiera de las MYPES en el sector de restaurant pertenecientes al Distrito de Pimente-Chiclayo, 2019. La investigación fue de enfoque mixto, tipo aplicada y nivel descriptivo con diseño no experimental, trabajándose con una muestra de 30 Mypes, como técnica se utilizó la encuesta y como instrumento se aplicó un cuestionario. Los resultados mostraron que el nivel de cultura financiera que poseen los administradores de los restaurantes del distrito de Pimentel tiene una relación significativa con respecto a sus fuentes de financiamiento, puesto que tienen un buen conocimiento con respecto a los servicios que presta una Caja, pero no dominan los temas referentes a la tasa de interés, los beneficios y el ahorro que les ofrece una entidad bancaria. Concluyéndose así, que esta relación repercute en la forma en como los administradores estudiados gestionan las operaciones de sus establecimientos.

1.2. Bases teóricas

1.2.1. Variable cultura financiera

1.2.1.1. Definición conceptual

La cultura financiera como tal involucra muchos términos, es así que (La comisión europea y la Red Internacional de Educación Financiera [OCDE-INFE], 2022) define a la cultura financiera como una mezcla tanto de actitudes, capacidades, concienciación, conocimientos y comportamientos financieros que conllevan a tomar buenas decisiones financieras que dan como resultado un bienestar general.

1.2.1.2. Definición operacional

Según Pérez et al. (2012) es el poder generar juicios informados y decisiones efectivas que tengan como base un cumulo de conocimientos sobre lo

que son las finanzas. Teniendo los suficientes conocimientos podemos quejarnos al notar alguna acción que va en contra de nuestros derechos (p.10).

1.2.1.3. Dimensiones e indicadores

Dimensión 1: Alfabetización financiera

Según García et al. (2020) son todas las competencias financieras adquiridas a través del conocimiento y el desarrollo de habilidades que permiten a las personas manejar sus recursos financieros con seguridad. Es un activo inmaterial que impulsa la asimilación de datos económicos para facilitar la toma de decisiones en cuanto a materia financiera dentro de los ámbitos de planificación, ahorro, créditos y pensiones.

Ramírez (2021) también indica que, siendo el tema financiero de gran relevancia para la supervivencia de las personas, es importante brindar las enseñanzas adecuadas dentro de cualquier rango de edad para fomentar una buena alfabetización financiera. Puesto que, esta permitirá que se eviten futuros problemas financieros al tener comprensión de como funciona el dinero y cuál es la manera adecuada de administrarlo.

Indicadores

Gestión de la deuda

Según se indica en la plataforma del BBVA (2021) la gestión de deuda se identifica como una estrategia para asegurar la salud financiera y por tanto enfrentar de manera eficiente las obligaciones que se tuvieran, asegurando desarrollar proyectos financieros de manera exitosa.

De acuerdo al diario Gestión (2023) , a través de una entrevista realizada al profesor Luis Medinola del área de finanzas de ESAN Graduate School of Business, para hacer una adecuada gestión de deuda es importante identificar en primera instancia si el negocio se encuentra en las condiciones adecuadas para cubrir el pago de las deudas adquiridas, requiriendo hacer un análisis de los ingresos en comparación de los costos operativos agregándole el capital e interés de la deuda. Además, el llevar un fondo de reserva de la mano del ahorro permitirá mantener una estructura de pago, aunque se presente una caída en los ingresos. Una buena gestión de la deuda impacta de manera positiva en la formación del

historial crediticio, ayudando a que una pequeña empresa pueda beneficiarse como sujeto de crédito.

Gestión del presupuesto

De acuerdo al portal de SAP Concur (2022) la gestión del presupuesto se entiende como el grupo de herramientas, procedimientos y medidas, que permiten llevar de manera estratégica el control presupuestal de una organización, logrando mantener un equilibrio entre los ingresos y gastos de la empresa, que aseguren el cumplimiento de las metas financieras de la misma.

Ese necesario realizar un seguimiento continuo del presupuesto, ya que es una pieza clave para garantizar el uso responsable y eficiente de los recursos y permite tomar decisiones preventivas que eviten problemas futuros.

Estados financieros

De acuerdo al portal de la Universidad Politécnica de Madrid (s.f.), los estados financieros también identificados como estados contables, son un conjunto de documentos en los que se muestra la situación financiera de una empresa en un momento establecido, por lo general de un año, en donde se refleja tanto el aspecto patrimonial como económico de una manera global, lo que permite reconocer que tan rentable es la empresa y la evolución de esta

En la plataforma de la Universidad Santo Toribio de Mogrovejo (2022) se indica que; los estados financieros son importantes porque permiten hacer un diagnóstico completo del área financiera de una empresa, dándole estructura y permitiéndole mediante estos mantener una estabilidad contable, evaluando su capacidad de solvencia y fomentando el crecimiento y rentabilidad de la misma, a través del análisis de los resultados alcanzados mediante la gestión de recursos, permitiendo así que se tomen mejores decisiones de inversión y se brinde seguridad a proveedores y accionistas de la organización.

Según el Ministerio de Economía y Finanzas (2003) en la Norma Internacional de Contabilidad 1 se establece que los estados financieros están comprendidos por:

Balance general. Muestra los activos, pasivos y capital que posee una empresa a una fecha determinada.

Estado de resultados. Indica los resultados operativos de una empresa durante un periodo determinado, identificando los ingresos, costos, gastos y utilidades de la empresa.

Estado de variaciones en el capital contable. Muestra los cambios en la inversión de los accionistas.

Estado de flujo de efectivo. Plasma los ingresos y salidas de efectivo.

Dimensión 2: Habilidades financieras

Según Avendaño (2021) la habilidad financiera se refiere al uso de la información financiera con la finalidad de tomar decisiones adecuadas, esto guía el accionar de las personas frente a problemas o situaciones de índole financiero, en dónde se ponen en práctica todos los conocimientos adquiridos logrando obtener resultados o soluciones de manera eficiente, resaltando, la capacidad de análisis, la puesta en marcha de planificación y control y el correcto planteamiento de objetivos y estrategias para llegar a un escenario financiero favorecedor.

Indicadores

Presupuesto

Según Burbano (2005) es una estimación programada de manera ordenada y sistematizada sobre las acciones a llevarse a cabo, para lograr los objetivos de una organización, en un lapso determinado. A la vez esta herramienta nos permite conocer con anticipación ciertos resultados de la organización.

Además, dentro del ámbito de finanzas personales, según Gestión (2018) esta es una herramienta que permite gestionar los ingresos y gastos personales. Ayuda a planificar en qué se va a distribuir el dinero que se tiene, de manera que se pueda hacer un cálculo anticipado de cuánto se debe asignar a las obligaciones, sin que ninguna quede por fuera.

Existen presupuestos quincenales, mensuales, hasta anuales. El formato más común es el mensual, ya que muchos de los pagos se realizan con esta frecuencia y es más fácil controlarlos.

Ahorro

El ahorro es aquel porcentaje del dinero que percibimos y que no está destinado a ningún tipo de gasto, sino que se reserva para necesidades futuras.

De acuerdo a una nota publicada en el diario El Comercio (2022) ante situaciones de emergencia, necesidad o simplemente querer adquirir algún bien, el ahorro es un aliado fundamental, pues permite que las personas puedan afrontar sin muchas dificultades los retos económicos del presente y situaciones inesperadas que requieran de apoyo financiero en el futuro, como lo fue por ejemplo la crisis sanitaria de la covid-19 donde tener un respaldo económico basado en el ahorro pudo marcar una diferencia al momento de afrontar la pandemia.

Pero la importancia de mantener un ahorro se ve enfrentado ante el reto de que las personas aprendan a gestionar sus ingresos, ordenar sus cuentas y definir correctamente el presupuesto familiar o de negocio para ajustar gastos y derivar una parte de los ingresos, recomendable el 20% de estos, al ahorro, es importante que este actuar se convierta en un hábito, no solo considerando la cantidad ahorrar sino también la estrategia a seguir y que metas a mediano y largo plazo se quieren alcanzar.

Una buena actitud o comportamiento ante el ahorro está determinado por el hábito que se tiene de poner en práctica correctamente el mismo. Según lo indica Galván (2020), el fortalecer este hábito día a día es importante si se quiere tener un balance saludable en las finanzas personales. Una de las pautas que se deben tomar en cuenta para llevar un ahorro es el de establecer un objetivo alcanzable que motive la práctica de este; además es necesario conocer cuáles son los principales ingresos y gastos, pues con ello se podrá crear un plan o elaborar un presupuesto que permita identificar con cuánto dinero se cuenta para ahorrar y si se puede hacer de este un monto fijo, ya sea diario, semanal o mensual.

Toma de decisiones

Según Pascale (2009) la finalidad de la toma de decisiones financieras es invertir adecuadamente los recursos financieros ya sea de manera personal o

dentro de alguna entidad, logrando establecer una relación que pueda poner límites entre ambos.

Hernández (2014) resalta que, al tomar una decisión de carácter financiero se debe realizar un pertinente análisis a través del cual podamos discernir racionalmente y evitar en lo posible actuar intuitivamente o de manera emotiva. A esto añade, como una categoría de la toma de decisiones, a las decisiones de inversión, estas están enfocadas a aquellos recursos financieros utilizados por una organización, en donde la decisión a tomar se basa en los posibles resultados, es decir si es viable dicha opción y si está brindará mayor rendimiento.

Por otro lado, están también las decisiones de financiamiento, son aquellas donde debemos analizar el valor de la opción, si vale la pena generar una deuda o no y que tanto se necesita para evitar dinero pasivo y tener más utilidades.

Según Conexión ESAN (2016) existen diferentes fuentes a las que una empresa o negocio puede acudir para financiarse, como por ejemplo el ahorro personal, que es una de las fuentes más utilizadas al momento de iniciar un negocio, a través del uso de recursos personales, por venta de bienes propios o juntas considerado como parte del ahorro personal pero de carácter obligatorio, donde los integrantes de la junta aportan un monto establecida de manera periódica ;otra fuente bastante utilizada son los préstamos por amigos y parientes que en lo general se realizan sin intereses o con tasas muy bajas pero la fuente más común es la del préstamo a bancos o cooperativas para lo cual es necesario que el prestamista pase por una calificación de riesgo dependiendo del motivo del préstamo. Aparte de estas y quizás menos utilizadas, también se utilizan como fuentes de financiamiento a los organismos de estado, por medio de becas, pasantías y proyectos de fortalecimiento; las ONG que apoyan emprendimientos de enfoque social; las empresas de capital de inversión que aportan financieramente a firmas a cambio de acciones del negocio; el factoring que se mediante el cobro previo de facturas emitidas al banco quien luego recibe el pago del cliente y por último, como fuentes a largo plazo está el financiamiento mediante acciones, bonos y arrendamiento financiero.

Dimensión 3: Actitud financiera

Según Aguilar (2023) , se refiere a la actitud con la que se enfrenta a las diferentes situaciones financieras, es decir; el comportamiento que tienen las personas hacia las prácticas financieras, por ejemplo, el cómo se abarca el riesgo y se gestiona la planificación y ahorro financiero, teniendo en cuenta el aspecto emocional, una buena actitud financiera se desenvuelve teniendo hábitos solidos incluso en momentos de estrés o ansiedad.

Indicadores

Disciplina

Según Pabón (2020) la disciplina dentro del ámbito financiero se refiere a la consistencia que un individuo pone en el manejo de su dinero, es decir; que cumple con los compromisos auto establecidos, ya sean a corto, mediano o largo plazo, para cumplir con las metas financieras propuestas. Este valor se ve altamente influenciado por la predisposición de la persona para aplicar de manera constante herramientas como; el presupuesto, cuentas de ahorro, entre otras, que le permitan mantener sus finanzas de manera saludable.

Paciencia

Según Brañas et al. (s.f.) la paciencia es entendida como la facultad de un individuo para posponer el beneficio económico presente por un beneficio futuro mayor. En el entorno de los economistas, es conocido como el descuento temporal, el cual ocasiona que el beneficio se pierda al ocurrir algún retraso en el tiempo, lo que da lugar a que el monto a obtener se demore más en el tiempo.

Perseverancia

Según Fariñas (2019) es una fuerza interna que llega a desarrollar cada individuo, y que se basa en el seguir adelante buscando alcanzar algún objetivo, que a veces puede ser visto como inalcanzable. Los objetivos a alcanzar dependen de cada individuo, en el rubro financiero, puede ser visto como la energía que pone un inversionista para seguir adelante a pesar de los altos riesgos del mercado.

Responsabilidad

Según Matallana y Pineda (2017) la responsabilidad dentro del rubro financiero, es entendida como el compromiso que tiene cada miembro con las consecuencias de sus decisiones, sean estos favorables o no, afectaran directamente a dueños, inversionistas, colaboradores y clientes, por lo que, es

fundamental que este responda asumiendo el riesgo en el caso de presentarse alguna falla.

Curiosidad

Según Hernández et al. (s.f.) la curiosidad es una energía motriz que lleva a que las personas busquen conocer nuevos fenómenos. Dentro del cual, el individuo realiza diversas preguntas, observa con atención, realiza una búsqueda de información, con el fin de despejar todas las dudas respecto a lo que busca descubrir.

1.2.2 Variable financiamiento

1.2.2.1. Definición conceptual

Según Erossa (2003) el financiamiento es entendido como el aprovisionamiento de dinero para un uso eficiente en la realización de algún proyecto o en la implementación de este a un negocio en particular, con el fin de acrecentar la riqueza de los dueños o socios.

Según Perdomo (2002) el financiamiento es entendido como la adquisición de capital de diversas fuentes, tanto internas como externas, con diversos objetivos, como lo es el incrementar el capital de trabajo, dar mantenimiento a la maquinaria de la empresa buscando una mayor productividad o destinar dinero a sus cuentas pendientes de pago.

Según Gutiérrez y Sánchez (2012) las organizaciones requieren de recursos financieros que les permitan el poder financiar la adquisición de nuevo activo para un mayor nivel de productividad, así como también, para poder afrontar diversas cuentas pendientes de pago de la empresa. Las formas de buscar fuentes de financiamiento pueden ser diversas, una forma de clasificarlas es de la siguiente manera:

- Recursos propios, son los medios económicos con los cuales cuenta la empresa para cubrir sus necesidades monetarias.
- Recursos ajenos, es el dinero con el que cuentan las personas expertas a la empresa, y que pueden ser proveídas a la empresa en forma de préstamos, por los cuales deberá pagar un interés. Las prestaciones pueden dar a corto, a mediano o a largo plazo.

1.2.2.2. Definición operacional

Según Westreicher (2020) el financiamiento es entendido como el proceso a través del cual una persona natural o jurídica logra obtener fondos económicos de un tercero, con el fin de poder usarlos en la adquisición de diversos bienes o servicios, como medio de desarrollar todo tipo de inversiones.

Dimensión

Formas de financiamiento

Según Alvarado et al. (2001) la manera que se financia un empresario, puede dividirse en dos grandes apartados:

- Crédito formal, este crédito está dentro de un mercado regulado y supervisado por instituciones del sector financiero, por lo que, va de acuerdo a patrones específicos estipulados, que definen sus características operativas.
- Crédito informal, por otro lado, este crédito va de acuerdo a lineamientos establecidos por las mismas personas con condición de superavitario, que buscan el obtener beneficio a cambio del préstamo directo de dinero. En este contexto, los créditos son ofrecidos a personas de su entorno, con las cuales comparten cierto grado de confianza.

Uso

El uso que se le dé al dinero obtenido, puede variar de acuerdo a el propósito al que se le destine. Según Nieto (2016) dentro del gasto que se genera en una economía, los componentes más relevantes a los que se destina el uso del dinero, son los siguientes:

- Inversión, la inversión inicia con el ahorro, esta es entendida como la acumulación de dinero con el fin de acrecentarlo mediante el uso en nuevos negocios que permitan obtener mayores niveles de rentabilidad.
- Consumo, es el dinero que los hogares destinan a la obtención de bienes que cubran sus necesidades básicas, como lo son, alimentación, educación, salud, vivienda.

1.3. Variables e Indicadores de Estudio

1.3.1. Cuadro de operacionalización de variables e indicadores

Tabla 1.

Cuadro de operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Ítems	Instrumento de medición
Cultura Financiera	La cultura financiera como tal involucra muchos términos, es así que (La comisión europea y la Red Internacional de Educación Financiera [OCDE-INFE], 2022) define a la cultura financiera como una mezcla tanto de actitudes, capacidades, concienciación, conocimientos y comportamientos financieros que conllevan a tomar buenas decisiones financieras que dan como resultado un bienestar general.	Según el Banco Interamericano de Desarrollo [BID], (2012), es el poder generar juicios informados y decisiones efectivas que tengan como base un cúmulo de conocimientos sobre lo que es las finanzas.	Alfabetización financiera	Gestión de la deuda Gestión del presupuesto Estados financieros	1-2 3-4 5-6	Cuestionario
			Habilidades financieras	Presupuesto Ahorro Toma de decisiones	7-8 9-10 11-12	
			Actitud financiera	Disciplina Paciencia Perseverancia Responsabilidad Curiosidad	13-14 15-16 17- 18	

					19- 20 21- 22	
Financiamiento	Según Perdomo (2002) el financiamiento es entendido como la adquisición de capital de diversas fuentes, tanto internas como externas, con diversos objetivos, como lo es el incrementar el capital de trabajo, dar mantenimiento a la maquinaria de la empresa buscando una mayor productividad o destinar dinero a sus cuentas pendientes de pago.	Según Westreicher (2020) el financiamiento es entendido como el proceso a través del cual una persona natural o jurídica logra obtener fondos económicos de un tercero, con el fin de poder usarlos en la adquisición de diversos bienes o servicios, como medio de desarrollar todo tipo de inversiones.	Formas	Formal Informal	23-24 25-27	
			Uso	Inversión Consumo	28-29 30-31	

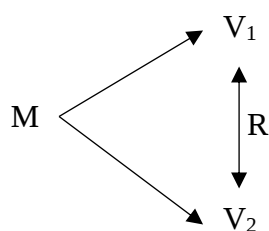
Nota. Elaboración propia.

Capítulo II: Diseño metodológico

2.1. Procedimiento a seguir en la investigación

La presente investigación siguió un enfoque cuantitativo, puesto que se identificó la relación existente entre la cultura financiera y las formas de financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado de Moshoqueque, por medio de la recolección y análisis estadístico de datos. Según Hernández et al. (2014) este enfoque es usado para explicar ciertas pautas del comportamiento de una población estudiada, con la finalidad de probar hipótesis a través de la medición numérica y el análisis estadístico (p.36).

El diseño de la investigación es de tipo no experimental, ya que no se manipuló la variable de estudio, sino que se estudió tal y como se encuentra. Como indican Kerlinger & Lee (Kerlinger & Lee, 2002) dentro de una investigación no experimental, las características estudiadas de los participantes no se modifican, sino que se estudian bajo la misma naturaleza de la variable (p.420). En cuanto al alcance, este es correlacional, Hernández et al. (2014) indica que estos estudios tienen el objetivo de obtener el grado de relación existente entre dos o más variables pertenecientes a una muestra específica, después de medir y analizar cada variable por separado (p. 125). Para la investigación, el alcance se aplicó de acuerdo al siguiente esquema.



Dónde:

M = Comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque

V₁ = Cultura Financiera

V₂ = Financiamiento

R= Relación existente entre ambas variables

Además, la pesquisa sigue un corte transversal, puesto que los datos requeridos de los comerciantes minoristas del mercado Moshoque fueron recolectados en un momento determinado, como indican Hernández et al. (2014) el fin del diseño transversal es distinguir la influencia de una variable en un periodo dado, recogiendo la información necesaria una única vez. (p.187)

2.2. Población y muestra

2.2.1. Población

Según Malhotra (2007) la población es aquel grupo de personas, objetos o elementos que tienen los datos requeridos por el indagador, a través de los cuales podrá construir conclusiones del estudio que realiza. En la presente investigación la población estuvo constituida por los comerciantes minoristas del Mercado Moshoque considerando al número de puestos que lo conforman, siendo un total de 3551 puestos registrados en la Municipalidad de José Leonardo Ortiz, cuya división se puede visualizar en la Tabla 2.

Criterios de inclusión.

Para la presente investigación se tomó en consideración únicamente a los comerciantes pertenecientes al sector III del mercado Moshoque, puesto que aquí se encuentran la mayoría de comerciantes minoristas, en quienes está enfocada la presente investigación.

Criterios de exclusión.

Para la aplicación del cuestionario no se tomó en cuenta a los comerciantes del sector I y II del mercado, debido a que estos sectores son principalmente mayoristas y la forma en como realizan sus operaciones son diferentes a las de la población a la que está orientada el estudio.

Tabla 2.
Cuadro de organización de la población

Organización de la población	Nº de puestos
Sector I	1 595
Sector II	791
Sector III	1 165
Total de puestos	3 551

Nota. Obtenido de la municipalidad del Distrito de José Leonardo Ortiz.

Por lo tanto, considerando un comerciante por puesto, se tiene una población de 1165 comerciantes.

2.2.2. Muestra

Según indica Malhotra (2007), la muestra hace alusión a la cantidad de elementos de una población que son necesarios para realizar el estudio (p.338), es decir, el número de personas en el que se aplicará el instrumento de recolección de datos. Por lo tanto, para establecer el tamaño de la muestra, se aplicó la fórmula para una población finita, establecida de la siguiente manera:

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

Donde:

- N: Es el tamaño de la población. En este caso los 1165 puestos del mercado Moshoqueque.
- Z: Es el nivel de confianza. Este representa el 95%, lo que sería 1.96
- E: Es el error muestral deseado. Siendo un 5%, es decir 0.05
- p: Es la proporción de individuos que posee una característica de estudio específica. Representada por 0.5
- q: Es la proporción de individuos que no posee una característica de estudio específica. Es decir, p-1, lo que sería 0.5
- n: Es el tamaño de la muestra.

Para obtener la muestra de estudio, se aplica la fórmula reemplazando los datos:

$$n = \frac{(1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5 \cdot 1165}{(0,05)^2(1165 - 1) + (1,96)^2 \cdot 0,5 \cdot 0,5}$$

$$n = \frac{1118,87}{3,87}$$

$$n = 289,08 = 289 \text{ comerciantes}$$

2.2.3. Tipo de muestreo

Para el presente trabajo se aplicó un muestreo no probabilístico, bajo la técnica del muestreo por conveniencia. Según Malhotra (2007) este tipo de muestreo se refiere a que el investigador elige las unidades de muestreo a su criterio de acuerdo al lugar y en el momento en el que se encuentren. No existe una relación previa o un marco muestral de donde seleccionarlos. (p.379)

2.3. Fuentes, técnicas de recolección y procesamiento de datos

2.3.1 Fuentes

Según Gómez (2012), las fuentes son el origen de la información utilizada en el estudio o análisis, es decir de dónde vienen o se tomaron los datos. Estas pueden ser primarias o secundarias.

- **Primarias:** Son aquellas que no se encuentran previamente disponibles, sino que se originan al momento de llevar a cabo una investigación o trabajo de campo, lo que se conoce como información de “primera mano”. Para la presente investigación se obtuvo información directa de los comerciantes del mercado Moshoqueque quienes a través de una investigación cualitativa nos brindaron información para contextualizar la problemática sobre el nivel de cultura financiera que poseen y cómo influye en su financiamiento. Además, constituyen la población de estudio a la cual se le aplicó un cuestionario como instrumento

para la recolección de los datos de investigación con respecto a las dimensiones establecidas.

- **Secundarias:** Se trata de aquella información ya existente, elaborada y publicada por terceros. En la presente investigación se hizo uso de estas fuentes a lo largo del desarrollo de la misma. Para el planteamiento del problema se obtuvo información del portal de noticias del Perú, la Fundación PwC y Fundación Contea, así como también del Banco de desarrollo de América Latina, el Instituto Peruano de Economía y el ComexPerú. Para la presentación de los antecedentes se consultaron tesis y artículos científicos relacionados a la variable de estudio, es decir el nivel de cultura financiera, estudiada en contextos similares. Así mismo para la construcción de la base teórica y planteamiento metodológico, se recopiló información de autores como Hernández, Fernández y Baptista (2014); Malhotra (2007); Kerlinger y Lee (2002); Burbano (2005), entre otros, que sirvieron para argumentar teóricamente las variables de estudio y sus dimensiones.

2.3.2 Técnica

En la presente investigación se utilizó como técnica la encuesta, la cual según Hernández (2012) es una de las más utilizadas para obtener datos directamente de una fuente primaria, por lo general esta técnica se ve en las ciencias sociales, pues se relaciona al estudio de las características, pensamientos, costumbres y conductas pasadas o presentes de un conjunto de personas. (p. 25).

2.3.3 Instrumento

Para llevar a cabo la encuesta se aplicó como instrumento principal el cuestionario, el cual se define según Hernández et al. (2014) como “un conjunto de preguntas respecto de una o más variables que se van a medir” (p.217). El cuestionario en mención fue adaptado de los trabajos de investigación presentados por Chuquizuta (2020) y González y Vizcardo (2022), este instrumento consta de 31 preguntas con alternativas de respuesta de opción múltiple en escala de Likert (Muy en desacuerdo, en desacuerdo, indiferente, de acuerdo, muy de acuerdo) y está dividido en cinco secciones, correspondientes a las dimensiones de alfabetización financiera, habilidad financiera, actitud financiera, formas de financiamiento y usos del financiamiento.

2.3.3.1 Validación del instrumento

Corral (2009) define a la validación de un instrumento como la apreciación que realiza un experto de manera individual o grupal, en la cual se busca una opinión positiva para el uso del mismo.

El instrumento que usamos en nuestra investigación, fue validado por el juicio de tres expertos, los cuales cuentan con el grado de magister o doctor. Los evaluadores calificaron el instrumento en una escala de 1 al 5, donde 1 es muy malo y 5 muy bueno, tal como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 3.
Calificación de la matriz del juicio de expertos

Calificación	
1	Muy malo
2	Malo
3	Regular
4	Bueno
5	Muy bueno

Nota. Elaboración propia.

Tabla 4.
Validez del contenido del instrumento por juicio de expertos.

Nº	Grado académico	Apellidos y nombres del experto	Apreciación
1	Doctora	Requena Fuentes Angelita	Aplicable
2	Magíster	Ramírez Namuche Héctor Segundo	Aplicable
3	Doctor	Deza Malca Gerardo Gaspar	Aplicable

Nota. Elaboración propia.

Llevada a cabo la validación se realizó la siguiente matriz, conteniendo los criterios a evaluar y los respectivos puntajes de cada evaluador:

Tabla 5.
Matriz de análisis de juicio de expertos.

Criterios a evaluar	Juez 1	Juez 2	Juez 3	Total
Claridad	5	5	3	13
Objetividad	5	5	4	14
Actualidad	4	5	4	13
Suficiencia	5	4	5	14
Intencionalidad	5	4	5	14
Consistencia	5	5	5	15
Coherencia	5	5	4	14
Metodología	5	5	5	15
Pertinencia	5	5	5	15
Total de opinión	44	43	40	127

Nota. Tomado del estudio de (Bernal & Chanduy, 2022).

Cálculo del coeficiente de validez

$$\text{Validez} = \frac{\text{Total de opinión}}{\text{Total máximo}} = \frac{127}{9 \cdot 3 \cdot 5} = \frac{127}{135} = 0.94 = 94 \%$$

Siendo el total máximo = (N° de criterios) * (N° de jueces) * (Puntaje máximo)

En conclusión, el coeficiente de validez del instrumento que contiene a ambas variables de estudio fue de 94%, considerado excelente.

2.3.3.2 Confiabilidad del instrumento

Hernández et al. (2003, como se citó en Corral, 2009) en muchas investigaciones realizadas, los investigadores optan por utilizar el alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad de las diversas preguntas, también llamados ítems, que conforman el instrumento de investigación. Los valores que puede tomar el alfa de Cronbach, van de 0 al 1, donde 0 se entiende como una confiabilidad nula y 1 representa una confiabilidad total. Esto se precisa de mejor manera en la siguiente tabla:

Tabla 6.
Coefficiente de Cronbach.

Rango del coeficiente alfa de Cronbach	Nivel de confiabilidad
[0,0 ; 0,2]	Nula
[0,2 ; 0,4]	Baja
[0,4 ; 0,6]	Moderada
[0,6 ; 0,8]	Alta
[0,8 ; 1,0]	Total

Nota. Elaboración propia.

Según el mismo autor, Hernández et al. (2003, como se citó en Corral, 2009), el coeficiente alfa de Cronbach se puede calcular a través de los ítems y la variabilidad obtenida del puntaje general, donde establece la siguiente formula:

$$r_{tt} = \frac{k}{(k-1) \left[\frac{1 - \sum s_i^2}{s_t^2} \right]}$$

Donde:

- r_{tt} : es el coeficiente de confiabilidad del cuestionario.
- k : representa el número de ítems del cuestionario.
- s_i^2 : representa la varianza total del instrumento
- $\sum s_i^2$: hace referencia a la sumatoria de las varianzas de las preguntas.

Un punto a tener en claro es que, cuanto menor sea la variabilidad de respuestas, mayor será el Alfa de Cronbach.

Para la confiabilidad del instrumento se realizó una prueba piloto, aplicada a 40 comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque que representaron de manera simbólica la muestra de estudio, con estos resultados se usó el Alfa de Cronbach para determinar el nivel de confiabilidad, arrojando el siguiente resultado.

Tabla 7.*Alfa de Cronbach de las variables Cultura Financiera y Financiamiento.*

	Alfa de Cronbach	N de elementos
Cultura Financiera	0.889	31
Financiamiento	0.889	31

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

El valor del alfa de Cronbach para el instrumento aplicado fue de 0.889, siendo este un resultado próximo al valor de uno, por lo tanto, de acuerdo a lo establecido en la tabla N° 6, se concluyó que el instrumento presenta una confiabilidad total.

2.3.4 Procesamiento de datos

Antes de definir lo que se entiende por procedimiento de datos, definiremos lo que es un dato. Según Echaiz (2019) este es entendido como un símbolo que figura algo concreto, por ejemplo, 1,2,3 pueden ser entendidas como las ventas diarias de enero. Entonces se diría que el procesamiento de datos es el manipular los diversos datos de manera sistemática y ordenada, donde, hoy en día podemos hacer uso de múltiples sistemas, que hacen más fácil este procesamiento. Por lo tanto, en la presente investigación se utilizaron los programas de Excel y SPSS, en donde los datos obtenidos de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque fueron organizados, clasificados, codificados y tabulados, permitiendo que se pueda realizar un eficiente tratamiento de los mismos.

2.3.5 Análisis de datos

En el presente estudio se hizo uso tanto la estadística descriptiva como la inferencial

Estadística descriptiva

También denominada estadística deductiva, esta nos permite el recuento, ordenación y clasificación de los datos obtenidos mediante la observación. Para su análisis se deben elaborar tablas y estas deben ser representadas en gráficos que permitan abreviar el cumulo de información que forman parte de la distribución (Borrego, 2008). En nuestra investigación se aplicó mediante el estudio de confiabilidad de ítems, los

cuales se basaron en un rango de valores, a partir de los cuales se dedujo si es confiable o no.

Estadística inferencial

También denominada estadística inductiva, dice ser de la metodología propensa a realizar descripciones, pronóstico, comparaciones y universalización de una población estadística a partir de los datos obtenidos en la muestra. Es además importante recordar que su construcción y estudio tienen como base al cálculo probabilístico (Borrego, 2008). A través de la estadística inferencial contrastamos los ítems para así determinar el grado de relación que tienen y poder plasmarlos en conclusiones al final de la investigación.

2.3.6 Equipos

Los equipos que se utilizaron para esta investigación fueron:

- Laptops
- Computadoras
- Fotocopiadoras

2.3.7 Materiales

Los materiales que se utilizaron para esta investigación fueron:

- Libros
- Trabajos de investigación
- Impresiones
- Papel A4
- Útiles de escritorio (hojas bonds lapicero, lápiz, etc).

2.4. Aspectos éticos de la investigación

Dentro de los aspectos desarrollados en la presente investigación, podemos mencionar los siguientes.

Consentimiento informado

Al solicitar la información de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque a la Municipalidad Distrital de José Leonardo Ortiz, informamos del propósito de solicitar información y los fines de estos; evitando de esta forma algún inconveniente que pudiera generarles. De la misma manera, cuando aplicamos el cuestionario a los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque, les explicamos sobre el propósito de la investigación y absolvimos todas sus dudas, informando que sus respuestas serían de manera anónima.

Confidencialidad

Cuando aplicamos el cuestionario a los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque, no solicitamos ningún nombre u otro dato personal que pudiera vincularlos directamente con las respuestas que nos brindarán.

Manejo de riesgos

Como parte del manejo de riesgos en la investigación, cada uno de los encuestadores tenían la instrucción de limitarse solo a explicar el propósito del cuestionario y absolver cualquier duda en el proceso, evitando contradecir o intentar cambiar la idea de pensar de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque, con el fin de no tener inconvenientes.

Capítulo III: Resultados

En el presente capítulo, se presentan los resultados obtenidos luego de la aplicación del instrumento a la muestra de comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque; dichos datos recolectados se procesaron por el programa IBM SPSS, obteniendo los siguientes resultados:

3.1 Análisis e Interpretación de Resultados

3.1.1 Resultados de objetivos conforme a la estadística inferencial

Para llevar a cabo los análisis inferenciales, primero se verificó la distribución de los datos mediante la prueba de normalidad. Este procedimiento permitió seleccionar la técnica estadística más apropiada y, con ello, analizar las incidencias correspondientes a partir de la información obtenida con los instrumentos de recolección aplicados.

Tabla 8.
Prueba de normalidad.

	Kolmogorov-Smirnov (KS)		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	0.115	289	0.000
Financiamiento	0.120	289	0.000

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°8, se puede observar que la muestra para el presente estudio es mayor a 50 personas, por lo que se optó por aplicar Kolmogorov-Smirnov, para la prueba de normalidad. El valor de significación para ambos es menor al 0.05, lo cual, nos dice que no hay normalidad entre las variables; ante ello, se aplicara pruebas no paramétricas (Spearman), para identificar la correlación, ya que estas no exigen que los datos sigan una distribución específica.

3.1.2 Grado de correlación de la cultura financiera con el financiamiento.

Como se indicó en el apartado anterior, identificaremos la correlación de variables a través de la prueba estadística de Spearman. Se muestra su valoración en la siguiente tabla:

Tabla 9.
Escala de valoración según Spearman.

Intervalos	Valoraciones
(0.00 – 0.19)	Muy Baja
(0.20 – 0.39)	Baja
(0.40 – 0.59)	Moderada
(0.60 – 0.79)	Buena
(0.80 – 1.00)	Muy Buena

Nota. Elaboración propia.

Tabla 10.
Relación de la cultura financiera y el financiamiento.

Rho de Spearman	Cultura financiera	Financiamiento	
		Coefficiente de	
		correlación	,475**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	289

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

Al examinar los resultados presentados en la tabla N°10, se observa que el coeficiente de correlación Rho Spearman entre la cultura financiera y el financiamiento, alcanza un valor de 0.475, lo que corresponde a una correlación moderada entre ambas variables. Del mismo modo, el nivel de significancia bilateral obtenido fue de $0.000 < 0.05$, lo que evidencia que la cultura financiera ejerce una influencia positiva y significativa sobre el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque.

3.1.3 Grado de correlación de las dimensiones de la cultura financiera con el financiamiento.

Tabla 11.
Relación de la alfabetización financiera y el financiamiento.

Rho de Spearman	Alfabetización financiera	Financiamiento	
		Coefficiente de	
		correlación	,361**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	289

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

Al examinar los resultados presentados en la tabla N°11, se observa que el coeficiente de correlación Rho Spearman entre la alfabetización financiera y el financiamiento, alcanza un valor de 0.361, lo que corresponde a una correlación baja entre ambas. Por otro lado, el nivel de significancia bilateral obtenido fue de $0.000 < 0.05$, lo que evidencia que la alfabetización financiera ejerce una influencia positiva y significativa sobre el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque.

Tabla 12.

Relación de las habilidades financieras y el financiamiento.

Rho de Spearman	Financiamiento		
	Habilidades financieras	Coefficiente de	,456**
		correlación	
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	289

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

Al examinar los resultados presentados en la tabla N°12, se observa que el coeficiente de correlación Rho Spearman entre las habilidades financiera y el financiamiento, alcanza un valor de 0.456, lo que corresponde a una correlación moderada entre ambas. Del mismo modo, el nivel de significancia bilateral obtenido fue de $0.000 < 0.05$, lo que evidencia que las habilidades financieras ejercen una influencia positiva y significativa sobre el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque.

Tabla 13.

Relación de la actitud financiera y el financiamiento.

Rho de Spearman	Financiamiento		
	Actitud financiera	Coefficiente de	,368**
		correlación	
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	289

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

Al examinar los resultados presentados en la tabla N°13, se observa que el coeficiente de correlación Rho Spearman entre la actitud financiera y el financiamiento, alcanza un valor de 0.368, lo que corresponde a una correlación baja entre ambas. Por otro lado, el nivel de significancia bilateral obtenido fue de $0.000 < 0.05$, lo que evidencia

que la actitud financiera ejerce una influencia positiva y significativa sobre el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque.

3.1.4 Distribución de frecuencias de las dimensiones de la cultura financiera.

Tabla 14.

Escala de valoración para las dimensiones de la cultura financiera.

Intervalos	Valoraciones
(22 – 51)	Bajo
(52 – 81)	Regular
(82 – 110)	Alto

Nota. Elaboración propia.

Para determinar la escala de valoración presentada en la tabla N°14, se consideró el total de ítems (22) correspondientes a las dimensiones de la cultura financiera. Luego se estableció como puntaje mínimo el valor de 22, correspondiente a la calificación más baja posible en las respuestas, y como puntaje máximo al valor de 110, asociado al mayor nivel alcanzable. En consecuencia, el primer intervalo inicia en 22 y el ultimo concluye en 110, incrementándose de manera progresiva.

Tabla 15.

Alfabetización de la Cultura Financiera.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Bajo	23	8.0	8.0	8.0
Regular	174	60.0	60.0	68.0
Alto	92	32.0	32.0	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°15 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 60% presenta un nivel regular de alfabetización financiera, mientras que el 32% alcanza un nivel alto y el 8% refleja un nivel bajo de alfabetización financiera.

Tabla 16.
Habilidades de la Cultura Financiera.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Bajo	35	12.0	12.0	12.0
Regular	204	71.0	71.0	83.0
Alto	50	17.0	17.0	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°16 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 71% presenta un nivel regular de habilidades financieras, mientras que el 17% alcanza un nivel alto y el 12% refleja un nivel bajo de habilidades financieras.

Tabla 17.
Actitud de la Cultura Financiera.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Bajo	16	6.0	6.0	6.0
Regular	173	60.0	60.0	66.0
Alto	100	34.0	34.0	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°17 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 60% presenta un nivel regular de actitud financiera, mientras que el 34% alcanza un nivel alto y solo un 6% refleja un nivel bajo de actitud financiera.

3.1.5 Distribución de frecuencias de las dimensiones del financiamiento.

Tabla 18.
Escala de valoración para las dimensiones del financiamiento.

Intervalos	Valoraciones
(9– 21)	Malo
(22 – 34)	Medio
(35 – 45)	Bueno

Nota. Elaboración propia.

Para determinar la escala de valoración presentada en la tabla N°18, se consideró el total de ítems (9) correspondientes a las dimensiones del financiamiento. Luego se estableció como puntaje mínimo el valor de 9, correspondiente a la calificación más baja posible en las respuestas, y como puntaje máximo al valor de 45, asociado al mayor nivel alcanzable. En consecuencia, el primer intervalo inicia en 9 y el ultimo concluye en 45, incrementándose de manera progresiva.

Tabla 19.
Formas de Financiamiento.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Malo	45	15.5	15.5	15.5
Medio	196	68.0	68.0	83.5
Bueno	48	16.5	16.5	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°19 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 68% presenta un nivel medio en la forma que se financian, mientras que el 16.5% alcanza un nivel bueno y el 15.5% refleja un nivel malo en las formas en que se financian.

Tabla 20.
Uso de Financiamiento.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Malo	22	8.0	8.0	8.0
Medio	151	52.0	52.0	60.0
Bueno	116	40.0	40.0	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°20 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 52% presenta un nivel medio en la forma que usan su financiamiento, mientras que el 40% alcanza un nivel bueno y tan solo el 8% refleja un nivel malo en como usan su financiamiento.

3.1.6 Resultados de la encuesta.

Tabla 21.

Genero de los comerciantes.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Masculino	148	51.0	51.0	51.0
Femenino	141	49.0	49.0	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°21 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 51% fueron varones y el 49% mujeres.

Tabla 22.

Edad de los comerciantes.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
De 21 a 30	91	31.0	31.0	31.0
De 31 a 40	80	28.0	28.0	59.0
De 41 a 50	69	24.0	24.0	83.0
De 51 a más	49	17.0	17.0	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°22 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 31% tenían una edad entre 21 a 30 años, el 28% tenían una edad entre 31 a 40 años, el 24% una edad entre 41 a 50 años y el 17% tenían 51 años a más.

Tabla 23.

Nivel de instrucción de los comerciantes.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Primaria	97	34.0	34.0	34.0
Secundaria	119	41.0	41.0	75.0
Superior	73	25.0	25.0	100.0
Totales	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

En la tabla N°23 se evidencia que, del total de comerciantes minoristas encuestados, el 41% tenían un nivel de educación secundaria, el 34% un nivel primario y solo el 25% un nivel superior.

3.1.7. Presentación de los resultados de la variable Cultura Financiera.

Alfabetización financiera

Tabla 24.

Antes de sacar un préstamo o un crédito, evalúa si podrá pagarlo.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	32	11.1	11.1	11.1
En desacuerdo	51	17.6	17.6	28.7
Indiferente	1	0.3	0.3	29.0
De acuerdo	87	30.1	30.1	59.1
Muy de acuerdo	118	40.8	40.8	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 24 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 40.8% siempre evalúa su capacidad de pago ante la solicitud de un préstamo, el 30.1 % casi siempre lo hace, a diferencia del 17.6% que rara vez evalúa su capacidad, seguido del 11.1% que nunca lo hace y un 0.3% que expresa indiferencia.

Tabla 25.

Al momento de invertir en su negocio, sabe cuánto dinero proviene de un préstamo y cuánto de su dinero propio.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	33	11.4	11.4	11.4
En desacuerdo	62	21.5	21.5	32.9
Indiferente	3	1.0	1.0	33.9
De acuerdo	105	36.3	36.3	70.2
Muy de acuerdo	86	29.8	29.8	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 25 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 36.3% casi siempre tiene conocimiento de cuánto dinero proviene de un préstamo y cuanto de un fondo propio al momento de invertir, el 29.8% siempre tiene este conocimiento, mientras que, el 21.5% rara vez tiene conocimiento, seguido del 11.4% que nunca lo tiene y un 1.0% que es indiferente.

Tabla 26.

Usted prevé los gastos que va a realizar en su negocio de acuerdo a los ingresos que percibe.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	25	8.7	8.7	8.7
En desacuerdo	60	20.8	20.8	29.5
Indiferente	6	2.1	2.1	31.6
De acuerdo	105	36.3	36.3	67.9
Muy de acuerdo	93	32.2	32.2	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 26 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 36.3% casi siempre prevé los gastos que realiza en su negocio de acuerdo a los ingresos que percibe, seguido de un 32.2% que siempre lo hace, a diferencia del 20.8% que rara vez prevé estos gastos, un 8.7% que nunca lo hace y un 2.1% que se muestra indiferente.

Tabla 27.

Al finalizar el mes compara los gastos que planeó realizar en su negocio con los que se hicieron realmente.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	39	13.5	13.5	13.5
En desacuerdo	64	22.1	22.1	35.6
Indiferente	4	1.4	1.4	37.0
De acuerdo	98	33.9	33.9	70.9
Muy de acuerdo	84	29.1	29.1	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 27 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 33.9% casi siempre compara los gastos que planeo realizar con los que se hicieron realmente, el 29.1% siempre lo hace, mientras que el 22,1% rara vez hace esta comparación, seguido de un 13.5% que nunca lo hace y un 1.4% que es indiferente.

Tabla 28.

Del total de inversión en su negocio, sabe a cuánto asciende el dinero y mercadería que dispone para hacer operativo su negocio y el que se encuentra representado en bienes de propiedad o equipo y en cuanto asciende sus deudas.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	38	13.1	13.1	13.1
En desacuerdo	74	25.6	25.6	38.7
Indiferente	7	2.4	2.4	41.1
De acuerdo	94	32.5	32.5	73.6
Muy de acuerdo	76	26.3	26.3	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 28 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 32.5% casi siempre tiene conocimiento de la distribución del valor de inversión en su negocio, seguido del 26.3% que siempre tiene este conocimiento, a diferencia del 25.6% que rara vez conoce esta distribución y un 13.1% que nunca tiene conocimiento, además de un 2.4% que se muestra indiferente.

Tabla 29.

Usted registra las ventas, costos y gastos en el mes, a fin de determinar las utilidades de su negocio.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	29	10.0	10.0	10.0
En desacuerdo	72	24.9	24.9	34.9
Indiferente	0	0.0	0.0	34.9
De acuerdo	107	37.0	37.0	71.9
Muy de acuerdo	81	28.0	28.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 29 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 37% casi siempre registra las operaciones de su negocio para determinar sus utilidades, un 28% siempre lo hace, mientras que el 24.9% rara vez realiza este registro, seguido de un 10% que nunca lo hace.

Habilidad financiera

Tabla 30.

Usted mantiene algún registro de sus ingresos y gastos, ya sean diarios, semanales o mensuales.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	37	12.8	12.8	12.8
En desacuerdo	66	22.8	22.8	35.6
Indiferente	1	0.3	0.3	35.9
De acuerdo	98	33.9	33.9	69.8
Muy de acuerdo	87	30.1	30.1	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	100.0

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 30 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 33.9% casi siempre mantiene un registro de sus ingresos, el 30.1% sí lo hace, a diferencia del 22.8% que rara vez mantiene este registro, seguido de un 12.8% que nunca lo hace y un 03% que se muestra indiferente.

Tabla 31.

Cómo trabajador de su propio negocio, se paga un sueldo.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	62	21.5	21.5	21.5
En desacuerdo	74	25.6	25.6	47.1
Indiferente	5	1.7	1.7	48.8
De acuerdo	86	29.8	29.8	78.6
Muy de acuerdo	62	21.5	21.5	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 31 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 29.8% casi siempre se paga un sueldo como trabajador de su propio negocio, mientras que el 25.6% rara vez lo hace, por otro lado, un 21.5% siempre se paga un sueldo, un 21.5% nunca lo hace y un 1.7% es indiferente.

Tabla 32.

Guarda sus ingresos en entidades bancarias o financieras.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	46	15.9	15.9	15.9
En desacuerdo	59	20.4	20.4	36.3
Indiferente	3	1.0	1.0	37.3
De acuerdo	103	35.6	35.6	72.9
Muy de acuerdo	78	27.0	27.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 32 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 35.6% casi siempre guarda sus ingresos en entidades bancarias o financieras, el 27.0% siempre lo hace, a diferencia del 20.4% que rara vez guardada sus ingresos en entidades, seguido del 15.9% que nunca lo hace y un 1.0% que se muestra indiferente.

Tabla 33.

Guarda sus ahorros en su casa.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	58	20.1	20.1	20.1
En desacuerdo	73	25.3	25.3	45.4
Indiferente	2	0.7	0.7	46.1
De acuerdo	101	34.9	34.9	81.0
Muy de acuerdo	55	19.0	19.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 33 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 34,9% casi siempre guarda sus ahorros en casa, mientras que un 25.3% rara vez lo hace, por otro

lado, el 20% nunca realiza este ahorro en casa, el 19% siempre lo hace y un 0.7% es indiferente.

Tabla 34.

Antes de tomar una decisión financiera, consulta a terceras personas para tomar dicha decisión.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	29	10.0	10.0	10.0
En desacuerdo	59	20.4	20.4	30.4
Indiferente	6	2.1	2.1	32.5
De acuerdo	114	39.4	39.4	71.9
Muy de acuerdo	81	28.0	28.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25.

La tabla N° 34 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 39.4% casi siempre consulta a terceras personas antes de tomar una decisión financiera, el 28% sí lo hace, a diferencia del 20.4% que rara vez consulta a terceros, seguido de un 10% que nunca lo hace y un 2.1% que se muestra indiferente.

Tabla 35.

Usted designa parte de su tiempo y dinero para capacitarse sobre gestión de finanzas y el buen manejo de su negocio.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	57	19.7	19.7	19.7
En desacuerdo	66	22.8	22.8	42.5
Indiferente	13	4.5	4.5	47.0
De acuerdo	102	35.3	35.3	82.3
Muy de acuerdo	51	17.6	17.6	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 35 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 35.3% casi siempre designa parte de su tiempo para capacitarse, mientras que el 22.8% rara vez lo

hace, por otro lado, un 19.7% nunca se capacita, seguido de un 17.6% que siempre lo hace y un 4.5% que es indiferente.

Actitud Financiera

Tabla 36.

Hace uso constante de herramientas como el presupuesto, cuentas de ahorro, etc. para manejar sus finanzas.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	37	12.8	12.8	12.8
En desacuerdo	41	14.2	14.2	27.0
Indiferente	5	1.7	1.7	28.7
De acuerdo	117	40.5	40.5	69.2
Muy de acuerdo	89	30.8	30.8	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 36 indica que, del total de comerciantes, el 40.5% casi siempre hace uso de herramientas para manejar sus finanzas, el 30.8% siempre lo hace, a diferencia de un 14.2% que rara vez hace uso de diferentes herramientas, seguido de un 12.8% que nunca lo hace y un 1.7% que se muestra indiferente.

Tabla 37.

Considera que cumple con las metas financieras que usted mismo se propone.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	32	11.1	11.1	11.1
En desacuerdo	52	18.0	18.0	29.1
Indiferente	12	4.2	4.2	33.3
De acuerdo	117	40.5	40.5	73.8
Muy de acuerdo	76	26.3	26.3	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 37 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 40.5% considera que casi siempre cumple con las metas financieras que se propone, el 26.3%

siempre lo hace, mientras que el 18% rara vez considera que cumple con estas metas, seguido de un 11.1% que nunca lo hace y un 4.2% que es indiferente.

Tabla 38.

Usted ha tenido que ahorrar durante un período prolongado para alcanzar un objetivo financiero específico.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	32	11.1	11.1	11.1
En desacuerdo	53	18.3	18.3	29.4
Indiferente	2	0.7	0.7	30.1
De acuerdo	96	33.2	33.2	63.3
Muy de acuerdo	106	36.7	36.7	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 38 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 36.7% siempre ha tenido que ahorrar durante un tiempo prolongado para alcanzar un objetivo financiero, el 33.2% casi siempre lo ha hecho, a diferencia del 18.3% que rara vez ha hecho este ahorro, seguido de un 11.1% que nunca lo ha hecho y un 0.7% que se muestra indiferente.

Tabla 39.

Usted considera que es mejor mantener una tasa de ahorro constante a lo largo del tiempo, en lugar de sacar un préstamo para financiarse.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	37	12.8	12.8	12.8
En desacuerdo	55	19.0	19.0	31.8
Indiferente	7	2.4	2.4	34.2
De acuerdo	112	38.8	38.8	73.0
Muy de acuerdo	78	27.0	27.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 39 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 38% casi siempre considera que es mejor mantener una tasa de ahorro en lugar de sacar un préstamo, el 27% siempre lo considera, mientras que el 19% rara vez considera que sea

mejor mantener una tasa de ahorro a diferencia de un préstamo, seguido de un 12.8% que nunca lo considera y un 2.4% que es indiferente.

Tabla 40.

Usted ha mantenido un presupuesto durante un período prolongado de tiempo.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	36	12.5	12.5	12.5
En desacuerdo	54	18.7	18.7	31.2
Indiferente	8	2.8	2.8	34.0
De acuerdo	115	39.8	39.8	73.8
Muy de acuerdo	76	26.3	26.3	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 40 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 39.8% casi siempre ha mantenido un presupuesto durante un periodo prolongado, el 26.3% siempre lo ha hecho, a diferencia del 18.7% que rara vez ha mantenido un presupuesto durante un periodo, seguido del 12.5% que nunca lo ha hecho y un 2.8% que se muestra indiferente.

Tabla 41.

Usted ha tenido que hacer sacrificios financieros para alcanzar sus objetivos a largo plazo.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	30	10.4	10.4	10.4
En desacuerdo	54	18.7	18.7	29.1
Indiferente	1	0.3	0.3	29.4
De acuerdo	89	30.8	30.8	60.2
Muy de acuerdo	115	39.8	39.8	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 41 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 39.8% siempre ha tenido que hacer sacrificios financieros para alcanzar sus objetivos a largo plazo, el 30.8% casi siempre lo ha hecho, mientras que el 18.7% rara vez ha tenido que hacer estos sacrificios, seguido del 10.4% que nunca lo ha hecho y un 0.3% que es indiferente.

Tabla 42.

Usted utiliza estrategias para asegurarse de pagar sus deudas a tiempo.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	26	9.0	9.0	9.0
En desacuerdo	57	19.7	19.7	28.7
Indiferente	0	0.0	0.0	28.7
De acuerdo	114	39.4	39.4	68.1
Muy de acuerdo	92	31.8	31.8	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 42 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 39.4% casi siempre utiliza estrategias para asegurarse de pagar sus deudas a tiempo, el 31.8% siempre lo hace, a diferencia del 19.7% que rara vez utiliza estrategias para pagar sus deudas y un 9.0% que nunca lo hace.

Tabla 43.

Usted tiene algún fondo de emergencia.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	43	14.9	14.9	14.9
En desacuerdo	61	21.1	21.1	36.0
Indiferente	2	0.7	0.7	36.7
De acuerdo	105	36.3	36.3	73.0
Muy de acuerdo	78	27.0	27.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 43 indica que, del total de comerciantes, el 36.3% casi siempre tiene un fondo de emergencia, el 27% siempre lo tiene, mientras que el 21,1% rara vez tiene un fondo de emergencia, seguido de un 14.9% que nunca lo tiene y un 0.7% que se muestra indiferente.

Tabla 44.

Usted consulta regularmente fuentes de información financieras para mantenerte actualizado/a.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	46	15.9	15.9	15.9
En desacuerdo	70	24.2	24.2	40.1
Indiferente	12	4.2	4.2	44.3
De acuerdo	98	33.9	33.9	78.2
Muy de acuerdo	63	21.8	21.8	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 44 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 33.9% casi siempre consulta de manera regular fuentes de información financiera, el 21.8% siempre lo hace, a diferencia del 24.2% que rara vez consulta fuentes de información financiera de manera regular, seguido de un 15.9% que nunca lo hace y un 4.2% que es indiferente.

Tabla 45.

Usted tiene curiosidad acerca de cómo las decisiones económicas y políticas pueden afectar su situación financiera personal.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	31	10.7	10.7	10.7
En desacuerdo	56	19.4	19.4	30.1
Indiferente	7	2.4	2.4	32.5
De acuerdo	118	40.8	40.8	73.3
Muy de acuerdo	77	26.6	26.6	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

El tabla N° 45 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 40.8% casi siempre tiene curiosidad acerca de cómo la situación económica y política puede afectar su situación financiera, el 26.6% siempre tiene esta curiosidad, mientras que el 19.4% rara vez la tiene, seguido del 10.7% que nunca tiene la curiosidad de saber cómo la situación económica y política puede afectar su situación financiera y un 2.4% que se muestra indiferente.

3.1.8. Presentación de los resultados de la variable Financiamiento

Formas de Financiamiento

Tabla 46.

Usted ha solicitado préstamos a instituciones financieras como bancos o cooperativas de crédito.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	50	17.3	17.3	17.3
En desacuerdo	66	22.8	22.8	40.1
Indiferente	0	0.0	0.0	40.1
De acuerdo	92	31.8	31.8	71.9
Muy de acuerdo	81	28.0	28.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 46 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 31.8% casi siempre ha solicitado préstamos a instituciones financieras, el 28% siempre lo ha hecho, a diferencia del 22.8% que rara vez ha solicitado préstamos a estas instituciones, seguido de un 17.3% que nunca lo ha hecho.

Tabla 47.

Usted tiene alguna tarjeta de crédito.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	89	30.8	30.8	30.8
En desacuerdo	72	24.9	24.9	55.7
Indiferente	1	0.3	0.3	56.0
De acuerdo	75	26.0	26.0	82.0
Muy de acuerdo	52	18.0	18.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 47 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 30.8% no tiene una tarjeta de crédito, el 24.9% rara vez tendría una, mientras que el 26% casi

siempre tiene una tarjeta de crédito, seguido de un 18% que siempre tiene una y un 0.3% que es indiferente.

Tabla 48.

Usted ha recurrido a préstamos de amigos o familiares para financiar su negocio.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	53	18.3	18.3	18.3
En desacuerdo	70	24.2	24.2	42.5
Indiferente	1	0.3	0.3	42.8
De acuerdo	99	34.3	34.3	77.1
Muy de acuerdo	66	22.8	22.8	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 48 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 34.3% casi siempre ha recurrido a pedir un préstamo a familiares o amigos, el 22.8% siempre lo ha hecho, a diferencia del 24.2% que rara vez ha pedido un préstamo a familiares o amigos, seguido de un 18.3% que nunca lo ha hecho y un 0.3% que se muestra indiferente.

Tabla 49.

Usted ha recurrido a los préstamos “gota a gota” para financiar su negocio.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	119	41.2	41.2	41.2
En desacuerdo	82	28.4	28.4	69.6
Indiferente	0	0.0	0.0	69.6
De acuerdo	52	18.0	18.0	87.6
Muy de acuerdo	36	12.5	12.5	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 49 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 41.2% nunca ha recurrido a un préstamo “gota a gota”, el 28.4% rara vez lo ha hecho, mientras que el 18% casi siempre ha recurrido a este tipo de préstamo, seguido de un 12.5% que siempre lo ha hecho.

Tabla 50.

Usted evalúa las fuentes informales antes de utilizarlas como financiamiento.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	98	33.9	33.9	33.9
En desacuerdo	71	24.6	24.6	58.5
Indiferente	4	1.4	1.4	59.9
De acuerdo	64	22.1	22.1	82.0
Muy de acuerdo	52	18.0	18.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 50 indica qué, del total de comerciantes encuestados, el 33.9% nunca evalúa las fuentes informales antes de utilizarlas como financiamiento, el 24.6% rara vez lo ha hecho, a diferencia de un 22.1% que casi siempre evalúa estas fuentes, seguido de un 18% que siempre lo hace y un 1.4% que es indiferente.

Uso del Financiamiento

Tabla 51.

Antes de invertir, usted se informa sobre la inversión.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	27	9.3	9.3	9.3
En desacuerdo	53	18.3	18.3	27.6
Indiferente	1	0.3	0.3	27.9
De acuerdo	98	33.9	33.9	61.8
Muy de acuerdo	110	38.1	38.1	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 51 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 38.1% siempre se informa sobre la inversión antes de hacerla, el 33.9% casi siempre lo hace, mientras que el 18.3% rara vez se informa sobre la inversión a realizar, el 9.3% nunca lo hace y un 0.3% se muestra indiferente.

Tabla 52.

Usted designa parte de sus utilidades al mejoramiento de su negocio.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	47	16.3	16.3	16.3
En desacuerdo	44	15.2	15.2	31.2
Indiferente	0	0.0	0.0	31.2
De acuerdo	126	43.6	43.6	75.1
Muy de acuerdo	72	24.9	24.9	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 52 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 43.6% casi siempre designa parte de las utilidades para mejorar su negocio, el 24.9% siempre lo hace, a diferencia del 16.3% que nunca designa sus utilidades al mejoramiento del negocio, seguido del 15.2% que rara vez lo hace.

Tabla 53.

Usted controla sus gastos para poder ahorrar.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	59	20.4	20.4	20.4
En desacuerdo	48	16.6	16.6	37.0
Indiferente	0	0.0	0.0	37.0
De acuerdo	104	36.0	36.0	73.0
Muy de acuerdo	78	27.0	27.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 53 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 36% casi siempre controla sus gastos para poder ahorrar, el 27% siempre lo hace, mientras que el 20.4% nunca controla sus gastos para ahorrar, seguido de un 16.6% que rara vez lo hace.

Tabla 54.

Usted ha realizado alguna compra impulsiva que después lamento.

	Frecuencias	Porcentajes	Porcentajes válidos	Porcentajes acumulados
Muy en desacuerdo	60	20.8	20.8	20.8
En desacuerdo	67	23.2	23.2	44.0
Indiferente	6	2.1	2.1	46.1
De acuerdo	101	34.9	34.9	81.0
Muy de acuerdo	55	19.0	19.0	100.0
TOTAL	289	100.0	100.0	

Nota. Data obtenida de IBM SPSS Statistics 25

La tabla N° 54 indica que, del total de comerciantes encuestados, el 34.9% casi siempre ha realizado alguna compra impulsiva que después lamento, a diferencia del el 23.2% que rara vez lo ha hecho, seguido de un 20.8% nunca ha realizado este tipo de compras, un 19% que siempre lo ha hecho y un 2.1% que es indiferente.

Capítulo IV: Discusión de los resultados

1) De acuerdo a los datos obtenidos en el análisis estadístico referentes al objetivo general, el cual busca determinar la relación existente entre la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque, se encontró un factor correlacional Rho Spearman de 0.475 que indica la existencia una correlación moderada entre las variables estudiadas, por otro lado, se obtuvo un valor Sig de $0.000 < 0.05$, demostrando que la variable cultura financiera influye positiva y significativamente sobre la variable del financiamiento. Este resultado guarda relación con el estudio realizado por (Vega, 2022) cuyo objetivo fue el de identificar como se encuentran relacionados el financiamiento y la liquidez de los comerciantes pertenecientes al mercado Modelo Ancieta Alta, hallando así un factor correlacional Rho Spearman de 0.358, indicando una asociación moderada entre las variables, además de obtener un valor Sig de $0.003 < 0.05$, entendiéndose así que, la buena gestión del financiamiento de los comerciantes les permitirá tener mayor liquidez. Mercado et al. (2024) mencionan que el tener una buena cultura financiera permitirá a los pequeños comerciantes manejar de manera óptima tanto los recursos financieros como los no financieros, esto se debe a que los conocimientos, habilidades y actitudes que conforman el desarrollo de la cultura financiera favorecen al entendimiento de las herramientas necesarias para la financiación y gestión de un negocio, logrando así que los comerciantes estén en la capacidad de aprovechar las oportunidades y tener un mejor análisis en la toma de decisión a la hora de buscar una fuente de financiamiento o al tomar riesgo para realizar una inversión.

2) Con el objetivo de identificar el nivel de alfabetización financiera y el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024, se identificó un factor correlacional de Rho Spearman de 0.361, lo que corresponde a una correlación baja entre ambas. Por otro lado, el nivel de significancia bilateral obtenido fue de $0.000 < 0.05$, lo que evidencia que la alfabetización financiera ejerce una influencia positiva y significativa sobre el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque. Asimismo, las respuestas brindadas por los comerciantes sobre la alfabetización financiera se agruparon de acuerdo con las siguientes escalas valorativas: bajo, regular y alto; identificando así que el 60% de los comerciantes tenían una alfabetización financiera regular, lo cual se muestra en sus conocimientos sobre la gestión de la deuda de un préstamo o una inversión, su manejo y conocimiento de presupuestos y el buen manejo de los estados financieros, con los

conocimientos básicos de estos; también, se identificó que el 32% de los comerciantes tenían un nivel alto de alfabetización financiera, esto evidencia que gran porcentaje de comerciantes tienen los conocimientos financieros claros sobre el buen manejo de sus finanzas; y por el contrario, un 8% registra un bajo nivel de alfabetización financiera, porcentaje de comerciantes que aún no tienen un buen conocimiento de sus finanzas, y generalmente las maneja sin una planificación diaria. En contraste, (Hoyos, 2021) identificó que los negociantes del Mercado A-Z, pertenecientes a la Victoria, Chiclayo, tenían muy buenos conocimientos sobre los préstamos, conocimientos que fueron adquiridos gracias a la práctica diaria en el desarrollo de su negocio.

3) Con el propósito de establecer el nivel de habilidades financieras en los comerciantes minoristas del mercado Moshoque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024. Se midió por medio de escalas valorativas, representadas en; bajo, regular y alto, los datos brindados por los comerciantes en las preguntas correspondientes a la dimensión de habilidades financieras, identificando así que la mayoría de los comerciantes, siendo el 71% del total, poseen un nivel regular de habilidades financieras, lo que se vería reflejado en el desempeño de los mismos con respecto a la gestión de recursos financieros y toma de decisiones, pues si bien poseen conocimientos, es en la puesta en práctica de ellos donde aún se ven dificultades para manejar herramientas financieras, como lo son el presupuesto, diferentes métodos de ahorro, entre otros. Así mismo este análisis arrojó que, solo un 17% de los comerciantes poseen un nivel alto de habilidades financieras y un 12% un nivel bajo. En contraste a ello, (Huamán et al., 2021) identificaron que del total de comerciantes del Mercado “Modelo” de Huancayo, el 73,5% tienen una alta habilidad financiera y solo el 18,8% tienen una habilidad media, lo cual demuestra una mayor destreza para posicionarse en un escenario financiero favorecedor, por parte de esta población de estudio.

4) Con la finalidad de establecer el nivel de actitud financiera y el financiamiento en los comerciantes minoristas del mercado Moshoque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024, se determinó un factor correlacional Rho Spearman de 0.368, lo que corresponde a una correlación baja entre ambas. Por otro lado, el nivel de significancia bilateral obtenido fue de $0.000 < 0.05$, lo que evidencia que la actitud financiera ejerce una influencia positiva y significativa sobre el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoque. Asimismo, las respuestas brindadas por los comerciantes sobre la actitud financiera se agruparon de acuerdo con las siguientes

escalas valorativas: bajo, regular y alto; identificando así que el 60% presenta un nivel regular de actitud financiera, y esto se refleja en el buen manejo de las finanzas que tienen los comerciantes, representado por su disciplina en las finanzas, su paciencia para hacer uso de sus finanzas, su perseverancia para el logro de sus objetivos financieros, su responsabilidad mostrada teniendo un fondo de emergencia y su curiosidad por la búsqueda de nuevas formas de financiarse; también se identificó que el 34% alcanza un nivel alto en su actitud financiera y tan solo un 6% refleja un nivel bajo de actitud financiera. En contraste, (Huaman et al., 2021), identifico que la actitud financiera de los comerciantes del mercado Modelo de Huancayo tenían una gran significancia en la educación financiera, reflejado así en la buena administración de sus finanzas.

Conclusiones

Tomando en cuenta la discusión de los resultados planteada previamente, se llegó a las siguientes conclusiones:

1) La Cultura financiera influye significativamente en el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del distrito de José Leonardo Ortiz, año 2024, determinado por un factor correlacional Rho Spearman de 0.475, que indica una correlación moderada en ambas variables, además, se obtuvo un valor $\text{Sig } 0.000 < 0.05$, mostrando una significancia positiva; lo que denota que el financiamiento de los comerciantes se gestiona de mejor manera al tener estos una buena cultura financiera.

2) Los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque presentaron un nivel intermedio de alfabetización financiera, evidenciado en que aproximadamente el 60% posee un conocimiento regular respecto a la gestión de deudas, la administración del presupuesto y la comprensión de estados financieros.

3) Los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque poseen un nivel medio de habilidades financieras, puesto que el 71% de estos indicaron tener un manejo regular de herramientas financieras como el presupuesto y métodos de ahorro, al igual que en el análisis de su toma de decisiones.

4) Los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque presentaron un nivel medio de actitudes financieras, evidenciado por un 60% de actitud financiera regular. Esto se refleja en la disciplina que demuestran al ahorrar su dinero, la paciencia para alcanzar sus deudas, la perseverancia ante los sacrificios necesarios para lograr sus objetivos, así como la responsabilidad de mantener un fondo de emergencia y la curiosidad por adquirir mayores conocimientos sobre el ámbito financiero.

Recomendaciones

En base a las conclusiones establecidas en los párrafos anteriores, se desarrollaron las siguientes recomendaciones:

1) Se recomienda a la administración del mercado Moshoqueque desarrollar un programa de educación financiera basado en la facilitación de información que esté al alcance de todos los comerciantes, donde se fomente un aprendizaje continuo en temas financieros, enfocándose principalmente en las formas de financiamiento y manejo económico de un negocio. Para lo cual se propone colaborar con las entidades financieras de la zona, que puedan ofrecer además asesorías personalizadas con respecto a finanzas personales, administración financiera y se expliquen los procesos que faciliten el acceso de los comerciantes a productos financieros formales.

2) Se recomienda que los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque, implementen el uso diario de estados financieros en la gestión de sus actividades comerciales, con el propósito de registrar y monitorear de manera sistemática su información económica, lo que les permitirá tomar decisiones más acertadas y obtener mejores resultados financieros.

3) Se recomienda a las autoridades del distrito de José Leonardo Ortiz planificar, organizar y desarrollar talleres teórico-prácticos, en donde los comerciantes reciban la capacitación adecuada sobre el manejo de herramientas financieras y como aplicarlas a sus negocios, puesto que el uso correcto y constante de estas herramientas no solo ayudará a potenciar sus habilidades sino también favorecerá a que los comerciantes puedan mejorar en la gestión financiera de recursos y en su capacidad de buscar soluciones ante un problema de índole financiero.

4) Se recomienda que los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque continúen fortaleciendo y promoviendo las buenas prácticas en la gestión de sus finanzas personales y empresariales, manteniendo y mejorando los valores que ya han demostrado, como la disciplina en el ahorro, la paciencia para alcanzar sus metas económicas, la perseverancia frente a las dificultades, la responsabilidad en la administración de recursos y la curiosidad por ampliar sus conocimientos financieros.

Referencias

- Agencia peruana de noticias. (27 de Marzo de 2022). Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-98-mypes-interesadas-programas-educacion-financiera-886415.aspx>
- Aguilar, O. (2023). *Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/413/41374413009/41374413009.pdf>
- Altamirano, J. (2018). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes de la Feria Balta-Chiclayo 2017*. Chiclayo. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5037/Altamirano%20Linares%2c%20Jos%c3%a9%20Feliciano.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alvarado, J., Portocarrero, F., Trivelli, C., Gonzáles, O., Galarza, F., & Venero, H. (2001). *El financiamiento informal en el Perú*. Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales. Obtenido de <http://biblioteca.clacso.edu.ar/Peru/iep/20190802043304/elfina.pdf>
- Asenjo, G. (2020). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo*. Chiclayo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/69416/Asenjo_UGA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). *Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/29066223014.pdf>
- Banco de desarrollo de América Latina [CAF]. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. CAF. Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf
- BBVA. (2021). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/como-gestionar-las-deudas-herramientas-y-metodos-para-hacerlo-correctamente/>
- Brañas, P., Espín, A., & Jorrat, D. (s.f.). *Midiendo la paciencia*. Universidad Loyola Andalucía. Obtenido de <https://www.mincotur.gob.es/Publicaciones/Publicacionesperiodicas/EconomiaIndustrial/RevistaEconomiaIndustrial/413/P.%20BRAN%CC%83AS-GARZA,%20A.%20M.%20ESPI%CC%81N%20Y%20D.%20JORRAT.pdf>
- Burbano, J. E. (2005). *Presupuestos Enfoque de gestión, planeación y control de recursos* (Tercera ed.). (Mcgraw-Hill, Ed.) Colombia . Obtenido de <https://clea.edu.mx/biblioteca/items/show/400#c=&m=&s=&cv=>
- CAF. (7 de Mayo de 2021). Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- ComexPerú. (7 de Enero de 2022). Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/inclusion-financiera-de-las-mypes-potencial-para-un-mayor-dinamismo-de-la->

economia#:~:text=El%20acceso%20al%20financiamiento%20es, capital%20de%20trabajo%20o%20inversiones.

- Conexión ESAN. (2016). *ESAN graduate school of business*. Obtenido de <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial>
- El Comercio. (7 de Abril de 2022). Finanzas para ti: La importancia del ahorro y sus retos. *El Comercio*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/personal/finanzas-para-ti-la-importancia-del-ahorro-noticia/?ref=ecr>
- Erossa, M. (2003). *Proyectos de inversión en ingeniería*. Limusa. Obtenido de <https://www.urbe.edu/UDWLibrary/InfoBook.do?id=9724>
- Fariñas, G. (2019). *Grit: El poder de la pasión y la perseverancia*. Obtenido de <https://revistas.unav.edu/index.php/nuevas-tendencias/article/download/37894/32113/>
- Fundación PwC y Fundación Contea. (17 de Julio de 2019). Obtenido de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/tercer-sector-publicaciones/educacion-economico-financiera-aulas-espanolas.html>
- Galván, M. (5 de Febrero de 2020). *El economista*. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/finanzaspersonales/Como-empezar-a-formar-el-habito-del-ahorro-20200204-0083.html>
- García, M., & García, M. (2022). *Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo*. Revista San Gregorio. doi:http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2528-79072022000400074&lang=es
- García, O., Zorrilla, A., Briseño, A., & Arango, E. (2020). *Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México*. Tamaulipas. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/2821/282174140004/html/>
- Gestión. (7 de Diciembre de 2018). Gestión. *Presupuesto personal: ¿Cómo diferenciar una urgencia entre sus gastos?* Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/presupuesto-personal-diferenciar-urgencia-gastos-252091-noticia/>
- Gestión. (20 de Febrero de 2023). Emprendedores: cómo evitar que su negocio caiga en endeudamiento. *Gestión*. Obtenido de https://gestion.pe/tu-dinero/emprendedores-como-evitar-que-su-negocio-caiga-en-endeudamiento-esan-noticia/?ref=gesr#google_vignette
- Gomez, N. (2022). *Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes del Mercado Jesús Nazareno, Ayacucho, 2022*. Universidad César Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/106157>
- Granados, P., & Quijano, D. (2016). *El Financiamiento, Más que un problema, una solución*. Universidad Centroamericana José Simeón Cañas. Obtenido de <https://www.camjol.info/index.php/reuca/article/view/5879/5597>
- Gutiérrez, Á., & Sánchez, A. (2012). *Fuentes de financiación en la empresa*. Obtenido de <https://www2.ulpgc.es/hege/almacen/download/9/9798/Tema1.pdf>

- Heras, E., & Espinoza, A. (2023). *Análisis sobre la educación financiera de los comerciantes en negocios populares de la plaza San Antonio perteneciente del cantón Pasaje*. Ecuador: Machala : Universidad Técnica de Machala. Obtenido de <https://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/22598>
- Hernández, A. (2014). *Toma de decisiones y administración financiera*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/toma-de-decisiones-y-administracion-financiera-ensayo/>
- Hernández, E., González, L., & Pérez, L. (s.f.). *Estrategias para fomentar la curiosidad científica en una clase teórica de Física a nivel licenciatura*. Escuela Superior de Física y Matemáticas del Instituto Politécnico Nacional. Obtenido de <https://www.esfm.ipn.mx/assets/files/esfm/docs/jornadas/introduccion/19-Estrategias-fomentar-curiosidad.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). McGraw Hill Education. Obtenido de <https://www.esup.edu.pe/wp-content/uploads/2020/12/2.%20Hernandez,%20Fernandez%20y%20Baptista-Metodolog%C3%ADa%20Investigacion%20Cientifica%206ta%20ed.pdf>
- Hoyos, L. (2021). *Cultura financiera para administrar el capital de trabajo de los comerciantes del mercado A-Z del Distrito de La Victoria - Chiclayo*. Chiclayo. Obtenido de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/3870/1/TL_HoyosAlayoLuz.pdf
- Huaman, K., Chinoapaza, W., & Quintanilla, A. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado "Modelo" en Huancayo en el año 2021*. Huancayo. Obtenido de https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/11793/2/IV_FCE_316_TE_Huaman_Chinoapaza_Quintanilla_2021.pdf
- Instituto Peruano de Economía [IPE]. (4 de Junio de 2023). Obtenido de <https://www.ipe.org.pe/portal/el-49-de-creditos-informales-tienen-tasas-de-interes-de-500-o-mas/>
- Kerlinger, F., & Lee, H. (2002). *Investigación del Comportamiento*. McGraw Hill.
- Maldonado, M., Cabrera, V., Duarte, M., & Rodríguez, M. (2019). *La cultura financiera y la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador*. Universidad Nacional de Loja. doi:<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7164403>
- Matallana, O., & Pineda, M. (2017). *La responsabilidad social desde la perspectiva de la Gestión Financiera de los empresarios de las Mypimes industriales de la ciudad de Duitama*. Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración. Obtenido de <https://investigacion.fca.unam.mx/docs/memorias/2017/1.07.pdf>
- Ministerio de Economía Y Finanzas. (2003). Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/nic/RedBV2018_IAS01_GVT.pdf
- Mio, J. (2019). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes en la provincia de Chiclayo, año 2018*. Chiclayo. Obtenido de <https://repositorio.udl.edu.pe/bitstream/UDL/292/1/TESIS%20MIO%20S%20J%20FINA L.pdf>

- Murillo, C., Acosta, E., & Quintero, M. (2021). *Nivel de educación financiera como influencia en la toma de decisiones de endeudamiento en el uso de tarjetas de crédito en Navojoa, Sonora*. Revista de Investigación Académica sin Frontera. Obtenido de <https://revistainvestigacionacademicasinfrontera.unison.mx/index.php/RDIASF/article/view/400/436>
- Nieto, Á. (2016). *Consumo e inversión*. Obtenido de <https://docplayer.es/11597813-Tema-7-consumo-e-inversion-macroeconomia-avanzada-tema-7-1-63.html>
- Oyola, A. (2022). *Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM, Chiclayo – 2021*. Chiclayo. Obtenido de https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5415/8/TL_OyolaAlvitesAnghelo.pdf
- Pabón, K. (27 de Octubre de 2020). Obtenido de Blog Popular: <https://blog.popular.com/tu-disciplina-financiera-comienza-con-tu-presupuesto/8916#:~:text=La%20disciplina%20financiera%20significa%20sostener,cort%2C%20mediano%20y%20largo%20plazo>.
- Pantoja, E., & Pérez, A. (2021). *La cultura financiera y los patrones de ahorro en los comerciantes del Mercado Central de Huaraz, 2021*. Huaraz: Universidad César Vallejo. Obtenido de https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/83275/Pantoja_SEM-P%C3%A9rez_VAA-SD.pdf?sequence=1
- Pascale, R. (2009). *Decisiones financieras*. Buenos Aires: Pearson Education.
- Perdomo, A. M. (2002). *Elementos básicos de administración financiera*. Cengage Learning Editores, S.A. doi:<https://clea.edu.mx/biblioteca/items/show/71#c=&m=&s=&cv=>
- Ramírez, M. (2021). *EL DESAFÍO DE UNA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA*. Obtenido de <https://www.innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/view/30/39>
- Ramon, B., & Malla, F. (2022). *Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco*. Universidad Nacional de Loja. Loja: Revista multidisciplinar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/2156/3134/>
- SAP Concur. (18 de Enero de 2022). *SAP Concur*. Obtenido de <https://www.concur.pe/blog/article/control-de-de-presupuesto>
- Universidad Politécnica de Madrid. (s.f.). *Universidad Politécnica de Madrid*. Obtenido de <https://ienupm.com/estados-financieros-que-son-y-por-que-son-tan-importantes-para-tu-empresa/>
- Universidad Santo Toribio de Mogrovejo. (5 de Enero de 2022). *USAT Educación continua*. Obtenido de <https://especializate.usat.edu.pe/blog/estados-financieros-que-son-y-cual-es-su-importancia/>
- Valcarcel, M. (2021). *Relación entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzadodel entorno mercado San Camilo, Arequipa 2018*. Arequipa. Obtenido de

<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/12303/Flvazuma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Vega, S. (2022). *Financiamiento y la liquidez de los comerciantes del mercado Modelo Ancieta Alta, El Agustino 2022*. Lima. Obtenido de

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/103117/Vega_RSC-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Westreicher, G. (1 de Abril de 2020). *Economipedia*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=La%20financiaci%C3%B3n%20o%20financiamiento%20es,desarrollar%20distintos%20tipos%20de%20inversiones>

Anexos

Anexo 1: Matriz de consistencia.

Nombre de los estudiantes: Alarcón Fernández Eliana Maylli y González Cabrejos Alejandra.

Título del proyecto: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, año 2024.

PROBLEMA	OBJETIVO	VARIABLE/SUB VARIABLE	TIPO DE INVESTIGACIÓN	POBLACIÓN	TÉCNICA DE RECOLECCIÓN DE DATOS	MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS
¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de	Objetivo general Determinar la relación entre la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024. Objetivos específicos - Establecer el nivel de habilidades financieras en los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024.	Variable Cultura Financiera Dimensiones: Alfabetización financiera Habilidades financieras Actitud financiera	Correlacional	1165 comerciantes	- Encuesta	Programa Excel Programa SPSS
			DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	MUESTRA	INSTRUMENTOS	
					- Cuestionario	

José Leonardo Ortiz, 2024?	- Evaluar la actitud financiera frente a las alternativas de financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoque del Distrito de José Leonardo Ortiz, 2024.	Variable Financiamiento Dimensiones: Formas Uso	No experimental y transversal	289 comerciantes		
----------------------------	--	---	-------------------------------	------------------	--	--

Nota. Elaboración propia.

Anexo 2: Cuestionario de investigación



UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUIZ GALLO
Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Administración



Objetivo: El presente cuestionario tiene como objetivo determinar la relación existente entre la cultura financiera y el financiamiento de los comerciantes minoristas del mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, año 2024.

Indicaciones: A continuación, se le presentará una relación de 31 preguntas las cuales deberá contestar de acuerdo a su criterio marcando con un aspa (X) el recuadro con la opción que considere adecuada. Las respuestas están enumeradas del 1 al 5, considerando los siguientes valores:

1= Muy en desacuerdo 2= En desacuerdo 3= Indiferente
 4= De acuerdo 5= Muy de acuerdo

Datos Generales:

Sexo: F () M () **Edad:** () de 21 a 30 () de 31 a 40 () de 41 a 50 () de 51 a más

Nivel de instrucción: Primaria () Secundaria () Superior ()

Nº	Dimensión	Pregunta	1	2	3	4	5
1	Alfabetización financiera	Gestión de deuda ¿Antes de sacar un préstamo o un crédito, evalúa si podrá pagarlo?					
2		¿Al momento de invertir en su negocio, sabe cuánto dinero proviene de un préstamo y cuánto de su dinero propio?					
3		Gestión de presupuesto ¿Usted prevé los gastos que va a realizar en su negocio de acuerdo a los ingresos que percibe?					
4		¿Al finalizar el mes compara los gastos que planeó realizar en su negocio con los que se hicieron realmente?					
5		Estados financieros ¿Del total de inversión en su negocio, sabe a cuánto asciende el dinero y mercadería que dispone para hacer operativo su negocio y el que se encuentra representado en bienes de propiedad o equipo y en cuanto asciende sus deudas?					
6		¿Usted registra las ventas, costos y gastos en el mes, a fin de determinar las utilidades de su negocio?					
7	Habilidades	Presupuesto					

		¿Usted mantiene algún registro de sus ingresos y gastos, ya sean diarios, semanales o mensuales?					
8		¿Cómo trabajador de su propio negocio, se paga un sueldo?					
9		Ahorro ¿Guarda sus ingresos en entidades bancarias o financieras?					
10		¿Guarda sus ahorros en su casa?					
11		Toma de decisiones ¿Antes de tomar una decisión financiera, consulta a terceras personas para tomar dicha decisión?					
12		¿Usted designa parte de su tiempo y dinero para capacitarse sobre gestión de finanzas y el buen manejo de su negocio?					
13	Actitud financiera	Disciplina ¿Hace uso constante de herramientas como el presupuesto, cuentas de ahorro, etc. para manejar sus finanzas?					
14		¿Considera que cumple con las metas financieras que usted mismo se propone?					
15		Paciencia ¿Usted ha tenido que ahorrar durante un período prolongado para alcanzar un objetivo financiero específico?					
16		¿Usted considera que es mejor mantener una tasa de ahorro constante a lo largo del tiempo, en lugar de sacar un préstamo para financiarse?					
17		Perseverancia ¿Usted ha mantenido un presupuesto durante un período prolongado de tiempo?					
18		¿Usted ha tenido que hacer sacrificios financieros para alcanzar sus objetivos a largo plazo?					
19		Responsabilidad ¿Usted utiliza estrategias para asegurarse de pagar sus deudas a tiempo?					
20		¿Usted tiene algún fondo de emergencia?					
21		Curiosidad ¿Usted consulta regularmente fuentes de información financieras para mantenerte actualizado/a?					
22		¿Usted tiene curiosidad acerca de cómo las decisiones económicas y políticas pueden afectar su situación financiera personal?					
23	For mas de fina	Formal					

		¿Usted ha solicitado préstamos a instituciones financieras como bancos o cooperativas de crédito?					
24		¿Usted tiene alguna tarjeta de crédito?					
25		Informal ¿Usted ha recurrido a préstamos de amigos o familiares para financiar su negocio?					
26		¿Usted ha recurrido a los préstamos “gota a gota” para financiar su negocio?					
27		¿Usted evalúa las fuentes informales antes de utilizarlas como financiamiento?					
28	Uso del financiamiento	Inversión ¿Antes de invertir, usted se informa sobre la inversión?					
29		¿Usted designa parte de sus utilidades al mejoramiento de su negocio?					
30		Consumo ¿Usted controla sus gastos para poder ahorrar?					
31		¿Usted ha realizado alguna compra impulsiva que después lamento?					

Nota. *Elaboración propia*

Anexo 03: Informes de validación con juicio de expertos.**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS****I. DATOS GENERALES:****1.1 Apellidos y Nombres del validador:**

Dr. Angelita Requena Fuentes

1.2 Grado académico, cargo e institución donde labora:

Doctora docente de la Escuela Profesional de Administración

1.3 Nombre del Instrumento: Cuestionario dirigido a los comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque para evaluar la influencia de su cultura financiera en su financiamiento.

1.4 Título de la Investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, año 2024.

1.5 Autoras: Alarcón Fernández Eliana Maylli y González Cabrejos Alejandra

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:**Juicio de experto:**

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Según considere marque (X) dentro del Cuadro de Valoración, asimismo solo podrá responder una vez por cada criterio.

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente (1)	Regular (2)	Buena (3)	Muy buena (4)	Excelente (5)
1. CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado y comprensible.					X
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y claridad.					X
5. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias o aplicaciones.					X
6. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos.					X
7. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.					X
8. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del trabajo.					X
9. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación.					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado.

Años de Experiencia: 31

DNI: 16475526



Firma del Experto

Dr. Angelita Requena Fuentes

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

I. DATOS GENERALES:

1.1 Apellidos y Nombres del validador:

Ramírez Namuche Héctor Segundo

1.2 Grado académico, cargo e institución donde labora:

Maestro, docente, Universidad Nacional "PEDRO RUIZ GALLO"

1.3 Nombre del Instrumento: Cuestionario dirigido a los comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque para evaluar la influencia de su cultura financiera en su financiamiento.

1.4 Título de la Investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, año 2024.

1.5 Autoras: Alarcón Fernández Eliana Maylli y González Cabrejos Alejandra

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Juicio de experto:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Según considere marque (X) dentro del Cuadro de Valoración, asimismo solo podrá responder una vez por cada criterio.

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente (1)	Regular (2)	Buena (3)	Muy buena (4)	Excelente (5)
1. CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado y comprensible.					X
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					X
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y claridad.				X	
5. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias o aplicaciones.				X	
6. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos.					X
7. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.					X
8. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del trabajo.					X
9. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación.					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: El instrumento puede ser aplicado.

Años de experiencia: 15

DNI. N° 16625524


 Firma del Experto

Ramírez Namuche Héctor Segundo

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

I. DATOS GENERALES:

1.1 Apellidos y Nombres del validador:

Doctor Gerardo Gaspar Deza Malca

1.2 Grado académico, cargo e institución donde labora:

Doctor en Administración

1.3 Nombre del Instrumento: Cuestionario dirigido a los comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque para evaluar la influencia de su cultura financiera en su financiamiento.

1.4 Título de la Investigación: Cultura financiera y financiamiento de los comerciantes minoristas del Mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz, año 2024.

1.5 Autoras: Alarcón Fernández Eliana Maylli y González Cabrejos Alejandra

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

Juicio de experto:

1. La opinión que usted brinde es personal y sincera.
2. Según considere marque (X) dentro del Cuadro de Valoración, asimismo solo podrá responder una vez por cada criterio.

INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente (1)	Regular (2)	Buena (3)	Muy buena (4)	Excelente (5)
1. CLARIDAD	Esta formulado con un lenguaje apropiado y comprensible.			X		
2. OBJETIVIDAD	Esta expresado en conductas observables.				X	
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y claridad.					X
5. INTENCIONALIDAD	Adecuado para valorar aspectos de las estrategias o aplicaciones.					X
6. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teórico-científicos.					X
7. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones.				X	
8. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del trabajo.					X
9. PERTINENCIA	El instrumento es adecuado para el propósito de la investigación.					X

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Aplicable

Años de experiencia: 40 años

DNI: 16633958



Firma del Experto

Dr. Gerardo Gaspar Deza Malca