



# UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO

## FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

### ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION



#### TESIS:

---

**EDUCACION FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE  
MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO DE ABASTOS DE  
VINOCANCHON DEL DISTRITO DE SAN JERONIMO, REGION  
CUSCO - 2020.**

---

#### **Línea de investigación:**

Finanzas, planificación, ahorro e inversión.

#### **PRESENTADO POR:**

Bach. Milagros Alvarez Chillihuani  
0009-0007-9546-1377

Bach. Gaudy Ynes Condorhuaman Durand  
0009-0009-9396-0679

Para optar el título profesional de licenciadas en  
Administración

#### **ASESOR:**

Dr. Abraham Edgard Canahuire Montufar  
0000-0001-7565-0358

**CUSCO – PERÚ  
2023**



### Metadatos

Datos del autor	
Nombres y apellidos	Milagros Alvarez Chillihuani
Número de documento de identidad	70063981
URL de Orcid	<a href="https://orcid.org/0009-0007-9546-1377">https://orcid.org/0009-0007-9546-1377</a>
Nombres y apellidos	Gaudy Ynes Condorhuam Durand
Número de documento de identidad	47767882
URL de Orcid	<a href="https://orcid.org/0009-0009-9396-0679">https://orcid.org/0009-0009-9396-0679</a>
Datos del asesor	
Nombres y apellidos	Abraham Edgar Canahuire Montufar
Número de documento de identidad	23961090
URL de Orcid	<a href="https://orcid.org/0000-0001-7565-0358">https://orcid.org/0000-0001-7565-0358</a>
Datos del jurado	
Presidente del jurado (jurado 1)	
Nombres y apellidos	Aquiles Suyo Caparo
Número de documento de identidad	08368686
Jurado 2	
Nombres y apellidos	Edison Alves Choque
Número de documento de identidad	40551283
Jurado 3	
Nombres y apellidos	Nicanor Vargas Bejarano
Número de documento de identidad	43581088
Jurado 4	
Nombres y apellidos	Abraham Puente de la Vega Caceres
Número de documento de identidad	41206297
Datos de la investigación	
Línea de investigación de la Escuela Profesional	Finanzas, planificación, ahorro e inversión.



# Educación Financiera y capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

por Milagros Alvarez Chillihuani Gaudy Ynes Condorhuaman Durand



Dr. Abraham Edgare Canahuire Montúfar  
ASESOR

Fecha de entrega: 12-sep-2023 09:41p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2164671378

Nombre del archivo: tesis\_final\_-\_Titulaci\_n.docx (702.06K)

Total de palabras: 19214

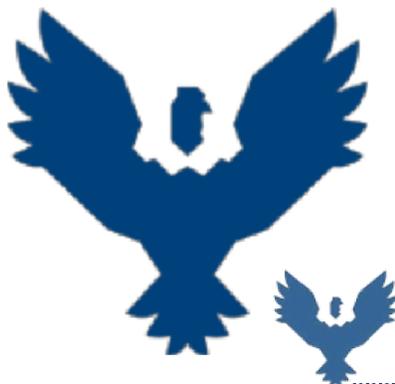
Total de caracteres: 105398



**UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
CONTABLES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**



**TESIS**



*Dr. Abraham Edgard Canahuire Montúfar*  
Dr. Abraham Edgard Canahuire Montúfar  
ASESOR

---

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE  
MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO DE ABASTOS DE VINOCANCHÓN DEL  
DISTRITO DE SAN JERÓNIMO, REGIÓN CUSCO – 2020**

---

**Presentado por:**

Bach. Milagros Álvarez Chillihuani

Bach. Gaudy Ynes Condorhuaman Durand

**Para optar al título profesional de licenciadas  
en administración:**

**Asesor:**

Dr. Abraham Edgard Canahuire Montufar

**CUSCO – PERÚ**

**2023**



# microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

## INFORME DE ORIGINALIDAD

**24%**

INDICE DE SIMILITUD

**24%**

FUENTES DE INTERNET

**5%**

PUBLICACIONES

**0%**

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

Dr. Abraham Edgardo Canahuire Montúfar  
ASESOR

## FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.unesum.edu.ec</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>2</b>	<b>www.crowdlending.es</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.untumbes.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>repositorio.upeu.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>cdn.atenaeditora.com.br</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>www.iuatroeditores.com</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>informatica.upla.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>www.scielo.org.co</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>



## 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: Milagros Alvarez Chillihuani Gaudy Ynes Condorhuaman Du...  
 Título del ejercicio: TESIS GAUDY Y MILAGROS  
 Título de la entrega: Educación Financiera y capacidad de ahorro de microempre...  
 Nombre del archivo: tesis\_final\_-\_Titulaci\_n.docx  
 Tamaño del archivo: 702.06K  
 Total páginas: 84  
 Total de palabras: 19,214  
 Total de caracteres: 105,398  
 Fecha de entrega: 12-sept.-2023 09:41 p. m. (UTC-0500)  
 Identificador de la entre... 2164671378



UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO  
 FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
 CONTABLES  
 ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN



TESIS

---

EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE  
 MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO DE ABASTOS DE VINOCANCIÓN DEL  
 DISTRITO DE SAN JERÓNIMO, REGIÓN CUSCO – 2020

---

Presentado por:  
 Bach. Milagros Alvarez Chillihuani  
 Bach. Gaudy Ynes Condorhuaman Durand

Para optar al título profesional de licenciadas  
 en administración:

Asesor:  
 Dr. Abraham Edgard Canahuire Montúfar

CUSCO – PERÚ  
 2023



## PRESENTACIÓN

**Señor Decano de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco.**

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco, pongo a vuestra distinguida consideración la tesis intitulada, Educación financiera y capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020, con el objeto de optar al título profesional de Licenciadas en Administración.

La presente investigación se realiza con el objetivo de determinar en qué medida la educación financiera influye en la capacidad de ahorro en microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020, donde los resultados permitirán mejorar las prácticas de la educación financiera de los microempresarios el mercado de abastos de Vinocanchón.

Esperando que la presente investigación sirva como fuente de consulta para las personas que deseen profundizar el tema.

Las tesistas



## AGRADECIMIENTOS

Principalmente a Dios por brindarnos la fuerza para continuar con este proceso de conseguir mis deseos y anhelos

A la Universidad Andina del Cusco, nuestra alma mater quien en sus aulas me ha cobijado y me ha formado.

A nuestro asesor Dr. Abraham Edgard Canahuire Montufar, expresar mi más grande y sincero agradecimiento quien con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitieron el desarrollo de este trabajo

A nuestros dictaminantes Dr. Aquiles Suyo Caparo y Mg. Edison Alan Alves Choque por habernos brindado recomendaciones en todo el proceso de elaboración del presente trabajo de investigación.

A Todos los profesores de la Universidad Andina del Cusco que compartieron sus conocimientos, experiencias durante mi formación profesional.

Las tesis



## DEDICATORIA

Dedico esta tesis a Dios, por permitirme llegar a este momento tan importante de mi formación profesional y ayudándome a crecer y superar cada obstáculo presentado.

A mis padres Mario y Victoria las personas importantes e imprescindibles en mi vida que con su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años me dieron su apoyo incondicional durante el desarrollo de esta hermosa carrera, gracias por enseñarme que con el trabajo y perseverancia se alcanza las metas.

A mi hijo Kaylem Patrick y a mi esposo Anderson, que estuvieron en cada momento brindándome todo su apoyo, por sus palabras y confianza por brindarme el tiempo necesario para realizarme profesionalmente y compartir conmigo buenos y malos momentos.

Bach. Milagros Álvarez Chillihuani

A mis padres Celso y Guillermina, a mis hermanos Genrri y Oscar, por su inmenso apoyo, fuente de inspiración y fortaleza en mi vida, gracias por su amor, trabajo y sacrificio para cumplir mis objetivos, este logro que también es de ellos, su apoyo y comprensión fueron y son el pilar para seguir adelante.

Dedico también mis hijas Lucia y Anthonela, mi esposo Anthony por motivarme siempre en todo momento y ser su orgullo y ejemplo.

Bach. Gaudy Y. Condorhuaman Durand



## ÍNDICE

PRESENTACIÓN	1
AGRADECIMIENTOS	2
DEDICATORIA	3
ÍNDICE	4
ÍNDICE DE TABLAS	8
ÍNDICE DE FIGURAS	10
RESUMEN	11
ABSTRACT	12
CAPITULO I: INTRODUCCIÓN	13
1.1 Planteamiento del problema	13
1.2 Formulación de problema	15
1.2.1 Problema general	15
1.2.2 Problemas específicos	15
1.3 Objetivos de la investigación	15
1.3.1 Objetivo general	15
1.3.2 Objetivos específicos	16
1.4 Justificación de la investigación	16
1.4.1 Relevancia social	16
1.4.2 Implicancias prácticas	16
1.4.3 Valor teórico	17
1.4.4 Utilidad metodológica	17
1.4.5 Viabilidad o factibilidad	17
1.5 Delimitación de la investigación	17
1.5.1 Delimitación temporal	17
1.5.2 Delimitación espacial	17
1.5.3 Delimitación conceptual	18
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	19
2.1 Antecedentes de la investigación	19
2.1.1 Antecedentes Internacionales	19
2.1.2 Antecedentes Nacionales	20
2.1.3 Antecedentes Locales	22
2.2 Bases teóricas	23



2.2.1	Educación financiera	23
2.2.2	Importancia de la Educación Financiera:	25
2.2.3	Principios y buenas prácticas de Educación financiera	25
2.2.4	¿Para qué sirve la Educación Financiera	26
2.2.5	Aspectos donde se refleja la falta de Educación Financiera	26
2.2.6	Pilares de la educación financiera	27
	A. Conocimientos financieros	27
	B. Habilidades financieras	28
	C. Actitudes financieras	29
	D. Conciencia financiera	30
2.2.7	El ahorro	31
	A. Definición del ahorro	34
	B. Importancia del ahorro	34
	C. Tipo de depósito de ahorro	34
	D. Capacidad de ahorro	34
	a. Niveles de la capacidad de ahorro	34
	a.1. Nivel de ingreso	34
	a.2. Nivel de endeudamiento	35
	a.3. Nivel de depósito de ahorros	36
2.3	Marco conceptual	36
2.4	Formulación de hipótesis	38
2.4.1	Hipótesis general	38
2.4.2	Hipótesis específicas	38
2.5	VARIABLES DE ESTUDIO	39
2.5.1	VARIABLES	39
2.5.2	Conceptualización de las variables	39
2.5.3	Operacionalización de variables	40
CAPITULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN		42
3.1	Tipo de investigación	42
3.2	Enfoque de investigación	42
3.3	Diseño de la investigación	42
3.4	Alcance de la investigación	42
3.5	Población y muestra de la investigación	42



3.5.1 Población	42
3.5.2 Muestra	43
3.6 Técnica e instrumentos de recolección de datos	43
3.6.1 Técnica	43
3.6.2 Instrumento	43
3.7 Procesamientos de análisis de datos	44
<b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>45</b>
3.1 Presentación y fiabilidad del instrumento aplicado	45
3.1.1 Presentación del instrumento	45
3.1.2 Fiabilidad del instrumento	46
3.2 Educación Financiera	47
3.2.1 Resultados de las dimensiones de la variable Educación Financiera	47
3.2.2 Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera	51
3.2.3 Resultados de la variable Educación Financiera	52
3.3 Capacidad de ahorro	53
3.3.1 Resultados de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro	53
3.3.2 Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro	56
3.3.3 Resultados de la variable Capacidad de ahorro	57
3.4 Pruebas de hipótesis	57
3.4.1 Resultados para la relación entre las dimensiones de la variable Educación Financiera y la variable Capacidad de ahorro	58
3.4.2 Resultados para la relación entre la variable Educación financiera y la variable Capacidad de ahorro	61
<b>CAPITULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	<b>63</b>
5.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos	63
5.2 Limitaciones del estudio	64
5.3 Comparación crítica con la literatura	64
5.4 Implicancias del estudio	66
<b>CONCLUSIONES</b>	<b>67</b>
<b>REFERENCIAS</b>	<b>70</b>
<b>ANEXOS</b>	<b>75</b>
<b>MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>	<b>76</b>



MATRIZ DE INSTRUMENTO

77

INSTRUMENTO

79



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de variables	40
<b>Tabla 2</b> Distribución de los ítems del cuestionario	45
<b>Tabla 3</b> Descripción de la Baremación y escala de interpretación	46
<b>Tabla 4</b> Estadísticas de fiabilidad	46
<b>Tabla 5</b> Conocimientos financieros de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	47
<b>Tabla 6</b> Habilidades financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	48
<b>Tabla 7</b> Actitudes financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	49
<b>Tabla 8</b> Conciencia financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	50
<b>Tabla 9</b> Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera	51
<b>Tabla 10</b> Educación financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	52
<b>Tabla 11</b> Nivel de ingresos de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	53
<b>Tabla 12</b> Nivel de endeudamiento de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	54
<b>Tabla 13</b> Nivel de depósito de ahorros de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	55
<b>Tabla 14</b> Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro	56
<b>Tabla 15</b> Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	57
<b>Tabla 16</b> Conocimientos financieros y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	58
<b>Tabla 17</b> Habilidades financieras y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	59
<b>Tabla 18</b> Actitudes financieras y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	60
<b>Tabla 19</b> Conciencia financiera y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	61



<b>Tabla 20</b> Educación financiera y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	62
<b>Tabla 21:</b> Matriz de consistencia	76
<b>Tabla 22:</b> Matriz de instrumento	79



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Conocimientos financieros de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	47
<b>Figura 2</b> Habilidades financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	48
<b>Figura 3</b> Actitudes financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	49
<b>Figura 4</b> Conciencia financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	50
<b>Figura 5</b> Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera	51
<b>Figura 6</b> Educación financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo	52
<b>Figura 7</b> Nivel de ingresos de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	53
<b>Figura 8</b> Nivel de endeudamiento de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	54
<b>Figura 9</b> Nivel de depósito de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	55
<b>Figura 10</b> Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro	56
<b>Figura 11</b> Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.	57



## RESUMEN

La investigación intitulada “Educación Financiera y Capacidad de Ahorro de Microempresarios del Mercado de Abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020”, cuyo objetivo determinar el grado de relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro en microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020. La investigación es de tipo básica, pertenece al enfoque cuantitativo, diseño no experimental y de alcance correlacional, donde la población estuvo constituida por 1,791 microempresarios, la muestra probabilística es de 143 microempresarios, la técnica que se utilizó para la recolección de datos fue la encuesta, se aplicó como instrumento el cuestionario en escala Likert. Los resultados hallados fueron donde  $p = 0.000 < 0.05$ , en la prueba Chi – cuadrado, se puede afirmar que la educación financiera se relaciona directamente con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020. En conclusión, el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 42.4%

**Palabras Clave:** Educación Financiera, Capacidad de Ahorro, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras, conciencia financiera.



## ABSTRACT

The investigation entitled "Financial Education and Saving Capacity of Microentrepreneurs of the Vinocanchón Supply Market of the District of San Jerónimo, Cusco Region - 2020", whose objective is to determine the degree of relationship between financial education and the capacity to save in microentrepreneurs of the market of supplies of Vinocanchón of the District of San Jerónimo, Cusco Region - 2020. The research is of a basic type, belongs to the quantitative approach, non-experimental design and correlational scope, where the population consisted of 1,791 microentrepreneurs, the probabilistic sample is 143 microentrepreneurs, the technique used for data collection was the survey, the Likert scale questionnaire was applied as an instrument. The results found were where  $p = 0.000 < 0.05$ , in the Chi-square test, it can be affirmed that financial education is directly related to the saving capacity of microentrepreneurs in the Vinocanchon food market of the District of San Jerónimo, Cusco Region – 2020. In conclusion, the degree of relationship through Pearson's correlation is 42.4%

**Keywords:** Financial Education, Saving Capacity, financial knowledge, financial skills, financial attitudes, financial awareness.



## CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

### 1.1 Planteamiento del problema

A nivel global, en el año 2012, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) planteó los resultados del primer estudio a gran escala para medir la educación financiera en la población de 14 países. Los hallazgos permitieron determinar algunas interrogantes. Por ejemplo, que, un gran porcentaje de la población tiene niveles de conocimiento básicos, en segundo lugar, que existe una asociación positiva entre conocimiento y entendimiento, y comportamiento y aptitud financiera. Respecto a las características sociodemográficas determinantes de los encuestados, género, edad y educación resultaron ser las más relevantes. (Atkinson & Messy, 2012).

En el Perú se hizo un estudio por parte de la Comisión Andina de Fomento en la que tomó como base a la población mayor de 18 años, estimada por Ipsos Perú al 2013. Para la selección de las viviendas se utilizó el marco muestral cartográfico de manzanas de vivienda del Censo 2007 para Lima Metropolitana y 2005 para las grandes ciudades. En la que se llegó a las evidencias de que existe precarios conocimientos por parte de la población peruana de la oferta existente de los productos financieros y de sus derechos como usuarios. De igual manera, los conocimientos de conceptos financieros son débiles y se limitan a nociones básicas. Es por ello que se plantea acciones de educación financiera que se dirijan prioritariamente a grupos poblacionales con baja capacidad de ahorro en la que, de acuerdo con las etapas del ciclo de vida de cada individuo, que incluyan métodos innovadores y no tradicionales de enseñanzas (como los programas de “entretenimiento educativo”), que aprovechen las redes sociales y sean acompañadas por medidas de protección al consumidor. Todos estos esfuerzos deben darse con cambios estructurales que permitan profundizar la inclusión financiera del país (CAF, 2015).

Es así que, la educación financiera contribuye de manera importante al proceso de inclusión financiera responsable, permitiendo que las personas puedan estar en capacidad de tomar decisiones financieras adecuadas, comprendiendo los beneficios y riesgos al utilizar los productos y servicios financieros (SBS, 2011).

Según el último informe de la OCDE más del 60% de la población mundial es analfabeta financiera, y solo en el Perú esta cifra alarmante crece a cerca del 70% (Standard & Poor's, 2014). Esto significa que existe una brecha enorme de personas que básicamente están



perdiendo dinero, reflejado en las altas tasas de morosidad en jóvenes, y que los estados están desaprovechando mercados dinámicos que den liquidez a la economía y contribuyan al crecimiento del PBI. (FinTech, 2018). Estas cifras hoy en día se vieron reflejadas en la crisis sanitaria debido a que muchas personas no contaban con una cuenta de ahorros para el depósito respectivo del bono por parte del Estado, teniendo un desconocimiento de los diferentes productos financieros que ofrecen las entidades bancarias.

En la región del Cusco, se puede apreciar una falta de motivación para ahorrar, combinada con bajos niveles de educación financiera, en consecuencia, se ha llevado a cabo el uso de préstamos a corto plazo y relaciones familiares como amortiguadores para situaciones de emergencia (Florez, 2018). Los microempresarios son una gran mayoría respecto a las pymes y grandes empresas, están creciendo económicamente, en la que va habilitando sus propios negocios, pero no saben cómo distribuir sus ganancias de modo que no tiene ahorros por si tuvieran alguna urgencia o solventar gastos de cualquier tipo, muchas veces sus gastos exceden a sus ingresos. Esto está demostrando la falta de educación financiera llevándolos a tener una mala capacidad de ahorro.

El mercado de abastos de Vinocanchón, es uno de los principales centros de abastos de la ciudad del Cusco y se constituye en el eje de desarrollo económico del distrito de San Jerónimo. Es el espacio de comercialización de productores de comunidades campesinas del valle sur. El mercado de abastos Vinocanchón es administrado por la Municipalidad Distrital de San Jerónimo a través de la Gerencia de Desarrollo Económico Local – División de Comercio, Mercados y Policía Municipal; directamente el órgano encargado exclusivamente de la administración del Mercado de Abastos Vinocanchón en la ciudad del Cusco.

La presente investigación tiene la siguiente problemática donde los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón de la ciudad del Cusco, presentan niveles bajos de educación financiera, con una deficiente capacidad de ahorros. Los microempresarios dentro del campo de la educación financiera no presentan los conocimientos financieros suficientes para una correcta gestión de sus gastos, así también no cuentan con habilidades financieras es decir las destrezas financieras respecto a su economía, por otro lado, sus actitudes y conciencia financiera son deficientes debido a que no le dan un buen uso al dinero, en la hay un desconocimiento acerca de productos financieros existentes en su entorno.

De seguir con la problemática descrita se pronosticará que los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón no tendrán una eficiente capacidad de ahorro en



consecuencia esto se verá reflejado en un bajo nivel de bienestar económico y financiero, por lo cual es importante que no solo se tenga una capacidad de ahorro sino también una capacidad de inversión por parte de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón.

## 1.2 Formulación de problema

### 1.2.1 Problema general

¿En qué medida la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020?

### 1.2.2 Problemas específicos

**PE1:** ¿En qué medida los conocimientos financieros se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco?

**PE2:** ¿En qué medida las habilidades financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco?

**PE3:** ¿En qué medida las actitudes financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco?

**PE4:** ¿En qué medida la conciencia financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco?

## 1.3 Objetivos de la investigación

### 1.3.1 Objetivo general

Determinar el grado de relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro en microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020



### 1.3.2 Objetivos específicos

**OE1:** Determinar el grado de relación de los conocimientos financieros y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

**OE2:** Determinar el grado de relación de las habilidades financieras y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

**OE3:** Determinar el grado de relación de las actitudes financieras y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

**OE4:** Determinar el grado de relación de la conciencia financiera y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

## 1.4 Justificación de la investigación

### 1.4.1 Relevancia social

La presente investigación tiene una justificación social, puesto que los resultados que se presenten beneficiarán a los microempresarios del mercado de abastos Vinocanchón, mediante el conocimiento de la educación financiera y cómo se relaciona en su capacidad de ahorro, así también servirá a las autoridades locales y microempresarios de distintos rubros debido a los datos recolectados y las conclusiones generadas que servirán para mejorar el nivel de la educación financiera.

### 1.4.2 Implicancias prácticas

La presente investigación tiene una implicancia practica porque permitió determinar la relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro, de esta manera se puede mejorar el nivel de educación financiera de los microempresarios del mercado de abastos Vinocanchon para aumentar la capacidad de ahorro que tienen de acuerdo a las recomendaciones que se plantearon.



### **1.4.3 Valor teórico**

La presente investigación busca ampliar los conocimientos respecto a la educación financiera conociendo términos como presupuesto, ahorro, crédito y cómo se relacionan estos con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon. Las teorías expuestas en esta investigación son de autores renombrados y servirán como base o antecedentes para realizar otros estudios referentes al tema. En cuanto a los resultados obtenidos servirán como antecedentes para otras investigaciones.

### **1.4.4 Utilidad metodológica**

Para la presente investigación se formuló los instrumentos de investigación para medir la variable educación financiera y su relación con la variable capacidad de ahorro, estos instrumentos antes de su aplicación fueron filtrados mediante la validez y confiabilidad estadística, presentando un instrumento que podrá ser tomada en futuras investigaciones.

### **1.4.5 Viabilidad o factibilidad**

La presente investigación fue viable y factible ya que se dispone los suficientes recursos económicos y humanos por parte de los investigadores, respecto a la accesibilidad se cuenta con la autorización por parte de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon.

## **1.5 Delimitación de la investigación**

### **1.5.1 Delimitación temporal**

La presente investigación se desarrolló durante el 2020.

### **1.5.2 Delimitación espacial**

La presente investigación se desarrolló en el mercado de abastos de Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, provincia y departamento de Cusco.



### **1.5.3 Delimitación conceptual**

Se encuentra delimitado dentro del área de las finanzas y los temas como: educación financiera, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras, conciencia financiera y la capacidad de ahorro.



## CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

### 2.1 Antecedentes de la investigación

#### 2.1.1 Antecedentes Internacionales

Colque (2015), en su tesis “El ahorro en el sector rural y el sistema financiero”, presentado ante la Universidad Mayor de San Andrés – Bolivia. Tuvo como objetivo analizar la influencia de los servicios financieros en la magnitud del ahorro en el área rural del departamento de La Paz. Utilizando el método de enfoque cuantitativo. Llegando a las siguientes conclusiones:

- En el contexto del modelo econométrico desarrollado, los resultados obtenidos permitieron concluir que el enfoque teórico propuesto por la literatura muestra un respaldo empírico, demostrando de esta manera, que el ahorro tiene una dependencia del ingreso, nivel de cobertura de las entidades financieras, la variabilidad acumulada del índice de precios y la tasa de analfabetismo.
- Al haber un incremento en los niveles de ingresos y acceso a servicios financieros, una disminución del nivel de analfabetismo se tendría niveles más altos de ahorro en el área rural del departamento de la Paz. El índice de precios también es muy significativo. Se pudo constatar que la variable de los puntos de atención financiera en sector urbano no tiene nivel de significancia para el modelo, lo cual lleva a concluir que un incremento en los puntos de atención no afecta en el nivel de ahorro.

Quintero (2014), en su tesis “Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano”, presentado ante la Universidad Santo Tomas. Tuvo como objetivo fundamentar de manera práctica, la Educación Económica y Financiera en Colombia, por medio de la aplicación de un estudio de Teoría Fundamentada, con el propósito de establecer los componentes de formación de una propuesta educativa desde la perspectiva del desarrollo humano. La investigación es de carácter exploratorio, utiliza las metodologías cualitativas caso estudio y el método Delphi. Llegando a las siguientes conclusiones:



- La teoría fundamentada en Colombia es una alternativa en el ámbito metodológico del trabajo investigativo de tipo social y educativo, viable e importante, porque permite validar las teorías propuestas en otros contextos, pero esencialmente, reconocer nuestro contexto y categoría propia en aquellos campos poco explorados donde hay problemáticas que requieren de alternativas de solución, contribuyendo al avance del conocimiento en el campo educativo.
- Como resultado de este estudio, se encontró que es de fundamental importancia para el desarrollo de Colombia, la producción de conocimiento científico en EEF (educación económica y financiera), por lo cual se recomiendan diversas líneas de investigación que pueden ser acogidas y ajustadas, especialmente por la comunidad educativa.

### 2.1.2 Antecedentes Nacionales

Huaccha (2019), en su tesis “Nivel de educación financiera de los estudiantes de postgrado de la Universidad nacional de Cajamarca, 2019”, presentado ante la Universidad nacional de Cajamarca. Tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca. La investigación es de tipo descriptivo, de diseño no experimental – transversal. Llegando a las siguientes conclusiones:

- El Nivel de Educación Financiera de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, según los resultados obtenidos, se encuentra entre regular y deficiente; dado que el 50% de los estudiantes evidencian tener un nivel regular mientras que el 22.09 %tiene un nivel bueno; sin embargo, para un importante 17.44% es deficiente, sumado un 3.49% que tienen un nivel muy deficiente.
- El Nivel de Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, es regular para el 41% y deficiente para 22.8%, de los encuestados, mucho más de la mitad de los encuestados. Esto, atribuido a que en cuanto a los indicadores de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en comprensión de conceptos productos y servicios financieros, en conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros y



finalmente en el grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar.

- El Nivel de las Habilidades Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, el 34.7% tiene un nivel regular y es deficiente para el 34.2%, de los encuestados. Esto, atribuido a que en cuanto a los indicadores de esta dimensión igualmente muestra importantes grados de deficiencia en el uso de los conocimientos financieros y en la administración de finanzas personales.
- El Nivel de las Actitudes Financieras de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, esta entre regular y deficiente; dado que el 33% tiene un nivel regular y es deficiente para 14%, de los encuestados. Esto atribuido a que en cuanto a los indicadores de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en motivación y percepción para ejercicio del autocontrol y toma de decisiones proactivas para planificar el futuro, en confianza en uno mismo para la toma de decisiones financieras informadas, en confianza para relacionarse con el sistema financiero(especialmente).
- El Nivel de Bienestar Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca. Finalmente, esta entre regular y deficiente; dado que el 33% tienen un nivel regular y es deficiente para 25%, de los encuestados. Esto atribuido a que en cuanto a los indicadores de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en capacidad para la administración correcta de las finanzas personales, en capacidad para el desarrollo de planes financieros, capacidad para el aprovechamiento de productos financieros, capacidad para reconocer los riesgos de los productos financieros y evaluación de dificultades financieras.

Meneses (2018), en su tesis intitulada “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica”. Tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica en el año 2018, para lo cual se llevó a cabo un estudio cuantitativo, de corte transversal con diseño descriptivo correlacional. Llegando a las siguientes conclusiones:



- Se ha logrado determinar que existe relación entre la educación financiera y el ratio de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, año 2018. En efecto se observa que el 26% siendo su categoría de casi siempre y 22% eligió a veces, por lo que puede ver que los valores son bajos y existe una relación entre ambas variables.
- Se ha logrado determinar que existe relación entre la educación financiera de los trabajadores con una capacidad de endeudamiento que es 44% siéndola categoría nunca y 22% casi nunca con una diferencia de significancia lo cual se midió los riesgos financieros.
- Si existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores es 44 % con la categoría siempre y 26 % eligió casi siempre, por lo que se puede ver que los valores no son muy bajos, pero si una diferencia significativa.

### **2.1.3 Antecedentes Locales**

Soria (2019), en su tesis “Cultura de ahorro y las finanzas en los hogares de la asociación pro-vivienda el Edén periodo 2018”. Tuvo como objetivo conocer la influencia de la cultura de ahorro en las finanzas de los hogares de la Asociación Pro-Vivienda El Edén. Los datos cuantitativos fueron analizados mediante la herramienta de estadística descriptiva, el cual mediante el uso de estadígrafos y la herramienta del Chi cuadrado. Llegando a las siguientes conclusiones:

- Los resultados de la encuesta aplicada nos muestra que el 56% de los participantes consideran que el ahorro incide mucho en la finanzas de sus hogares, y que muchas veces el desconocimiento del ahorro, les genera una imagen compleja generando que nos les sea amigable este, además esta investigación servirá para poder desarrollar proyectos en pro de la comunidad, que contribuyan a mejorar los conocimientos de las personas en referencia al ahorro, finanzas y otros; puesto que, muchos de los encuestados respondieron que no le daban un debido seguimiento a sus ingresos, gastos, produciendo así un desinterés total en sus finanzas, por el hecho que no tenían una información adecuada.



- Los datos cuantitativos fueron analizados mediante la herramienta de estadística descriptiva, el cual mediante el uso de estadígrafos y la herramienta del Chi cuadrado nos demuestra una tendencia en favor de la incidencia del ahorro en las finanzas de sus hogares; respaldando así la hipótesis planteada. La presente tesis destaca la importancia del conocimiento y la predisposición para asumir el reto de ahorrar, y como esto puede generando grandes cambios tanto en la economía familiar y en la economía del país.

Flores (2018), en su tesis “Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, periodo 2016”. Tuvo como objetivo Determinar la relación existente entre la cultura financiera con la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Arequipa, Agencia Puerto Maldonado, período 2016. El tipo de investigación es básica, descriptivo correlacional, para el recojo de datos se elaboraron y validaron dos cuestionarios de naturaleza nominal dicotómico, el primero referido a la Cultura Financiera y la segunda relacionada a la Capacidad de Ahorro de los clientes. Llegando a las siguientes conclusiones:

- Los resultados alcanzados determinaron una asociación estadísticamente significativa entre la Cultura Financiera y la Capacidad de Ahorro  $X^2 (1) = 104.735$ ;  $p < 0.05$ , encontrándose una relación estadísticamente significativa y moderada, directamente proporcional coeficiente de Phi = 0.570;  $p < 0.05$ , rechazando la hipótesis nula y aceptando la alterna, asimismo se demuestra que mientras mayor cultura financiera exista se dará mayor capacidad de ahorro, ya que al tener conocimientos básicos de la cultura financiera estas ayudan a tomar mejores decisiones en el ahorro.

## 2.2 Bases teóricas

### 2.2.1 Educación financiera

“En la actualidad, las personas se enfocan en formarse y formar a su familia en ganar dinero, pero no se preocupan por aprender cómo gastarlo y mucho menos en ahorrarlo como elemento de previsión y estabilización ante la incertidumbre del futuro” (CNMV, 2008).



Existen diversos conceptos de Educación financiera ampliamente difundidos, pero para efectos de la presente investigación tomaremos en cuenta las que se aproximan al contexto el estudio.

“La educación financiera se refiere a la capacidad y al conocimiento que tienen las personas en materia financiera y que su nivel de educación en la materia determina la correcta elección de instrumentos financieros” (Mandell, 2008).

por su parte, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI, 2008) la define como:

Un proceso de desarrollo de habilidades y actitudes que, mediante la asimilación de información comprensible y herramientas básicas de administración de recursos y planeación, permiten a los individuos: a) tomar decisiones personales y sociales de carácter económico en su vida cotidiana, y b) utilizar productos y servicios financieros para mejorar su calidad de vida bajo condiciones de certeza (s/p).

La (OCDE, 2005) define a la Educación Financiera (EF) como:

El proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan habilidades y confianza para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y tomar otras decisiones efectivas que les permitan mejorar su condición financiera (p.26).

La Educación Financiera permite establecer y desarrollar una cultura financiera entendiendo esta como: “el conjunto conocimientos y prácticas hábitos y costumbres que cada individuo posee para administrar incrementar y proteger su patrimonio en las diferentes etapas de la vida” (Amezcu, 2014 p. 24).

Es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera (Red Financiera BAC, 2008)



### 2.2.2 Importancia de la Educación Financiera:

Muchos aún creen que la educación para saber manejar el dinero es algo que sólo debe de importarles a los profesionales en economía, expertos bursátiles o que trabajan en bancos.

Según Huchin (2011 p. 15), la Educación financiera, orienta tanto a pobres como no pobres, ha cobrado gran importancia en los últimos tiempos debido a varios motivos, entre ellos:

- Es indispensable que los consumidores financieros tomen mayor conciencia sobre sus decisiones de crédito y tengan un mejor conocimiento de los productos financieros que adquieren.
- La Educación Financiera facilita la movilización del ahorro
- La provisión de múltiples servicios que ofrece un sistema de microfinanzas de rápida expansión en el mundo
- El desconocimiento que tiene la gente pobre sobre las ventajas del sistema financiero formal
- La Educación Financiera puede ayudar a construir confianza de parte de este grupo de clientes potenciales hacia los intermediarios financieros

### 2.2.3 Principios y buenas prácticas de Educación financiera

Algunos de los principios y buenas prácticas de educación financiera y la toma de conciencia en esa materia, han sido destacados por Barsallo (2005), como sigue:

- Los gobiernos y todas las partes interesadas deben promover educación financiera sin discriminaciones, y de forma justa y coordinada.
- La educación financiera debería iniciarse en la escuela para que las personas sean educadas lo más temprano posible.
- La educación financiera debe ser parte de un buen gobierno corporativo de las instituciones financieras, cuya rendición de cuentas y responsabilidad debe ser promovida.
- La educación financiera debe ser claramente diferenciada de consejos comerciales y códigos de conducta para el personal de las instituciones financieras que deben ser desarrollados.



- Las instituciones financieras deben promover la revisión de que los clientes lean y comprendan la información que reciben, especialmente cuando se relaciona con compromisos a largo plazo o servicios financieros con consecuencias financieras potencialmente significativas.
- Los programas de educación financiera deben enfocarse particularmente en aspectos importantes de planificación, tales como ahorros básicos, deudas, seguros y/o pensiones.
- Los futuros jubilados deben ser advertidos de la necesidad de evaluar la adecuación financiera de sus esquemas de pensiones actuales (públicos y privados).
- Campañas nacionales, sitios Web específicos, servicios gratuitos de información y sistemas de alerta/ advertencia en temas de alto riesgo para los consumidores financieros (tales como el fraude) deben ser promovidos.

#### **2.2.4 ¿Para qué sirve la Educación Financiera**

Al respecto debe señalarse que “la educación financiera sirve, para contribuir con la formación, en el manejo de herramientas financieras, de la población en general” (CREDOMATIC, 2008 p.37)

En el marco de una educación permanente o de una educación a lo largo de toda la vida, la educación financiera ha llegado a ser importante para todas las personas y no sólo para aquéllas que tienen una alta participación en los mercados financieros o se dedican a tareas de inversión. La educación financiera contribuye con una mejor calidad de vida, la construcción continua del conocimiento, el respeto de los valores, el desarrollo de destrezas, habilidades, actitudes y la toma de decisiones en temas que tienen que ver con la organización de su presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones en educación y otras, la adquisición de bienes y servicios y, la adquisición de préstamos; así como asegurarse de un ingreso digno cuando se jubilen y otros temas financieros. (CREDOMATIC, 2008)

#### **2.2.5 Aspectos donde se refleja la falta de Educación Financiera**

Los estudios realizados por Amezcua et al. (2014 p.24) han arrojado datos relacionados con la falta de educación financiera de la población, la cual se ve reflejada en los siguientes aspectos:



- Escasa participación de los sectores sociales en los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras.
- Malos hábitos al momento en que se decide utilizar los productos y servicios financieros.
- Desconocimiento de los derechos y obligaciones frente a las instituciones financieras.
- Falta de planeación financiera.

### 2.2.6 Pilares de la educación financiera

CREDOMATIC (2008), analiza los diversos conceptos de Educación Financiera y se puede decir que se desarrolla en el marco de los cuatro pilares de la educación planteados por Delors, que son los siguientes: *Aprender a conocer*, es adquirir los **conocimientos** de comprensión; *Aprender a hacer*, es poder influir sobre el propio entorno, es la **habilidad** y destreza para poner en práctica sus conocimientos; *Aprender a vivir*, es participar y cooperar con los demás, la **actitud** de un individuo hacia determinados objetivos y metas; *Aprender a ser*, un proceso fundamental que recoge elementos de los tres anteriores, es tener **conciencia**, es el conocimiento responsable y personal de reconocer su realidad.

#### A. Conocimientos financieros

“El conocimiento financiero se puede definir como el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocios” (Romero y Ramirez, 2018 p.39)

Memarista (2016), establece que el “conocimiento financiero es importante para una economía y puede ser medido a través de la interpretación que les dé un emprendedor a los reportes financieros, la terminología utilizada en negocios, el uso de la tecnología como soporte y el manejo del riesgo” (p.132-144)

La valoración de los conocimientos financieros, según Duque et al. (2016 p. 46) se realiza mediante el análisis de la competencia matemática, competencia en comunicación lingüística, competencia en el saber, competencia social y ciudadana; y competencia de autonomía e iniciativa personal.



- a. **Competencia matemática:** utilización de cálculos matemáticos aplicables a un contexto familiar y a problemas de la vida cotidiana.
- b. **Competencia en comunicación lingüística:** lenguaje financiero; conceptos y vocabulario financiero
- c. **Competencia en el saber:** estudio de las variables que facilitan la toma de decisiones financieras
- d. **Competencia social y ciudadana:** consumidores responsables, éticos y solidarios financieramente
- e. **Competencia de autonomía e iniciativa personal:** ciudadanos más responsables, emprendedores y autónomos.

## **B. Habilidades financieras**

“Las habilidades financieras hacen referencia a varios aspectos de la conducta ligados a cómo las personas manejan sus recursos. También a la forma en la que toman decisiones relacionadas con el dinero” (Analitik, 2021). Incluyen los factores que ponen en consideración y el conjunto de destrezas que utilizan.

“Se analizan las destrezas, en el ámbito individual, social y aspectos de la economía doméstica, en las que se indaga por el manejo de las finanzas personales y familiares, por el papel del gobierno en la economía y los efectos de las políticas fiscales” (Duque, et al. 2016)

### **a. Finanzas Personal**

“Las finanzas personales que se podrían definir como el estudio y aplicación de herramientas de gestión financiera hacia la perspectiva de una persona física” (Viveros y Becker, 2021). En tanto se debe entender que las finanzas personales son la administración de dinero que una persona hace para manejar su propia economía individual de forma eficiente. Consta de todas las acciones para ahorrar y gastar razonablemente el dinero que posee, considerando aquellos eventos que podrían ocurrir y afectar de manera negativa los recursos monetarios del individuo.

### **b. Finanzas de manejo social**



Las finanzas de manejo social se entenderán lo relacionado a las Finanzas familiares. “Las Finanzas Familiares es la gestión de todos los ingresos y gastos que una unidad familiar realiza con todos sus miembros incluidos” (Flores, 2019). La familia es considerada la institución social más importante, ya que en ella se forja nuestra personalidad y nuestro desarrollo individual. Los psicólogos, sociólogos, historiadores y economistas la consideran la estructura fundamental del sistema económico.

### **c. Finanzas del manejo del contexto económico y fiscal**

Dentro de las habilidades financieras la persona debe manejar sobre las decisiones que toma el gobierno en la economía y los efectos de la política fiscal.

## **C. Actitudes financieras**

La actitud financiera se refiere a la actitud general que tienen las personas sobre la administración financiera y se presentan como una función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas financieras. “En finanzas, nuestra conducta personal influirá en los resultados que podamos obtener, en la administración de nuestros recursos financieros” (Asociación CIBAO, 2023), La actitud financiera se determinan por las expectativas e interés y la motivación con el uso del dinero.

### **a. Motivación**

“La motivación es un estado interno que activa, dirige y mantiene la conducta de la persona hacia metas o fines determinados; es el impulso que mueve a la persona a realizar determinadas acciones y persistir en ellas para su culminación. La motivación es lo que le da energía y dirección a la conducta, es la causa del comportamiento” (García, 2013). Las motivaciones financieras pueden ser para ahorrar, para invertir, para reducir los gastos y entre otros.



### **b. Expectativas/ intereses**

Las expectativas e intereses son creencias, ilusiones o deseos que se han generado en las personas en base a una serie de factores para el manejo del dinero, esto estará en base a la educación que ha recibido, sus valores o las experiencias pasadas.

## **D. Conciencia financiera**

“La Conciencia Financiera hace referencia a la capacidad de evaluar, comprender y tomar decisiones para gestionar las situaciones que afectan nuestro uso del dinero, a partir del conocimiento previo que tengamos al respecto” (UTP, 2023).

Hablar de “Conciencia Financiera es, como su nombre indica, ser conscientes de nuestros patrones de pensamiento y acción en el ámbito financiero, para poder hacernos responsables de nuestra economía y mejorar notablemente nuestra vida en todos los sentidos” (Artal, 2020).

La conciencia financiera, se puede demostrar con el análisis de las experiencias de la persona y su interacción en el sistema económico y a su vez se indaga por la cantidad de información financiera con la que dispone cada persona y el conocimiento de los diferentes productos financieros existentes en su entorno (Duque et al. 2016 p.47)

### **a. Experiencia en el manejo financiero**

La experiencia en el manejo financiero ayuda a planificar, organizar, controlar y dar seguimiento de los recursos financiero, para generar resultados positivos y beneficios (Zapata, 2019). El objetivo es hacer que la organización se desenvuelva con efectividad, apoyar a la mejor toma de decisiones financieras y generar oportunidades de inversión para la organización”.



## **b. Manejo de información financiera**

La información financiera cumple un rol muy importante al producir datos indispensables para la administración y el desarrollo del sistema económico y financiero de la organización.

Asi mismo conocer la información financiera que se maneja en el entorno del sistema financiero, o cual servirá para la toma de decisiones. “Dentro del manejo de información financiera se debe analizar la información financiera con la finalidad que contribuya a una adecuada toma de decisiones” (Gancino, 2010).

### **2.2.7 El ahorro**

#### **A. Definición del ahorro**

Según la teoría keynesiana, el ahorro es una función creciente del nivel de ingreso. Por este motivo, en general se ha llegado a la conclusión de que, en los países pobres, donde la mayor parte del ingreso se destina al consumo, el ahorro escasea. De este modo, la inversión en capital físico y humano también es baja, no hay aumento de productividad y no aumenta la producción ni el ingreso, cayendo así los países pobres en un círculo vicioso del cual no pueden salir (Oberst, 2014).

Para Alvarado y Galarza (2004), los determinantes del ahorro son:

- **Magnitud de ingresos:** Si el consumidor espera que sus ingresos futuros sean mayores que los actuales, no existirá apenas estímulo para el ahorro. En cambio, si cree que sus ingresos van a disminuir, el estímulo será mayor. Esto sería como una planificación del consumo y de los ingresos obtenidos.
- **Certidumbre de los ingresos futuros:** Es evidente que, con ingresos inciertos en el futuro, el incentivo para el ahorro es mayor que cuando esos egresos futuros están más asegurados.
- **Grado de previsión de futuro:** Por falta de imaginación, o por cualquier otro motivo, puede ocurrir que se infravaloren las necesidades futuras



respecto a las actuales, lo que supone vivir más en el momento actual y despreocuparse del futuro; esto acarrea un ahorro inferior.

- Nivel de renta actual: Cuanto más alta sea la renta actual, más se ahorrará, ya que gastando más quedan menos necesidades que satisfacer; entonces es preferible atender a la previsión de una necesidad futura antes que al consumo actual.
- Expectativas sobre la evolución de los precios futuros: Si se espera que los precios de los bienes van a ser más altos en el futuro, la tendencia al ahorro será menor que si se esperan unos precios estables o unos precios inferiores.

## **B. Importancia del ahorro**

“Los ahorros tienen una gran importancia para la economía, y para las personas en particular, al permitirles acumular recursos, suavizar su consumo en el tiempo e invertir en capital humano y actividades productivas” (Garcia et al. 2020 p. 1)

## **C. Tipos de depósitos de ahorro**

Según la Superintendencia de Banca y seguros (SBS. 2023), existen diferentes productos financieros de depósito (ahorro), en esta parte presentamos a los más destacados: cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo y las cuentas sueldo y cuenta CTS.

Las tasas de interés, comisiones y gastos aplicables a cada tipo de cuenta, así como sus requisitos de apertura, condiciones y beneficios, las maneja cada entidad financiera a través de cualquier de sus canales de atención.

- **Cuenta de ahorro**

Son depósitos de dinero a la vista, efectuados en una cuenta abierta de una empresa del sistema financiero, a nombre de una persona denominada ahorrista (persona natural o jurídica). Este tipo de depósitos te permite disponer de tu dinero en cualquier momento (SBS, 2023).



- **Cuenta a plazo fijo**

Son depósitos de dinero que se realizan por un periodo de tiempo determinado, por lo que uno se obliga a no disponer del dinero depositado antes de cumplirse el plazo pactado. Por su parte, la entidad financiera pagará una tasa de interés estimada en función al tiempo de permanencia acordado. La cuenta puede pertenecer a una persona natural o jurídica (SBS, 2023).

- **Cuenta sueldo**

Son cuentas de ahorros diseñadas para que puedas recibir tu sueldo, la empresa donde trabajas (empleadora) podrá realizar el pago de tu remuneración en la entidad financiera que elijas. Durante el periodo laboral, puedes cambiar de entidad financiera, comunicando tu decisión a tu empleador dentro de los primeros 10 días hábiles del mes de pago (SBS, 2023).

- **Cuenta CTS**

Es un depósito que tu empleador efectúa por disposición legal; tiene como propósito fundamental prever el riesgo que origina el cese de la relación laboral y la consecuente pérdida de tus ingresos (SBS, 2023).

#### **D. Capacidad de ahorro**

Es la capacidad que tenemos para poder separar algo de dinero del total que ingresamos en nuestra economía particular con el objetivo para ser utilizado en el futuro, contribuye a la determinación de la tasa de crecimiento de la economía. (Cabrera y De Souza, 2017). Para conseguir ahorrar es condición sine qua non el que gastemos menos de lo que ingresamos, de esta forma podremos reservar dicha diferencia bien guardada en un lugar seguro con el objetivo de poder cubrir imprevistos futuros o para poder vivir mejor cuando nos jubilemos.

Se puede conservar lo ahorrado en diferentes sitios: lo podemos tener guardado en una hucha o debajo del colchón, en un depósito bancario o invertidos en algo seguro, como puede ser en Renta Fija o en un Plan de Pensiones, por



ejemplo. Da igual el sitio en donde lo tengamos, lo importante es poder ahorrar, es decir, tener capacidad de ahorro.

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella. (Saving Trust SA, 2006). Los ahorros son un ingrediente esencial en el plan financiero de todos. Ya sea que sus objetivos financieros sean a largo plazo, como establecer un negocio o comprar una casa, o a corto plazo, como hacer un pago inicial a un automóvil, ahorrar es la manera de alcanzar su objetivo. Una vez que adquiera el hábito de ahorrar dinero en lugar de gastarlo, se sorprenderá de lo gratificante que es ver crecer sus ahorros.

Esta práctica de separar una porción de los ingresos mensuales de un hogar, organización o individuo, con el fin de acumular en un largo tiempo destinado a un fin, que son gastos de todo tipo. Es un concepto importante desde el punto de la economía, comprende el porcentaje de la renta o ingreso que no se destina al consumo (Raffino, 2021)

No existe un único factor que influya en tu capacidad de ahorro, ni mucho menos. Sin embargo, si existe un elemento determinante, primario; tu nivel de ingresos y su relación con tus gastos (Trecet, 2019).

### **a. Niveles de la capacidad de ahorro**

La capacidad de ahorro está íntimamente relacionada con el nivel de ingreso, pero también con la decisión de consumo e inversión, las cuales depende de las preferencias que los individuos tienen sobre la exposición de bienes, sus metas y expectativas, además del contexto social y económico en el que se desarrollan. Cabrera & De Souza, (2017) Menciona que los niveles son:

#### **a.1. Nivel de ingreso**

Busca tener un éxito, de esa manera eleva el bienestar personal, así como también el familiar y con ello la sociedad hasta su país (Alza, 2017 p. 36). Entendemos por ingresos a todas las ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal.



En términos generales, los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia

Es lo que se contabiliza la ganancia que se considera como monto bruto que se llega a tener una utilidad neta (Cabrera y De Souza, 2017).

#### ✓ Elementos del nivel de ingresos

Para Vásquez (2017) considera que los elementos del nivel de ingresos son:

- **Ingreso pasado**, también conocido como capital acumulado.
- **Ingreso presente o flujo**, también conocido como la renta del capital.
- **Ingreso futuro**, también conocido como financiamiento o crédito.
- **Ingreso virtual o potencial**, el que puede generarse a partir de una inversión, y que desde la perspectiva de la ciencia económica se conoce como la tasa de retorno.

#### a.2. Nivel de endeudamiento

Sirve para identificar el riesgo asumido por dichos acreedores, el riesgo de los propietarios del ente económico y la conveniencia o inconveniencia del nivel de endeudamiento presentado (Cabrera y De Souza, 2017).

#### ✓ Elementos del nivel de endeudamiento

Los elementos del endeudamiento para Gil (2019) son:

- **Pago de crédito**: La forma a crédito es una modalidad de pago existente en la economía en la cual este se realiza en un periodo de tiempo posterior al momento de la compra o adquisición y con unos intereses acordados con anterioridad (Gil, 2019).
- **Pago de Tarjeta de crédito**: Una tarjeta de crédito se define como un documento de material plástico emitido por un banco o institución especializada a nombre de una persona, que podrá utilizarla para efectuar compras sin tener que pagar en efectivo y pudiendo, además, llevar el pago de los productos a períodos futuros (Gil, 2019).



### a.3. Nivel de depósito de ahorros

El hecho de mantener por un mayor tiempo, los fondos depositados en el banco, pero con la facilidad de convertirlos en dinero corriente (efectivo). (Cabrera y De Souza, 2017)

#### ✓ Elementos del nivel de depósitos de ahorros

Para Business (2018), considera que los niveles de depósito y ahorro son:

- **Costumbre:** Hábito adquirido por la práctica frecuente de un acto. Son todas aquellas acciones, prácticas y actividades que son parte de la tradición de una comunidad o sociedad y que están profundamente relacionadas con su identidad, con su carácter único y con su historia (Business, 2018).
- **Frecuencia:** Existe una vinculación constante entre el ahorro y el tiempo. Sin embargo, cuando se trata de concretar metas económicas, uno de los riesgos es que esa idea quede planteada únicamente como un deseo teórico porque no ha sido contextualizada con objetividad en la práctica de la vida (Business, 2018).

## 2.3 Marco conceptual

### 2.3.1 Actitudes financieras

La actitud financiera se refiere a la actitud general que tienen las personas sobre la administración financiera y se presentan como una función de las creencias sobre el comportamiento que se tiene hacia las prácticas financieras (Asociación CIBAO, 2023).

### 2.3.2 Ahorro

El ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia (Vázquez, 2021).



### **2.3.3 Capacidad de ahorro**

Es la capacidad que tenemos para poder separar algo de dinero del total que ingresamos en nuestra economía particular con el objetivo para ser utilizado en el futuro, contribuye a la determinación de la tasa de crecimiento de la economía (Cabrera y De Souza, 2017).

### **2.3.4 Conciencia financiera**

“La Conciencia Financiera hace referencia a la capacidad de evaluar, comprender y tomar decisiones para gestionar las situaciones que afectan nuestro uso del dinero, a partir del conocimiento previo que tengamos al respecto” (UTP, 2023).

### **2.3.5 Conocimientos financieros**

“El conocimiento financiero se puede definir como el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocios” (Romero y Ramírez, 2018).

### **2.3.6 Cuenta de ahorro**

Son depósitos de dinero a la vista, efectuados en una cuenta abierta de una empresa del sistema financiero, a nombre de una persona denominada ahorrista (persona natural o jurídica) (SBS, 2023).

### **2.3.7 Financiero**

Financiero es todo aquello relativo a la gestión y obtención de capitales. Esto, tanto a pequeña como a gran escala (Westreicher, 2021).

### **2.3.8 Finanzas Personal**

“Las finanzas personales que se podrían definir como el estudio y aplicación de herramientas de gestión financiera hacia la perspectiva de una persona física” (Viveros & Becker, 2022).

### **2.3.9 Habilidades financieras**

“Las habilidades financieras hacen referencia a varios aspectos de la conducta ligados a cómo las personas manejan sus recursos. También a la forma en la que toman decisiones relacionadas con el dinero” (Analitik, 2021)



### 2.3.10 Mercado

El mercado es un proceso que opera cuando hay personas que actúan como compradores y otras como vendedores de bienes y servicios, generando la acción del intercambio (Quiroa, 2021).

### 2.3.11 Microempresario

El microempresario es una persona capaz de levantar una o varias pequeñas microempresas, no es sólo el dueño, sino que además tiene participación directa en su desarrollo, es decir, es un trabajador más. Incluso, existen microempresarios que no tienen empleados (Raffino, 2021).

## 2.4 Formulación de hipótesis

### 2.4.1 Hipótesis general

La educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020.

### 2.4.2 Hipótesis específicas

**HE1:** Los conocimientos financieros se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

**HE2:** Las habilidades financieras se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

**HE3:** Las actitudes financieras se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

**HE4:** La conciencia financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.



## 2.5 Variables de estudio

### 2.5.1 Variables

**Variable 1:** Educación Financiera

**Variable 2:** Capacidad de ahorro

### 2.5.2 Conceptualización de las variables

- Educación Financiera: Es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiero (Red Financiera BAC, 2008)
- Capacidad de ahorro: Es la capacidad que tenemos para poder separar algo de dinero del total que ingresamos en nuestra economía particular con el objetivo para ser utilizado en el futuro, contribuye a la determinación de la tasa de crecimiento de la economía. (Cabrera & De Souza, 2017)



### 2.5.3 Operacionalización de variables

Tabla 1

*Operacionalización de variables*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DEFINICIÓN DE DIMENSIONES	INDICADORES
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	Es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera (Red Financiera BAC, 2008)	La educación financiera se desarrolla en el marco de cuatro pilares de la educación (CREDOMATIC, 2008) y son los siguientes: <ul style="list-style-type: none"> <li>● Conocimientos financieros</li> <li>● Habilidades financieras</li> <li>● Actitudes financieras</li> <li>● Conciencia financiera</li> </ul>	<p><b>Conocimientos financieros:</b> El conocimiento financiero se puede definir como el saber que debe tener un empresario de tal manera que le permita entender la información relacionándola con las finanzas personales y los negocio (Romero y Ramirez, 2018).</p> <p><b>Habilidades financieras:</b> Las habilidades financieras hacen referencia a varios aspectos de la conducta ligados a cómo las personas manejan sus recursos. También a la forma en la que toman decisiones relacionadas con el dinero (Analitik, 2021).</p> <p><b>Actitudes financieras:</b> Se determinan las expectativas e interés y la motivación con el uso del dinero (Duque et al. 2016).</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● Competencia matemática</li> <li>● Competencia en comunicación lingüística</li> <li>● Competencia en el saber</li> <li>● Competencia social y ciudadana</li> <li>● Competencia de autonomía e iniciativa personal</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Finanzas personales</li> <li>● Finanzas de manejo Social</li> <li>● Finanzas del manejo del contexto económico y fiscal</li> </ul> <hr/> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Motivación</li> <li>● Expectativas / intereses</li> </ul>



---

			<b>Conciencia financiera:</b> Análisis de experiencias de la persona y su interacción en el sistema económico y a su vez se indaga por la cantidad de información financiera con la que se dispone y el conocimiento de los diferentes productos financieros existentes en el entorno (Duque et al. 2016).	<ul style="list-style-type: none"><li>● Experiencia en el manejo financiero</li><li>● Manejo de información financiera.</li></ul>
<b>CAPACIDAD DE AHORRO</b>	Es la capacidad que tenemos para poder separar algo de dinero del total que ingresamos en nuestra economía particular con el objetivo para ser utilizado en el futuro, contribuye a la determinación de la tasa de crecimiento de la economía. (Cabrera y De Souza, 2017)	La capacidad de ahorro está íntimamente relacionada con el nivel de ingreso, nivel de endeudamiento y nivel de depósito de ahorro (Cabrera y De Souza, 2017)	<b>Nivel de ingreso:</b> Es lo que se contabiliza la ganancia que se considera como monto bruto que se llega a tener una utilidad neta (Cabrera y De Souza, 2017).	<ul style="list-style-type: none"><li>● Ingreso pasado</li><li>● Ingreso presente</li><li>● Ingreso futuro</li><li>● Ingreso virtual o potencial</li></ul>
			<b>Nivel de endeudamiento:</b> Sirve para identificar el riesgo asumido por dichos acreedores, el riesgo de los propietarios del ente económico y la conveniencia o inconveniencia del nivel de endeudamiento presentado (Cabrera y De Souza, 2017).	<ul style="list-style-type: none"><li>● Pago de crédito</li><li>● Pago de Tarjeta de crédito</li></ul>
			<b>Nivel de Depósitos de Ahorros:</b> El hecho de mantener por un mayor tiempo, los fondos depositados en el banco, pero con la facilidad de convertirlos en dinero corriente (efectivo) (Cabrera y De Souza, 2017).	<ul style="list-style-type: none"><li>● Costumbre</li><li>● Frecuencia</li></ul>



## CAPITULO III: MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

### 3.1 Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación corresponde al tipo de investigación básico. La investigación básica es la que no tiene propósitos aplicativos inmediatos, pues solo busca ampliar y profundizar el caudal de conocimientos científicos existentes acerca de la realidad (Carrasco, 2005 p. 56)

### 3.2 Enfoque de investigación

El presente trabajo de investigación pertenece al enfoque cuantitativo porque “Utiliza la recolección de datos con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin de establecer pautas de comportamiento de las variables de estudio” (Hernández et al. 2014).

### 3.3 Diseño de la investigación

La presente investigación se desarrollará dentro del diseño no experimental transaccional. El diseño transaccional tiene la particularidad de analizar y estudiar la relación de los hechos y fenómenos de la realidad (variable) (Hernández et al. 2014).

### 3.4 Alcance de la investigación

Según Hernández et al. (2014), el alcance de la investigación puede ser exploratorio, descriptivo, correlacional o explicativo.

El trabajo de investigación será de alcance correlacional ya que buscará la relación existente entre la educación financiera y la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos Vinocanchón del distrito de San Jerónimo, Región Cusco.

### 3.5 Población y muestra de la investigación

#### 3.5.1 Población

La población está constituida por los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón de San Jerónimo, que está compuesta por 1791 microempresarios.



### 3.5.2 Muestra

La muestra es probabilística, como se ha trabajado con una población finita para ello se aplica la siguiente fórmula:

$$n = \frac{Z^2 \cdot P(1 - P)N}{E^2(N - 1) + Z^2 \cdot P(1 - P)}$$
$$\frac{1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5) * 1791}{0.079^2 * (1791 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * (1 - 0.5)}$$
$$n = 142.70967 = 143$$

#### Datos:

Z= Nivel de confianza 95% (1.96)

P= Probabilidad de éxito (0.5)

(1-P) = Probabilidad de fracaso (0.5)

N= Universo o Población (1791 microempresarios)

E= Error muestral (0.079)

n= Tamaño de muestra

Nuestra muestra para la presente investigación es de 143 microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, región Cusco.

### 3.6 Técnica e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1 Técnica

Según Hernández et al. (2014), la técnica es “Un conjunto de procesos sistemáticos y empíricos que se aplica al estudio de un fenómeno”.

La técnica que se utilizará para el estudio adecuado será la encuesta.

#### 3.6.2 Instrumento

Según Hernández et al. (2014), el instrumento de medición es el recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables de estudio.

El instrumento que se utilizó en la presente investigación para la recolección de datos será un cuestionario cerrado con preguntas bajo la escala Likert para poder determinar los problemas generales y específicos.



### **3.7 Procesamientos de análisis de datos**

Para el procesamiento de los datos se utilizó como apoyo los siguientes softwares y programas: Microsoft Excel y el SPSS con apoyo de una computadora.

Para el análisis de los datos se utilizó la estadística descriptiva del programa SPSS que nos permitirá la interpretación de los estadísticos obtenidos.



## CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

### 4.1 Presentación y fiabilidad del instrumento aplicado

#### 4.1.1 Presentación del instrumento

Para determinar en qué medida educación financiera se relaciona la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco, se aplicó un cuestionario a 143 microempresarios, en el que se considera 30 ítems distribuidos de la siguiente manera:

**Tabla 2**

*Distribución de los ítems del cuestionario*

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
EDUCACIÓN FINANCIERA	Conocimientos financieros	Competencia matemática	1
		Competencia en comunicación lingüística	2
		Competencia en el saber	3
		Competencia social y ciudadana	4
		Competencia de autonomía e iniciativa personal	5
	Habilidades financieras	Finanzas personales	6
		Finanzas de manejo social	7
	Actitudes financieras	Finanzas del manejo del contexto económico y fiscal	8
		Motivación	9
		Expectativas/intereses	10
Conciencia financiera	Experiencia en el manejo financiero	11	
	Manejo de información financiera	12, 13	
CAPACIDAD DE AHORRO	Nivel de ingreso	Ingreso pasado	14
		Ingreso presente o flujo	15, 16, 17
		Ingreso futuro	18, 19, 20
	Nivel de endeudamiento	Ingreso virtual o potencial	21, 22
		Pago de crédito	23, 24
	Nivel de Depósitos de Ahorros	Pago de Tarjeta de crédito	25, 26, 27
		Costumbre	28
	Frecuencia	29, 30	

Fuente: Elaboración propia

Para las interpretaciones de las tablas y figuras estadísticas se utilizó la siguiente escala de interpretación:



**Tabla 3**

*Descripción de la Baremación y escala de interpretación*

	Promedio	Interpretación de a variable	
		Educación Financiera	Capacidad de ahorro
<b>Nunca</b>	1,00 – 1,99	Poco	Malo
<b>Casi nunca</b>	2,00 – 2,99	Regular	Regular
<b>A veces</b>	3,00 – 4,00	Bastante	Bueno
<b>Casi siempre</b>			

Fuente: Elaboración propia

#### 4.1.2 Fiabilidad del instrumento

Para evaluar la fiabilidad interna del cuestionario que mide la educación financiera y su relación con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco, se aplicó el estadístico del Índice de Consistencia Interna Alpha de Cronbach, para lo cual se considera lo siguiente:

- Si el coeficiente Alfa de Cronbach es mayor o igual a 0.8. Entonces, el instrumento es fiable, por lo tanto, las mediciones son estables y consistentes.
- Si el coeficiente Alfa de Cronbach es menor a 0.8. Entonces, el instrumento no es fiable, por lo tanto, las mediciones presentan variabilidad heterogénea.

Para obtener el coeficiente de Alfa de Cronbach, se utilizó el software SPSS, cuyo resultado fue el siguiente:

**Tabla 4**

*Estadísticas de fiabilidad*

	Alfa de Cronbach	N de elementos
Educación financiera	0.830	13
Capacidad de ahorro	0.825	17

Fuente: Elaboración propia

Como se observa, el Alfa de Cronbach tiene un valor de 0.830 para los ítems considerados en la variable Educación Financiera y 0.825 para los ítems de la variable Capacidad de ahorro, por lo que se establece que el instrumento es fiable para el procesamiento de datos.



## 4.2 Educación Financiera

### 4.2.1 Resultados de las dimensiones de la variable Educación Financiera

Para determinar cómo es la educación financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020. Se consideró las dimensiones de: Conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes financieras y conciencia financiera. Los resultados se presentan a continuación:

#### A) Conocimientos financieros

**Tabla 5**

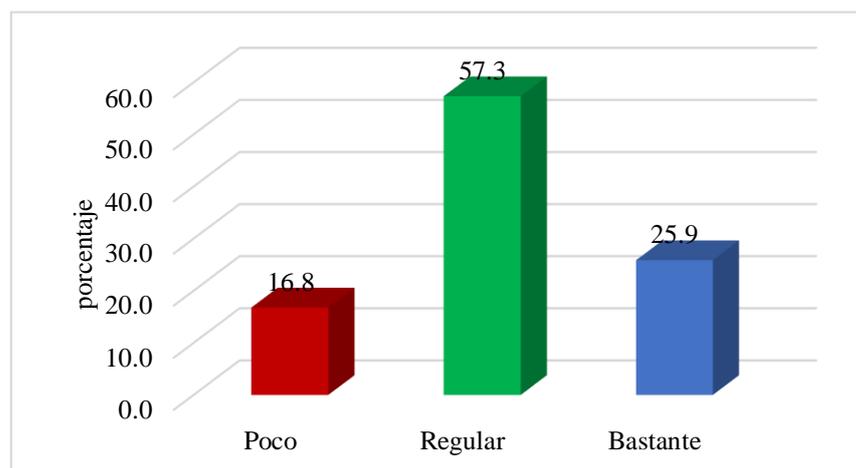
*Conocimientos financieros de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*

	f	%
Poco	24	16.8
Regular	82	57.3
Bastante	37	25.9
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 1**

*Conocimientos financieros de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*



Fuente: Elaboración propia

#### **Descripción e interpretación:**

En la tabla N° 5 y figura 1, se observa que la mayor proporción de microempresarios el 57.3% presentan un conocimiento financiero regular esto debido a que realizan, no de



forma permanente, los cálculos de sus gastos, así como de sus ingresos, casi siempre comprende los términos de Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio, toma en cuenta sus finanzas cuando debe decidir sobre su negocio y ayuda a sus compañeros de trabajo en temas financieros es decir a sacar cuentas.

## B) Habilidades financieras

**Tabla 6**

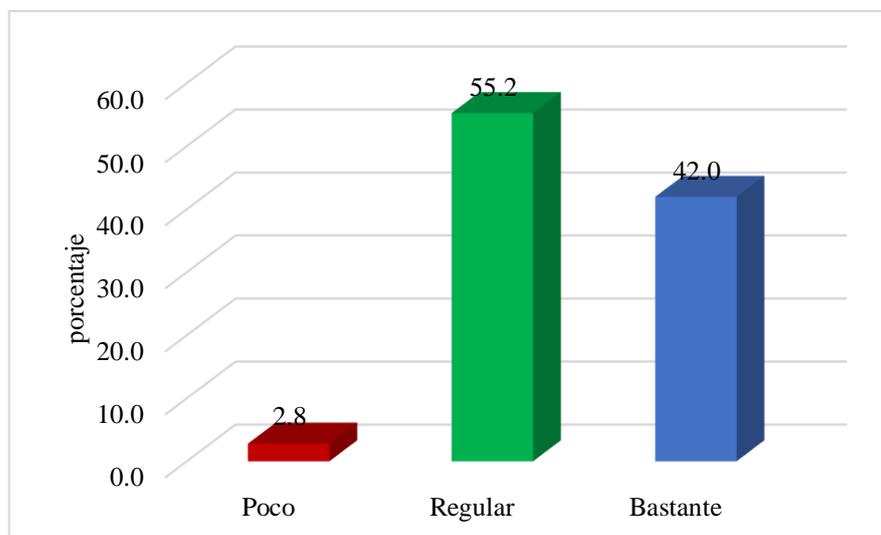
*Habilidades financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

	f	%
Poco	4	2.8
Regular	79	55.2
Bastante	60	42.0
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 2**

*Habilidades financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*



Fuente: Elaboración propia

### Descripción e interpretación:

En la tabla N° 6 y figura 2, se observa que la mayor proporción de microempresarios representados por el 55.2% presentan habilidades financieras regulares, esto porque casi siempre presupuestan su dinero de manera diaria, y les facilita



administrar el dinero de otras personas para un fin común y sabe cuánto es el límite del gasto mensual en la economía de la familia.

### C) Actitudes financieras

**Tabla 7**

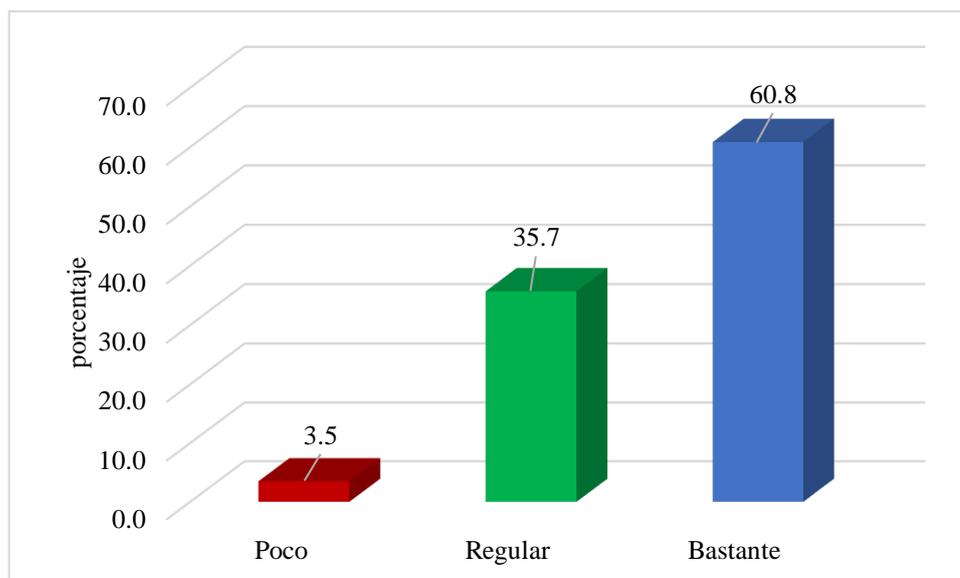
*Actitudes financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

	f	%
Poco	5	3.5
Regular	51	35.7
Bastante	87	60.8
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 3**

*Actitudes financieras de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*



Fuente: Elaboración propia

### Descripción e interpretación:

En la tabla N° 7 y figura 3, se observa que la mayor proporción de microempresarios el 60.8% tiene buenas actitudes financieras, esto porque cuando tienen dinero extra deciden ahorrar y siempre planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que obtiene.



#### D) Conciencia Financiera

**Tabla 8**

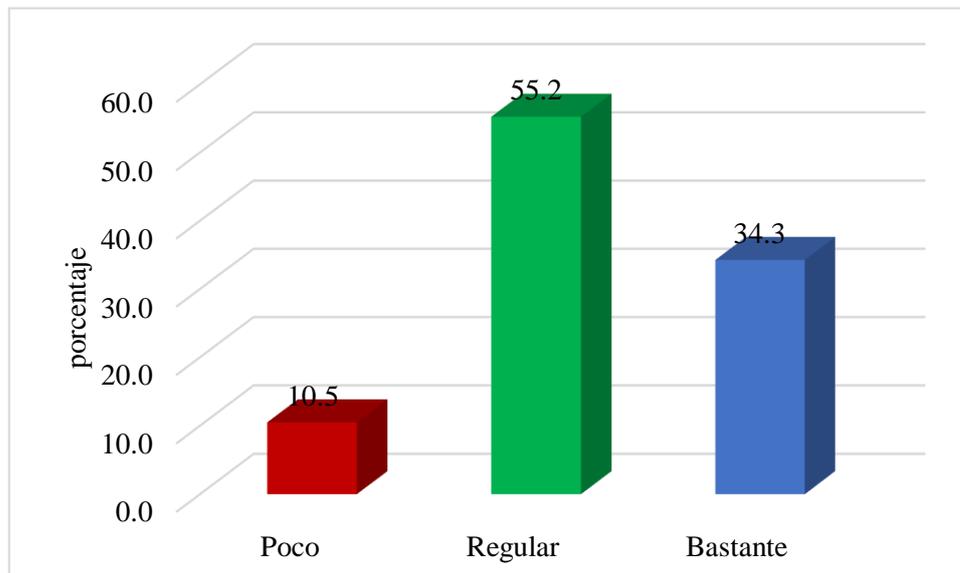
*Conciencia financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

	f	%
Poco	15	10.5
Regular	79	55.2
Bastante	49	34.3
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 4**

*Conciencia financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*



Fuente: Elaboración propia

#### **Descripción e interpretación:**

En la tabla N° 8 y figura 4, se observa que la mayor proporción de microempresarios el 55.2% presenta regular conciencia financiera esto porque casi siempre tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros y a veces solicita créditos para realizar inversiones donde con frecuencia acostumbra a leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro.



#### 4.2.2 Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera

**Tabla 9**

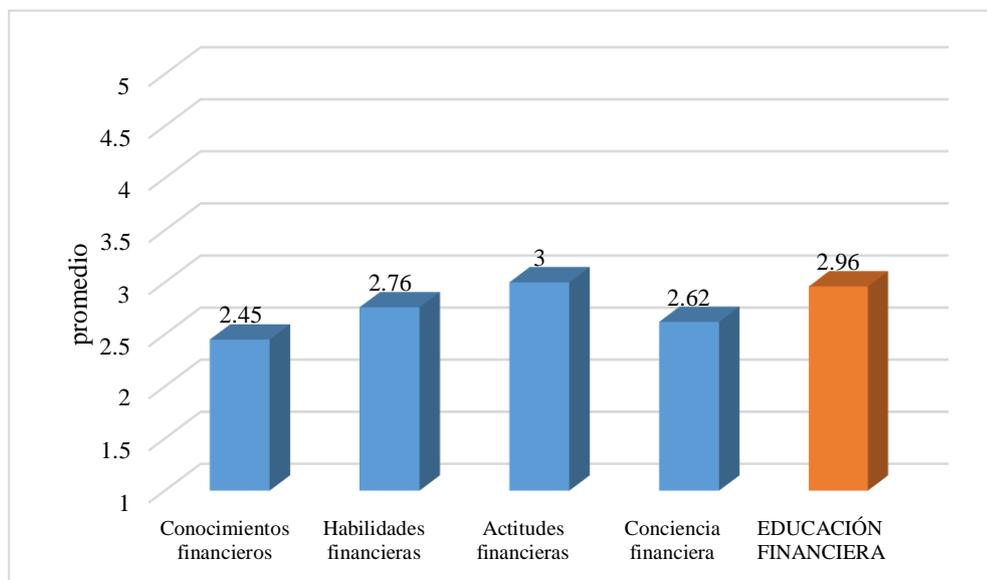
*Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera*

	Promedio	Interpretación
Conocimientos financieros	2.45	Regular
Habilidades financieras	2.76	Regular
Actitudes financieras	3.00	Bastante
Conciencia financiera	2.62	Regular
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>	<b>2.96</b>	<b>Regular</b>

Fuente: Elaboración propia

**Figura 5**

*Comparación promedio de las dimensiones de la variable Educación Financiera*



Fuente: Elaboración propia

#### **Descripción e interpretación:**

De la tabla 9, figura 5, se tiene que los conocimientos financieros presentan un promedio de 2.45 calificándolo en la condición de regular, las habilidades financieras con puntaje promedio de 2.76 se considera como regular, las actitudes financieras con puntaje promedio de 3 se consideran con bastante presencia de esta actitud y la conciencia financiera con puntaje promedio de 2.62 presenta un nivel regular.



#### 4.2.3 Resultados de la variable Educación Financiera

**Tabla 10**

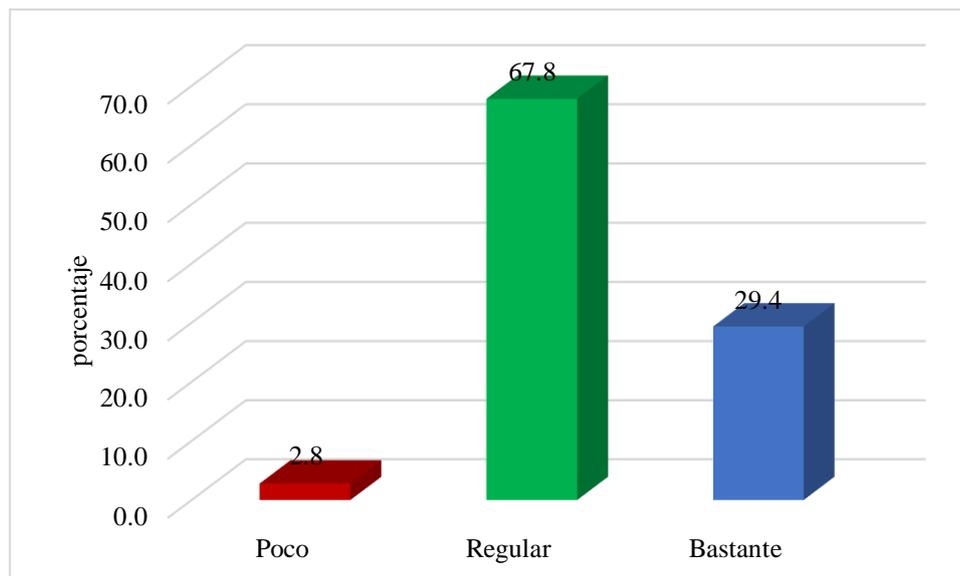
*Educación financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

	f	%
Poco	4	2.8
Regular	97	67.8
Bastante	42	29.4
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 6**

*Educación financiera de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*



Fuente: Elaboración propia

#### **Descripción e interpretación:**

En la tabla N° 10 y figura 6, se observa que la mayor proporción de microempresarios el 67.8% tienen una educación financiera de nivel regular, esto se debe porque manejan conocimientos, habilidades y conciencia financieras a nivel regular.



### 4.3 Capacidad de ahorro

#### 4.3.1 Resultados de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro

Para describir la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020. Se consideró las dimensiones de: Nivel de ingresos, nivel de endeudamiento, nivel de depósitos de ahorro. Los resultados se presentan a continuación:

##### A) Nivel de ingresos

**Tabla 11**

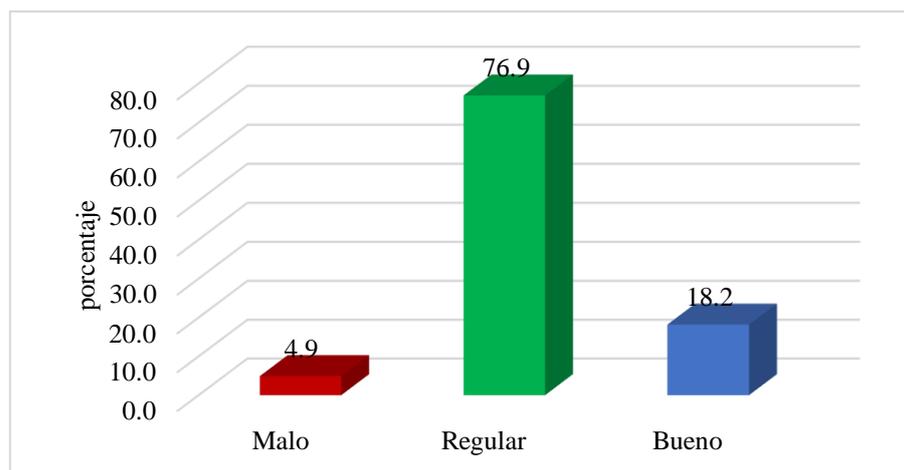
*Nivel de ingresos de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

	f	%
Malo	7	4.9
Regular	110	76.9
Bueno	26	18.2
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 7**

*Nivel de ingresos de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*



Fuente: Elaboración propia

##### Descripción e interpretación:

En la tabla N° 11 y figura 7, se observa que la mayor proporción de microempresarios el 76.9% presenta un nivel de ingreso regular, esto porque casi siempre controla sus gastos



para poder ahorrar, a veces el ingreso que obtiene es conforme a lo esperado, casi siempre cree que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro, considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera, a veces los bancos financian o brindan parte de dinero para impulsar su negocio, sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo, sin embargo indica que nunca tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses, pero que casi siempre está dispuesto a correr riesgos antes de invertir, y siempre al momento de realizar una inversión se informa antes.

## B) Nivel de endeudamiento

**Tabla 12**

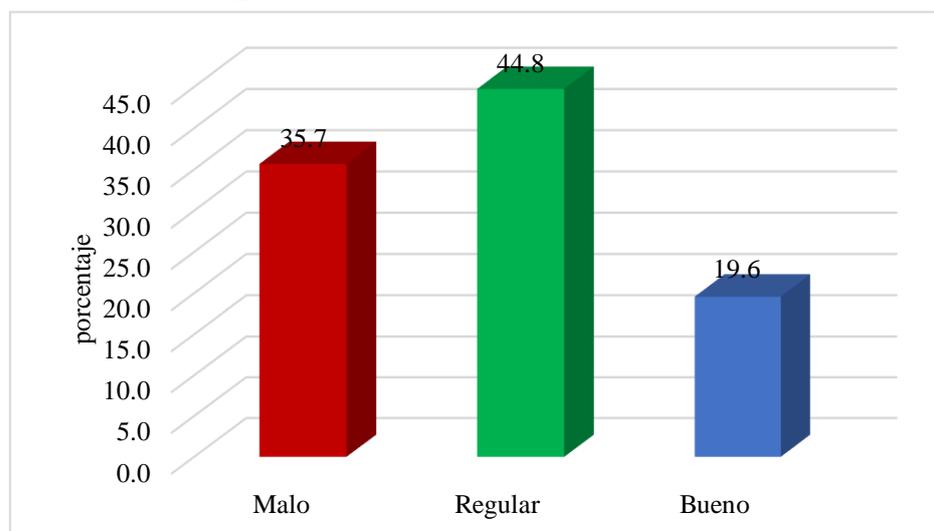
*Nivel de endeudamiento de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

	f	%
Malo	51	35.7
Regular	64	44.8
Bueno	28	19.6
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 8**

*Nivel de endeudamiento de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*



Fuente: Elaboración propia



**Descripción e interpretación:**

En la tabla N° 12 y figura 8, se observa que el 44.8% de los microempresarios presentan un niveles de endeudamiento regular, los empresarios siempre toman en cuenta la tasa de interés antes de endeudarse, que un gran porcentaje no utilizan tarjetas de crédito, dado que no conocen cómo utilizarlos donde no saben realizar pagos de sus consumos con tarjeta de crédito.

**C) Nivel de Depósito de ahorros**

**Tabla 13**

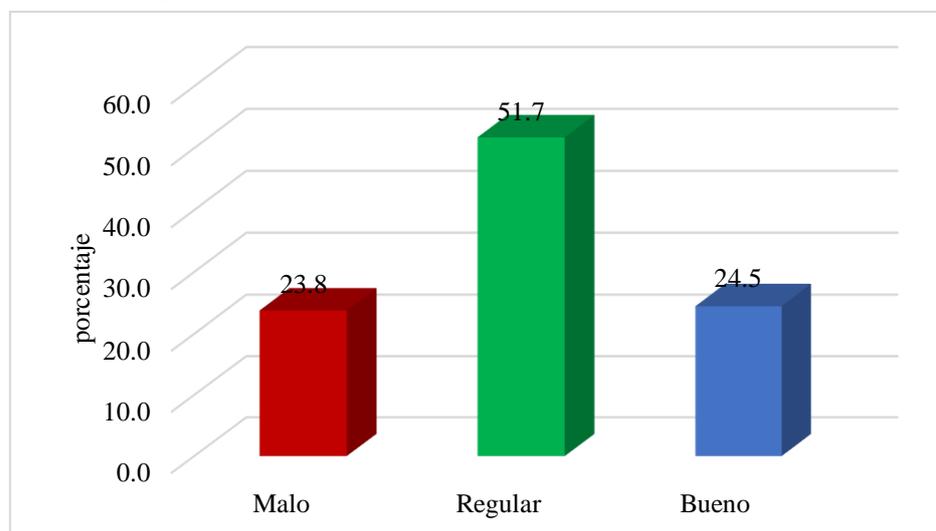
*Nivel de depósito de ahorros de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

	f	%
Malo	34	23.8
Regular	74	51.7
Bueno	35	24.5
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 9**

*Nivel de depósito de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*



**Descripción e interpretación:**

En la tabla N° 13 y figura 9, se observa que la mayor proporción de microempresarios el 51.7% presenta niveles de depósito regular esto porque un porcentaje



considerable no manejan una cuenta de ahorro, a veces visita al banco para realizar algún depósito, y casi siempre revisan su cuenta de ahorro.

#### 4.3.2 Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro

**Tabla 14**

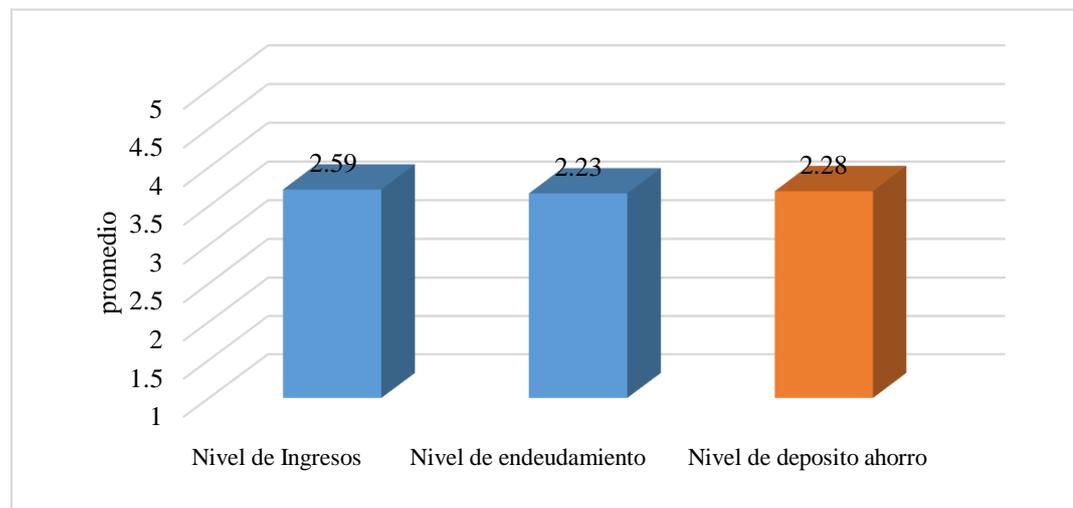
*Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro*

	Promedio	Interpretación
Nivel de ingresos	2.59	Regular
Nivel de endeudamiento	2.23	Regular
Nivel de Depósito de ahorro	2.28	Regular
<b>CAPACIDAD DE AHORRO</b>	<b>2.37</b>	<b>Regular</b>

Fuente: Elaboración propia

**Figura 10**

*Comparación promedio de las dimensiones de la variable Capacidad de ahorro*



Fuente: Elaboración propia

#### **Descripción e interpretación:**

De la tabla 14, figura 10, se tiene que la capacidad de ahorro en los empresarios el nivel de ingreso alcanzo un puntaje promedio de 2.59 calificándolo en la condición de regular, el nivel de endeudamiento con puntaje promedio de 2.23 alcanzó un nivel regular, el nivel de depósito de ahorro puntaje promedio de 2.28 alcanzo una condición regular.



### 4.3.3 Resultados de la variable Capacidad de ahorro

**Tabla 15**

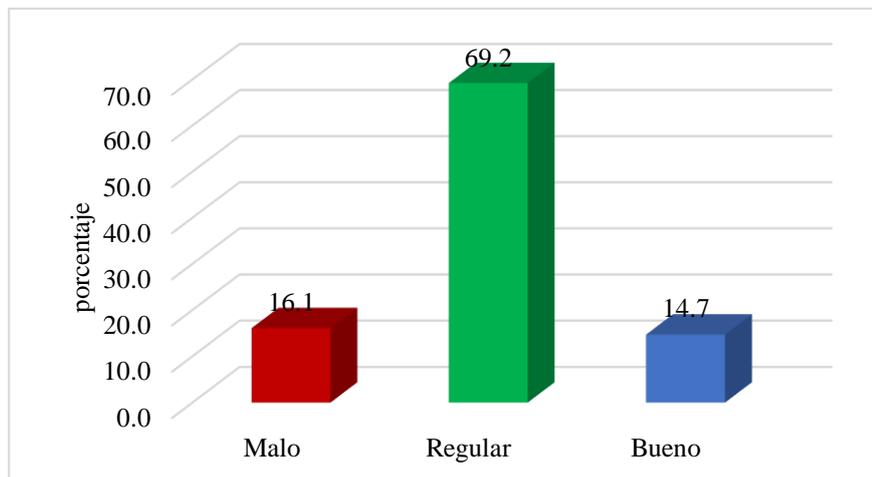
*Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*

	f	%
Malo	23	16.1
Regular	99	69.2
Bueno	21	14.7
Total	143	100.0

Fuente: Elaboración propia

**Figura 11**

*Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*



Fuente: Elaboración propia

#### Descripción e interpretación:

En la tabla N° 15 y figura 11, se observa que la mayor proporción de microempresarios el 69.2% presenta una capacidad de ahorro regular esto porque su nivel de ingreso, de endeudamiento y de depósito se da de modo regular en estos microempresarios.

#### 4.4 Pruebas de hipótesis

Para determinar el grado de relación de la educación financiera con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo,



Región Cusco – 2020, se utilizó la prueba estadística Chi cuadrado. Para la toma de decisiones se considera:

- Si el valor obtenido en la prueba estadística Chi cuadrado (valor P) > 0.05 se acepta la hipótesis nula.
- Si el valor obtenido en la prueba estadística Chi cuadrado (valor P) < 0.05 se rechaza la hipótesis nula.

Asimismo, para determinar grado de relación entre las dimensiones de Educación financiera con la variable Capacidad de ahorro, se utilizó coeficiente de correlación de Pearson el cual tiene una variación de  $-1$  a  $1$ .

#### 4.4.1 Resultados para la relación entre las dimensiones de la variable Educación Financiera y la variable Capacidad de ahorro

##### A) Conocimientos y Capacidad de ahorro

**Hipótesis nula:** Los conocimientos financieros no se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

**Hipótesis alterna:** Los conocimientos financieros se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

**Tabla 16**

*Conocimientos financieros y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

Conocimientos	Capacidad de ahorro						Total	
	Malo		Regular		Bueno			
financieros	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Poco	5	3.5%	19	13.3%	0	0.0%	24	16.8%
Regular	18	12.6%	57	39.9%	7	4.9%	82	57.3%
Bastante	0	0.0%	23	16.1%	14	9.8%	37	25.9%
Total	23	16%	99	69%	21	15%	143	100.0%
<i>Prueba Chi cuadrado <math>X = 27.794</math></i>						<i><math>p = 0.000</math></i>		
<i>Correlación de Pearson <math>R = 0.381</math></i>						<i><math>p = 0.000</math></i>		

Fuente: Elaboración propia



**Descripción e interpretación:**

Como  $p = 0.000 < 0.05$ , en la prueba Chi – cuadrado, se puede afirmar que los conocimientos financieros se relacionan con la capacidad de ahorros de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson del 38.1%.

**B) Habilidades financieras y Capacidad de ahorro**

**Hipótesis nula:** Las habilidades financieras no se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco- 2020

**Hipótesis alterna:** Las habilidades financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

**Tabla 17**

*Habilidades financieras y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*

Habilidades	Capacidad de ahorro						Total	
	Malo		Regular		Bueno			
financieras	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Poco	1	0.7%	3	2.1%	0	0.0%	4	2.8%
Regular	18	12.6%	54	37.8%	7	4.9%	79	55.2%
Bastante	4	2.8%	42	29.4%	14	9.8%	60	42.0%
Total	23	16%	99	69%	21	15%	143	100.0%
<i>Prueba Chi cuadrado <math>X = 11.213</math></i>						<i><math>p = 0.024</math></i>		
<i>Correlación de Pearson <math>R = 0.278</math></i>						<i><math>p = 0.001</math></i>		

Fuente: Elaboración propia

**Descripción e interpretación:**

Como  $p = 0.024 < 0.05$ , en la prueba Chi – cuadrado, se puede afirmar que las habilidades financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 27.8%.



**C) Actitudes financieras y Capacidad de ahorro**

**Hipótesis nula:** Las actitudes financieras no se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

**Hipótesis alterna:** Las actitudes financieras se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

**Tabla 18**

*Actitudes financieras y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

Actitudes financieras	Capacidad de ahorro						Total	
	Malo		Regular		Bueno			
	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Poco	1	0.7%	3	2.1%	1	0.7%	5	3.5%
Regular	5	3.5%	42	29.4%	4	2.8%	51	35.7%
Bastante	17	11.9%	54	37.8%	16	11.2%	87	60.8%
Total	23	16%	99	69%	21	15%	143	100.0%
<i>Prueba Chi cuadrado <math>X = 6.454</math></i>							<i><math>p = 0.168</math></i>	
<i>Correlación de Pearson <math>R = 0.003</math></i>							<i><math>p = 0.968</math></i>	

Fuente: Elaboración propia

**Descripción e interpretación:**

Como  $p = 0.168 > 0.05$ , en la prueba Chi – cuadrado, se puede afirmar que las actitudes financieras no se relacionan con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 0.3%.

**D) Conciencia financiera y Capacidad de ahorro**

**Hipótesis nula:** La conciencia financiera no se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020

**Hipótesis alterna:** La conciencia financiera se relaciona con la capacidad de ahorro



de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco- 2020

**Tabla 19**

*Conciencia financiera y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo.*

Conciencia financiera	Capacidad de ahorro						Total	
	Malo		Regular		Bueno			
	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Poco	7	4.9%	8	5.6%	0	0.0%	15	10.5%
Regular	16	11.2%	59	41.3%	4	2.8%	79	55.2%
Bastante	0	0.0%	32	22.4%	17	11.9%	49	34.3%
Total	23	16%	99	69%	21	15%	143	100.0%
<i>Prueba Chi cuadrado <math>X = 38.995</math></i>							<i><math>p = 0.000</math></i>	
<i>Correlación de Pearson <math>R = 0.499</math></i>							<i><math>p = 0.000</math></i>	

Fuente: Elaboración propia

**Descripción e interpretación:**

Como  $p = 0.000 < 0.05$ , en la prueba Chi – cuadrado, se puede afirmar que la conciencia financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 49.9%.

**4.4.2 Resultados para la relación entre la variable Educación financiera y la variable Capacidad de ahorro**

**Hipótesis nula:** La educación financiera no se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020.

**Hipótesis alterna:** La educación financiera se relaciona en la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020.



**Tabla 20**

*Educación financiera y Capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo*

Educación	Capacidad de ahorro						Total	
	Malo		Regular		Bueno			
financiera	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%	<i>f</i>	%
Poco	1	0.7%	3	2.1%	0	0.0%	4	2.8%
Regular	22	15.4%	69	48.3%	6	4.2%	97	67.8%
Bastante	0	0.0%	27	18.9%	15	10.5%	42	29.4%
Total	23	16%	99	69%	21	15%	143	100.0%
<i>Prueba Chi cuadrado X = 27.802</i>							<i>p = 0.000</i>	
<i>Correlación de Pearson R = 0.424</i>							<i>p = 0.000</i>	

Fuente: Elaboración propia

**Descripción e interpretación:**

Como  $p = 0.000 < 0.05$ , en la prueba Chi – cuadrado, se puede afirmar que la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 42.4%



## CAPITULO V: DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

### 5.1 Descripción de los hallazgos más relevantes y significativos

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal, determinar la relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro en microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco; en este sentido los resultados respecto a la primera variable Educación financiera se interpreta que de los 143 microempresarios del mercado Vinocanchon el 67.8% presenta una educación financiera regular, es decir, los conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía por parte de los microempresarios no vienen a ser la esperada, por lo cual es necesario que estos tomen conciencia de la importancia de la educación financiera; y para la segunda variable que es la Capacidad de ahorro se interpreta que de los 143 microempresarios en el mercado Vinocanchon el 69.2% presenta una capacidad de ahorro regular.

Para la hipótesis general, la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 42.4%; esto se debe que el 48.3% de los encuestados tiene una educación financiera es regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 10.5% tiene una educación financiera bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.

Para la hipótesis específica, el conocimientos financieros se relación con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 38.1%; esto se debe que el 39.9% de los encuestados tiene un conocimiento financiera regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 9.8% tiene un conocimiento financiero bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.

Para la hipótesis específica, las habilidades financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 27.8%; esto se debe que el 37.8% de los encuestados tienen habilidades financieras de nivel



regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 9.8% tienen habilidades financieras bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.

Para la hipótesis específica, la conciencia financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 49.9%; esto se debe que el 41.3% de los encuestados tienen una conciencia financiera de nivel regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 1.9% tienen una conciencia financiera bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.

## **5.2. Limitaciones del estudio**

Se encontraron limitaciones durante el desarrollo y aplicación de los instrumentos de recolección de datos, primero por la gran cantidad de microempresarios encuestados en el mercado de abastos de Vinocanchón, y segundo hubo un poco de resistencia para el llenado de los instrumentos de recolección de datos, cabe indicar que este hecho no se constituyó en ningún momento como un impedimento para concluir la investigación.

## **5.3. Comparación crítica con la literatura existente**

Resultado convergente se encontró en el estudio realizado por, Huaccha (2019), que en su tesis titulada “Nivel de educación financiera de los estudiantes de postgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, 2019”, halló el Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, según los resultados obtenidos, se encuentra entre regular y deficiente; dado que el 50% de los estudiantes evidencian tener un nivel regular mientras que el 22.09% tiene un nivel bueno; sin embargo, para un importante 17.44% es deficiente, sumado un 3.49% que tienen un nivel muy deficiente. De estos resultados se puede inferir que tanto el presente trabajo de investigación como este antecedente analizado, señalan que existe la necesidad de promover una educación financiera a diferentes sectores de la sociedad, por el cual las personas tomen conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, destrezas, actitudes, valores, costumbres y hábitos en el manejo de la economía personal y familiar, por medio del conocimiento y la utilización adecuada de las herramientas e instrumentos básicos de la vida financiera (Red Financiera BAC, 2008). En el mismo antecedente, se estudió el Nivel de Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado, los resultados hallados fueron que los conocimientos financieros se encuentran entre regular y deficiente; dado que, es regular para el 41% y deficiente para 22.8%, de los encuestados, mucho



más de la mitad de los encuestados. Esto, atribuido a que en cuanto a los indicadores de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en comprensión de conceptos productos y servicios financieros, en conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros y finalmente en el grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e inversión familiar.

Resultado divergente se halló en la investigación realizada por Meneses (2018), que, en su estudio titulado, “Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica” estudio que determinó que existe relación entre la educación financiera y la ratio de endeudamiento donde el 26% respondió casi siempre y 22% eligió a veces, por lo que puede ver que los valores son bajos, además, estudiaron la relación entre la educación financiera de los trabajadores con una capacidad de endeudamiento aquí el 44% se ubicó en la categoría nunca y el 22% en casi nunca con una diferencia de significancia lo cual se midió los riesgos financieros. La evidencia demuestra que, en las personas económicamente activas, aquellas que gozan de mayor educación financiera, toman mejores decisiones en el aspecto económico y hacen uso adecuado y responsable de sus tarjetas de crédito (Lusardi y Scheresberg, 2013). Asimismo, las personas con menor nivel de educación financiera tienden al sobreendeudamiento (Lusardi y Tufano, 2009), por lo que este antecedente halló que existe relación entre la educación financiera y el nivel socioeconómico de los trabajadores es 44 % con la categoría siempre y 26 % eligió casi siempre. De estos resultados se puede inferir que la educación financiera tiene reciprocidad con el nivel socioeconómico ya que el presente trabajo de investigación trabajo con una población de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco, mientras que este antecedente tuvo como población a los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica, lo que implicaría una diferencia en cuanto al nivel de conocimiento de ambas poblaciones.

En la tesis realizada por, Flores (2018), titulada, “Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado” en la que se realizaron los siguientes hallazgos; existe un alto grado de desconocimiento sobre la (educación) cultura financiera equivalente al 87.9%, de los encuestados debido a factores de educación financiera de los clientes de la entidad. Además de un alto grado de la falta de capacidad de ahorro de los clientes equivalente al 71.7% de los encuestados debido a que sus ingresos cubren básicamente las necesidades básicas alimenticias y pagar sus deudas. Es por este motivo que, en el Perú, la educación financiera se trabaja desde el Plan Nacional de



Educación Financiera diseñado por el Ministerio de Educación en conjunto con la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP's (SBS). De acuerdo al Plan Nacional de Educación Financiera (PLANEF), la educación financiera tiene que ver con el proceso del desarrollo de conocimientos, actitudes y cualidades en relación a actividades económicas en las personas hacia su bienestar financiero (MINEDU, 2017). De lo anteriormente señalado se desprende que necesariamente existe una necesidad por trabajar la educación financiera por medio de políticas educativas a nivel nacional y estrategias locales tanto a nivel educativo como a nivel de la sociedad, en los diferentes grupos sociales que componen nuestra sociedad cusqueña y así alcanzar un bienestar gracias al conocimiento y uso de los instrumentos económicos del mercado nacional.

#### **5.4. Implicancias del estudio**

Los resultados hallados por la presente investigación se orientan primordialmente a instaurar y promover una educación financiera a toda la sociedad cusqueña y peruana, pero específicamente a los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo del Cusco, en lo referente a la adquisición de conocimientos y entendimiento del manejo de las herramientas financieras, desarrollar competencias financieras en el ámbito de trabajo, vale decir, tener aptitud para manejar los conocimientos en beneficio propio, y finalmente, practicar las acciones financieras de manera responsable, es decir, conducir una gestión apropiada de las finanzas personales, ejecutando elecciones informadas, con comprensión de los riesgos obtenidos, todo esto con la finalidad de comprender el mundo financiero, que finalmente se trasluce en un desarrollo económico personal y familiar.



## CONCLUSIONES

1. En esta investigación se determinó que la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 42.4%; este resultado se debe a que el 48.3% de los microempresarios tiene una educación financiera regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 10.5% de los microempresarios tiene una educación financiera bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.
2. En esta investigación se determinó que los conocimientos financieros se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 38.1%; esto se debe que el 39.9% de los microempresarios tiene un conocimiento financiera a nivel regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 9.8% de los microempresarios tiene un conocimiento financiero bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.
3. En esta investigación se determinó que las habilidades financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 27.8%; esto se debe que el 37.8% de los microempresarios tienen habilidades financieras de nivel regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 9.8% de los microempresarios tienen habilidades financieras bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.
4. En esta investigación se planteó determinar que las actitudes financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, en el cual, respecto a la prueba de chi-cuadrado  $p > 0.05$  por lo tanto se puede afirmar que las actitudes financieras no se relacionan con la capacidad de ahorro de los microempresarios, acorde al grado de relación mediante la correlación de Pearson es 0.3%



5. En esta investigación se determinó que la conciencia financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchón del Distrito de San Jerónimo, donde el grado de relación mediante la correlación de Pearson es 49.9%; esto se debe que el 41.3% de los microempresarios tienen una conciencia financiera de nivel regular, por lo que su capacidad de ahorro es regular y el 11.9% de los microempresarios tienen una conciencia financiera bastante, por lo que su capacidad de ahorro es buena.



## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, a través de sus directivos deben trabajar en un programa de educación financiera que permita desarrollar conocimientos y habilidades que posibiliten un manejo adecuado de los recursos económicos individuales y del negocio.
2. Se recomienda a los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, a través de sus directivos establecer convenios interinstitucionales con la Facultades de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Andina del Cusco, así como con las entidades financieras de la Provincia del Cusco, con la finalidad de recibir cursos, talleres, charlas y otros, con la finalidad de que les permita mejorar y ampliar sus capacidades y conocimientos financieros.
3. Se recomienda a los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, hacer una práctica constante del uso de los productos financieros que ofrecen las diversas entidades financieras para que ayude a mejorar sus habilidades financieras como: recibir y realizar pago a través de los APP, obtener créditos para capital de trabajo de acuerdo a su capacidad de pago, planificar el pago de préstamos obtenidos y generar ahorro e inversión y todo ello le permita realizar un buen manejo financiero.
4. Se recomienda a los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, mejorar su actitud frente al manejo de sus finanzas, demostrando puntualidad en el pago de sus cuotas de los préstamos obtenidos, el pago puntual a sus proveedores, no realizar ventas al crédito a clientes que no garantiza su pago inmediato, el pago puntual de sus tributos y no obtener préstamos para actividades que no corresponden al negocio, así mismo con la obtención de las ganancias o utilidades generar ahorro o inversiones.
5. Se recomienda a los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, tener mayor conciencia financiera, gestionando de manera eficiente y organizada sus recursos económicos para lo cual se requiere elaborar: los registros de ingresos, egresos, deudas, gastos diversos, esto ayudara a un ordenamiento y la posibilidad de obtener un crédito para realizar inversiones y crecer como microempresarios y también ahorrar para futuras inversiones.



## REFERENCIAS

- Alvarado, J., & Galarza, F. (2004). *Ahorros y Activos en las Familias de Huancayo*. Lima: Centro Peruano de Estudios Sociales.
- Alza, S. (2017). *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Amezcu, E., Arroyo, M., & Espinoza, F. (2014). Contexto de la Educación Financiera en México. *Ciencias Administrativas*, 24.
- Analitik, V. (2021). *Cinco habilidades financieras para aprender*. Obtenido de <https://www.valoraanalitik.com/2021/03/06/cinco-habilidades-financieras-para-aprender-este-ano/>
- Artal, P. (2020). *Cómo desarrollar nuestra Conciencia Financiera*. Obtenido de <https://es.linkedin.com/pulse/c%C3%B3mo-desarrollar-nuestra-conciencia-financiera-para-las-artal-ac%C3%B3n>
- Asociación CIBAO. (2023). *Actitud Financiera*. Obtenido de <https://www.acap.com.do/educacion-financiera/actitud-financiera/>
- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). Measuring Financial Literacy (Papers en Finanzas, salud y seguros privados No. 15). *OECD Working Papers on Finance*.
- BANSEFI. (2008). *Qué es la Educación Financiera*. Obtenido de <http://www.bansefi.gob.mx/EDUFINANCIERA/Paginas/Bansefieducacionfinanciera.aspx>
- Barsallo, C. (2005). *La necesidad de la Educación Financiera*. Panama: Vicepresidencia de la Comisión Nacional de Valores de la República de Panamá.
- Business. (2018). Escuela de Negocios según el Ranking MERCOSUR 2019. *EAE*.
- Cabrera, k., & De Souza, H. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro*. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.
- CAF. (2015). *Encuesta de Medición de Capacidades Financieras en los Países Andinos. Informe para Perú 2014*. Lima: Corporación Andina de Fomento.
- Carrasco, S. (2005). *Metodología de la investigación científica*. Lima: San Marcos.



- CNMV. (2008). *Plan de Educación Financiera 2008-2012*. Madrid: Banco de España.  
Obtenido de <http://www.cnmv.es/DocPortal/publicaciones/PlanEducacion/PlanEducacion.pdf>
- CREDOMATIC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un Sistema para Vivir Mejor*. Costa Rica: Innova Technology S.A.
- Colque Marca, B. (2015). *El ahorro en el sector rural y el sistema financiero*. Bolivia: Universidad Mayor de San Andrés.
- Duque, E., González, J., & Ramírez, J. (2016). Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria Esumer. *Revista de Pedagogía*, 41-55.
- FinTech. (2018). *Fintech Perú*. Obtenido de <https://www.fintechperu.com/educacion-financiera-y-fintech/>
- Flores, K. (2019). *Educación financiera y finanzas familiares*. Juliaca -Puno.
- Flores Málaga, S. L. (2018). *Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, Perido 2016*. Puerto Maldonado, Cusco: Universidad Andina del Cusco.
- Florez, S. (2018). *Implicancia de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de los clientes de la caja Arequipa agencia Puerto Maldonado, período 2016*. Cusco: Universidad Andina del Cusco.
- Gancino, A. (2010). *La planificación presupuestaria y su incidencia en la información financiera*. Ambato - Ecuador: Universidad Tecnica de Ambato.
- Garcia, Santillan & Sotomayor (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú: Evidencia de una Encuesta de Demand*. Lima: Superintendencia de Banca y Seguros y Administradora Privada de Fondos de Pensiones .
- Garcia, (2013). *Que es la motivación y que podemos hacer*. Obtenido de [https://www.elconfidencial.com/alma-corazon-vida/2013-10-18/que-es-la-motivacion-y-que-podemos-hacer-para-aumentarla-todos-los-dias\\_42710/](https://www.elconfidencial.com/alma-corazon-vida/2013-10-18/que-es-la-motivacion-y-que-podemos-hacer-para-aumentarla-todos-los-dias_42710/)
- Gil, S. (2019). *Haciendo fácil la economía. Economipedia*.



- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Huaccha Vásquez, W. (2019). Nivel de educación financiera de los estudiantes de postgrado de la Universidad nacional de Cajamarca, 2019. Cajamarca, Perú: Universidad nacional de Cajamarca.
- Huchin, L. (2011). La Educación Financiera en estudiantes de Educación Básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales. *Revista Ciencias Estrategicas*, 15.
- Lusardi, A., y Tufano, P. (2009). Teach workers about the perils of debt. *Harvard Business Review*, 87(11), 22-24. Recuperado de: <https://hbr.org/2009/11/teach-workers-about-the-perils-of-debt>
- Lusardi, A., y Scheresberg, C. D. B. (2013). Financial literacy and high-cost borrowing in the United States (No. w18969). National Bureau of Economic Research. Recuperado de <http://www.nber.org/papers/w18969>.
- Mandell, L. (2008). The financial literacy of young american adults: results of the 2008 National Jump Start Coalition Survey of High School Seniors and College. *The Jump Start Coalition for Personal Financial Literacy*, 7.
- Memarista, C. (2016). Measuring the entrepreneur's financial knowledge: Evidence from small medium enterprises in Surabaya. *JMK*, 132-144.
- Meneses (2018). Educación financiera y nivel de endeudamiento de los trabajadores de la Universidad Autónoma de Ica. Chíncha, Perú: Universidad Autónoma de Ica.
- Oberst, T. (2014). *La importancia del ahorro : teoría, historia y relación con el desarrollo económico* . Buenos Aires: Pontificia Universidad Católica Argentina.
- OCDE. (2005). *Improving Financial Literacy: Analysis of Issues and Policies*. Paris: OCDE. Publishing,. Obtenido de [https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy\\_9789264012578-en#page1](https://read.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/improving-financial-literacy_9789264012578-en#page1)
- Quintero Contreras, S. (2014). Educación económica y financiera en Colombia desde la perspectiva del desarrollo humano. Bogotá, Colombia: Universidad Santo Tomas.



- Quiroa, M. (05 de Abril de 2021). *economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/mercado.html>
- Raffino, M. (05 de Abril de 2021). *concepto. De*. Obtenido de <https://concepto.de/microempresa/>
- Red Financiera BAC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. Costa Rica: Diseño editorial. Obtenido de [https://www.academia.edu/15992313/Libro\\_Maestro\\_de\\_Educaci%C3%B3n\\_Financiera](https://www.academia.edu/15992313/Libro_Maestro_de_Educaci%C3%B3n_Financiera)
- Romero, & Ramirez (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de negocios*, 39.
- Standard & Poor's (2014). *Encuesta sobre Educación financiera*. Banco Mundial
- Saving Trust SA. (2006). *El dinero y el ahorro*. Saving Trust SA. Obtenido de [economicas.unsa.edu.a:](http://www.economicas.unsa.edu.a:)  
[http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](http://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)
- SBS. (19 de Diciembre de 2020). *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/aprende-con-nosotros#tab-2011>
- SBS. (2023). *Tipos de depositos*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/informacion-financiera/productos-financieros/compensacion-por-tiempo-de-servicio-cts>
- Soria Huambo, M. (2019). *Cultura de ahorro y las finanzas en los hogares de la asociacion pro vivienda el Eden periodo 2018*. Cusco, Peru: Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.
- Trecet, J. (19 de Junio de 2019). <https://blog.aegon.es>. Obtenido de <https://blog.aegon.es:https://blog.aegon.es/ahorro/como-calcularydequedeptu-capacidad-de-ahorro/>
- UTP. (2023). *Conciencia Financiera*. Obtenido de <https://www2.utp.edu.co/vicerrectoria/administrativa/conciencia-financiera>



Vásquez, V. (2017). *Evaluación de impacto de un proyecto de educación financiera dirigido a estudiantes de 5to de secundaria en el norte de Lima*. Lima: Universidad Inca Garcilaso de la Vega.

Viveros, R., & Becker, S. (202). *Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis*. 236. Obtenido de <http://scielo.iics.una.py/pdf/riics/v16n2/2226-4000-riics-16-02-235.pdf>

Westreicher, G. (05 de Abril de 2021). *economipedia.com*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiero.html>

Zapata, J. (2019). *Manejo financiero en la toma de decisiones*. Quito: Universidad Central de Ecuador.



# ANEXOS



MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO: “EDUCACION FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO DE ABASTOS DE VINOCANCHON DEL DISTRITO DE SAN JERONIMO, REGION CUSCO – 2019”

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES O DIMENSIONES	METODOLOGIA
<p><b>GENERAL:</b> ¿En qué medida la educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco - 2020?</p> <p><b>ESPECIFICOS:</b> <b>PE1:</b> ¿En qué medida los conocimientos financieros se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco? <b>PE2:</b> ¿En qué medida las habilidades financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco? <b>PE3:</b> ¿En qué medida las actitudes financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco? <b>PE4:</b> ¿En qué medida la conciencia financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco?</p>	<p><b>GENERAL:</b> Determinar el grado de relación de la educación financiera y la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco – 2020.</p> <p><b>ESPECIFICOS:</b> <b>OE1:</b> Determinar el grado de relación de los conocimientos financieros y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco. <b>OE2:</b> Determinar el grado de relación de las habilidades financieras y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco. <b>OE3:</b> Determinar el grado de relación de las actitudes financieras y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco. <b>OE4:</b> Determinar el grado de relación de la conciencia financiera y la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.</p>	<p><b>GENERAL:</b> La educación financiera se relaciona con la capacidad de ahorro de los microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.</p> <p><b>ESPECIFICOS:</b> <b>HE1:</b> Los conocimientos financieros se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco. <b>HE2:</b> Las habilidades financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco. <b>HE3:</b> Las actitudes financieras se relacionan con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco. <b>HE4:</b> La conciencia financiera relaciona con la capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, Región Cusco.</p>	<p><b>Variable 1:</b> Educación financiera</p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Conocimientos financieros</li> <li>● Habilidades financieras</li> <li>● Actitudes financieras</li> <li>● Conciencia financiera</li> </ul> <p><b>Variable 2:</b> Capacidad de ahorro</p> <p><b>Dimensiones:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Nivel de ingresos</li> <li>● Nivel de endeudamiento</li> <li>● Nivel de Depósitos de Ahorros</li> </ul>	<p><b>Tipo:</b> Básica <b>Enfoque:</b> Cuantitativo <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal <b>Alcance:</b> Correlacional <b>Población:</b> La población está constituida por los microempresarios del mercado Vinocanchón de San Jerónimo, que son 1791 <b>Muestra:</b> La selección para la muestra se hizo de manera no probabilística siendo un total de 143 microempresarios.</p> <p><b>Técnicas e instrumento:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● Encuesta</li> <li>● Cuestionario</li> </ul> <p><b>Análisis de datos:</b> SPSS-23</p>



Tabla 22: Matriz de instrumento

TITULO: EDUCACIÓN FINANCIERA Y CAPACIDAD DE AHORRO DE MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO DE ABASTOS DE VINOCANCHON DEL DISTRITO DE SAN JERÓNIMO, REGIÓN CUSCO – 2019.						
VARIABLE	DEFINICION DE DIMENSIONES	INDICADORES	PESO	NRO DE ITEMS	ITEMS	VALORACION
EDUCACION FINANCIERA	Conocimientos financieros	Competencia matemática	16.6%	5	1. ¿Realiza cálculos de sus gastos, así como de sus ingresos?	Siempre Casi siempre A veces Nunca
		Competencia en comunicación lingüística			2. ¿Comprende el término Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?	
		Competencia en el saber			3. ¿Toma en cuenta sus finanzas cuando debe decidir sobre su negocio?	
		Competencia social y ciudadana			4. ¿Ayuda a sus compañeros de trabajo en temas de financieros es decir a sacar cuentas?	
		Competencia de autonomía e iniciativa personal			5. ¿Encuentra aliento y apoyo en sus compañeros para realizar sus asuntos financieros?	
	Habilidades financieras	Finanzas personales	10%	3	6. ¿Presupuesta su dinero de manera diaria?	
		Finanzas de manejo social			7. ¿Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común?	
		Finanzas del manejo del contexto económico y fiscal			8. ¿Sabe cuánto es el límite del gasto mensual en la economía de la familia?	
	Actitudes financieras	Motivación	6.7%	2	9. Al tener dinero extra ¿Decide ahorrar?	
		Expectativas/intereses			10. Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que obtiene	
	Conciencia financiera	Experiencia en el manejo financiero	10%	3	11. Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros.	
		Manejo de información financiera			12. ¿Solicita créditos para realizar inversiones? 13. ¿Con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?	



<b>CAPACIDAD DE AHORRO</b>	<b>Nivel de ingreso</b>	Ingreso pasado	30%	9	14. ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?
		Ingreso presente o flujo			15. ¿El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado? 16. ¿Cree que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro? 17. ¿Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera?
		Ingreso futuro			18. ¿Con que frecuencia los bancos financian o brindar parte de dinero para impulsar su negocio? 19. ¿Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo? 20. ¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses?
		Ingreso virtual o potencial			21. ¿Está dispuesto a correr riesgos antes de invertir? 22. ¿Al momento de realizar una inversión se informa antes?
	<b>Nivel de endeudamiento</b>	Pago de crédito	16.7%	5	23. ¿Conoce si sus compañeros pagan a tiempo sus créditos? 24. ¿Toma en cuenta la tasa de interés antes de endeudarse?
		Pago de Tarjeta de crédito			25. ¿Utiliza tarjetas de crédito? 26. ¿Conoce cómo se utilizan las tarjetas de crédito? 27. ¿Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?
	<b>Nivel de Depósitos de Ahorros</b>	Costumbre	10%	3	28. ¿Sus compañeros y usted manejan una cuenta de ahorro?
		Frecuencia			29. ¿Con que frecuencia visita los bancos para realizar sus depósitos? 30. ¿Revisa su cuenta de ahorros?
			100%	30	



**INSTRUMENTO  
UNIVERSIDAD ANDINA DEL CUSCO**

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y  
CONTABLES  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**ENCUESTA PARA LOS MICROEMPRESARIOS DEL MERCADO DE  
ABASTOS DE VINOCANCHON DEL DISTRITO DE SAN JERÓNIMO CUSCO 2020**

Sr. (a) microempresario del Mercado Vinocanchón, la presente encuesta tiene por objetivo diagnosticar; como la educación financiera influye en su capacidad de ahorro, por lo que solicitamos su colaboración, al responder las preguntas por ser **anónima y confidenciales**.

N°	PREGUNTAS	Siempre	Casi siempre	A veces	Nunca
<b>Conocimientos financieros</b>					
1	¿Realiza cálculos de sus gastos, así como de sus ingresos?				
2	¿Comprende el término Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?				
3	¿Toma en cuenta sus finanzas cuando debe decidir sobre su negocio?				
4	¿Ayuda a sus compañeros de trabajo en temas de financieros es decir a sacar cuentas?				
5	¿Encuentra aliento y apoyo en sus compañeros para realizar sus asuntos financieros?				
<b>Habilidades financieras</b>					
6	¿Presupuesta su dinero de manera diaria?				
7	¿Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común?				
8	¿Sabe cuánto es el límite del gasto mensual en la economía de la familia?				
<b>Actitudes financieras</b>					
9	Al tener dinero extra ¿Decide ahorrar?				
10	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que obtiene				
<b>Conciencia financiera</b>					
11	Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros.				
12	¿Solicita créditos para realizar inversiones?				



13	¿Con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?				
<b>CAPACIDAD DE AHORRO</b>					
<b>Nivel de ingreso</b>					
14	¿Controla sus gastos para poder ahorrar?				
15	¿El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado?				
16	¿Cree que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?				
17	¿Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera?				
18	¿Con que frecuencia los bancos financian o brindar parte de dinero para impulsar su negocio?				
19	¿Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo?				
20	¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses?				
21	¿Está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?				
22	¿Al momento de realizar una inversión se informa antes?				
<b>Nivel de endeudamiento</b>					
23	¿Conoce si sus compañeros pagan a tiempo sus créditos?				
24	¿Toma en cuenta la tasa de interés antes de endeudarse?				
25	¿Utiliza tarjetas de crédito?				
26	¿Conoce cómo se utilizan las tarjetas de crédito?				
27	¿Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?				
<b>Nivel de depósitos de ahorros</b>					
28	¿Sus compañeros y usted manejan una cuenta de ahorro?				
29	¿Con que frecuencia visita los bancos para realizar sus depósitos?				
30	¿Revisa su cuenta de ahorros?				
<i>Gracias por su participación</i>					



## PROCEDIMIENTO DE LA BAREMACIÓN

La presente investigación utilizo la escala de medida para medir cada uno de los ítems:

Escala de medida	Valor
Nunca	1
A veces	2
Casi siempre	3
Siempre	4

Promedio máximo de los ítems del instrumento:  $\underline{X}_{max} = 4$

Promedio mínimo de los ítems instrumento:  $\underline{X}_{min} = 1$

Rango:  $R = \underline{X}_{max} - \underline{X}_{min} = 3$

Amplitud:  $A = \frac{Rango}{Numero\ de\ escalas\ de\ interpretación} = \frac{3}{3} = 1$

### Construcción de la Baremación:

	Promedio	Interpretación de a variable	
		Educación Financiera	Capacidad de ahorro
<b>Nunca</b>	1,00 – 1,99	Poco	Malo
<b>Casi nunca</b>	2,00 – 2,99	Regular	Regular
<b>A veces</b>	3,00 – 4,00	Bastante	Bueno
<b>Casi siempre</b>			



## Tablas Descriptivas

### Variable 1. Educación financiera

	Nunca		A veces		Casi siempre		Siempre			
	f	%	f	%	f	%	f	%		
<b>Conocimientos financieros</b>										
1	¿Realiza cálculos de sus gastos, así como de sus ingresos?		14	9.8%	38	26.6%	34	23.8%	57	39.9%
2	¿Comprende el término Gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio?		23	16.1%	54	37.8%	50	35.0%	16	11.2%
3	¿Toma en cuenta sus finanzas cuando debe decidir sobre su negocio?		1	0.7%	44	30.8%	62	43.4%	36	25.2%
4	¿Ayuda a sus compañeros de trabajo en temas de financieros es decir a sacar cuentas?		45	31.5%	46	32.2%	35	24.5%	17	11.9%
5	¿Encuentra aliento y apoyo en sus compañeros para realizar sus asuntos financieros?		69	48.3%	38	26.6%	25	17.5%	11	7.7%
<b>Habilidades financieras</b>										
6	¿Presupuesta su dinero de manera diaria?		12	8.4%	27	18.9%	57	39.9%	47	32.9%
7	¿Le es fácil administrar el dinero de otras personas para un fin común?		37	25.9%	41	28.7%	46	32.2%	19	13.3%
8	¿Sabe cuánto es el límite del gasto mensual en la economía de la familia?		2	1.4%	29	20.3%	84	58.7%	28	19.6%
<b>Actitudes financieras</b>										
9	Al tener dinero extra ¿Decide ahorrar?		4	2.8%	56	39.2%	41	28.7%	42	29.4%
10	Planifica sus gastos de acuerdo a los ingresos que obtiene		7	4.9%	36	25.2%	40	28.0%	60	42.0%
<b>Conciencia financiera</b>										
11	Tiene la costumbre de llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros.		13	9.1%	36	25.2%	47	32.9%	47	32.9%
12	¿Solicita créditos para realizar inversiones?		18	12.6%	62	43.4%	40	28.0%	23	16.1%
13	¿Con que frecuencia acostumbra leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?		15	10.5%	58	40.6%	54	37.8%	16	11.2%

### Variable 2. Capacidad de ahorro

	Nunca		A veces		Casi siempre		Siempre			
	f	%	f	%	f	%	f	%		
<b>Nivel de ingreso</b>										
14	¿Controla sus gastos para poder ahorrar?		8	5.6%	41	28.7%	48	33.6%	46	32.2%
15	¿El ingreso que obtiene es conforme a lo esperado?		4	2.8%	75	52.4%	55	38.5%	9	6.3%
16	¿Cree que una parte de sus ingresos mensuales debe ser destinado al ahorro?		16	11.2%	48	33.6%	49	34.3%	30	21.0%
17	¿Considera que es más seguro tener ahorros en casa que ponerlos en una entidad financiera?		29	20.3%	51	35.7%	52	36.4%	11	7.7%
18	¿Con que frecuencia los bancos financian o brindar parte de dinero para impulsar su negocio?		17	11.9%	62	43.4%	50	35.0%	14	9.8%
19	¿Sabe cuánto de dinero saldrá de su bolsillo cuando hace un préstamo?		24	16.8%	49	34.3%	44	30.8%	26	18.2%
20	¿Tiene suficiente dinero ahorrado para vivir tranquilamente en los siguientes seis meses?		41	28.7%	40	28.0%	41	28.7%	21	14.7%



21	¿ Está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?	17	11.9%	48	33.6%	58	40.6%	20	14.0%
22	¿Al momento de realizar una inversión se informa antes?	11	7.7%	28	19.6%	29	20.3%	75	52.4%
Nivel de endeudamiento		f	%	f	%	f	%	f	%
23	¿Conoce si sus compañeros pagan a tiempo sus créditos?	58	40.6%	27	18.9%	34	23.8%	24	16.8%
24	¿Toma en cuenta la tasa de interés antes de endeudarse?	13	9.1%	33	23.1%	41	28.7%	56	39.2%
25	¿Utiliza tarjetas de crédito?	67	46.9%	29	20.3%	27	18.9%	20	14.0%
26	¿Conoce cómo se utilizan las tarjetas de crédito?	59	41.3%	27	18.9%	29	20.3%	28	19.6%
27	¿Realiza pagos de sus consumos con tarjeta de crédito?	71	49.7%	41	28.7%	19	13.3%	12	8.4%
Nivel de depósitos de ahorros		f	%	f	%	f	%	f	%
28	¿Sus compañeros y usted manejan una cuenta de ahorro?	77	53.8%	37	25.9%	18	12.6%	11	7.7%
29	¿Con que frecuencia visita los bancos para realizar sus depósitos?	24	16.8%	51	35.7%	36	25.2%	32	22.4%
30	¿Revisa su cuenta de ahorros?	35	24.5%	28	19.6%	42	29.4%	38	26.6%