

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD  
DEL CUSCO**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**TESIS**

---

**CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN COMERCIANTES  
DE MERCADOS DE ABASTOS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN, 2022**

---

**PRESENTADO POR:**

Bach. Carmen Sheyli Cruz Chuyma

Bach. Fedra Mallcohuaccha Aguilar

Para optar al Título Profesional de Contador

Público

**ASESOR:** Mgt. Gabriel Mozo Ayma

**CUSCO – PERÚ**

**2024**

# INFORME DE ORIGINALIDAD

(Aprobado por Resolución Nro. CU-303-2020-UNSAAC)

El que suscribe, Asesor del trabajo de investigación/tesis titulada: Cultura Financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022

presentado por: Cruz Chuyma Carmen Sheyli con DNI Nro.: 75782251

presentado por: Hallcohuacena Aguilar Fedra con DNI Nro.: 75848332

para optar el título profesional/grado académico de Contador Público

Informo que el trabajo de investigación ha sido sometido a revisión por 1 veces, mediante el Software Antiplagio, conforme al Art. 6° del **Reglamento para Uso de Sistema Antiplagio de la UNSAAC** y de la evaluación de originalidad se tiene un porcentaje de 9 %.

Evaluación y acciones del reporte de coincidencia para trabajos de investigación conducentes a grado académico o título profesional, tesis

Porcentaje	Evaluación y Acciones	Marque con una (X)
Del 1 al 10%	No se considera plagio.	X
Del 11 al 30 %	Devolver al usuario para las correcciones.	
Mayor a 31%	El responsable de la revisión del documento emite un informe al inmediato jerárquico, quien a su vez eleva el informe a la autoridad académica para que tome las acciones correspondientes. Sin perjuicio de las sanciones administrativas que correspondan de acuerdo a Ley.	

Por tanto, en mi condición de asesor, firmo el presente informe en señal de conformidad y adjunto la primera página del reporte del Sistema Antiplagio.

Cusco, 21 de septiembre de 2023

Firma

Post firma GABRIEL MOZO AYMAN

Nro. de DNI 23806625

ORCID del Asesor 0000 - 0002 - 7669 - 5369

Se adjunta:

1. Reporte generado por el Sistema Antiplagio.
2. Enlace del Reporte Generado por el Sistema Antiplagio: oid:27259:272293111

NOMBRE DEL TRABAJO

**Tesis Cultura Financiera y Endeudamiento San Sebastian 2022.docx**

AUTOR

**Cruz Carmen Mallcohuaccha Freda**

RECUENTO DE PALABRAS

**20858 Words**

RECUENTO DE CARACTERES

**108645 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

**105 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**1.2MB**

FECHA DE ENTREGA

**Oct 3, 2023 12:35 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Oct 3, 2023 12:37 PM GMT-5****● 9% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos.

- 7% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 6% Base de datos de trabajos entregados
- 0% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

**● Excluir del Reporte de Similitud**

- Coincidencia baja (menos de 20 palabras)
- Fuentes excluidas manualmente

## **DEDICATORIA**

La presente investigación está dedicada a Dios por ser soporte y fuerza en mi camino, de la misma manera a mis queridos padres, Valentina y Máximo, por brindarme su amor y apoyo incondicional, y a mis hermanas Martha, Roxana y Daniela por impulsarme a seguir adelante.

**Carmen Sheyli Cruz Chuyma**

Dedico esta investigación a Dios por guiar mi camino y hacer que esto sea posible, de la misma manera a mis padres, Vicenta y Alvino, por ser mi motivo para seguir adelante, a mis hermanas(os) Marivel, Luis Miguel, y Brayan, por impulsarme a seguir adelante y aconsejarme.

**Fedra Mallcohuaccha Aguilar**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a toda mi familia por brindarme su apoyo, especialmente a mis padres y hermanas por impulsarme a seguir mis metas y a mis Maestros por sus enseñanzas y consejos.

**Carmen Sheyli Cruz Chuyma**

Agradezco profundamente a mis padres por brindarme su amor y apoyo incondicional a lo largo de mis estudios, a mis hermanos(as) por impulsarme y ayudarme a cumplir mis objetivos, a Roxana por su apoyo y consejos, a Fredy, y a mis maestros por su guía y sus enseñanzas.

**Fedra Mallcohuaccha Aguilar**

## PRESENTACIÓN

Sr. Decano de La Facultad De Ciencias Contables y Financieras de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco.

Señores miembros del jurado

Con el apoyo del asesor y en base al Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, nos presentamos ante usted las tesis, con el objetivo de presentar la tesis titulada “**Cultura financiera y nivel endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022**”, con la finalidad de optar al Título Profesional de Contador Público.

Asimismo, el desarrollo de la tesis, se llevó a cabo gracias a los conocimientos adquiridos a lo largo de nuestra formación profesional y fuentes bibliográficas de índole científico.

Las Tesis.

## RESÚMEN

La presente investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del Distrito de San Sebastián, en el año 2022. Este objetivo se logró alcanzar a través del enfoque cuantitativo de tipo aplicado, basado en una investigación de alcance descriptivo correlacional que corresponde al diseño no experimental. La población estuvo constituida por 714 comerciantes, de los cuales solo 250 conformaron la muestra; a quienes se les aplicó los instrumentos correspondientes con un nivel de validez y confiabilidad aceptable. Los resultados muestran que el 75% de los comerciantes poseen un nivel de cultura financiera medio, asimismo el 58% de los comerciantes poseen un nivel de endeudamiento medio. Del mismo modo, se evidenció que la línea de crédito, presupuesto, ahorro e inversión sí tienen relación significativa con el nivel de endeudamiento. Finalmente, a través de la Prueba Rho de Spearman se determinó que existe relación positiva moderada de 0.516 entre ambas variables, por lo mismo se concluyó que aun nivel moderado de cultura financiera habrá un moderado nivel de endeudamiento en los comerciantes de mercados de abastos.

**Palabras clave:** Cultura financiera, nivel de endeudamiento, comerciantes

## ABSTRACT

The main objective of this research was to determine the relationship between financial culture and level of indebtedness in food market merchants in the District of San Sebastián, in the year 2022. This objective was achieved through the applied quantitative approach, based on a correlational descriptive research that corresponds to the non-experimental design. The population was made up of 714 merchants, of which only 250 made up the sample; to whom the corresponding instruments were applied with an acceptable level of validity and reliability. The results show that 75% of merchants have a medium level of financial culture, likewise 58% of merchants have a medium level of debt. Likewise, it was evident that the line of credit, budget, savings and investment do have a significant relationship with the level of debt. Finally, through Spearman's Rho Test it was determined that there is a moderate positive relationship of 0.516 between both variables, therefore it was concluded that even a moderate level of financial culture there will be a moderate level of indebtedness in food market merchants.

**Keywords:** Financial culture, debt level, merchants

## TABLA DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO .....	iii
PRESENTACIÓN.....	iv
RESÚMEN.....	v
ABSTRACT .....	vi
ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
ÍNDICE DE FIGURAS .....	xiii
INTRODUCCIÓN .....	xiv
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....</b>	<b>1</b>
1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA .....	1
1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN .....	4
1.2.1. <i>Delimitación espacial</i> .....	4
1.2.2. <i>Delimitación temporal</i> .....	4
1.3. FORMULACIÓN DE PROBLEMAS .....	4
1.3.1. <i>Problema General</i> .....	4
1.3.2. <i>Problemas Específicos</i> .....	4
1.4. OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN.....	5
1.4.1. <i>Objetivo General</i> .....	5
1.4.2. <i>Objetivos Específicos</i> .....	5
1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	6
1.5.1. <i>Conveniencia</i> .....	6
1.5.2. <i>Relevancia social</i> .....	6
1.5.3. <i>Valor teórico</i> .....	7
1.5.4. <i>Utilidad metodológica</i> .....	7

1.5.5. <i>Implicancias practicas</i> .....	7
1.6. LIMITACIONES.....	7
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEORICO .....</b>	<b>8</b>
2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	8
2.1.1. <i>Antecedentes Internacionales</i> .....	8
2.1.2. <i>Antecedentes Nacionales</i> .....	10
2.1.3. <i>Antecedentes locales</i> .....	14
2.2. MARCO LEGAL .....	16
2.3. BASES TEÓRICAS.....	17
2.3.1. <i>Cultura Financiera</i> .....	17
2.3.1.1. Importancia de la cultura financiera .....	19
2.3.1.2. Dimensiones que comprende la cultura financiera .....	21
2.3.2. <i>Endeudamiento</i> .....	28
2.3.2.1. Nivel de endeudamiento .....	29
2.3.2.2. Capacidad de endeudamiento .....	29
2.3.2.3. Dimensiones del nivel de endeudamiento .....	30
2.4. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS .....	35
<b>CAPÍTULO III: HIPOTESIS Y VARIABLES.....</b>	<b>37</b>
3.1. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN .....	37
3.1.1. <i>Hipótesis General</i> .....	37
3.1.2. <i>Hipótesis Especificas</i> .....	37
3.2. VARIABLES E INDICADORES .....	38
3.2.1. <i>Variable independiente</i> .....	38
3.2.2. <i>Variable dependiente</i> .....	38
3.2.3. <i>Operacionalización de variables</i> .....	38
<b>CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA .....</b>	<b>39</b>

4.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN .....	39
4.1.1. <i>Tipo de investigación</i> .....	39
4.1.2. <i>Alcance de investigación</i> .....	39
4.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN .....	39
4.2.1. <i>Método de investigación</i> .....	40
4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA .....	40
4.3.1. <i>Población</i> .....	40
4.3.2. <i>Muestra</i> .....	41
4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS ....	43
4.4.1. <i>Técnicas</i> .....	43
4.4.2. <i>Instrumentos</i> .....	44
4.5. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE INSTRUMENTOS.....	44
4.5.1. <i>Validez</i> .....	44
4.5.2. <i>Confiabilidad</i> .....	44
4.6. PLAN DE ANÁLISIS DE DATOS .....	46
<b>CAPITULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN .....</b>	<b>47</b>
5.1. Resultados descriptivos de la variable cultura financiera en comerciantes. ....	47
5.1.1. <i>Resultados descriptivos de las dimensiones de la variable cultura financiera</i> .....	49
5.2. Resultados descriptivos de la variable nivel de endeudamiento en comerciantes. ....	57
5.2.1. <i>Resultados descriptivos de las dimensiones de la variable nivel de endeudamiento</i> .....	59
5.3. Prueba de normalidad.....	65
5.4. Resultados inferenciales según prueba de hipótesis .....	66

5.4.1. Prueba de hipótesis general.....	66
5.4.2. Prueba de hipótesis específicas .....	67
5.5. DISCUSION DE RESULTADOS.....	71
<b>CONCLUSIONES .....</b>	<b>76</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>	<b>78</b>
<b>REFERENCIAS .....</b>	<b>80</b>
<b>ANEXO 1</b> Matriz de consistencia interna.....	<b>87</b>
<b>ANEXO 2</b> Instrumento de recoleccion de datos.....	<b>88</b>
<b>ANEXO 3</b> Validacion de instrumentos .....	<b>91</b>
<b>ANEXO 4</b> Encuestas realizadas .....	<b>93</b>
<b>ANEXO 5</b> Tramites ante la Municipalidad distrital de San Sebastian .....	<b>95</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> <i>Tipos de ahorro</i> .....	<b>25</b>
<b>Tabla 2</b> <i>Operacionalización de variables</i> .....	<b>38</b>
<b>Tabla 3</b> <i>Mercados de abastos del distrito de san sebastian</i> .....	<b>41</b>
<b>Tabla 4</b> <i>Asignacion proporcional de la muestra de estudio</i> .....	<b>43</b>
<b>Tabla 5</b> <i>Validez de instrumentos</i> .....	<b>44</b>
<b>Tabla 6</b> <i>Estadística de confiabilidad de instrumentos para la variable cultura financiera</i> .....	<b>45</b>
<b>Tabla 7</b> <i>Estadística de confiabilidad para la variable nivel de endeudamiento</i>	<b>45</b>
<b>Tabla 8</b> <i>Datos según variable cultura financiera de comerciantes por mercados</i> .....	<b>47</b>
<b>Tabla 9</b> <i>Datos según la dimension linea de credito por mercados</i> .....	<b>49</b>
<b>Tabla 10</b> <i>Datos según la dimension presupuesto de comerciantes por mercados</i> .....	<b>51</b>
<b>Tabla 11</b> <i>Datos según la dimension ahorro de comerciantes por mercados ...</i>	<b>53</b>
<b>Tabla 12</b> <i>Datos según la dimension inversion de comerciantes por mercados</i>	<b>59</b>
<b>Tabla 13</b> <i>Datos según nivel de endeudamiento en comerciantes por mercados</i> .....	<b>57</b>
<b>Tabla 14</b> <i>Datos según la dimension estructura financiera de comerciantes por mercados</i> .....	<b>59</b>
<b>Tabla 15</b> <i>Datos según la dimension nivel socioeconomico de comerciantes por mercados</i> .....	<b>61</b>
<b>Tabla 16</b> <i>Datos según la dimension prestamos de comerciantes por mercados</i> .....	<b>63</b>
<b>Tabla 17</b> <i>Distribucion de datos según Kolmogorov Smimov</i> .....	<b>65</b>

<b>Tabla 18</b> <i>Correlacion entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes.....</i>	<b>66</b>
<b>Tabla 19</b> <i>Correlacion entre la linea de credito y nivel de endeudamiento en comerciantes.....</i>	<b>67</b>
<b>Tabla 20</b> <i>Correlacion entre presupuesto y nivel de endeudamiento en comerciantes.....</i>	<b>68</b>
<b>Tabla 21</b> <i>Correlacion entre ahorro y nivel de endeudamiento de comerciantes .....</i>	<b>69</b>
<b>Tabla 22</b> <i>Correlacion entre la inversion y nivel de endeudamiento en comerciantes.....</i>	<b>70</b>

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> <i>Datos según variable cultura financiera de comerciantes por mercados</i> .....	<b>48</b>
<b>Figura 2</b> <i>Datos según la dimensión línea de crédito por mercados</i> .....	<b>49</b>
<b>Figura 3</b> <i>Datos según la dimensión presupuesto de comerciantes por mercados</i> .....	<b>51</b>
<b>Figura 4</b> <i>Datos según la dimensión ahorro de comerciantes por mercados</i> ....	<b>53</b>
<b>Figura 5</b> <i>Datos según la dimensión inversión de comerciantes por mercados</i>	<b>55</b>
<b>Figura 6</b> <i>Datos según nivel de endeudamiento en comerciantes por mercados</i> .....	<b>57</b>
<b>Figura 7</b> <i>Datos según la dimensión estructura financiera de comerciantes por mercados</i> .....	<b>59</b>
<b>Figura 8</b> <i>Datos según la dimensión nivel socioeconómico de comerciantes por mercados</i> .....	<b>61</b>
<b>Figura 9</b> <i>Datos según la dimensión préstamos de comerciantes por mercados</i> .....	<b>63</b>

## INTRODUCCIÓN

Según los reportes de la agencia Standard & Poor's, los habitantes del continente europeo cuentan con mayores conocimientos financieros que los del continente sudamericano; dentro de ello esta Perú donde solo el 28% de la población adulta cuenta con dichos conocimientos, Asimismo, Soto (2019), indica que en el Perú el nivel de endeudamiento está en aumento, es decir de cada 10 personas 8 tienen un endeudamiento excesivo, lo que perjudica la estabilidad económica de la población, es por ello que de manera específica se pretende conocer la cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del Distrito de San Sebastián, en el año 2022, así también se pretendió determinar si existe relación entre ambas variables. En función a este objetivo la investigación se estructuro en cinco capítulos.

**CAPÍTULO I : Planteamiento del problema;** comprendido por la formulación del problema general y específicos, así también los objetivos, justificaciones y limitaciones.

**CAPÍTULO II : Marco teórico;** comprendido por los antecedentes del estudio, marco legal, fundamento teórico y la definición de términos básicos.

**CAPÍTULO III : Hipótesis y variables;** comprende las hipótesis planteadas, así también a las variables e indicadores.

**CAPÍTULO IV : Metodología;** comprendido por el tipo, nivel, diseño, población, muestra, técnica, instrumentos, validez, confiabilidad y plan de análisis de datos del trabajo.

**CAPÍTULO V : Resultados y discusión;** comprendido por los resultados descriptivos e inferenciales y la discusión de resultados.

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### **1.1. SITUACIÓN PROBLEMÁTICA**

Según argumento de Quispe (2016) la cultura financiera es comprendida como la agrupación de conocimiento, habilidades y destrezas que posee un individuo para el manejo de sus finanzas, sean estas personales, familiares o empresariales, dicho término debe ser cultivado y aplicado dentro de la sociedad con el fin de llevar un control adecuado de los flujos financieros.

Para Sánchez et al. (2022) en los negocios la escasa cultura financiera conlleva a que los comerciantes de hoy tomen decisiones equivocadas en la dirección de sus negocios, lo que genera pérdidas económicas y en los peores casos el cierre definitivo. Así abordamos la situación de México, donde la cultura financiera es percibida como inadecuada según la valoración promedio del 29.3% de los ciudadanos, donde el manejo de las finanzas personales es deficiente, debido a que los empresarios desconocen cuanto es su límite de crédito; por lo que es necesario fortalecer las políticas públicas y la educación financiera con el fin de contribuir en la mejora de las finanzas personales y de los microempresarios.

Asimismo, el artículo científico de Medina et al. (2022) data el caso de Colombia donde la mayoría de las personas cuentan con al menos un producto financiero; sin embargo, esto no significa que los administren correctamente, pues generalmente estos recursos son utilizados para gastos que no generan ningún retorno, ocasionando problemas para la devolución de dichos préstamos.

De igual modo, la realidad de Perú refleja poco interés por parte de los ciudadanos por aprender acerca de la cultura financiera y los aspectos que involucra, sin entender que día a día aplicamos las finanzas desde las decisiones más complejas hasta las simples. Por ejemplo, las instituciones financieras ofrecen una variedad de productos y servicios financieros, los cuales pueden tener un efecto positivo o negativo en la vida de una persona natural o jurídica, esto depende de los conocimientos financieros con los que cuenten; Muestra de este desinterés se evidencia en la investigación presentada por Eyzaguirre et al. (2016) en la que se observó que los estudiantes de 17 a 23 años cuentan con un deficiente conocimiento respecto a temas financieros, Asimismo en los últimos años las prácticas negativas como el sobreendeudamiento han sido fortalecidas, efecto de la inserción a un mundo globalizado y virtualizado.

Las circunstancias financieras de la ciudad del cusco son más favorables, pues de acuerdo al estudio realizado por Zúñiga (2019) las personas poseen cultura financiera regular, lo que significa que una parte de la población sí tiene conocimiento de finanzas, y dicha información ha sido obtenida por medios propios, lo que muestra la fuerte voluntad de mejorar sus finanzas; por otro lado, se visualiza la falta de interés del sector público y privado en inculcar o mejorar la economía de la población cusqueña.

En tanto, en el distrito de San Sebastián se encuentra ubicado gran cantidad de negocios entre pequeños y grandes, cada una de ellas con diferentes características y condiciones; sin embargo, se observa que la mayoría de estos negocios se cierran o cambian de rubro a los meses o año de haber sido inaugurados, ¿Cuál es el problema? La mayoría de estos emprendedores

solo se centran en el hoy y no toman en consideración las obligaciones y riesgos que conlleva un negocio, se puede pensar que un pequeño negocio no necesita de administración; lo que es erróneo, ya que el éxito de un negocio sea pequeño o grande se debe a la correcta administración de sus recursos financieros. Bajo este contexto en la actualidad el distrito de San Sebastián cuenta con 12 centros de abastos, donde se percibe deficiencias en cuanto respecta al nivel de endeudamiento de los comerciantes, debido a que un porcentaje significativo de ellos no conocen la estructura financiera de su negocio, ni mucho menos su capacidad de pago, por lo que a diario están preocupados por la falta de dinero que les permita cubrir sus deudas financieras o de otra índole, estas deficiencias conllevan a un sobreendeudamiento, por lo que en algunos casos termina perdiendo el bien prendado, la facilidad crediticia y en peores casos terminan cerrando definitivamente el negocio, lo que genera una experiencia negativa en los comerciantes que en un futuro tendrán miedo de emprender algo nuevo. Otro de los problemas que se genera a consecuencia de ello es el estrés que afecta la calidad de vida de los comerciantes.

La revisión teórica de artículos científicos, tesis y trabajos académicos da entender que la posible solución a esta problemática es mejorar la cultura financiera de la sociedad. A todo esto, es importante que los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián reflexionen acerca de la importancia del conocimiento financiero, el endeudamiento y las entidades financieras, pues estos últimos pueden ser buenos aliados o enemigos potenciales. Por ello se busca determinar la relación entre ambas variables en mercados de abastos del distrito de san Sebastián, en el año 2022.

## **1.2. DELIMITACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.2.1. Delimitación espacial**

La presente investigación está delimitada en la ciudad de Cusco, distrito de San Sebastián.

### **1.2.2. Delimitación temporal**

Se realizó en el periodo 2022.

## **1.3. FORMULACIÓN DE PROBLEMAS**

### **1.3.1. Problema General**

¿Cuál es la relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022?

### **1.3.2. Problemas Específicos**

1. ¿Cuál es la cultura financiera de los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022?
2. ¿Cuál es el nivel de endeudamiento de los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián?
3. ¿Cuál es la relación entre la dimensión línea de crédito y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022?
4. ¿Cuál es la relación entre la dimensión presupuesto y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022?

5. ¿Cuál es la relación entre la dimensión ahorro y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022?
6. ¿Cuál es la relación entre la dimensión inversión y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022?

#### **1.4. OBJETIVOS DE INVESTIGACIÓN**

##### **1.4.1. Objetivo General**

Determinar la relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022.

##### **1.4.2. Objetivos Específicos**

1. Identificar la cultura financiera de los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022.
2. Identificar el nivel de endeudamiento de los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022.
3. Determinar la relación entre la dimensión línea de crédito y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022.
4. Determinar la relación entre la dimensión presupuesto y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022.
5. Determinar la relación entre la dimensión ahorro y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022.

6. Determinar la relación entre la dimensión inversión y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022.

## **1.5. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

### **1.5.1. Conveniencia**

La sociedad peruana se vio afectada por la pandemia del coronavirus en todos los aspectos, dentro de ella en lo económico. Actualmente, las personas buscan recuperarse de esta situación, debido a ello algunos decidieron emprender negocios utilizando sus ahorros o solicitando préstamos. Sin embargo, lo que pensaron que era fácil, se ha convertido en una de las más grandes preocupaciones, con la llegada de la pandemia se dieron cuenta de que los aspectos financieros son importantes y el no realizar ninguna acción por aprender o conocer los llevo a caer en pérdidas o endeudamiento. Por lo que la investigación desarrollada contribuye a determinar si la posible solución a esta problemática es mejorar la cultura financiera, puesto que su objetivo se basa en determinar la relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos; con el fin de dar soluciones prácticas al nivel de endeudamiento que poseen los comerciantes del Distrito de San Sebastián.

### **1.5.2. Relevancia social**

El presente trabajo de investigación pone en evidencia la realidad de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en la que se encuentran gran parte de la población Sebastiana, conformada por los comerciantes de los mercados de abastos del distrito; en aras de llevar a cabo actividades que favorezcan e

impulsen al crecimiento de la cultura financiera y económico de la población. Asimismo, con la visión de mejorar la calidad de vida de cada uno de los comerciantes y de la familia que sustentan.

### **1.5.3. Valor teórico**

Actualmente, no se tiene conocimiento sobre el estado de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, por lo tanto, el presente estudio reflejará dicha situación, con la finalidad de sugerir planes de acción que favorezcan al desarrollo de la población. Asimismo, se conoce como la cultura financiera está asociado al nivel de endeudamiento de los comerciantes mencionados.

### **1.5.4. Utilidad metodológica**

El presente trabajo de investigación es de utilidad metodológica, debido a que pone en conocimiento un aspecto importante de la sociedad, gracias a la utilización de métodos e instrumentos confiables.

### **1.5.5. Implicancias prácticas**

Una gran parte de la población económicamente activa del distrito de San Sebastián está conformada por los comerciantes de los mercados de abastos; quienes en su mayoría son personas con instrucción primaria o secundaria, motivo por el cual es importante que conozcan acerca de la planificación financiera y las ventajas y desventajas del sistema financiero, con la finalidad de que sean capaces de tomar decisiones de provecho.

## **1.6. LIMITACIONES**

La principal limitante fue la escasa información sobre los diferentes mercados de abastos del distrito de San Sebastián.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEORICO**

### **2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

Según Yambay (2020) en su tesis titulada “Educación Financiera y Nivel de Endeudamiento en la Ciudad de Riobamba, Periodo 2019, tuvo como objetivo determinar los principales factores que se daban en ambas variables, el método que se utilizó fue el deductivo, de tipo descriptivo correlacional y la población estuvo conformada por 151 barrios para los cuales se preparó 383 encuestas, es decir la técnica fue el cuestionario y el instrumento la encuesta, tras el análisis se concluyó que:

La mayoría de los pobladores de Riobamba poseían una cultura financiera aceptable con un 48.04%, seguido por las personas que tenían una excelente cultura financiera con el 27.68% y con el 24.28% las personas con una cultura financiera baja, asimismo las personas que saben ahorrar son el 57.44% mientras al resto no le importa este aspecto, por otro lado, las personas que pensaban en la posibilidad de retorno de los préstamos son la mayoría, en comparación de las personas que no toman en cuenta este aspecto, asimismo conocían cuál es el monto total que tenían que pagar y la tasa de interés aplicado. Los motivos que los impulsaba es la compra de una casa o iniciar un negocio.

Por el lado del nivel de endeudamiento, se comprobó que las personas que tienen un nivel de endeudamiento excesivo son más del 85%, seguido por las que tienen un nivel riesgoso y finalmente los que tienen un nivel sano de endeudamiento. Finalmente, se concluye que las dos variables se relacionan

negativamente, es decir, mientras las personas posean un nivel de educación financiera baja, entonces el nivel de endeudamiento será mayor.

Asimismo, según Guacapiña (2021) en su tesis titulada “Análisis de la Educación Financiera en la toma de decisiones de Endeudamiento en los hogares del Cantón Mejía”, tuvo como objetivo determinar la importancia de contar con conocimientos de educación financiera en la eficiente toma de decisiones de endeudamiento. La investigación fue de enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo, explicativo, la población estuvo conformada por todas las familias de Cantón Mejía, de las cuales de manera probabilística se seleccionó a 384 familias como muestra, para la recolección de datos se utilizó como técnica a la encuesta y la observación, tras ello se concluyó lo siguiente:

Se concluyó que la educación financiera es un factor muy importante para tomar decisiones correctas, asimismo se puso en evidencia la falta de interés de las personas por conocer aspectos financieros, lo que limita el desarrollo personal, familiar y consiguientemente la del país, así se refleja que las personas que poseen un conocimiento financiero medio son la mayoría con un 50% seguido por las personas que poseen un conocimiento bajo que son el 40%, estos últimos no poseen la capacidad de ahorrar, hacer un presupuesto, investigar buenas alternativas de préstamos y mucho menos participar en capacitaciones respecto a estos temas, lo que lleva a la creación de problemas futuros tales como el sobreendeudamiento.

Con respecto al nivel de endeudamiento, las personas de cantón Mejía poseían un nivel medio alto, debido a que la mayoría de ellos, tienen un préstamo a las cuales tiene que hacer frente, de la misma forma se evidenció que poseían

conocimientos básicos sobre finanzas, pero no las administran correctamente, pues utilizan ese dinero para amortizar otros préstamos, comprar bienes o para cubrir emergencias, y los factores que afectan al nivel de endeudamiento son el conocimiento sobre las finanzas, el deseo de adquirir un bien inmueble y abrir un negocio, asimismo se mencionó que una parte de los participantes indicaron que les gustaría conocer temas financieros con la finalidad de administrar mejor su dinero e incrementar su utilidad; sin embargo, no conocen que instituciones o programas existen para dicho fin. En resumen, se acepta la hipótesis alterna, debido a que la relación entre la educación financiera y nivel de endeudamiento es inversa y a los diferentes factores que influyen en la solicitud de un crédito.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

Según Asenjo (2020) en su tesis titulada “Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo”, tuvo como objetivo determinar la relación entre ambas variables. La investigación fue de tipo aplicada, de diseño no experimental; descriptivo, correlacional, explicativa y cuantitativa, la población estuvo conformada por 100 comerciantes, los mismos que integraron la muestra, para el análisis de datos se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario, tras ello se concluyó que:

Las dimensiones de cultura financiera presentan un nivel altamente significativo en relación con el endeudamiento. Por lo que existe relación altamente significativa entre crédito y endeudamiento, entre ahorro y endeudamiento y finalmente entre la inversión y endeudamiento.

Resultados similares se obtuvo en el trabajo presentado por Ríos et al. (2020) titulada “La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento

por créditos individuales en clientes de la empresa compartamos financiera Pucallpa, 2020”, tuvo como objetivo principal determinar la relación entre las dos variables de estudio. La metodología utilizada fue descriptiva, correlacional, de diseño, no experimental, la población estuvo compuesta por 120 clientes y la muestra fue la misma, las técnicas e instrumentos utilizados fueron la encuesta como técnica y el cuestionario como instrumento, asimismo se utilizó herramientas informáticas para el procesamiento de la información.

La cultura financiera de los clientes de la entidad compartamos financiera Pucallpa fue alto, con un porcentaje del 75%, seguido del medio con el 18%, de la misma forma el nivel de endeudamiento fue alto con 76.7%, seguido del nivel medio con un 15%, asimismo la relación entre ambas variables se dio de manera significativa débil. En lo que respecta a las dimensiones, crédito, ahorro, presupuesto e interés esta tuvo los mismos resultados generales.

Un caso particular se describe el trabajo presentado por Ochochoque & Vargas (2020) titulada “Cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera”, tuvo por objetivo determinar la relación entre ambas variables, así como visibilizar la capacidad de ahorro que poseían. La metodología utilizada fue correlacional de diseño no experimental, asimismo las técnicas utilizadas fueron la encuesta y el instrumento el cuestionario, este último conformado por 14 preguntas divididas entre las dos variables y aplicado a 15 participantes miembros de la población y la muestra.

Como conclusiones se obtuvo que existe una relación positiva moderada entre las dos variables, con un resultado de 0.59, asimismo se indica que,

aunque los trabajadores de la entidad poseen alta cultura financiera, no fue causal para que no se endeuden, por el contrario, sobrepasaron su capacidad de pago, resultado inesperado, pues son profesionales del área y se esperó que tuvieran un mejor manejo de estos temas, Añadido a ello, se determinó que la cultura financiera no se relaciona con el ahorro, pues los colaboradores, al no poder hacer frente a sus obligaciones de pago, mucho menos pueden ahorrar, entonces no poseen capacidad de ahorro.

Del mismo modo, para Pedrera (2021) en su tesis titulada “Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en una Cooperativa de Vivienda”, tuvo como objetivo principal determinar si la educación financiera se relaciona con el alto nivel de endeudamiento de los socios. En cuanto al aspecto metodológico la investigación fue de tipo descriptiva, correlacional, de diseño no experimental transversal, la población estuvo conformada por 1093 socios, de los cuales 273 integraron la muestra, tomando en consideración los parámetros de inclusión y exclusión, para obtener información de los mismos se utilizó como técnica a la encuesta y como instrumento el cuestionario, finalmente se concluyó que:

El endeudamiento social de los socios encuestados se encuentra entre un nivel alto y muy alto, a su vez su educación financiera es baja y muy baja, debido a que los socios no realizan un presupuesto de sus ingresos y no conocen el límite de su gasto mensual en la economía de su hogar. Por otro lado, respecto al endeudamiento personal, los socios tienen un nivel medio y bajo, mientras que su educación financiera se encuentra entre un nivel bajo y muy bajo; ya que los socios no distinguen el concepto de educación financiera, no conocen los

términos: gastos, inversión, activos, pasivos y/o patrimonio y no tienen un control de sus gastos e ingresos (falta de elaboración de presupuesto), no analizan aspectos financieros para tomar decisiones bien fundamentadas en su economía. Respecto al endeudamiento económico de los socios, este se encuentra entre un nivel medio y alto, porque la mayoría de los socios, son los únicos que cubren los gastos de su hogar; obteniendo así una educación financiera baja y muy baja, puesto que hay socios que no ahorran su dinero extra, otros no realizan inversiones con sus ingresos ni planifican sus gastos, es así que se concluye que las variables de este estudio no se relacionan.

Del mismo modo Angulo (2020) en su tesis titulada “Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao para obtener el grado académico de Maestro en Administración de Negocios en la Escuela de Posgrado, tuvo como objetivo determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los socios de la cooperativa agraria Allima Cacao y se concluyó que:

La variable del endeudamiento se ve influenciada por la cultura financiera en un 40.8%, por lo que se afirma que la relación entre la cultura financiera y el endeudamiento en los constructos estudiados en los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao es positiva moderada. Asimismo, respecto al Nivel de cultura financiera de los socios de la cooperativa, los resultados fueron que más de la mitad de los productores (56%) tienen un conocimiento medio de cultura financiera, menos de la mitad de los productores (43%) tienen un conocimiento bajo de cultura financiera y solo el 1% de los productores tiene un conocimiento alto de cultura financiera. Con respecto al nivel de endeudamiento en los

productores de allima cacao, la mayoría de los productores (66%) tiene un nivel bajo de endeudamiento, el 26% de los productores se ubio en una escala media de endeudamiento y solo el 8% de los productores está situada en una escala alta endeudamiento.

### **2.1.3. Antecedentes locales**

Asimismo, Zúñiga (2019) en su tesis titulada “Nivel de Cultura Financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón del distrito de San Jerónimo”, tuvo como objetivo determinar el nivel de cultura financiera de esta población, el estudio fue de tipo básico, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de alcance descriptivo y la población estuvo conformada por 990 personas, de las cuales 277 fueron integrantes de la muestra y utilizaron la técnica de la encuesta y el instrumento el cuestionario para la recolección de data, finalmente se concluyó que:

El nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón es variada, presentándose tres niveles; alto, regular y bajo. Más de la mitad de los encuestados (64%) presenta un nivel regular de cultura financiera, menos de la mitad de los encuestados (33%) presenta un nivel alto de cultura financiera y solo el 3% de encuestados presenta un nivel bajo de cultura financiera, con respecto al conocimiento financiero en los comerciantes se presenta en tres niveles de conocimiento, alto, regular y malo, pues el 49% de los comerciantes posee un nivel Regular de conocimiento financiero, el 28% posee un nivel bajo de conocimiento financiero y el 23% posee un nivel alto de conocimiento financiero, en cuanto a la Actitud Financiera en los comerciantes

del Mercado Vinocanchón del distrito de San Jerónimo se presenta en dos niveles; positivo y negativo. La mayoría de los comerciantes (70%) demuestran actitudes o tendencias favorables para realizar acciones a favor de sus finanzas, así como la posibilidad de ahorrar y/o preocuparse por su futuro económico, y el 30% de encuestados manifiestan actitudes o tendencias que no favorecen su bienestar económico como el hecho de preferir gastar en vez de ahorrar o vivir el presente sin preocuparse por el futuro.

Asimismo, en la investigación de Cárdenas & Tejeira (2022), denominado cultura financiera de empresarios del centro comercial Confraternidad del distrito de Wánchaq, 2020, tuvo como objetivo central determinar cómo es la cultura financiera de dichos comerciantes, para lo cual se llevó a cabo un trabajo de tipo básico, de enfoque cuantitativo y alcance descriptivo, la población fue de 310 personas y 174 la muestra, de la misma forma la encuesta y cuestionario fueron utilizadas como técnica e instrumento respectivamente. De dicho trabajo se obtuvo las siguientes conclusiones.

Los resultados obtenidos son poco favorables, pues un poco más del 96% de los trabajadores poseen una cultura financiera débil, y para el resto regular, lo que significa que no ponen en práctica los conocimientos que poseen acerca de finanzas, asimismo la mitad de estos trabajadores tienen una intención débil de inversión y la otra mitad regular, situación negativa, pues es necesario esta acción para encaminar el negocio, además un poco más del 66% tiene intención regular de financiamiento, lo que significa que están dispuestos a trabajar con el sistema financiero, claro está buscando financiarse con el menor costo, y del

33% fue débil; por otro lado, el 98% no tiene entendimiento ni práctica la distribución de utilidades por lo que este aspecto fue débil, esto debido a que la mayoría de sus ingresos son absorbidas por los préstamos.

## **2.2. MARCO LEGAL**

- a. En los artículos 6° y 13° de la Constitución Política del Perú, el estado determina que la finalidad de la educación es el desarrollo integral de la persona humana, por lo cual asegura los programas de educación, acceso a la información adecuada y el acceso a los medios, asimismo garantiza la libertad de enseñanza (Constitución Política del Perú, 1993).
- b. Mediante el DS Nro. 191-2015 se aprueba la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) el cual es un instrumento de política de estado, cuyo fin es proponer el acceso y uso responsable de los servicios financieros integrales, para que sean confiables, eficientes, innovadores y adecuados a las necesidades de los diversos sectores de la población (DS Nro. 191-2015, 2015).
- c. Las empresas que realizan actividades financieras y de seguros están normadas y supervisadas por la Ley General del Sistema Financiero y Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguro - ley Nro. 26702. En su artículo Nro. 144, la normativa señala que, las personas que efectúan sus depósitos en entidades financieras autorizados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, están protegidas

mediante el Fondo de Seguro de Depósito, que se encarga de pagar un seguro equivalente al importe de su depósito más su interés a los depositantes. Por otro lado, en su artículo Nro. 221°, la normativa muestra la relación de todas las operaciones y servicios que las empresas del sistema financiero pueden efectuar, tales como recibir los depósitos del público, otorgar préstamos directos, préstamos de consumo, préstamo a pequeñas y microempresas, conceder préstamos hipotecarios y prendarios, entre otros. Finalmente, en su artículo Nro. 222, la normativa exige que la entidad financiera debe tomar en cuenta los flujos de caja, los ingresos, la situación financiera y otros factores del deudor para poder otorgar un préstamo, esto con la finalidad de determinar su capacidad de pago (Ley Nro. 26702, 1996).

## **2.3. BASES TEÓRICAS**

### **2.3.1. Cultura Financiera**

La cultura financiera se define como el conjunto de habilidades, conocimientos, actitudes y prácticas que están presentes día a día para lograr una correcta administración de los recursos financieros que tenemos y los gastos financieros que realizamos, así como un adecuado manejo de los productos y servicios financieros para tener una mejor calidad de vida (Sánchez, 2014).

Para Salamea & Álvarez (2020), la cultura financiera es un medio indispensable para administrar y controlar las finanzas, por esta razón toda persona debe de tener conocimiento al respecto y para lograrlo es necesario

tener dominio teórico y práctico de conceptos sobre productos financieros, dinero, ahorro, inversión, financiamiento, presupuesto, crédito, etc., Asimismo se debe tener control de comportamientos y habilidades, todo con el fin de tomar decisiones efectivas y bien fundamentadas con relación a la gestión del dinero, por ejemplo decidir cuánto ahorrar, donde y cuando invertir, como financiarse y como distribuir los recursos financieros. Así pues, si no se tuviera un buen nivel de cultura financiera, se tomaría decisiones no tan efectivas que generarían un impacto negativo (pérdida de dinero y tiempo) en lo personal, familiar o empresarial.

Para Arenas (2019), cultura financiera es la consecuencia y/o aplicación práctica de la educación financiera, debido a que no se puede tener cultura financiera sin haber tenido con anterioridad una adecuada educación financiera; además es de carácter permanente, ya que en la vida diaria se aplica conocimientos sobre los ingresos, ahorros, inversiones, préstamos etc. para la toma de decisiones financieras bien fundamentadas; por tanto, tener cultura financiera es tener responsabilidad financiera en cuanto al acceso a alternativas de financiación, inversión, control de gastos, seguros (salud, vida) y de provisionalidad (jubilación) para el beneficio personal y familiar.

Es importante resaltar que la cultura financiera está estrechamente vinculada a la educación financiera, ya que a un mayor nivel de educación financiera habrá un mayor grado de cultura financiera. La educación financiera se obtiene mediante la revisión bibliográfica de libros, preparación en la universidad, conferencias, capacitaciones, talleres, etc. sobre el uso y

funcionamiento del dinero, mientras que la cultura financiera es la consecución de la educación financiera, más las habilidades y comportamientos necesarias para ponerlas en práctica (Salamea & Álvarez, 2020).

De las definiciones descritas anteriormente, se resume que la cultura financiera es la correcta administración de las finanzas y la toma de decisiones de inversión, financiamiento, ahorro, distribución de ingresos, planificación del presupuesto, etc., por otro lado, para obtener un alto nivel de cultura financiera es necesario tener educación financiera y habilidades y/o actitudes para ponerlas en práctica.

#### **2.3.1.1. Importancia de la cultura financiera**

Muchas veces escuchamos decir, no me alcanza el dinero, tengo deudas que pagar, o a veces llegamos a fin de mes con 0.00 soles, esperando a recibir el pago mensual por la profesión o actividad que desarrollamos, entonces a que se debe todos estos problemas financieros; justamente es por la carencia de cultura financiera.

Para Arenas (2019), una persona, o aún más, una población con una escasa cultura financiera, puede tomar malas decisiones que a futuro generan impactos negativos, además de que pierde muchas oportunidades de rentabilidad y crecimiento en el país; por otro lado, quienes poseen una buena cultura financiera aprovechan las oportunidades, evitan el sobreendeudamiento y cualquier otro tipo de riesgos, toman decisiones financieras bien fundamentadas, buscan diferentes formas de financiamiento, llevan control de sus ingresos y gastos, y se proyectan mejor en sus inversiones y ahorros.

Al tener mayor conocimiento sobre las finanzas, las personas controlarán los riesgos de las inversiones y optimizarán el rendimiento de los mismos, y al mismo tiempo evitarán los endeudamientos excesivos. Adicionalmente, los usuarios tendrán más facilidad de acceder a información sobre productos y servicios financieros, lo cual ayudara al buen manejo del presupuesto personal, familiar y empresarial, Así mismo, al acceder a esta información tendrán la capacidad de adquirir dichos productos que permite el incremento de la competitividad e innovación en el sistema financiero. Por otro lado, la cultura financiera contribuye al crecimiento económico personal, ya que, gracias a la correcta administración de las finanzas, es posible que los usuarios puedan obtener rendimientos mayores, mientras que las personas que no tienen el conocimiento teórico, ni las habilidades necesarias, generalmente toman decisiones equivocadas que a futuro provocan un impacto negativo en sus vidas, además que pierden oportunidades (Salamea & Álvarez, 2020).

A partir de todas las definiciones descritas anteriormente, se puede resumir que la importancia de la cultura financiera radica en dos aspectos: En primer lugar, está la contribución al país, mediante la demanda de productos y servicios financieros, generando así el incremento de la competitividad e innovación en el sistema financiero y como consecuencia el crecimiento económico; y en segundo lugar, está la contribución personal, por ejemplo, permite evitar el sobreendeudamiento, minimizar los riesgos al invertir y optimizar los rendimientos, buscar diferentes formas de financiamiento y de

inversión, un buen manejo del presupuesto, tomar decisiones efectivas, el crecimiento económico personal, etc.

### **2.3.1.2. Dimensiones que comprende la cultura financiera**

La cultura financiera conceptualizada como la aplicación práctica de los conocimientos relacionados a las finanzas posee cuatro elementos importantes que de acuerdo a Sánchez (2014) son el presupuesto, el ahorro, la inversión y la línea de crédito.

- a. **Línea de crédito:** es un convenio entre un banco y un prestatario, en el cual el primero brinda al segundo la facilidad de otorgarle efectivo durante un cierto tiempo con la finalidad de que este sea devuelto con el interés correspondiente, asimismo este tipo de crédito es concedido en su mayoría como capital de trabajo constante (Toala, et al., 1999)

Las ventajas y desventajas de la línea de crédito según Martínez (2023), son los siguientes.

- **Ventajas**

- ✓ Disponibilidad de fondos inmediatos y constantes
- ✓ Buena opción de financiamiento para personas y empresas con movimientos constantes
- ✓ Diversidad de uso
- ✓ No es necesario realizar una nueva solicitud para acceder a más crédito

- **Desventajas**

- ✓ Si no se realiza una buena gestión de los créditos puede generar efectos bastante perjudiciales
- ✓ No se brinda el crédito sino se cuenta con solvencia económica
- ✓ Las tasas de interés son muy altas

b. **Presupuesto:** El presupuesto es una estimación anticipada de todo los ingresos y gastos, que una persona o entidad generaría en un determinado periodo de tiempo, cabe resaltar que la elaboración de un presupuesto permite priorizar los gastos, evitar quedarse sin liquidez al final de un periodo de tiempo, ahorrar una cierta cantidad de dinero, el logro de objetivos planteados, etc. Por tanto, Presupuesto es una herramienta de planificación porque se estima los ingresos a percibir y la mejor forma de asignarlos. Además, se muestran en términos cuantitativos las actividades que en el futuro se realizaran en una empresa, con la finalidad de utilizar de una manera más productiva sus recursos y así alcanzar las metas planteadas inicialmente, es por ello que también se le conoce como un plan de acción encaminado al cumplimiento de una meta, la cual debe expresarse en términos financieros y cumplirse en un periodo de tiempo determinado (García, 2020).

Para Rodríguez & Sergueyevna (2019) presupuesto es un plan sobre lo que se espera suceda con los ingresos y egresos durante un cierto período de tiempo, para alcanzar una meta determinada.

La importancia en la elaboración del presupuesto radica en el cuidado y control de la situación financiera, es decir permite ahorrar, tener un control de los gastos, evita quedarse sin recursos financieros al final de un determinado periodo, etc (Figuroa, 2009).

- c. **Ahorro:** El ahorro es el porcentaje del total de ingreso de un periodo, que no se destina al gasto, sino que se guarda para necesidades futuras como emergencias o para invertirlo y generar ganancias. Muchas personas no logran ahorrar, debido a que tienen la costumbre de pensar, que se ahorra al final de todos los gastos realizados, mientras que es todo lo contrario. Por tal motivo se recomienda que se ahorre una vez recibido el pago y tener en mente que el ahorro es el primer monto que se tiene que aminorar del pago (Bruzzone & Mundi, 2006)

Asimismo, se define el ahorro, como la forma como las personas administran su dinero, como distribuyen sus recursos económicos y guardan una cierta parte (Salamea & Álvarez, 2020)

De igual manera, Rojas (2018) en su libro de finanzas personales define al ahorro como aquella porción del ingreso de un periodo que no se destina a consumo inmediato, sino que se reserva con el fin de destinarlo a consumo futuro (emergencias, inversiones, etc.)

Otro concepto dice que “el ahorro es un sacrificio en el consumo presente” (Rodríguez & Sergueyevna, 2019), partimos de ello y afirmamos que no hay excusa para decir, que los ingresos que percibo a fin del periodo no cubren las necesidades que tengo, o que con las justas las cubren, y que, por lo tanto no puedo ahorrar ¿qué voy a ahorrar, si no me queda nada a

fin de periodo?, entonces el ahorrar es dejar de consumir hoy, hacer ese sacrificio para que a futuro esa cantidad que iba a ser un gasto, se convierta en un ahorro.

A modo de resumen, Ahorro es guardar una parte de los recursos económicos obtenidos durante un periodo, y destinarlo a un gasto o inversión en el futuro. Por tanto, el primer paso para empezar a invertir y obtener rendimientos, sería tener una buena cultura del ahorro, sacrificar el consumo de hoy, para que a futuro ello se convierta en un ahorro.

Nos apoyamos en la afirmación de Rojas (2018), quien define que existen dos tipos de ahorro, estas son el formal y el informal, que a continuación de define:

**Tabla 1***Tipos de ahorro*

Tipos	Ahorro formal	Ahorro informal
<b>Concepto</b>	Es cuando el dinero ahorrado, se guarda en una entidad financiera debidamente vigilada, controlada y supervisada por un organismo técnico del estado, el cual garantiza la seguridad de nuestros ahorros.	El dinero ahorrado se guarda en la casa (en efectivo o en especies como oro, joyas, animales o propiedades), en grupos solidarios, de autoayuda, bancas comunales, o en otras entidades no vigiladas.
<b>Beneficios</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Genera rendimientos</li> <li>• Permite tener un buen historial crediticio que se toma en cuenta al obtener un crédito</li> <li>• Está seguro bajo la custodia de una entidad regulada</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Fomenta la disciplina y el apoyo entre los miembros de los grupos de autoayuda o bancos comunales</li> <li>• Es de fácil acceso y se dispone en cualquier momento</li> </ul>
<b>Desventajas</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se te cobran comisiones e intereses, sea por la apertura de una cuenta de ahorros, por guardar el dinero, etc.</li> <li>• No se puede disponer del dinero en el momento que uno desee</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No aporta en el historial crediticio</li> <li>• Por la inflación, el dinero pierde su poder adquisitivo</li> <li>• Existe riesgo de perder el dinero ahorrado</li> <li>• No genera rendimientos</li> <li>• Se gasta con mucha facilidad</li> </ul>

**Nota:** Elaboración propia en función a la teoría de (Rojas, 2018)

- d. **Inversión:** De acuerdo al BBVA (2017), la inversión es el acto de posponer el rendimiento inmediato del dinero con la finalidad de tener un beneficio a futuro. Viene a ser una parte limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, con la expectativa de que este se incremente, por lo cual se asume los riesgos correspondientes. El proceso de inversión consta de cinco elementos, el sujeto o inversor, el activo financiero. La

renuncia al beneficio inmediato, el activo en el que se invierte y la promesa de recompensa a futuro.

La inversión es la cantidad de dinero que se dispone a cuenta de terceros, con la finalidad de que este se incremente con el tiempo, de esta manera obtener ganancias a futuro, según los autores Gitman y Hoehnk (2009) definen que una inversión es esencialmente cualquier instrumento de inversión en el que se depositan fondos con la expectativa de que genere ingresos positivos, conserve o aumente su valor.

Asimismo, se puede definir como el uso de una cierta cantidad de dinero a fin de duplicar o triplicarlo realizando acciones variadas, como es el caso de comercio, a la cual se dedican una gran parte de la población, por lo tanto, es necesario que se conozca el tipo de inversión que se realiza y el retorno esperado.

A partir de las definiciones de los diferentes autores, a modo de resumen se puede concluir que la inversión es la cantidad de dinero que se entrega a terceros con la finalidad de obtener un rendimiento a futuro.

Según los autores Gitman & Joehnk (2009) se distinguen varios tipos de inversiones de acuerdo a los factores que a continuación se detallan:

- ✓ **Títulos y propiedad.** - Las inversiones en título consisten en la compra de acciones y bonos que dan derecho legal a adquirir o vender una participación en la propiedad. Mientras que las de propiedad consisten en la compra de bienes raíces (terreno, edificios) y en propiedad personal tangible (oro, obras de arte, antigüedades, otros artículos de inversión).

- ✓ **Directa e indirecta.** - Las inversiones directas son cuando el inversionista adquiere de forma directa un derecho sobre un título o propiedad. Mientras que la indirecta es la inversión en un grupo de títulos o propiedades, se invierte de manera indirecta al adquirir un interés en un grupo de títulos o propiedades administrados profesionalmente.
- ✓ **Deuda y Patrimonio neto.** - Las Inversiones en deuda consiste en el préstamo de dinero a cambio de recibir ingresos por intereses y el reembolso prometido del préstamo en una fecha futura específica. Mientras que el patrimonio neto consiste en la participación continua en la propiedad de una empresa o posesión, y la forma más conocida de invertir es mediante las acciones corrientes.
- ✓ **Bajo riesgo y alto riesgo.** - Las inversiones de bajo riesgo son seguras, con un rendimiento positivo, pero bajo. Mientras que las de alto riesgo son las que no son seguras, tienen una especulación de rendimiento alta, pero sus niveles de rendimiento son inciertos.
- ✓ **Corto plazo y largo plazo.** - Las inversiones a corto plazo son las que vencen generalmente en un año. Mientras que las de largo plazo son las que tienen vencimiento mayor a un año o no tienen vencimiento.
- ✓ **Internas y extranjeras.** - Las internas son las inversiones en empresas con sede nacional. Mientras que las extranjeras son inversiones en empresas con sede extranjera.

Asimismo, de acuerdo a la Encuesta Industrial de Empresas (2015) existen dos tipos de inversiones en función a la naturaleza de los bienes adquiridos tales como:

- ✓ Inversión en activos materiales: Se refiere a las inversiones por adquisiciones, mejoras, y producción propia. Tales como las inversiones en terrenos, bienes naturales, construcciones, instalaciones técnicas, maquinaria, utillaje, elementos de transporte, entre otros activos materiales.
- ✓ Inversión en activos intangibles: Son las inversiones en aplicaciones informáticas, patentes, marcas, licencias, concesiones, etc.

### **2.3.2. Endeudamiento**

Asimismo, el endeudamiento se define como, el conjunto de obligaciones de pago que contrae una persona o empresa con terceros (personas o empresas); que al mismo tiempo permite disponer de algo que no se posee de manera inmediata, el cual se compromete en devolver en un determinado periodo de tiempo y de acuerdo a las condiciones establecidas al adquirir la deuda. Las obligaciones de pago se resumen en el uso de créditos, préstamos, hipotecas, pagarés, etc, (Tarazona, 2018).

Son las obligaciones que tiene un individuo o empresa con personas o instituciones que otorgan un préstamo, bajo la condición que este retribuya la cantidad solicitada más los intereses (Gran enciclopedia de Economía, 2019)

De lo expuesto en líneas anteriores, se puede concluir que el endeudamiento es una obligación de pago con terceros, que generalmente son

instituciones o personas que otorgan un préstamo; esta obligación de pago se realiza de acuerdo a las condiciones establecidas al contraer la deuda (tiempo e interés). Además, se infiere que endeudarse no es malo, lo malo está cuando una persona sobrepasa su capacidad de pago e incumple con su compromiso de pago, lo que genera un sobreendeudamiento excesivo.

#### **2.3.2.1. Nivel de endeudamiento**

Es importante y fundamental considerar el nivel de endeudamiento en todos los casos en que se pretenda contraer una deuda, por lo cual el primer paso es definir la proporción de las fuentes de financiamiento entre internos y externos, el cual dependerá de las expectativas de la rentabilidad por parte de los socios y la tasa de interés del acreedor. Para lo cual se pone de ejemplo una empresa “Hotel Cusco”, que posee un proyecto a ejecutar, el cual consiste en la compra de artículos de cocina para implementar un restaurante en la misma empresa. Existe tres formas de financiarse, de forma externa (terceros), Interna (recursos propios) y mixta (interno y externo). Por tanto, el segundo paso es hacer los cálculos correspondientes, realizar un estudio y análisis dimensional en el que se consideren tanto el riesgo que se debe asumir con el acreedor como el costo financiero, teniendo en cuenta la rentabilidad de los aportes sociales (Ortega Macias, et al., 2020).

#### **2.3.2.2. Capacidad de endeudamiento**

La capacidad de endeudamiento es el monto máximo por el que una persona o empresa puede endeudarse sin tener problemas financieros (sobreendeudamiento); por ello es un análisis adicional y complementario al nivel

de endeudamiento, en el que se evalúa si la empresa o la persona, puede o no comprometerse con nuevas obligaciones financieras; a diferencia del nivel de endeudamiento que netamente se basa en las expectativas de los socios. Asimismo, expertos en la materia consideran que el límite de la capacidad de endeudamiento es entre el 35% a un 40% de los ingresos netos mensuales; una forma fácil de calcular los ingresos netos mensuales, es deducir los gastos totales del mes (gastos fijos y variables) a los ingresos totales percibidos por diferentes fuentes (Bryan, 2016).

### **2.3.2.3. Dimensiones del nivel de endeudamiento**

#### **a. Estructura Financiera**

Para los autores Jiménez & Palacín (2005) la estructura financiera se define como la combinación de recursos propios (patrimonio) y ajenos (pasivos) utilizados por las empresas para financiar sus inversiones (activo). Considerando que los recursos propios son el patrimonio de la empresa compuesta por las ganancias no distribuidas y los aportes de accionistas o terceros sin exigencia de devolución; mientras que los recursos ajenos son las obligaciones de pago con terceros, en términos contables están compuestos por los pasivos, sean estos a corto plazo (vencimiento de pago menor a 12 meses) o largo plazo (vencimiento de pago más de un año).

De la misma forma, los autores Contreras & Díaz (2015) consideran que la estructura financiera se fundamenta en la captación de recursos económicos a través del financiamiento interno (patrimonio neto) o externo (pasivos y/o

deudas) de la empresa, en contrapartida con los activos, por ende, tiene su origen en la partida doble.

Asimismo, para el autor Vargas (2020) “la estructura financiera es el mismo Estado de Situación Financiera reestructurado, para los fines del análisis financiero, es decir para uso de la empresa”. (Pág. 23)

Entonces, conociendo que existen dos formas de financiamiento, ¿cuál sería la mejor forma de financiarse y en qué casos sería necesario utilizar el financiamiento externo?, para responder esta pregunta, nos apoyamos en el argumento de Moreira & Rodríguez (2006) que según la teoría estática donde se sigue una escala de jerarquías para buscar la financiación; una entidad en busca financiamiento en primer lugar preferirá y/o tendrá que financiarse con recursos propios si es que estuviese disponible, y solo si fuese sumamente necesario, se recurrirá al financiamiento externo, dentro de esta forma se debe tomar en cuenta como última opción el financiarse con la emisión de acciones.

En líneas generales, se concluye que el estado de situación financiera, compuesto por el lado izquierdo por los activos y por el lado derecho por el pasivo y el patrimonio; es conocida con fines de análisis como la estructura financiera. Es necesario resaltar que, por la partida doble, el monto total del activo siempre será igual al monto del pasivo más el patrimonio, además existe una relación de dependencia entre estas dos partes, debido a que no puede existir inversión, sino que existe financiamiento. Asimismo, al momento de financiarse se debe considerar financiarse primero con recursos propios, y solo si fuese necesario con los recursos externos (pasivos).

### b. Nivel socioeconómico

Según argumento de Vera & Vera (2013) el nivel socioeconómico se refiere a la posición social en la que se encuentra una persona, esto dependerá de diferentes factores como la educación, sexo, ingresos, etc. Esta condición varía de acuerdo al desarrollo de cada país, ciudad y de la persona misma.

### c. Préstamos

Un préstamo es la transacción entre el banco y una persona o empresa, dicha transacción consiste en la entrega de una cantidad determinada de dinero por parte de la entidad financiera a la persona o empresa para realizar compras o invertir. Dicho procedimiento se lleva a cabo con un contrato donde la entidad financiera facilita el dinero y la otra parte se compromete a pagar dicha deuda, incluyendo los intereses (costo del préstamo) de acuerdo al tiempo acordado (Vicente, 2011)

Según argumentos de Laso (2016) en general existen dos modalidades, los préstamos personales y préstamos hipotecarios que se definen en el siguiente apartado:

- ✓ **Préstamos personales.** - Es una forma de financiación donde la entidad financiera o terceros disponen una determinada cantidad de dinero a las personas, y esta última se compromete a pagar, incluyendo los intereses en las fechas correspondientes. La característica principal de este tipo de préstamo es que el dinero a facilitar son montos pequeños, debido a que están destinadas a la compra de bienes y servicios. Además, tienen un interés más elevado en comparación de un préstamo hipotecario, debido

a que este tipo de préstamos no exige garantías hipotecarias, solo garantías personales que suelen ser más riesgosas. (Tarazona, 2018).

Según Ortiz (2013) el término préstamo personal se le atribuye por el tipo de garantía exigida por parte de la entidad financiera para asegurar su posterior cobro. Este tipo de garantía es netamente personal, es decir sin entregar ningún bien.

Este tipo de préstamos está dirigido a personas que no pueden ofrecer ninguna garantía hipotecaria, sin embargo, el procedimiento de este tipo de préstamo suele ser más rápido que un préstamo hipotecario, pero a la vez el interés suele ser más altos (Igual, 2017).

- ✓ **Préstamos Hipotecarios.** - Es un préstamo de mediano a largo plazo donde existe un convenio en el que una entidad financiera facilita una determinada cantidad de dinero a favor de un tercero para la compra de una propiedad. La característica principal de este tipo de préstamo es que la garantía exigida por parte de la entidad financiera será la misma propiedad que el tercero quiere comprar; por tanto, la propiedad a adquirir actúa como garantía. La ventaja de este tipo de préstamo radica en que la tasa de interés (costo del préstamo) es más baja a comparación del préstamo personal y además nos permite acceder a préstamos de grandes sumas de dinero (Tarazona, 2018).

La diferencia entre el préstamo personal y el hipotecario es únicamente en el tipo de garantía. En el préstamo hipotecario, el responsable del préstamo, además de responder de manera personal, pondrá en garantía la propiedad que está comprando. Asimismo, este tipo de préstamos tiene

ventajas, el cual está en el porcentaje del interés, que es menor al préstamo personal y además permite a la persona adquirir préstamos con importes mayores (Ortiz, 2013).

Según Igual (2017) considera que la mayoría de las personas generaliza que el préstamo hipotecario solo es para la compra de una vivienda, lo cual es incorrecto, porque también se puede solicitar el préstamo para la construcción de una vivienda, etc. Una de las características de este tipo de préstamo es que generalmente las entidades financieras conceden a sus clientes como máximo hasta un 80% del valor del inmueble.

## 2.4. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

- a. **Banco:** Es un intermediario entre los depositantes (quienes le prestan dinero) y los prestatarios (a quienes les presta dinero). Lo que paga por los depósitos, y lo que cobra por los préstamos que otorga, son en ambos casos intereses (Jeanne, 2012).
- b. **Gastos:** Según la IASB (2010), los gastos son “disminuciones en los activos o incrementos en los pasivos que dan lugar a disminuciones en el patrimonio, distintos de los relacionados con distribuciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.
- c. **Ingresos:** Según la IASB (2010), los ingresos son “incrementos en los activos o disminuciones en los pasivos que dan lugar a incrementos en el patrimonio, distintos de los relacionados con aportaciones de los tenedores de derechos sobre el patrimonio.
- d. **Inversión:** Es un acto mediante el cual una persona natural o jurídica decide colocar parte de sus recursos disponibles en una actividad con el fin que le genere un rendimiento (Peñalosa & Peñalosa, 2019).
- e. **Nivel Socioeconómico:** Según argumento de Vera & Vera (2013) el nivel socioeconómico se refiere a la posición social en la que se encuentra una persona, esto dependerá de diferentes factores como la educación, sexo, ingresos, etc. Esta condición varía de acuerdo al desarrollo de cada país, ciudad y de la persona misma.
- f. **Mercado:** Es el punto físico o virtual que facilita la transacción de distintos tipos de bienes, porque en él coinciden, además de mercancías, personas que las quieren vender y aquellos que desean comprarlas (Garcia, 2014).

- g. Préstamos:** Es aquel que te permite contar con una suma de dinero de forma inmediata, ya sea para adquirir un bien o simplemente para atender alguna necesidad económica. Este recurso es otorgado por las entidades financieras previa evaluación de tu historial crediticio, capacidad de endeudamiento, entre otros requisitos que la entidad exija (SBS, 2019).
- h. Presupuesto personal:** Es la estimación anticipada de los ingresos y gastos de una familia al final de un determinado periodo (Tarazona, 2018).
- i. Rentabilidad:** El concepto de rentabilidad mide la relación entre los resultados monetarios de una actividad y los medios empleados para obtenerlos. La fórmula para poder calcularla sería:  $\text{Rentabilidad} = \text{Resultado} / \text{Inversión}$  (Duro, 2016).
- j. Sistema Financiero:** Según Calvo et al. (2014) es el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan las unidades de gasto con superávit, hacia los prestatarios o unidades de gasto con déficit
- k. Tarjeta de crédito:** Es un medio de pago emitido por una entidad financiera y tiendas por departamento, este permite al usuario tener la opción de pedir dinero prestado del emisor para poder realizar compras, pagar por productos y servicios sin la necesidad de contar dinero en efectivo, de esta manera se contrae de forma automática una deuda con la entidad emisora con el compromiso de devolver el dinero prestado más los respectivos intereses y comisiones (Tarazona, 2018).

## **CAPÍTULO III: HIPOTESIS Y VARIABLES**

### **3.1. HIPÓTESIS DE INVESTIGACIÓN**

#### **3.1.1. Hipótesis General**

Existe relación significativa y positiva entre la cultura financiera y nivel de endeudamiento en los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022.

#### **3.1.2. Hipótesis Específicas**

1. La cultura financiera de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián en el año 2022 es baja.
2. El nivel de endeudamiento de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián en el año 2022 es alto.
3. Existe relación significativa y positiva entre la dimensión línea de crédito y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022.
4. Existe relación significativa y positiva entre la dimensión presupuesto y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022.
5. Existe relación significativa y positiva entre la dimensión ahorro y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022.
6. Existe relación significativa y positiva entre la dimensión inversión y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022.

## 3.2. VARIABLES E INDICADORES

### 3.2.1. Variable independiente

Variable I: Cultura financiera

### 3.2.2. Variable dependiente

Variable II: Nivel de Endeudamiento

### 3.2.3. Operacionalización de variables

**Tabla 2**

*Operacionalización de variables*

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores
<b>V1: Cultura financiera</b>	Las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida. (Sánchez, 2014).	Línea Crédito	Tasa de interés Monto de crédito
		Presupuesto	Planificación (Ingresos y Gastos)
		Ahorro	Nivel de ingresos En casa En el banco
		Inversión	Rentabilidad
<b>Variable 2: Nivel de endeudamiento</b>	Son un conjunto de obligaciones de pago que contrae una persona o empresa con terceros, para disponer de dinero que no posee, por ello se compromete a devolverlo con intereses y en un determinado periodo de tiempo (Tarazona, 2018).	Estructura Financiera	Ratio de endeudamiento
		Nivel Socioeconómico	Nivel de ingresos  Número de préstamos
		Préstamos	Cumplimiento de plazos de pago  Tasa de interés

**Nota:** Operacionalización de variables basado en la revisión bibliográfica de los autores base.

## **CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA**

### **4.1. TIPO Y NIVEL DE INVESTIGACIÓN**

#### **4.1.1. Tipo de investigación**

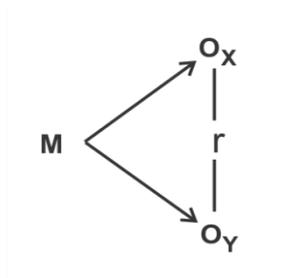
La presente investigación fue de tipo aplicada por que no solo pretendió describir a las variables de estudio, sino también, tenía como objetivo contribuir a la solución de un problema que se presenta en la sociedad, en base a los resultados obtenidos (Vara, 2012).

#### **4.1.2. Alcance de investigación**

El alcance del presente trabajo de investigación fue descriptivo correlacional, según Hernández & Mendoza (2018) es descriptivo porque el investigar solo observa y detalla las características o circunstancias del objeto o población de estudio, sin embargo, se convierte en correlación cuando se pretende conocer cuál es la relación de una variable con otra, como es el caso de este estudio, que pretendió conocer cómo se relacionaban la cultura financiera y el nivel de endeudamiento.

### **4.2. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

El diseño de investigación fue no experimental; para Hernández y Mendoza (2018) el diseño es considerado como un plan que se utiliza con la finalidad de obtener información y respuestas del contexto social donde se realiza la investigación, es decir en la investigación no se efectuó manipulación de ninguna de las variables, solo se observó objetivamente las situaciones y las condiciones de los comerciantes respecto a las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento.



**Donde:**

**m:** Muestra

**O1:** Cultura financiera

**O2:** Nivel de endeudamiento

**R:** Relacion entre cultura financiera y nivel de endeudamiento

#### **4.2.1. Método de investigación**

El método utilizado es el deductivo, porque pretendió conocer en sentido amplio de cada una de las variables hasta llegar a aspectos específicos objeto de la investigación, para ello se fundamenta en la revisión bibliográfica y documental de diferentes fuentes.

### **4.3. POBLACIÓN Y MUESTRA**

#### **4.3.1. Población**

La población de estudio está conformada por 714 socios que pertenecen a 12 mercados de abastos del distrito de San Sebastián.

**Tabla 3***Mercados de abastos del distrito de San Sebastián*

<b>N.º</b>	<b>Denominación</b>	<b>Socios</b>
1	Mercado Modelo de San Sebastián	120
2	Mercado Los Nogales	74
3	Mercado Tankarniyoc	300
4	Mercado Señor de Tetecaca	22
5	Mercado los licenciados	32
6	Mercado Santa rosa	68
7	Mercado Santa Anita	27
8	Mercado Tupac Amaru	18
9	Mercado económico	12
10	Mercado Surihuaylla	7
11	Mercado nueva esperanza	15
12	Mercado las joyas	19
<b>Total</b>		<b>714</b>

**Nota:** información recolectada de los mercados de abastos de la Municipalidad distrital de San Sebastián

#### **4.3.2. Muestra**

El tipo de muestra empleado fue de tipo probabilístico, lo que significa que los comerciantes que forman la muestra han fueron seleccionados de manera aleatoria, es decir cualquier integrante de la población tenía la posibilidad de ser seleccionado.

Por lo tanto, para definir el tamaño muestral se hizo uso de la fórmula de poblaciones finitas, debido que se conoce la cantidad total de la población, asimismo se realizó una asignación proporcional en base a la población y muestra de estudio.

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

**Donde:**

**z:** Nivel de confianza

**p:** Proporción de personas tienen las características de estudio

**q:** Proporción de personas que no tienen las características de estudio

**N:** Población

**e:** Error

**m:** Muestra

$$n = \frac{1,96^2 * 0,5 * 0,5 * 714}{0,05^2(714 - 1) + 1,96^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{0,9604 * 714}{0,0025(713) + 0,9604}$$

$$n = \frac{685.7256}{2.7429}$$

$$n = 250.0002$$

El tamaño de muestra determinada es de 250.0002 socios, redondeando se tiene a 250 socios que corresponden a 12 mercados de abastos que existe bajo el ámbito de la Municipalidad Distrital de San Sebastián.

**Tabla 4***Asignación proporcional de la muestra de estudio*

<b>N.º</b>	<b>Denominación</b>	<b>Socios</b>	<b>Porcentaje</b>
1	Mercado Modelo de San Sebastián	42	17%
2	Mercado Los Nogales	25	10%
3	Mercado Tankarniyoc	105	42%
4	Mercado Señor de Tetecaca	8	3%
5	Mercado los licenciados	11	4%
6	Mercado Santa rosa	24	10%
7	Mercado Santa Anita	10	4%
8	Mercado Tupac Amaru	6	3%
9	Mercado económico	4	2%
10	Mercado Surihuaylla	3	1%
11	Mercado nueva esperanza	5	2%
12	Mercado las joyas	7	3%
<b>Total</b>		<b>250</b>	<b>100%</b>

**Nota:** elaboración propia en función a la población y muestra de estudio

#### **4.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS**

##### **4.4.1. Técnicas**

Para la presente investigación se seleccionó a la observación y la encuesta como las técnicas más adecuadas y capaces de proporcionar información confiable y veraz. Según Hernández & Duana (2020) las técnicas de recolección de datos permiten que los investigadores obtengan información de la muestra de estudio, para lograr dicho fin es necesario establecer pasos que permitan una adecuada selección de la técnica más confiable para cada investigación, lo que depende de las características y el objetivo planteado.

#### 4.4.2. Instrumentos

Los instrumentos de recolección de datos que se utilizaron para el presente trabajo de investigación fueron la ficha de observación y el cuestionario, los que para ser confiables cumplieron tres características importantes, la validez, la confiabilidad y la objetividad (Hernández, et al., 2014).

#### 4.5. VALIDEZ Y CONFIABILIDAD DE INSTRUMENTOS.

##### 4.5.1. Validez

La validez del presente trabajo de investigación fue probada a través del juicio de dos expertos, docentes de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco, quienes dieron opinión favorable para la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, Los datos de los profesionales se mencionan a continuación.

**Tabla 5**

*Validez de instrumentos*

<b>Experto</b>	<b>Especialidad</b>	<b>Resultado</b>
<b>Dr. Elías Farfán Gómez</b>	Doctor en educación	Aplicable
<b>Mg. Atilio Vargas Elguera</b>	Magister en contabilidad	Aplicable

##### 4.5.2. Confiabilidad

La confiabilidad según Hernández & Mendoza (2018), se refleja en la capacidad que tiene un instrumento de proporcionar los mismos resultados, sin importar las veces que se aplique en la misma población. En el caso de la presente investigación la confiabilidad fue probada mediante una prueba piloto a los comerciantes, posteriormente los datos recolectados fueron analizados gracias al coeficiente interno de Alpha de Cronbach.

**Tabla 6:**

*Estadística de confiabilidad de instrumentos para la variable cultura financiera*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
0,882	25

De la aplicación del coeficiente “Alfa de Cronbach”, la tabla 5 refleja que el instrumento de medición para la variable cultura financiera, basado en las 25 preguntas utilizadas para el caso, presento un resultado de 0.882, por lo tanto, el instrumento considerado fue altamente confiable, debido que su valor es superior a 0, 8

**Tabla 7:**

*Estadística de confiabilidad de instrumentos para la variable Nivel de endeudamiento*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N de elementos</b>
0,792	22

De la aplicación del coeficiente “Alfa de Cronbach”, la tabla x refleja que el instrumentó de medición para la variable nivel de endeudamiento, basado en las 22 preguntas para el caso, presentaron un resultado de 0,792, es decir mayor a 0,60 y muy cercano a 0,80, por lo tanto, la aplicación del instrumento seleccionado es confiable.

#### **4.6. PLAN DE ANÁLISIS DE DATOS**

La recolección de datos se llevó a cabo en los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, para dicho fin se preparó un cuestionario constituido y segmentado de acuerdo a las variables del trabajo de investigación, para la formulación de dicho instrumento se tomó en consideración las características de la población de estudio con la finalidad de que su aplicación sea más fácil y objetiva, ya elaborado el cuestionario se procedió a realizar el trabajo de campo en los diferentes mercados del distrito, seguidamente con la data recolectada se utilizó el programa Excel que cuenta con varias funciones de suma importancia para el ordenamiento y análisis de la información.

El siguiente paso consiste en uso de programa SPS definido como el grupo de programas estadísticos, creada con el fin de procesar datos, generar el análisis descriptivo e inferencial de pequeños y grandes volúmenes, asimismo es utilizada por la mayoría de las ciencias. El fin de este grupo de programas es que las personas sean capaces de tomar decisiones con base en los resultados obtenidos; consecuentemente, generar tablas y figuras para realizar la interpretación de los mismos. (Mendez & Cuevas, 2019). Todos los procesos mencionados anteriormente han sido llevados a cabo por las tesis con la finalidad de obtener información, procesarlas y analizarlas.

## CAPITULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 5.1. Resultados descriptivos de la variable cultura financiera en comerciantes.

**Tabla 8**

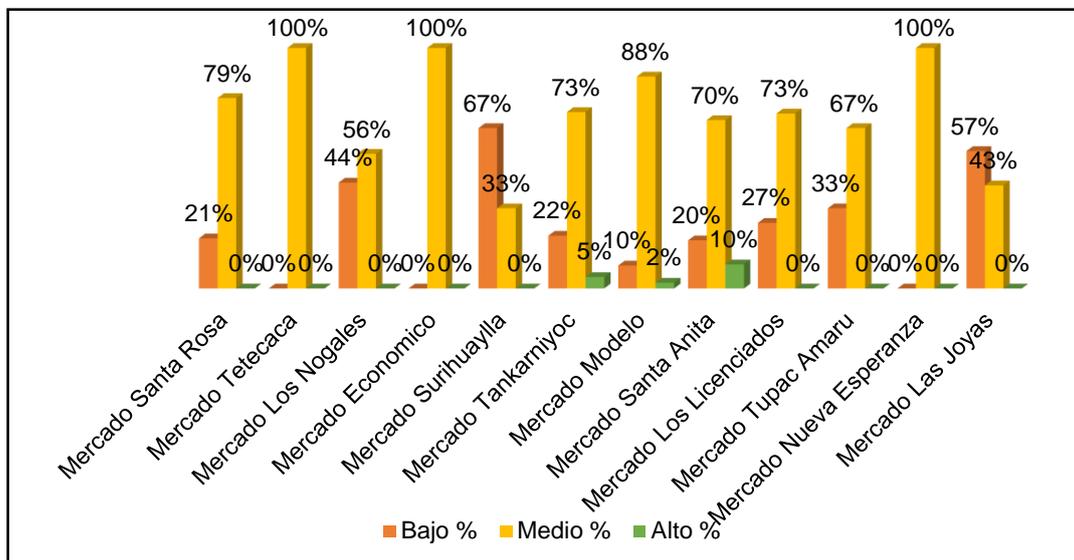
*Datos según variable cultura financiera de comerciantes por mercados*

Categorías	Bajo		Medio		Alto		Total	
Mercados	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	5	21%	19	79%	0	0%	24	10%
Mercado Tetecaca	0	0%	8	100%	0	0%	8	3%
Mercado Los Nogales	11	44%	14	56%	0	0%	25	10%
Mercado Económico	0	0%	4	100%	0	0%	4	2%
Mercado Surihuaylla	2	67%	1	33%	0	0%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	23	22%	77	73%	5	5%	105	42%
Mercado Modelo	4	10%	37	88%	1	2%	42	17%
Mercado Santa Anita	2	20%	7	70%	1	10%	10	4%
Mercado Los Licenciados	3	27%	8	73%	0	0%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	2	33%	4	67%	0	0%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	0	0%	5	100%	0	0%	5	2%
Mercado Las Joyas	4	57%	3	43%	0	0%	7	3%
Total	56	22%	187	75%	7	3%	250	100%

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 1**

*Datos según variable cultura financiera de comerciantes por mercados*



La cultura financiera de los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián en su mayoría fue medio con un 75%, esto debido a que una cantidad significativa tenía un manejo medio de conocimiento sobre ahorro con un 87%, en este mismo nivel se encontraba el manejo sobre inversión con un 85%, seguido por la dimensión presupuesto con más del 50% de comerciantes con un manejo promedio sobre este aspecto y finalmente la dimensión línea de crédito con 20% de comerciantes también con un conocimiento medio, contrario a ello, el 22% presento una cultura financiera baja, explicado por qué el 75% de los comerciantes tenía un bajo entendimiento sobre línea de crédito, este mismo caso se presentó en las dimensiones presupuesto, ahorro e inversión con un 24%, 8% y 6% respectivamente, Finalmente solo el 3% de los comerciantes tenía un manejo alto, debido a su buen entendimiento sobre presupuesto e inversión con un 22% y 8% respectivamente.

Recalcando que los mercados con una alta cultura financiera fueron el mercado Santa Anita y el mercado Modelo con 10% y 5% respectivamente, en cuanto a los mercados con resultados menos favorables fueron el mercado Surihuaylla, Las Joyas y Los Nogales con un 67%, 57% y 44% respectivamente de comerciantes con un nivel bajo de cultura financiera.

### 5.1.1. Resultados descriptivos de las dimensiones de la variable cultura financiera

**Tabla 9**

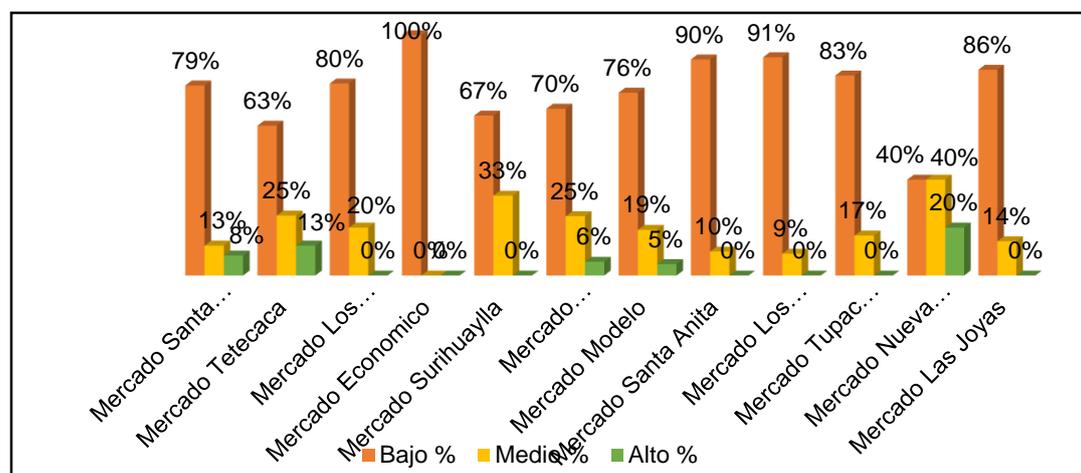
*Datos según la dimensión línea de crédito por mercados*

Categorías Mercados	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	19	79%	3	13%	2	8%	24	10%
Mercado Tetecaca	5	63%	2	25%	1	13%	8	3%
Mercado Los Nogales	20	80%	5	20%	0	0%	25	10%
Mercado Económico	4	100%	0	0%	0	0%	4	2%
Mercado Surihuaylla	2	67%	1	33%	0	0%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	73	70%	26	25%	6	6%	105	42%
Mercado Modelo	32	76%	8	19%	2	5%	42	17%
Mercado Santa Anita	9	90%	1	10%	0	0%	10	4%
Mercado Los Licenciados	10	91%	1	9%	0	0%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	5	83%	1	17%	0	0%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	2	40%	2	40%	1	20%	5	2%
Mercado Las Joyas	6	86%	1	14%	0	0%	7	3%
<b>Total</b>	<b>187</b>	<b>75%</b>	<b>51</b>	<b>20%</b>	<b>12</b>	<b>5%</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos.

**Figura 2**

*Datos según la dimensión línea de crédito por mercados*



La línea de crédito que poseen los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, según el 75% de los comerciantes fue bajo, es decir el porcentaje mayoritario desconoce que es línea de crédito, debido a que nunca nadie les ha explicado que es y en que consiste, por lo tanto, la mayoría nunca ha solicitado una línea de crédito ni conocen las ventajas ni desventajas que presenta, por lo que la mayoría no supera el importe máximo de su línea y aquellos que si manejan línea crédito nunca lo solicitan para la compra de bienes y servicios. Por otro lado, un 20% de los comerciantes poseían una línea de crédito medio que representa a los comerciantes que a veces escucharon acerca de que es línea de crédito, por lo cual a veces lo solicitan y lo realizan de vez de cuando para la compra de bienes y servicios. Asimismo, solo el 5% de comerciantes posee un nivel alto de línea de crédito que implica que los comerciantes si conocen que es línea de crédito, por lo tanto, lo solicitaban.

Basado en los resultados evidenciados respecto al nivel de conocimiento y manejo de línea de crédito, se puede apreciar que los comerciantes del mercado Nueva Esperanza poseen mayor manejo de línea de crédito comparado a los 11 mercados que se analizó. Por otro lado, los mercados con menor nivel de conocimiento en este aspecto son el mercado económico y Santa Anita, representados por el 100% y un 90% respectivamente.

**Tabla 10**

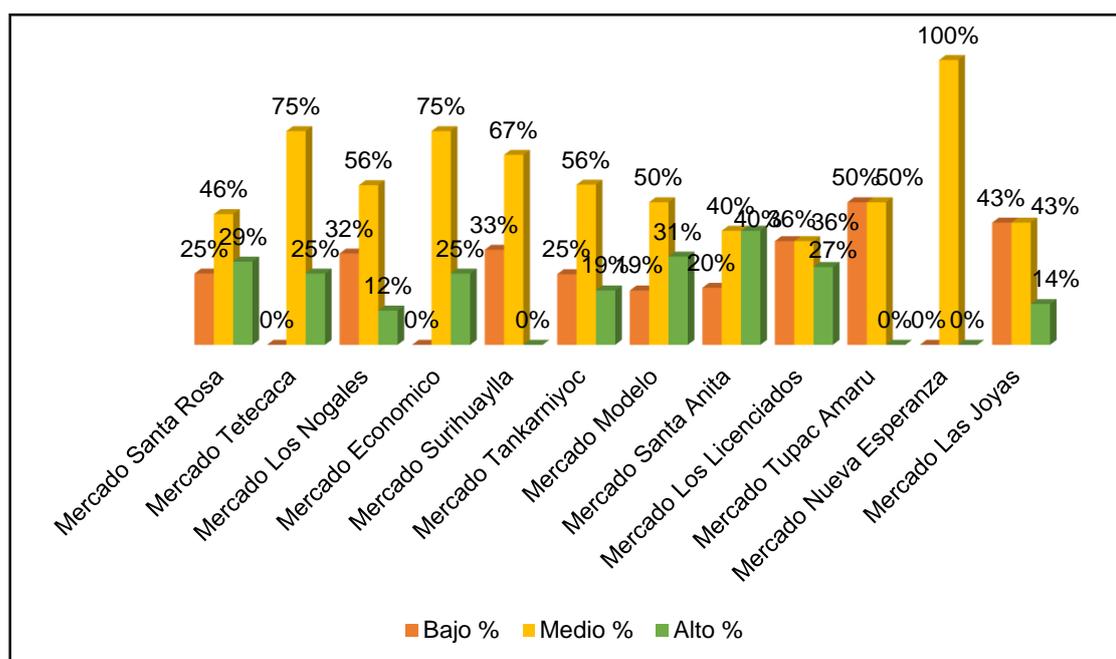
*Datos según la dimensión presupuesto de comerciantes por mercados*

Categorías	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	6	25%	11	46%	7	29%	24	10%
Mercado Tetecaca	0	0%	6	75%	2	25%	8	3%
Mercado Los Nogales	8	32%	14	56%	3	12%	25	10%
Mercado Económico	0	0%	3	75%	1	25%	4	2%
Mercado Surihuaylla	1	33%	2	67%	0	0%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	26	25%	59	56%	20	19%	105	42%
Mercado Modelo	8	19%	21	50%	13	31%	42	17%
Mercado Santa Anita	2	20%	4	40%	4	40%	10	4%
Mercado Los Licenciados	4	36%	4	36%	3	27%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	3	50%	3	50%	0	0%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	0	0%	5	100%	0	0%	5	2%
Mercado Las Joyas	3	43%	3	43%	1	14%	7	3%
<b>Total</b>	<b>61</b>	<b>24%</b>	<b>135</b>	<b>54%</b>	<b>54</b>	<b>22%</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 3**

*Datos según la dimensión presupuesto de comerciantes por mercados*



El manejo sobre presupuesto que poseían los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, según el 54% fue medio, esto reflejado en que la mayoría de los comerciantes a veces llevaban el registro de sus ingresos y egresos personales, familiares y del negocio, además que periódicamente calculan las ganancias que obtienen; en cuanto a los comerciantes que poseen un manejo de presupuesto bajo son el 24%, esto debido a que una cantidad considerable casi nunca llevo el registro de sus ingresos y egresos personales, familiares y tampoco del negocio; en convergencia a ello el 22% si tenía un nivel de conocimiento alto, evidenciado en que casi siempre recibían y manejaban información al respecto, además una gran cantidad casi siempre calculaba las ganancias del negocio, esto gracias a que llevaban casi siempre un registro de los ingresos y egresos que los mantiene informados y organizados para una mejor comprensión y administración del negocio.

De la misma forma, el mercado de abastos que presento un nivel alto de manejo sobre presupuesto fue el de Santa Anita y el mercado Modelo, con un 40% y un 39% de sus comerciantes respectivamente, contrario a ello el mercado Tupac Amaru y las joyas tenían un bajo manejo respecto al tema, con un 50% y un 43% respectivamente, en lo que respecta a los mercados con un nivel de manejo de presupuesto medio son el mercado de Nueva Esperanza representado por el total de sus comerciantes y el mercado de Tetecaca y Económico con un 75% cada una.

**Tabla 11**

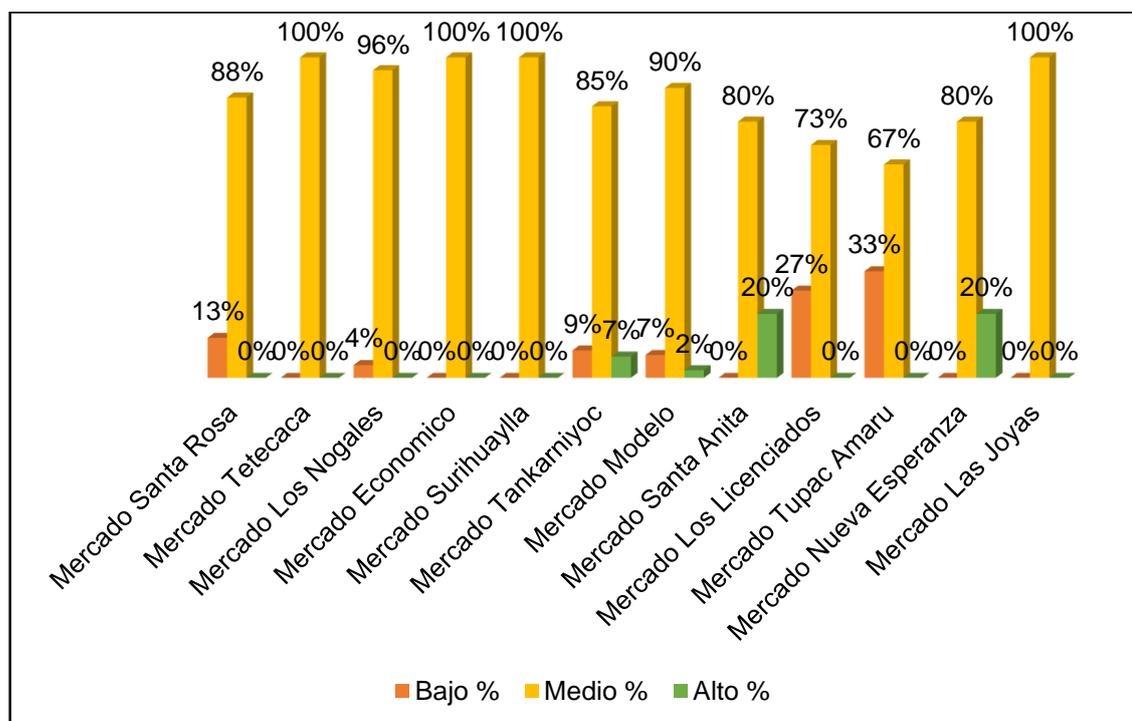
*Datos según la dimensión ahorro de comerciantes por mercados*

Categorías	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	3	13%	21	88%	0	0%	24	10%
Mercado Tetecaca	0	0%	8	100%	0	0%	8	3%
Mercado Los Nogales	1	4%	24	96%	0	0%	25	10%
Mercado Económico	0	0%	4	100%	0	0%	4	2%
Mercado Surihuaylla	0	0%	3	100%	0	0%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	9	9%	89	85%	7	7%	105	42%
Mercado Modelo	3	7%	38	90%	1	2%	42	17%
Mercado Santa Anita	0	0%	8	80%	2	20%	10	4%
Mercado Los Licenciados	3	27%	8	73%	0	0%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	2	33%	4	67%	0	0%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	0	0%	4	80%	1	20%	5	2%
Mercado Las Joyas	0	0%	7	100%	0	0%	7	3%
<b>Total</b>	<b>21</b>	<b>8%</b>	<b>218</b>	<b>87%</b>	<b>11</b>	<b>4%</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 4**

*Datos según la dimensión ahorro de comerciantes por mercados*



En la dimensión ahorro la mayoría de los comerciantes representados por el 87% poseía un manejo de ahorro medio, esto debido a que la mayoría de ellos, a veces optimizaba los gastos de su negocio con el objetivo de ahorrar, es decir la mayoría a veces separa parte de sus ingresos para el ahorro, además este ahorro ocasionalmente supera el 20% de lo que ganan, esto gracias a que de vez en cuando, al inicio de un mes o periodo, establecen estrategias y planes para poder ahorrar mejor, y los que tenían un nivel conocimiento bajo fueron el 8%, ya que una cantidad considerable nunca y casi nunca recibían charlas sobre el ahorro, además que la mayoría casi nunca podía ahorrar más del 20% de sus ingresos, añadido a ello la falta de ahorro se explica por qué una buena cantidad de comerciantes de este grupo, no establece planes ni estrategias para el ahorro; en cuanto a los comerciantes con un nivel conocimiento alto fueron solo el 4%, dado que la mayoría de ellos conocía que es el ahorro y casi siempre separa parte de sus ingresos para este fin, además que se esfuerzan en la administración de sus gastos para poder lograrlo, asimismo es importante mencionar que la mayoría de ellos casi siempre prefiere ahorrar en casa, debido a que su dinero está en constante movimiento y se les dificulta el retiro de los bancos.

Por otro lado, los mercados que tenían un nivel alto de conocimientos de ahorro fue Santa Anita y Nueva esperanza, representadas por un 20% de comerciantes cada una, otro aspecto a resaltar es que cuatro mercados reflejan un nivel de conocimiento medio al 100% los cuales fueron el mercado Tetecaca, Económico, Surihuaylla y las joyas , en general la mayoría de los mercados tiene un nivel medio de manejo de este tema y el mercado Tupac Amaru y los licenciados tenían un nivel de conocimiento bajo en este aspecto, con un 33% y un 27% respectivamente.

**Tabla 12**

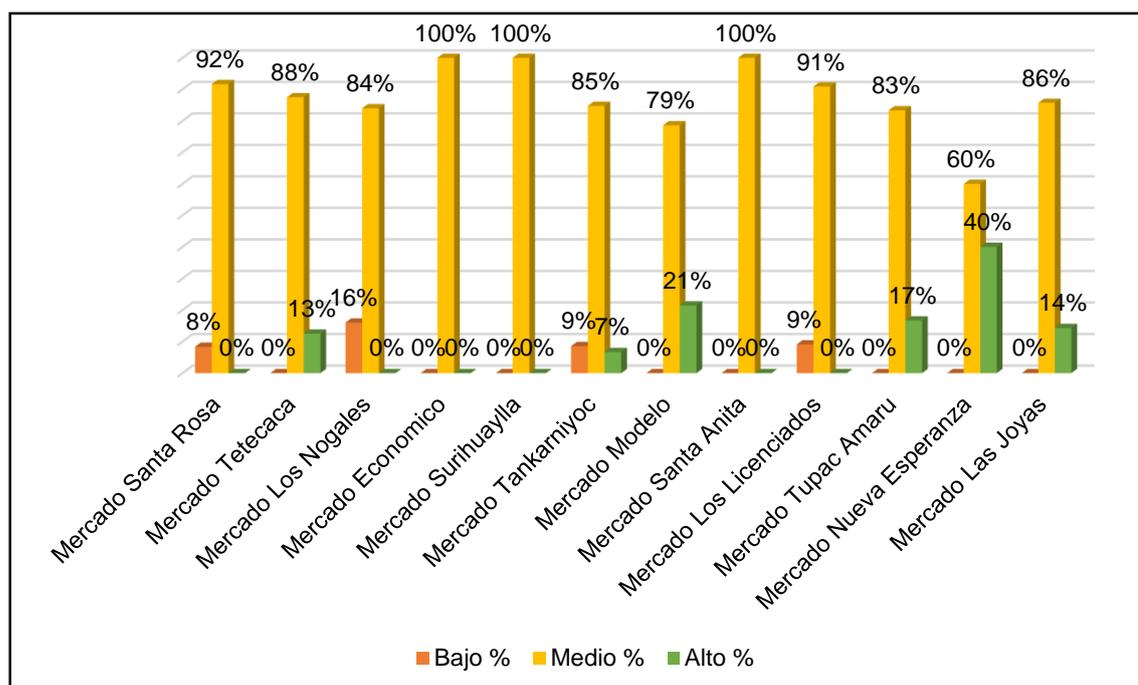
*Datos según la dimensión inversión de comerciantes por mercados*

Categorías	Bajo		Medio		Alto		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	2	8%	22	92%	0	0%	24	10%
Mercado Tetecaca	0	0%	7	88%	1	13%	8	3%
Mercado Los Nogales	4	16%	21	84%	0	0%	25	10%
Mercado Económico	0	0%	4	100%	0	0%	4	2%
Mercado Surihuaylla	0	0%	3	100%	0	0%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	9	9%	89	85%	7	7%	105	42%
Mercado Modelo	0	0%	33	79%	9	21%	42	17%
Mercado Santa Anita	0	0%	10	100%	0	0%	10	4%
Mercado Los Licenciados	1	9%	10	91%	0	0%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	0	0%	5	83%	1	17%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	0	0%	3	60%	2	40%	5	2%
Mercado Las Joyas	0	0%	6	86%	1	14%	7	3%
Total	16	6%	213	85%	21	8%	250	100%

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 5**

*Datos según la dimensión inversión de comerciantes por mercados*



La mayoría de los comerciantes de mercados de abastos tenían un manejo medio respecto a la inversión, representado por un 85%, esto debido a que una gran cantidad de comerciantes algunas veces ha perdido dinero por tomar malas decisiones de inversión, lo que dejó una experiencia y aprendizaje en ellos; asimismo creen que de vez en cuando es necesario solicitar un préstamo bancario para iniciar un negocio, es decir a veces invirtieron en un emprendimiento o negocio, por otro el 8% tiene un manejo alto, esto reflejado en que la mayoría casi siempre analizaba y conocían los riesgos y ventajas de la inversión que pretendían realizar, además que conocían que era la inversión y casi siempre estaban dispuestos a invertir en algún negocio, por el lado de los comerciantes con resultados menos favorables, es decir con un manejo de inversión bajo, estos son el 6%, explicado por que nunca tomaban riesgos de inversión, es decir no corrían riesgos altos con el fin de tener mayores ganancias, pues preferían apostar por la decisión más segura, añadido a ello la mayoría nunca recibió charlas sobre inversión en su lugar de labores y ha perdido dinero por tomar malas decisiones, es decir por falta de información.

Según el gráfico anterior, los mercados con un manejo alto inversión fueron el mercado Nueva Esperanza y el mercado Modelo con un 40% y un 21% de comerciantes respectivamente, asimismo es importante recalcar que los mercados Económico, Surihuaylla y Santa Anita presentaron un nivel de conocimiento medio al 100%, resultado no muy lejano al de los sus compañeros, por otro lado, los mercados con un nivel bajo de conocimientos de inversión fueron el mercado Los nogales con un 16% y el mercado Tankarniyoc y los licenciados con un 9% cada uno.

## 5.2. Resultados descriptivos de la variable nivel de endeudamiento en comerciantes.

**Tabla 13**

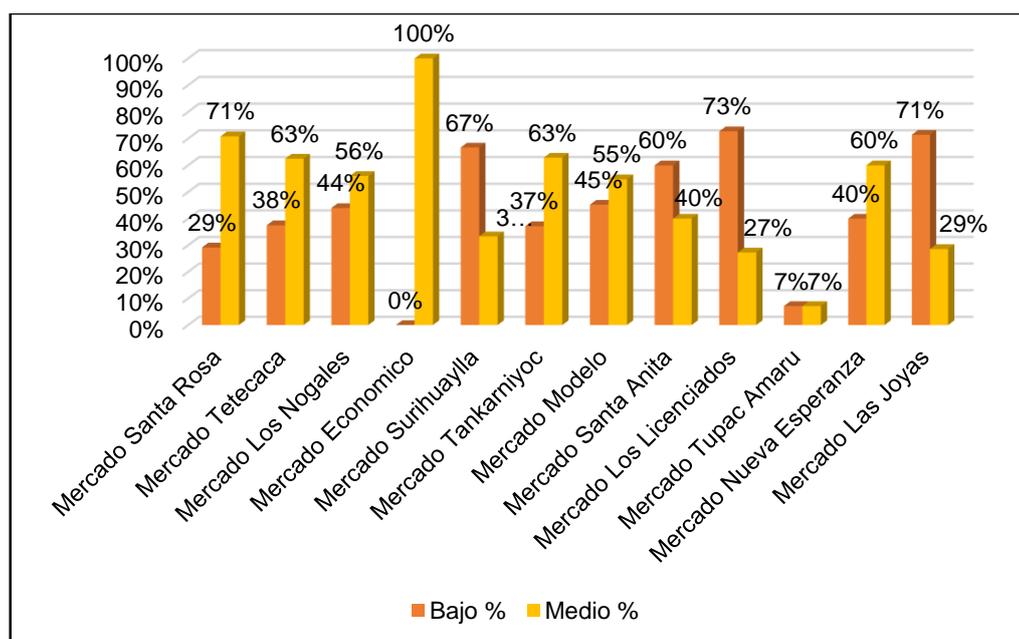
*Datos según nivel de endeudamiento en comerciantes por mercados*

Categorías Mercado	Bajo		Medio		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	7	29%	17	71%	24	10%
Mercado Tetecaca	3	38%	5	63%	8	3%
Mercado Los Nogales	11	44%	14	56%	25	10%
Mercado Económico	0	0%	4	100%	4	2%
Mercado Surihuaylla	2	67%	1	33%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	39	37%	66	63%	105	42%
Mercado Modelo	19	45%	23	55%	42	17%
Mercado Santa Anita	6	60%	4	40%	10	4%
Mercado Los Licenciados	8	73%	3	27%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	3	7%	3	7%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	2	40%	3	60%	5	2%
Mercado Las Joyas	5	71%	2	29%	7	3%
<b>Total</b>	<b>105</b>	<b>42%</b>	<b>145</b>	<b>58%</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 6:**

*Datos según nivel de endeudamiento en comerciantes por mercados*



Ningún comerciante de mercado de abastos del distrito de San Sebastián presento un nivel de endeudamiento alto, así como se ve reflejado en cada una de sus dimensiones, por otro lado el 58% de los comerciantes presentaban un nivel de endeudamiento medio, debido a que el 88% realizo una gestión promedio de su estructura financiera, asimismo los préstamos que solicitaban fueron de nivel medio con un 58% y el 31% de este grupo era de nivel socioeconómico medio, por otro lado los comerciantes con un nivel de endeudamiento bajo fueron el 42%, esto porque el 69% presenta un nivel socioeconómico bajo, por tal motivo el 42% tenía un bajo requerimiento de préstamos, así como una baja gestión de su estructura.

Asimismo, es importante mencionar que los mercados con mayor nivel de endeudamiento fueron el mercado Económico, Santa Rosa, Tetecaca y Tankarniyoc, representados por el 100% y 71% para los dos primeros y 63% para los dos últimos; por el lado de los mercados con un bajo nivel de endeudamientos estos fueron el mercado Los licenciados, Las Joyas y Surihuaylla con un 73%, 71% y 67% respectivamente.

### 5.2.1. Resultados descriptivos de las dimensiones de la variable nivel de endeudamiento

**Tabla 14**

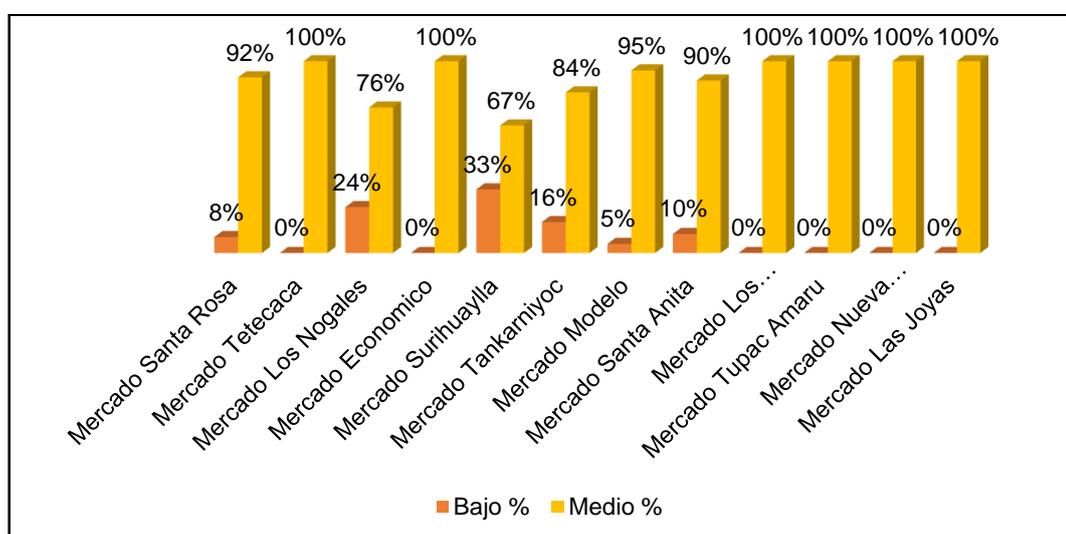
*Datos según la dimensión estructura financiera de comerciantes por mercados*

Categorías Mercados	Bajo		Medio		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	2	8%	22	92%	24	10%
Mercado Tetecaca	0	0%	8	100%	8	3%
Mercado Los Nogales	6	24%	19	76%	25	10%
Mercado Económico	0	0%	4	100%	4	2%
Mercado Surihuaylla	1	33%	2	67%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	17	16%	88	84%	105	42%
Mercado Modelo	2	5%	40	95%	42	17%
Mercado Santa Anita	1	10%	9	90%	10	4%
Mercado Los Licenciados	0	0%	11	100%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	0	0%	6	100%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	0	0%	5	100%	5	2%
Mercado Las Joyas	0	0%	7	100%	7	3%
Total	29	12%	221	88%	250	100%

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 7:**

*Datos según la dimensión estructura financiera de comerciantes por mercados*



El 88% de los comerciantes de mercados de abastos del distrito de san Sebastián presentaron un manejo sobre estructura financiera medio, esto debido a que más de la mitad de ellos obtuvieron la mayoría de sus bienes ocasionalmente gracias a recursos externos y propios, además, si en caso necesitaban financiamiento, recurrían de vez en cuando a sus propios recursos, sin embargo una buena cantidad adquiría préstamos en más de una entidad financiera en ocasiones, así también los comerciantes que tenían un manejo de estructura financiera bajo son el 12%, reflejado en la falta de control de los bienes que posee el negocio, ya que un porcentaje grande de la población nunca realizo esta actividad promoviendo a la pérdida o deterioro de estos bienes, además, son quienes nunca adquirieron prestamos en más de una entidad bancaria, a la vez se recalca que ningún comerciante tenía una alta estructura financiera.

Es importante mencionar que los mercados Tetecaca, Económico, Los Licenciados, Tupac Amaru, Nueva Esperanza y Las Joyas presentaban una estructura financiera medio al 100%, seguidos por el mercado Modelo y Santa Rosa con un 95% y 92% respectivamente, por el lado de los mercados con una baja estructura financiera fueron el mercado Surihuaylla y los nogales con un 33% y 24% correspondientemente.

**Tabla 15**

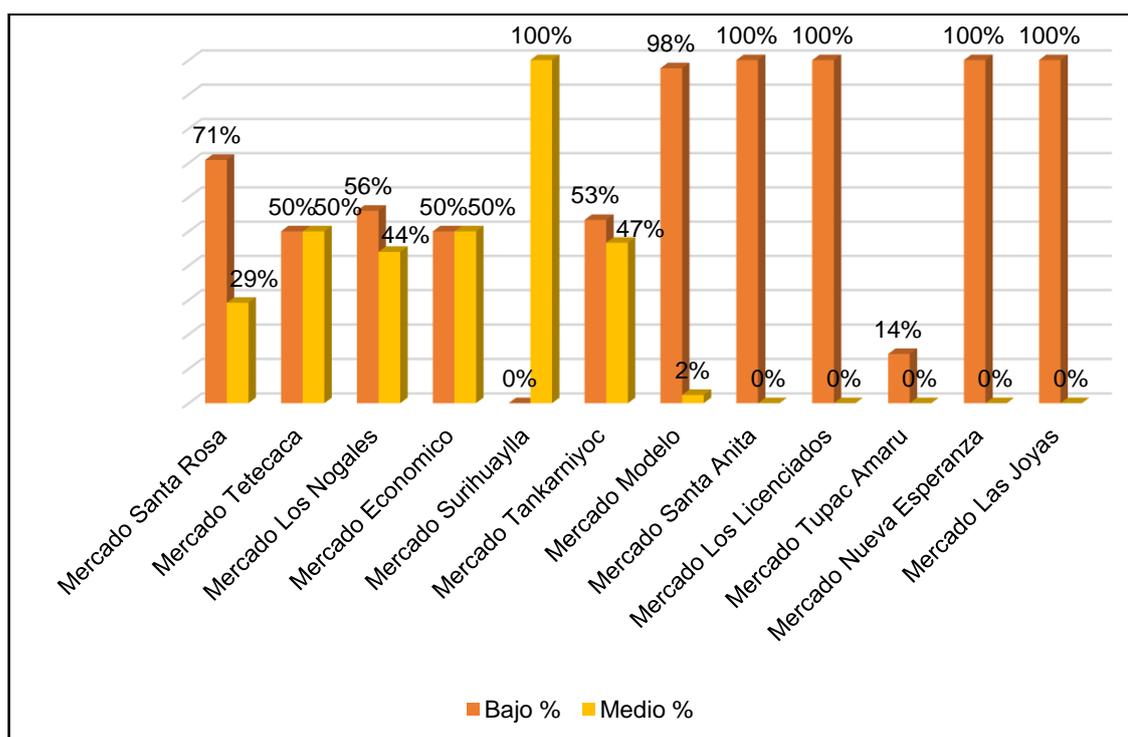
*Datos según la dimensión nivel socioeconómico de comerciantes por mercados*

Categorías Mercados	Bajo		Medio		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	17	71%	7	29%	24	10%
Mercado Tetecaca	4	50%	4	50%	8	3%
Mercado Los Nogales	14	56%	11	44%	25	10%
Mercado Económico	2	50%	2	50%	4	2%
Mercado Surihuaylla	0	0%	3	100%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	56	53%	49	47%	105	42%
Mercado Modelo	41	98%	1	2%	42	17%
Mercado Santa Anita	10	100%	0	0%	10	4%
Mercado Los Licenciados	11	100%	0	0%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	6	14%	0	0%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	5	100%	0	0%	5	2%
Mercado Las Joyas	7	100%	0	0%	7	3%
<b>Total</b>	<b>173</b>	<b>69%</b>	<b>77</b>	<b>31%</b>	<b>250</b>	<b>100%</b>

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 8:**

*Datos según la dimensión nivel socioeconómico de comerciantes por mercados*



La mayoría de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián presentaron un nivel socioeconómico bajo, representado por un 69%, esto debido a que la mayoría de los comerciantes de este grupo mencionó que nunca percibían más de 1000 soles al mes y mucho menos más de 2000 soles, sin embargo, tampoco nunca percibieron menos de 500 soles; por el lado de los comerciantes con un nivel socioeconómico medio son el 31%, gracias a que la mayoría de vez en cuando podían hacer frente a sus deudas, además que sus ingresos oscilaban entre 1000 a 2000 soles, no obstante, en temporadas bajas este monto puede disminuir y en temporadas altas aumentar a más de 2000 soles en el mes, asimismo se recalca que ningún comerciante tiene un nivel socioeconómico alto.

Por otro lado, los mercados de abastos con un mejor nivel socioeconómico fueron el mercado Surihuaylla, Tetecaca y Económico, con un 100%, 50% y 50% de sus comerciantes respectivamente y los mercados con nivel socioeconómico bajo fueron el mercado Las Joyas, Nueva Esperanza, Los Licenciados y Santa Anita con el 100% de sus comerciantes.

**Tabla 16**

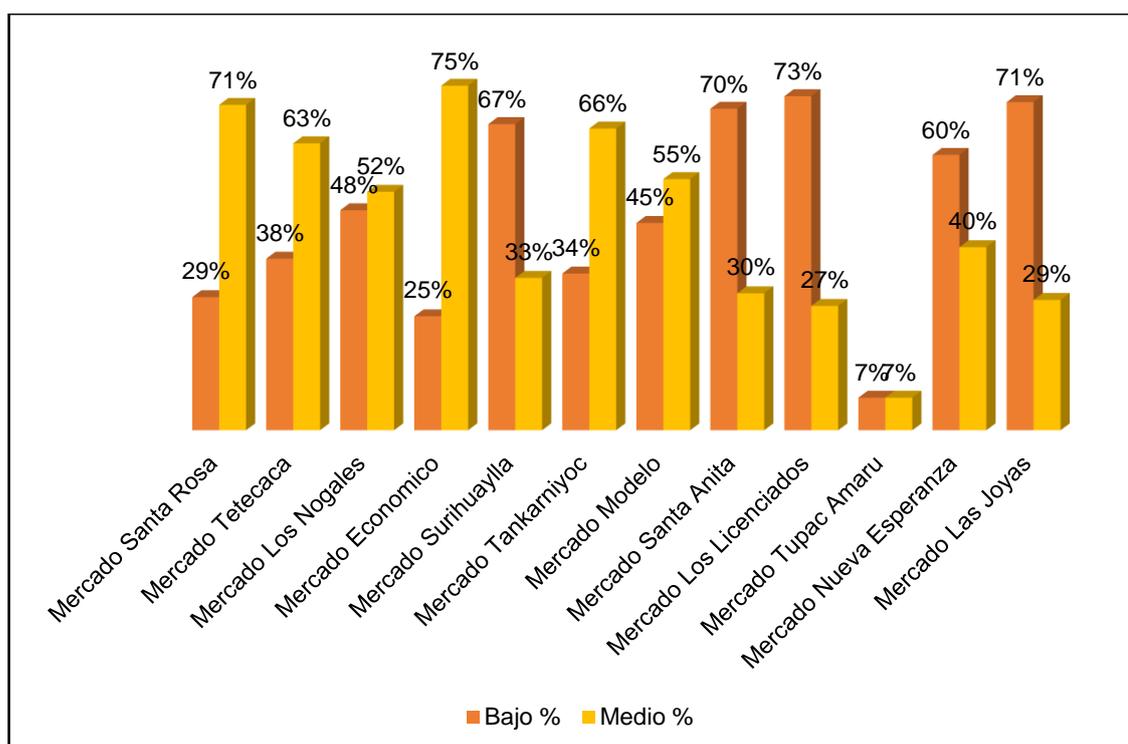
*Datos según la dimensión prestamos de comerciantes por mercados*

Categorías Mercado	Bajo		Medio		Total	
	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%	f (Frecuencia)	%
Mercado Santa Rosa	7	29%	17	71%	24	10%
Mercado Tetecaca	3	38%	5	63%	8	3%
Mercado Los Nogales	12	48%	13	52%	25	10%
Mercado Económico	1	25%	3	75%	4	2%
Mercado Surihuaylla	2	67%	1	33%	3	1%
Mercado Tankarniyoc	36	34%	69	66%	105	42%
Mercado Modelo	19	45%	23	55%	42	17%
Mercado Santa Anita	7	70%	3	30%	10	4%
Mercado Los Licenciados	8	73%	3	27%	11	4%
Mercado Túpac Amaru	3	7%	3	7%	6	2%
Mercado Nueva Esperanza	3	60%	2	40%	5	2%
Mercado Las Joyas	5	71%	2	29%	7	3%
Total	106	42%	144	58%	250	100%

*Nota:* Datos procesados según la encuesta aplicada a comerciantes de mercados de abastos

**Figura 9:**

*Datos según la dimensión prestamos de comerciantes por mercados*



Los préstamos que solicitaron los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián en el año 2022, en su mayoría se encontraban en un nivel medio, con un 58%; esto debido a que la mayoría de sus integrantes a veces requería préstamos para la compra de bienes y servicios, además que una cantidad considerable acostumbraba gestionarlos ocasionalmente de entidades financieras, asimismo este grupo también lo solicitaba para invertir en algún negocio de vez en cuando; por el lado de los comerciantes que presentaron un nivel de préstamos bajo, fueron el 42%, esto porque casi el total de este grupo nunca solicito más de 3 préstamos en el año 2022, ni mucho menos 4 o 5, por lo que la mayoría nunca figuro en el INFOCORP, ni conocen como calcular los interés que este podría generarles en caso lo solicitaran; del mismo modo se recalca que ningún comerciante presento un nivel de préstamo alto.

Asimismo, los mercados que presentaron un nivel de préstamos mayores fueron el mercado Económico, Santa Rosa y Tetecaca con un 75%, 71% y 63% respectivamente, por el contrario, los mercados con menor nivel de préstamos fueron el mercado Los licenciados, Las Joyas y Santa Anita con un 73%, 71% y 70% respectivamente del número total de sus comerciantes.

### 5.3. Prueba de normalidad

**Tabla 17**

*Distribución de datos según Kolmogorov Smirnov*

Prueba	Kolmogórov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	0,051	250	0,200
Nivel de endeudamiento	0,060	250	0,029

*Nota:* Datos procesados en el software estadístico SPS

La presente investigación tiene como muestra a 250 comerciantes, por lo tanto, se seleccionó a la prueba estadística de Kolmogorov Smirnov, pues según (Romero, 2016), se utiliza para datos mayores a 50 unidades, asimismo la prueba refleja que la cultura financiera tenía una distribución de datos normal, puesto que la significancia era mayor a 0.05, paso lo contrario para la variable nivel endeudamiento, la cual presento una distribución no normal, considerado asimétrica dado que el valor de significancia es menor a 0.05, a pesar de esta diferencia se seleccionó una prueba no paramétrica, asimismo en este caso la prueba estadística determinada fue Rho de Spearman, debido que muestra la correlación y la intensidad de la asociación entre las variables, asimismo brinda datos más completos y comprensibles.

## 5.4. Resultados inferenciales según prueba de hipótesis

### 5.4.1. Prueba de hipótesis general

**Tabla 18**

*Correlación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes.*

			Cultura Financiera	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de Correlación	1,000	0,516
		Sig. (Bilateral)	.	0,000
		N	250	250
	Nivel de endeudamiento	Coeficiente de Correlación	0,516	1,000
		Sig. (Bilateral)	0,000	.
		N	250	250

*Nota:* Datos procesados en función a la base de datos

En base a los resultados obtenidos de la aplicación del coeficiente de correlación, Rho de Spearman, en la tabla 18 se evidencia una relación significativa entre la variable cultura financiera y la variable nivel de endeudamiento al ser el p valor = a 0.00 que es < a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, del mismo modo refleja una correlación positiva moderada entre ambas variables, al haberse obtenido un resultado de 0.516.

### 5.4.2. Prueba de hipótesis específicas

**Tabla 19**

*Correlación entre la línea de crédito y nivel de endeudamiento en comerciantes*

			Línea de crédito	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Línea de crédito	Coefficiente de correlación	1,000	0,235
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	250	250
	Nivel de endeudamiento	Coefficiente de correlación	0,235	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	250	250

*Nota:* Datos procesados en función a la base de datos

Según los resultados obtenidos de la aplicación del coeficiente, Rho de Spearman, en la tabla 19 se evidencio que la relación entre la primera dimensión línea de crédito y la variable nivel endeudamiento fue significativa, al ser el p valor = 0,00 que es < a 0,05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, asimismo, la dimensión y la variable en descripción presentaban una correlación positiva, sin embargo, esta correlación fue débil con un resultado de 0,235 en ambas.

**Tabla 20***Correlación entre el presupuesto y nivel de endeudamiento en comerciantes*

			Presupuesto	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Presupuesto	Coefficiente de correlación	1,000	0,632
		Sig. (bilateral)	.	0,000
		N	250	250
	Nivel de endeudamiento	Coefficiente de correlación	0,632	1,000
		Sig. (bilateral)	0,000	.
		N	250	250

*Nota:* Datos procesados en función a la base de datos

En base a los resultados obtenidos de la aplicación del coeficiente, Rho de Spearman, la tabla 20 refleja la significancia entre la segunda dimensión presupuesto y la variable nivel de endeudamiento siendo el p valor = 0.00 que es < a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, asimismo la correlación entre la dimensión presupuesto y la variable nivel de endeudamiento fue positiva fuerte con un resultado de 0.632 en ambas.

**Tabla 21***Correlación entre el ahorro y nivel de endeudamiento en comerciantes*

		Ahorro	Nivel de endeudamiento
Rho de Spearman	Ahorro	Coefficiente de Correlación	1,000
		Sig. (Bilateral)	.
		N	250
	Nivel de endeudamiento	Coefficiente de Correlación	0,402
		Sig. (Bilateral)	0,001
		N	250

*Nota:* Datos procesados en función a la base de datos

De acuerdo a los resultados obtenidos por la aplicación del coeficiente de correlación, Rho de Spearman, se evidencio que la relación fue significativa al ser el p valor = 0.00 que es < a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, de la misma forma la correlación entre la tercera dimensión ahorro y la variable nivel de endeudamiento fue positiva moderada con un resultado de 0.402 en ambas.

**Tabla 22***Correlación entre la inversión y nivel de endeudamiento en comerciantes*

			Inversión	Nivel de endeudamiento
Rho De Spearman	Inversión	Coefficiente de Correlación	1,000	0,434
		Sig. (Bilateral)	.	0,000
		N	250	250
	Nivel de endeudamiento	Coefficiente de Correlación	0,434	1,000
		Sig. (Bilateral)	0,000	.
		N	250	250

*Nota:* Datos procesados en función a la base de datos

De acuerdo a los datos obtenidos por la aplicación del coeficiente de correlación, Rho de Spearman, se evidencio una relación significativa entre la cuarta dimensión inversión y la variable nivel de endeudamiento, dado que el p valor es 0.00 que es menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, asimismo, existe una correlación positiva moderada entre ambas, con un resultado de 0.434.

## 5.5. DISCUSION DE RESULTADOS

Respecto a la primera hipótesis específica donde se planteó que la cultura financiera de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián en el año 2022, es baja, los resultados mostraron que el 75% tenía un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 22% presentó una cultura financiera baja, y solo el 3% de los comerciantes tenía un nivel de cultura financiera alta. Estos datos indicaron que la mayoría de los comerciantes evaluados tenían conocimiento y dominio regular en realizar sus presupuestos, solicitar préstamos, ahorrar e invertir, no obstante, en la investigación de Angulo (2020), también se presentaron resultados similares pues más de la mitad de la población presentó una cultura financiera media, asimismo en el trabajo de Yambay (2020) el 48.04% poseían una educación financiera aceptable, mientras que solo el 24.28% presentó una educación financiera baja, y solo el 27.68% tiene una educación financiera excelente, siendo estos resultados similares a la presente investigación. De igual forma, tenemos la tesis de Zúñiga (2019) donde el 64% de los comerciantes presentó un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 33% de encuestados poseían un nivel alto de cultura financiera, y solo el 3% de los comerciantes tenía un nivel bajo de cultura financiera, estos resultados guardaban relación con la presente investigación. En tal sentido al analizar estos resultados, confirmamos que en su mayoría los comerciantes y personas de la ciudad tenían un nivel medio de cultura financiera.

Respecto a la segunda hipótesis específica donde se planteó que el nivel de endeudamiento de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito

de San Sebastián en el año 2022, es alto, sin embargo, los resultados mostraron que ningún comerciante tenía un nivel de endeudamiento alto, por otro lado, un 58% de los comerciantes tenía un nivel de endeudamiento medio, mientras que el 42% presento un nivel de endeudamiento bajo. Este resultado no concuerda con las investigaciones de Angulo (2020), Yambay (2020), Guacapiña (2021), Ríos et al. (2020) y Pedrera (2021), pues estos autores mencionaron que el endeudamiento fue alto o excesivo y bajo o muy bajo, esta apreciación se debe a las características de las unidades de análisis en cada investigación.

Así también, la tercera hipótesis específica planteada fue que existe relación significativa y positiva entre la dimensión línea de crédito y el nivel de endeudamiento, asimismo, los resultados mostraron que existió una relación significativa, pero correlación débil con un resultado de 0,235 y con un nivel de significancia menor a 0.05 entre línea de crédito y nivel de endeudamiento, en comparación con otras investigaciones, en la tesis de Asenjo (2020), resulto que existió una relación significativa entre línea de crédito y endeudamiento, es decir que, si el crédito incrementa en 1%, los prestamos independientes aumentarían en 0.23%, siendo estos resultados similares a la presente investigación. Asimismo, en la investigación de Ríos et al., (2020) se llegó al resultado de que existe relación significativa entre la dimensión de Crédito con el nivel de endeudamiento, teniendo una correlación de 0.217 y un nivel de significancia de 0.025 menor a 0.05, resultados que guardan relación con el presente trabajo.

De la misma forma, la cuarta hipótesis específica planteada fue que existe relación significativa y positiva entre la dimensión presupuesto y el nivel de

endeudamiento, asimismo, se encontró que existía una correlación positiva fuerte con un resultado de 0.632 y un nivel de significancia menor a 0.05 entre el presupuesto y nivel de endeudamiento. Estos resultados fueron similares a la tesis de Ríos et al. (2020) donde la relación que existe entre la dimensión presupuesto con el nivel de endeudamiento fue significativa.

Respecto a la quinta hipótesis específica planteada fue que existe relación significativa y positiva entre la dimensión ahorro y el nivel de endeudamiento, los resultados fueron que existía una relación significativa y una correlación positiva moderada con un nivel de significancia menor a 0.05 y un resultado de 0.402 entre el ahorro y el nivel de endeudamiento. Es así que en la investigación de Asenjo (2020), la relación entre el ahorro y endeudamiento en los comerciantes del mercado carolina, Chiclayo fue significativa porque si el ahorro incrementa en 1%, los préstamos independientes incrementarían en 0.26%, resultados que guardan similitud con la presente investigación.

Respecto a la sexta hipótesis específica planteada fue que existe relación significativa y positiva entre la dimensión inversión y el nivel de endeudamiento, asimismo se mostró que existía una relación significativa y una correlación positiva moderada con un nivel de significancia menor a 0.05 y un resultado de correlación de 0.434 entre la inversión y el nivel de endeudamiento. A comparación de otras investigaciones, como la tesis de Asenjo (2020) donde la relación fue significativa entre inversión y endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo.

Asimismo, en la presente investigación la hipótesis general que se planteó fue que existe relación significativa y positiva entre la cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, 2022; los resultados fueron que existe una relación significativa, positiva y moderada entre ambas variables con un resultado de  $\rho = 0.516$  y con un nivel de significancia de 0.000 que es menor a 0.05. Esto quiere decir que el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y prácticas para la correcta administración de recursos financieros tiene una relación significativa positiva con las obligaciones de pago que contrae una persona con terceros. De acuerdo a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, donde se muestra que existió una relación positiva moderada entre cultura financiera y nivel de endeudamiento. Estos resultados guardan similitud con la investigación de Ochochoque & Vargas (2020) donde tuvieron como resultado un coeficiente de correlación de 0.591 y un nivel de significancia de 0.020 menor a 0.05 entre ambas variables, por lo que se concluyó que existió una correlación positiva moderada entre las dos variables Cultura financiera y Nivel de endeudamiento, así también los resultados de la presente investigación son semejantes al trabajo de Angulo (2020), dado que se evidencia que la cultura financiera y el nivel de endeudamiento también se relacionan de manera positiva y moderada. Por el contrario, al comparar los resultados con la investigación de Guacapiña (2021) la correlación entre las dos variables educación financiera y grado de endeudamiento fue negativa débil, ya que el coeficiente de correlación de Pearson fue  $R = -0.300$  y el nivel de significancia de 0.005 menor a 0.05, diferente a la presente investigación donde la correlación fue positiva y

moderada. Asimismo, en la investigación de Yambay (2020) se observó que la relación entre las dos variables educación financiera y nivel de endeudamiento fue significativa pero negativa, teniendo como resultado un nivel de significancia menor a 0.05, del cual se concluyó que el nivel de endeudamiento aumenta en relación con un bajo nivel de educación financiera; a diferencia de nuestra investigación donde si existe relación significativa, pero positiva, es decir que a un mayor nivel de cultura financiera se tendrá un nivel de endeudamiento mayor.

En tal sentido, bajo lo referido anteriormente y al analizar estos resultados, la mayoría de las investigaciones a excepción de dos que se tomó como referencia en la cual la relación fue negativa, sin embargo en la presente investigación la relación fue positiva, es decir aunque ambas variables presentan relación, la cultura financiera no es el único factor que interviene en el nivel de endeudamiento, sino existen otros factores más que conllevar a un sobreendeudamiento, uno de estos factores es la excesiva oferta del sistema financiero, las altas tasas de interés, el consumismo y la baja rentabilidad que hoy en día se vive debido a la apertura de negocios variados en espacios públicos y privados, que generan una demanda desequilibrada, los resultados obtenidos posibilitan la ejecución de estudios correlacionales con los factores antes mencionados.

## CONCLUSIONES

1. En el año 2022, el 75% de comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián presentaban una cultura financiera medio y las dimensiones que más resaltaban fueron el ahorro, inversión y presupuesto, por otro lado, el 22% tenía una cultura financiera baja, reflejado mayormente en las dimensiones línea de crédito y presupuesto, asimismo solo el 3% tiene cultura financiera alto y las dimensiones que más dominan son el presupuesto e inversión.
2. En el año 2022, el 58% de comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián presentaban un nivel de endeudamiento medio y las dimensiones que más destacaron fueron la estructura financiera y el préstamo, por otro lado, el restante 42% tiene un nivel de endeudamiento bajo, destacando a las dimensiones nivel socioeconómico y préstamo, asimismo se recalca que ningún comerciante presenta un nivel de endeudamiento alto.
3. Se observó una relación significativa positiva débil entre la dimensión línea de crédito y la variable nivel de endeudamiento, debido que p valor es = a 0,00 lo que es < a 0,05; asimismo a través del coeficiente de correlación de Rho de Spearman se determinó que esta relación es positiva débil (0.235.).
4. Se observó una relación significativa positiva fuerte entre la dimensión presupuesto y la variable nivel de endeudamiento, debido que p valor es = a 0,00 lo que es < a 0,05; asimismo a través del coeficiente de

correlación de Rho de Spearman se determinó que esta relación es positiva fuerte (0.632.).

5. Se observó una relación significativa positiva moderada entre la dimensión ahorro y la variable nivel de endeudamiento, debido que p valor es = a 0,001 lo que es < a 0,05; asimismo a través del coeficiente de correlación de Rho de Spearman se determinó que esta relación es positiva moderada (0.402.).
6. Se observó una relación significativa positiva moderada entre la dimensión inversión y la variable nivel de endeudamiento, debido que p valor es = a 0,00 lo que es < a 0,05; asimismo a través del coeficiente de correlación de Rho de Spearman se determinó que esta relación es positiva moderada (0.434.).
7. Se determinó que existía una relación significativa entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián debido que p valor es = a 0,00 lo que es < a 0,05; asimismo a través del coeficiente de correlación de Rho de Spearman se determinó que esta relación es positiva moderada (0.516.), es decir a un nivel moderado de cultura financiera habrá un nivel moderado de endeudamiento.

## RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a la Gerencia de Desarrollo Económico de la Municipalidad de San Sebastián, a través de su unidad de mercados. Implementar y promover capacitaciones respecto a temas financieros como inversión, presupuesto, ahorro, línea crédito, etc., en beneficio de todos los comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián, con la finalidad de enriquecer sus conocimientos y de esta forma puedan tomar decisiones más acertadas para su crecimiento personal y empresarial.
2. Se recomienda a los presidentes de los diferentes mercados de abastos del distrito de San Sebastián solicitar a entidades públicas y privadas capacitaciones especializadas en temas financieros y productos bancarios, con la finalidad de brindar mayor información y soporte a los socios, con esta acción serán capaces de salir de su zona de confort en la que no se atrevían a realizar una actividad que podría ser de beneficio para su economía, ya sea por miedo o desconocimiento.
3. Se recomienda a los comerciantes de mercados de abastos desarrollar sus capacidades financieras, sea con el apoyo de la municipalidad, junta directiva o empresas privadas, y en caso no se presente ayuda de ninguna institución, auto instruirse a través del internet o personas cercanas con conocimientos del tema, esta acción será de sumo beneficio para el crecimiento del negocio y la estabilidad económica que tanto se busca actualmente.

4. Finalmente, se recomienda a las empresas bancarias brindar información detallada y comprensible a sus clientes, dado que no todos tienen el mismo nivel de conocimientos financieros, esto incrementa la confianza del cliente en la institución bancaria con la que trabaja, así como también mejora la imagen empresarial.

## REFERENCIAS

- Angulo, C., 2020. *Cultura financiera y endeudamiento de los socios de la Cooperativa Agraria Allima Cacao Limitada, 2019*, Tarapoto: Universidad César Vallejo.
- Arenas, A. L. A., 2019. *Relacion entre nivel de Cultura Financiera y grado de emprendimiento en transportistas del entorno terminal terrestre, Arequipa, 2018*, Arequipa: Universidad Nacional de San Agustin de Arequipa.
- Asenjo, G. A., 2020. *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo*, Chiclayo: Universidad César Vallejo.
- Bruzzone, P. & Mundi, J., 2006. *El dinero y el ahorro un buen mañana se planifica hoy*. Santiago: SAVING TRUST S.A..
- Bryan, S. L., 2016. *Administracion Financiera: Apalancamiento Financiero*, s.l.: s.n.
- Calvo, A., Parejo, J., Rodriguez, L. & Cuervo, A., 2014. *Manual del Sistema Financiero Español*. 5<sup>ta</sup> Edicion ed. España: Ariel.
- Cárdenas Paz, G., & Tejeira Huamán, L. E. (2022). *Cultura financiera de los empresarios en el Centro Comercial Confraternidad, distrito de Wanchaq-Cusco-2020*.
- Constitución Política del Peru, 1993. *Constitución Política del Peru*. Perú: El Diario Oficial el Peruano .

- Contreras, N. & Días, E., 2015. *Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones*, Lima: Universidad Peruana Union.
- DS N° 191-2015 , 2015. *DS N° 191-2015*. Perú: El Diario Oficial El Peruano.
- Duro, P., 2016. *Analisis comparativo de la Rentabilidad, Solvencia y Liquidez de empresas de asesoria de Canarias, Baleares y Madrid, España*: s.n.
- Eyzaguirre, V., Isasi, L. & Raicovi, L., 2016. *La Educación Financiera y la Importancia de las Fianzas Personales en la Educacion Superior de los jovenes de 18 - 25 años de Lima Metropolitana*, Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC).
- Figuroa, L. O., 2009. *Las Finanzas Personales*, Bogotá: s.n.
- García, M., 2020. *El aprendizaje autónomo como estrategia del estudiante de educación superior presencial para afrontar las dificultades generadas por la educación remota asistida por TIC durante el confinamiento por el Covid-19 en Colombia.*, Palmira-Colombia: Universidad Nacional Abierta Y A Distancia.
- García, P., 2014. *Introduccion a las Finanzas*. 1ra Edicion ed. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Gitman, L. & Joehnk, M., 2009. *Fundamentos de inversiones*. Juárez: Pearson educación.
- Gran enciclopedia de Economía, 2019. *Endeudamiento*. s.l.:s.n.

Guacapiña, J. A., 2021. *Análisis de la Educación Financiera en la toma de decisiones de Endeudamiento en los hogares del Cantón Mejía*, Sangolqui: Universidad de las Fuerzas Armadas.

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, M., 2014. *Metodología de la Investigación*. 6ta Edición ed. Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2018). Metodología de la investigación (Vol. 4, pp. 310-386). México: McGraw-Hill Interamericana.

Hernandez, S. & Duana, D., 2020. Técnicas e instrumentos de recolección de datos. *Boletín Científico de las Ciencias Económico Administrativas del ICEA*, Volumen Vol.9, p. 3.

Igual, D., 2017. *Productos y Servicios Bancarios*, Barcelona: Profit.

Jeanne, G., 2012. Finanzas & Desarrollo. En: *Finanzas & Desarrollo*. s.l.:s.n., pp. 38-39.

Jimenez, F. & Palacín, M., 2005. *Determinantes de la estructura financiera de la empresa*, España: Universidad de Sevilla.

Ley N° 26702, 1996. *Ley General del Sistema Financiero y Sistema de Seguros y Organica de la Superintendencia de Banca y Seguros*. Lima: Diario Oficial El Peruano.

- Martínez, C., 2023. *DRIP Finanzas Guías*. [En línea]  
Available at: <https://www.dripcapital.com/es-mx/recursos/finanzas-guias/linea-de-credito>
- Medina, I., Baltan, H., Leon, H. & E, S., 2022. *Caracterización de la cultura financiera en micro y pequeñas empresas de las localidades de Engativà, Suba, Barrios Unidos, Kennedy, Fontibòn y Teusaquillo de la ciudad de Bogota D.C., Colombia*. Bogota: McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Mendez, S. & Cuevas, A., 2019. *Manual introductorio al SPSS Statistics Standard Edition 22*, Celaya: Universidad de Celaya e Instituto Politecnico Nacional.
- Moreira, C. A. & Rodríguez, J., 2006. *Contraste de la Teoría del Pecking Order versus la Teoría del Trade-Off para una Muestra de Empresas Portuguesas*, Valladolid: Universidad de Valladolid.
- Ochochoque, G. & Vargas, M., 2020. *Cultura financiera como factor determinante en el nivel de endeudamiento de los colaboradores de una entidad financiera*, Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- Ortega Macias, W. R., Pluas Barcia, J. J. & Ayón Ponce, G. I., 2020. *El apalancamiento Financiero y su Impacto en el nivel de endeudamiento de las Empresas*. Jipijapa: FIPCAEC.
- Ortiz, S., 2013. *Gestión Financiera*, Santa Fe: Juris.

Pedrerá, K. P., 2021. *Educación Financiera y nivel de endeudamiento de los socios en la Cooperativa de Vivienda "Juan Eulogio Paz y Miño", 2020*, Piura: Universidad César Vallejo.

Peñalosa, M. & Peñalosa, F., 2019. *Portafolio de Inversión y Riesgos*, Colombia: Universidad Libre de Colombia.

Quispe, L., 2016. *El Nivel de Cultura Financiera de los comerciantes del mercado internacional Tupac Amaru Acomita, Juliaca - Perú.* Juliaca: Universidad Peruana Unión.

Ríos, C., Arellano, E. & García, L., 2020. *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020*, Ucayali: Universidad Nacional de Ucayali.

Rodríguez, A. J. & Sergueyevna, N., 2019. *Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del barrio Elías Moncada de la Ciudad de Estelí en el año 2018*, Estelí: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

Rojas, M. D., 2018. *Finanzas Personales*. 1 ed. Bogotá: Ediciones de la U.

Romero, M., 2016. Pruebas de bondad de ajuste a una distribución normal. *Revista Enfermería del Trabajo*, p. 10.

Salamea, P. A. & Álvarez, D. S., 2020. *Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca*, Cuenca: Polo del conocimiento .

Sánchez, E., 2014. *La cultura financiera y la estadística*, México: Servicios Financieros Comunitarios ( Fincomun).

Sanchez, N. y otros, 2022. La cultura financiera en las MYPES de El Marqués y Pedro Escobedo, Qro: un análisis descriptivo. *Revista Electrónica sobre Cuerpos Académicos y Grupos de Investigación*, Volumen 9, p. 18.

SBS, 2019. *Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. ABC de los créditos.*  
[En línea]  
Available at: <https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos>

Soto, S., 2019. *¿Cuándo sí y cuándo no endeudarse?*, Lima: Gestión.

Tarazona, E., 2018. *Cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de Recursos Humanos de la SUNAT.*, Lima: Universidad Inka Garcilazo de la Vega.

Toala, G., Bacuylima, D. & Zurite, S., 1999. Metodología de otorgamiento de Líneas de Crédito para los Bancos Ecuatorianos. *Escuela Superior Politecnico del Litoral*, p. 10.

Vara, A., 2012. *Desde la idea hasta la sustentacion: 7 pasos para una tesis exitosa*, Lima: Universidad San Martin de Porres.

Vargas, A., 2020. *Las finanzas a corto plazo en las empresas privadas.* Cusco: UNSAAC.

Vera, O. & Vera, F., 2013. *Evaluacion del nivel socioeconomico: presentacion de una escala adaptada en una poblacion de Lambayeque*, Lambayeque:

Revista del Cuerpo Medico del Hospital Nacional Almanzor Aguinaga Asenjo.

Vicente, E., 2011. *La compra Perfecta: Mi casa*, Estados Unidos: Palibrio.

Yambay, V. M., 2020. *Educacion financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019*, Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo.

Zuñiga, J., 2019. *Nivel de Cultura Financiera de los Comerciantes del Mercado Vinocanchon del distrito de San Jeronimo, Año 2018.*, Cusco: Universidad Andina del Cusco.

## ANEXO 1

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN COMERCIANTES DE MERCADOS DE ABASTOS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN, AÑO 2022.

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Metodología
¿Cuál es la relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022?	Determinar la relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022	Existe relación significativa y positiva entre la cultura financiera y nivel de endeudamiento en los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022.	<b>Tipo</b> Aplicada <b>Alcance</b> Descriptivo Correlacional <b>Diseño</b> No experimental <b>Población.</b> 714 socios <b>Muestra</b> 250 <b>Técnica</b> Observación y Encuesta <b>Instrumento</b> Ficha de observación y Cuestionario
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	
¿Cuál es la cultura financiera de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022?	Identificar la cultura financiera de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022	La cultura financiera de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022, es bajo.	
¿Cuál es el nivel de endeudamiento de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022?	Identificar el nivel de endeudamiento de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022	El nivel de endeudamiento de los comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022, es alto.	
¿Cuál es la relación entre la dimensión línea de crédito y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022?	Determinar la relación entre la dimensión línea de crédito y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022	Existe relación significativa positiva entre la dimensión línea de crédito y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022.	
¿Cuál es la relación entre la dimensión presupuesto y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022?	Determinar la relación entre la dimensión presupuesto y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022	Existe relación significativa positiva entre la dimensión presupuesto y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022.	
¿Cuál es la relación entre la dimensión ahorro y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022?	Determinar la relación entre la dimensión ahorro y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022	Existe relación significativa positiva entre la dimensión ahorro y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022.	
¿Cuál es la relación entre la dimensión inversión y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022?	Determinar la relación entre la dimensión inversión y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de San Sebastián, año 2022	Existe relación significativa positiva entre la dimensión inversión y el nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022.	

## ANEXO 2

### INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Cuestionario para evaluar la relación entre cultura financiera y el nivel de endeudamiento en comerciantes de mercados de abastos del distrito de San Sebastián

La presente investigación tiene como objetivo determinar la relación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento en comerciantes de los mercados de abastos del distrito de san Sebastián, año 2022 para lo cual se le solicita su colaboración brindando respuestas a una de las cinco alternativas categorizadas en el presente cuestionario.

Valor	Categoría
1	Nunca
2	Casi nunca
3	A veces
4	Casi siempre
5	Siempre

## CUESTIONARIO SOBRE CULTURA FINANCIERA

VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA						
N.º	DIMENSION	ESCALA				
	LINEA DE CREDITO					
	ITEMS	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	¿Le mencionaron alguna vez, que es una línea de crédito?					
2	¿Alguna vez, usted solicito una línea de crédito?					
3	¿Antes de solicitar una línea de crédito, usted indaga sobre sus ventajas y desventajas?					
4	¿Alguna vez, usted supero el importe máximo de su línea de crédito?					
5	¿El crédito que usted solicita generalmente es para la compra de bienes y servicios?					
	<b>PRESUPUESTO</b>					
6	¿Alguna vez escucho que significa presupuesto?					
7	¿Lleva usted un registro de sus ingresos y gastos familiares?					
8	¿Lleva usted un registro de sus ingresos y gastos personales?					
9	¿Lleva usted un registro de los ingresos y gastos de su negocio?					
10	¿Calcula usted las ganancias que genera su negocio?					
	<b>AHORRO</b>					
11	¿Escucho usted que significa ahorro?					
12	¿Usted separa parte de sus ingresos para el ahorro?					
13	¿Usted optimiza los gastos de su negocio para poder ahorrar?					
14	¿Establece estrategias o planes para ahorrar?					
15	El monto que ahorra es mayor al 20% de sus ingresos?					
16	En su lugar de trabajo ¿Recibe charlas sobre la importancia del ahorro?					
17	¿Usted prefiere ahorrar en casa?					
18	¿Usted prefiere ahorrar en una entidad bancaria?					
	<b>INVERSION</b>					
19	¿Alguna vez escucho que es inversión?					
20	¿Usted acostumbra invertir?					
21	¿Antes de realizar una inversión usted conoce los riesgos y beneficios que conlleva?					
22	¿Prefiere tener mayor ganancia y correr altos riesgos?					
23	¿Usted ha perdido dinero por tomar malas decisiones de inversión?					
24	En su lugar de Trabajo ¿Recibe charlas sobre la importancia de inversión?					
25	¿Usted cree que para iniciar un negocio es necesario recurrir a un préstamo bancario?					

## CUESTIONARIO SOBRE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

VARIABLE II: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO						
N°	DIMENSION	ESCALA				
	ESTRUCTURA FINANCIERA					
	ITEMS	Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	En la necesidad de financiarse, ¿Usted recurre a una empresa bancaria?					
2	En la necesidad de financiarse, ¿Usted recurre a sus recursos propios?					
3	¿La mayoría de sus bienes ha sido obtenida con recursos propios?					
4	¿La mayoría de sus bienes ha sido obtenida con recursos externos?					
5	Usted, ¿lleva el registro de los bienes de capital que tiene su negocio?					
6	¿Usted suele adquirir préstamos en más de una entidad bancaria?					
	<b>NIVEL SOCIECONOMICO</b>					
7	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿Es menor a S/. 500?					
8	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿Se sitúa entre S/. 500 - S/. 1000?					
9	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿Se sitúa entre S/. 1000 - S/. 2000?					
10	La ganancia que usted obtiene en el mes, ¿es mayor a 2000					
11	¿Usted cree que sus ingresos son suficientes para hacer frente a sus deudas?					
	<b>PRESTAMOS</b>					
12	¿Usted acostumbra adquirir préstamos en una entidad financiera?					
13	¿Los préstamos que solicito en el año 2022, fueron entre 1 a 2?					
14	¿Los préstamos que solicito en el año 2022, fueron entre 3 a 4?					
15	¿Los préstamos que solicito en el año 2022, fueron más de 5?					
16	Si tiene un préstamo ¿usted paga puntualmente sus cuotas?					
17	Alguna vez, Usted figuro en el INFOCORP					
18	¿Cuándo solicita un préstamo ¿Usted conoce cuál es la tasa de interés y como calcularla?					
19	Antes de solicitar un préstamo, ¿Usted acostumbra comparar la tasa de interés de diferentes entidades financieras?					
20	¿Los préstamos que usted adquiere lo destinan para compra de bienes y servicios?					
21	¿Los préstamos que usted adquiere lo destinan para invertir?					
22	¿Los préstamos que usted adquiere lo destinan para pagar sus deudas?					

## ANEXO 3

## VALIDACION DE INSTRUMENTOS

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

## DATOS GENERALES

TITULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN: CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN COMERCIANTES DE MERCADOS DE ABASTOS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN, 2022.

INVESTIGADOR: Br. Cruz Chuyma Carmen Sheyla y Br. Malcohuaccha Aguilar Fedra

## DATOS DEL EXPERTO

2.1. NOMBRES Y APELLIDOS: DR. ELIAS FARFAN GOMEZ

2.2. ESPECIALIDAD: DOCTOR EN GESTION Y CIENCIAS DE LA EDUCACION

2.3. LUGAR Y FECHA: 01/02/2023

2.4. CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA: DOCENTE. UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO.

COMPONENTE	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy Buena 61-80%	Excelente 81-100%
Forma	1. REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios			X		
	2. CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje apropiado.			X		
	3. OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observable.			X		
Contenido	4. ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.			X		
	5. SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y claridad.			X		
	6. INTENCIONALIDAD	El instrumento mide pertinentemente las variables de investigación.			X		
Estructura	7. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.			X		
	8. CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.			X		
	9. COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables			X		
	10. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.			X		

- I. Opinión de aplicabilidad: Es procedente.  
 II. Promedio de valoración 80 - Muy bueno.  
 III. Luego de revisado el instrumento:  
 Procede su aplicación  Debe corregirse ( )

  
 Dr. CPC Elías Farfán Gómez  
 Secretario del Consejo  
 DNI: 23861243

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS

### DATOS GENERALES

TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN: **CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO EN COMERCIANTES DE MERCADOS DE ABASTOS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN, 2022.**

INVESTIGADOR: Br. Cruz Chuyma Carmen Sheyli y Br. Malcohuacha Aguilar Fedra

### DATOS DEL EXPERTO

- 2.1. NOMBRES Y APELLIDOS: MG. ATILJO VARGAS ELGUERA
- 2.2. ESPECIALIDAD: MAESTRO EN CONTABILIDAD MENCIÓN AUDITORIA
- 2.3. LUGAR Y FECHA: 31/01/2023
- 2.4. CARGO E INSTITUCIÓN DONDE LABORA: DOCENTE, UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN ANTONIO ABAD DEL CUSCO.

COMPONENTE	INDICADORES	CRITERIOS	Deficiente 0-20 %	Regular 21-40 %	Buena 41-60 %	Muy Buena 61-80 %	Excelente 81-100%
Forma	1. REDACCIÓN	Los indicadores e ítems están redactados considerando los elementos necesarios			X		
	2. CLARIDAD	Está formulado con un lenguaje apropiado.			X		
	3. OBJETIVIDAD	Está expresado en conducta observable.			X		
Contenido	4. ACTUALIDAD	Es adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
	5. SUFICIENCIA	Los ítems son adecuados en cantidad y claridad.				X	
	6. INTENCIONALIDAD	El instrumento mide pertinentemente las variables de investigación.				X	
Estructura	7. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica.				X	
	8. CONSISTENCIA	Se basa en aspectos teóricos científicos de la investigación educativa.				X	
	9. COHERENCIA	Existe coherencia entre los ítems, indicadores, dimensiones y variables				X	
	10. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico.				X	

- I. Opinión de aplicabilidad: Es procedente.
- II. Promedio de valoración 80 - Muy bueno.
- III. Luego de revisado el instrumento:  
Procede su aplicación (x)      Debe corregirse ( )



Sello y firma del experto  
23877883

## ANEXO 4

### ENCUESTAS REALIZADAS EN LOS MERCADOS DE ABASTOS DEL DISTRITO DE SAN SEBASTIAN





## ANEXO 5

## TRÁMITES ANTE LA MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN SEBASTIAN

11. TALÓN DESGLOSABLE PARA EL USUARIO

SECRETARÍA GENERAL  
TRÁMITE DOCUMENTARIO

Fecha **26 ABO. 2022** Hora **02:58:25**

Expediente: **25885** Folios: \_\_\_\_\_

Margarita Ninantay Bustos  
Encargada de Trámite Documentario  
DNI. 23967160

Nº **50599**

2. Cruz APELLIDO PATERNO Chayma APELLIDO MATERNO Carmen Shelli NOMBRES

ASUNTO: Solicito informacion del numero de mercados y conformacion

Nº DE FOLIOS: \_\_\_\_\_ FECHA: 26/08/2022

11. TALÓN DESGLOSABLE PARA EL USUARIO

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE SAN SEBASTIAN  
SECRETARÍA GENERAL  
TRÁMITE DOCUMENTARIO

Fecha **26 ENE. 2023** Hora **00:21:42**

Expediente: **2142** Folios: \_\_\_\_\_

Margarita Ninantay Bustos  
Encargada de Trámite Documentario  
DNI. 23967160

Nº **90808**

2. Cruz APELLIDO PATERNO Chayma APELLIDO MATERNO Carmen Shelli NOMBRES

ASUNTO: Solicito informacion pública respecto a mercados de abasto

Nº DE FOLIOS: \_\_\_\_\_ FECHA: 26/01/2023