

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**  
**CARRERA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



---

**CULTURA FINANCIERA Y BANCARIZACIÓN EN LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE  
HUÁNUCO 2021**

---

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: ECONOMÍA Y NEGOCIOS**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**TESISTAS:**

ALVARADO PORTALATINO, YAKELIN SHELTTY

CABELLO SALINAS, WENDY CLARA

ROMERO BRAVO, MIRIAN THALIA

**ASESOR:**

DR. ANGULO CHAVEZ, ALEMBER

**HUÁNUCO – PERÚ**

**2023**



## DEDICATORIA

Dedicamos el presente trabajo de investigación en primer lugar a Dios, a nuestros padres Mario Alvarado Lastra, Herlinda Portalatino Doria, Weldy Homero Cabello Quispe, Liboria Quispe de Cabello, Elsa Bravo Alvarado y Magno Romero Cuenca quienes nos apoyaron siempre, a nuestros amigos quienes siempre están pendiente de que mejoremos profesionalmente.

A nuestros docentes quienes nos formaron con dedicación y profesionalismo.

A nuestros compañeros de estudio con quienes compartimos momentos inolvidables.

## AGRADECIMIENTO

A los docentes de nuestra Facultad que nos han visto desarrollarnos en las aulas universitarias, brindándonos sus valiosos conocimientos, por los cuales hoy nos sentimos orgullosos, dichosos y contentos.

A los docentes y administrativos de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán, a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras por su excelente labor, lo cual ha permitido lograr nuestro más anhelado sueño de convertirnos en profesionales de éxito.

A los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco por su participación al habernos brindado preciada información en el desarrollo del presente estudio científico.



## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general determinar de qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021. Se tomó como línea de investigación economía y negocio; el estudio fue de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, de nivel correlacional. La población de estudio estuvo compuesta por 1180 trabajadores del Mercado modelo de la ciudad de Huánuco, para la muestra se utilizó el método de muestro probabilístico y estuvo compuesto a la vez por una parte de la población es decir por 290 trabajadores. Se empleó como técnicas de recolección de datos la encuesta y como instrumento el cuestionario conformado por 21 preguntas debidamente validada y sometida a proceso de confiabilidad. Los datos fueron recolectados y procesados con la aplicación de la estadística los cuales fueron presentados mediante tablas de frecuencia y figuras para el respectivo análisis e interpretación de resultados. Las hipótesis fueron contrastadas y validadas con la estadística de la chi-cuadrada. Los resultados nos indicaron que efectivamente, la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

**Palabras claves:** Cultura financiera, bancarización, educación financiera, hábitos financieros, inclusión financiera.

## ABSTRACT

The general objective of this research work was to determine how financial culture influences the banking of merchants in the model market in the city of Huánuco 2021. Economy and business were taken as a line of research; the study was of a quantitative approach, of a non-experimental design, of a correlational level. The study population was made up of 1180 workers from the model market in the city of Huánuco, for the sample the probabilistic sampling method was used and it was made up at the same time by a part of the population, that is, by 290 workers. The survey was used as data collection techniques and the questionnaire made up of 21 questions duly validated and submitted to a reliability process as an instrument. The data was collected and processed with the application of statistics which were presented through frequency tables and figures for the respective analysis and interpretation of results. The hypotheses were contrasted and validated with the chi-square statistic. The results indicated that indeed, the financial culture influences the banking of the merchants of the model market in the city of Huánuco 2021.

**Keywords:** Financial culture, bankarization, financial education, financial habits, financial inclusion.

## ÍNDICE

CARATULA.....	i
HOJA DE RESPETO.....	ii
DEDICATORIA .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
RESUMEN .....	v
ABSTRACT .....	vi
ÍNDICE .....	vii
INTRODUCCIÓN .....	x

## CAPÍTULO I

### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	12
1.2. FORMULACIÓN DE PROBLEMAS DE INVESTIGACIÓN GENERAL Y ESPECÍFICOS. ....	14
1.2.1 Problema general .....	14
1.2.2 Problemas específicos .....	15
1.3. FORMULACIÓN DE OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICOS .....	15
1.3.1 Objetivo general .....	15
1.3.2 Objetivos específicos .....	15
1.4. JUSTIFICACIÓN .....	15
1.4.1 Justificación teórica.....	15
1.4.2 Justificación práctica.....	16
1.4.3 Justificación metodológica.....	16
1.5. LIMITACIONES .....	16
1.6. FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICAS .....	16
1.6.1 Hipótesis general .....	16
1.6.2 Hipótesis específicas .....	17
1.7. VARIABLES .....	17
1.7.1 Variable Independiente.....	17
1.7.2 Variable Dependiente.....	17
1.8. DEFINICIÓN TEÓRICA Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES ...	17
1.8.1 Definición teórica de variables .....	18

1.8.2 Operacionalización de variables .....	
---	--

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

<b>MARCO TEÓRICO</b> .....	19
2.1. ANTECEDENTES .....	19
2.1.1 Antecedentes internacionales .....	19
2.1.2 Antecedentes nacionales .....	21
2.1.3 Antecedentes locales .....	22
2.2. BASES TEÓRICAS .....	22
2.2.1 Cultura financiera .....	27
2.2.2 Bancarización .....	33
2.3. BASES CONCEPTUALES .....	
2.4. BASES EPISTEMOLÓGICAS O BASES FILOSÓFICAS O BASES ANTROPOLÓGICAS .....	35
2.4.1 Bases Epistemológicas.....	36
2.4.2 Bases Filosóficas y/o Bases Antropológicas.....	

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA**

<b>METODOLOGÍA</b> .....	38
3.1. ÁMBITO .....	38
3.2. POBLACIÓN .....	38
3.3. MUESTRA .....	40
3.4. NIVEL Y TIPO DE ESTUDIO .....	40
3.4.1 Nivel de estudio .....	40
3.4.2 Tipo de estudio .....	41
3.5. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN .....	42
3.6. MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	42
3.6.1 Métodos .....	43
3.6.2 Técnicas .....	43
3.6.3 Instrumentos .....	43
3.7. VALIDACIÓN Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO .....	43
3.7.1 Validación del instrumento .....	44
3.7.2 Confiabilidad del instrumento .....	44
3.8. PROCEDIMIENTO .....	45
3.9. TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE DATOS .....	45

3.9.1 Tabulación de datos .....	45
3.9.2 Análisis de datos .....	45
3.10. CONSIDERACIONES ÉTICAS .....	
<b>CAPITULO IV</b>	
<b>RESULTADOS</b>	
4.1 Análisis Descriptivo.....	68
4.2 Contratación de Hipótesis y Análisis inferencial.....	68
4.2.1 Hipótesis general.....	70
4.2.2 Hipótesis específica I.....	71
4.2.3 Hipótesis específica II.....	72
4.2.4 Hipótesis específica III.....	
<b>CAPÍTULO V</b>	
<b>DISCUSIÓN</b>	
5.1 CON LOS ANTECEDENTES DE INVESTIGACIÓN .....	77
5.2 CON EL MARCO TEÓRICO.....	78
5.3 CON EL OBJETIVO GENERAL.....	79
<b>CONCLUSIONES</b> .....	80
<b>RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS</b> .....	81
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	82
<b>ANEXOS</b> .....	85
ANEXO N° 01 Matriz de consistencia.....	86
ANEXO N° 02 Consentimiento informado.....	87
ANEXO N° 03 Instrumentos.....	88
ANEXO N° 04 Constancia de similitud de tesis.....	90
ANEXO N° 05 Acta de defensa de tesis .....	91
ANEXO N° 05 Nota biográfica.....	92
ANEXO N° 06 Autorización de publicación digital y d.j del trabajo de investigación.....	95
ANEXO N° 07 Validación de los instrumentos por los jueces.....	98

## INTRODUCCIÓN

El nivel de bancarización es un problema existente en el país; debido entre muchos factores a la falta de cultura financiera que no poseen la mayoría de la población, no siendo ajeno a esta problemática los comerciantes del mercado modelo de Huánuco. Entre las causas puntuales podemos señalar diversos motivos como el desconocimiento, desinformación y desconfianza respecto a los servicios y facilidades que ofrecen las instituciones pertenecientes al sistema financiero. más aún esta situación se agrava por la existencia de la informalidad en todas las actividades económicas y comerciales. Esta situación, ocasiona que los comerciantes no utilicen el sistema financiero como mecanismo para concretar operaciones comerciales a pesar que muchas de sus transacciones superan los S/ 3,500.00 Esto se debe a que tienen una idea errada acerca de los efectos que trae consigo la bancarización, que si bien es cierto es parte de un proceso integral de formalización empresarial, donde los comerciantes tendrán que utilizar medios de pagos formales y electrónicos transparentando sus operaciones y por lo tanto declarando y pagando sus obligaciones tributarias de acuerdo a ley. El presente trabajo de investigación nos muestra cómo se relacionan la cultura financiera y la bancarización de los comerciantes del Mercado Modelo en la Ciudad de Huánuco, para lo cual el informe se estructura de la siguiente manera:

**Capítulo I.** Problema de investigación; En el cual se fundamenta el problema de investigación, se formula los problemas y objetivos, se plantea la justificación, limitaciones, hipótesis y variables.

**Capítulo II.** Marco teórico; en esta parte de la investigación se muestra los antecedentes de la investigación, bases teóricas, bases conceptuales y bases epistemológicas o bases filosóficas.

**Capítulo III.** Metodología; En esta parte se determinó el ámbito del estudio, la población, la muestra, nivel y tipo de estudio, diseño de investigación, métodos, Técnicas e instrumentos, Validación y confiabilidad del instrumento, procedimiento, Tabulación y análisis de datos consideraciones éticas.

**Capítulo IV.** Resultados; En esta parte de la investigación se muestran los resultados de manera descriptiva inferencial a través de tablas y figuras pertinentes.

**Capítulo V.** Discusión; En esta parte se muestra el aporte real de la investigación en el campo del saber, comparando los hallazgos con los antecedentes, marco teórico y los objetivos.

Por último, presentamos las conclusiones, las recomendaciones y sugerencias, las referencias bibliográficas y los respectivos anexos.

## CAPÍTULO I

### PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

#### 1.1 FUNDAMENTACIÓN DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

En la última década, la mayoría de las economías de América Latina y el Caribe han mostrado un crecimiento sostenido que ha dado como resultado un incremento de su clase media (García 2013). A pesar de estos avances, los niveles de pobreza y desigualdad siguen siendo altos y la exclusión financiera continúa afectando a sectores, tanto de la población urbana como rural, lo que puede dificultar el futuro desarrollo económico y social de la región.

El crecimiento económico trae consigo la necesidad de que las empresas y personas conozcan cómo manejar sus finanzas y beneficiarse de los mercados financieros más desarrollados. En este sentido, las iniciativas de cultura financiera pueden convertirse en un complemento importante de los procesos de inclusión financiera y las medidas de reducción de la pobreza.

En efecto, García (2013) define a la cultura financiera como el proceso a través del cual consumidores e inversionistas mejoran su entendimiento sobre conceptos y productos financieros; y mediante la información, instrucción y orientación objetiva, desarrollan habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras que les permitan tomar decisiones informadas, saber a dónde recurrir por ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su bienestar y seguridad. De ahí que los gobiernos de Latinoamérica han desarrollado programas que sirvan de complemento entre la cultura financiera, la inclusión y el desarrollo del capital social. Lastimosamente las necesidades en materia de educación financiera de la población no son iguales para todos los países de la región, por lo cual es necesario un mayor esfuerzo en términos de medición. Esto, junto con una evaluación de impacto más completa de los programas existentes, ayudaría a diseñar e implementar programas de educación financiera más eficaces y a generar resultados medibles.

De acuerdo a Rivera y Bernal (2018) establecen que la cultura financiera es una combinación de conocimientos, hábitos y actitudes que, si se practican de forma



habitual en las decisiones económicas que se toman día con día, influyen positivamente en mejorar las finanzas personales, la economía y la calidad de vida de las personas que la practican. La cultura financiera ha adquirido mayor relevancia como consecuencia de las situaciones adversas que afectan el crecimiento económico del país y la sociedad.

Asimismo, según el diario Gestión (2022) respecto al proceso de bancarización, es necesario considerar los beneficios sociales que generará un menor uso del efectivo. En el Perú la oportunidad es enorme, porque según se anunció en el CADE Digital 2020, de acuerdo con un estudio realizado por IPAIE en colaboración con E&Y, el país estaba en el 8vo lugar de 9 en el ranking de digitalización en la región. Por otra parte, IPSOS señala que a junio de 2020 solo el 51% de los peruanos están bancarizados y estos se concentran en las zonas urbanas. Por lo tanto, todavía hay una brecha importante ya que todavía un 27% de la población, según el mismo estudio, es ajeno al mundo digital. La informalidad está aún muy presente el sector comercial y el uso del efectivo sigue generalizado.

Por ello es necesario la realización de campañas masivas de educación en temas de banca y gestión financiera para grandes y pequeñas empresas, buscando que la población en general pueda adaptarse a un entorno que forzosamente se vuelve cada vez más bancarizado y corre firme sobre rieles electrónicos (y a mayor velocidad). Incluso, quizás, convendría volver los temas de finanzas personales un tópico obligatorio en las mallas curriculares de educación secundaria en los colegios del país. Ya hay en el Perú importantes iniciativas que están impulsando el mayor uso de herramientas digitales a través de los aplicativos de bancos, cajas de ahorro y billeteras electrónicas. Este factor comienza a instalarse en la vida cotidiana, sobre todo en las pequeñas y micro empresas, así como en los jóvenes urbanos, que han van adaptándose rápidamente a las facilidades que ofrece la tecnología actualmente.

La ciudad de Huánuco no es ajena a esta problemática planteada, el cual se evidencia de forma objetiva en los comerciantes del mercado modelo, encontrándose entre los diversos motivos el desconocimiento, desinformación y desconfianza respecto a los servicios y facilidades que ofrecen las instituciones

pertenecientes al sistema financiero. Esta situación, ocasiona que los comerciantes no utilicen el sistema financiero como mecanismo para concretar operaciones comerciales a pesar que muchas de sus transacciones superan los S/ 3,500.00. Esto se debe a que tienen una idea errada acerca de los efectos que trae consigo la bancarización, que si bien es cierto es parte de un proceso integral de formalización empresarial, donde los comerciantes tendrán que utilizar medios de pagos formales y electrónicos transparentando sus operaciones y por lo tanto declarando y pagando sus obligaciones tributarias de acuerdo a ley, también es una gran oportunidad para poder acceder a servicios financieros (microcréditos, tarjetas de débito, cuentas de ahorro, etc.) con la finalidad de facilitar y mejorar el manejo de sus finanzas accediendo a créditos e incrementando los fondos disponibles para financiar inversiones o capital de trabajo que se verá reflejado en una mayor rentabilidad y posicionamiento financiero.

Debido a lo expuesto, la presente investigación pretende identificar si la cultura financiera tiene influencia determinante en la bancarización de los comerciantes del Mercado Modelo en la Ciudad de Huánuco 2021, y de esta forma plantear sugerencias que ayuden a conocer y difundir los beneficios que trae el incremento del nivel de bancarización.

## **1.2 FORMULACIÓN DE PROBLEMAS DE INVESTIGACIÓN GENERAL Y ESPECÍFICOS**

### **1.2.1 Problema general**

¿De qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021?

### **1.2.2 Problemas específicos**

a.- ¿Cómo la educación financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco?

b.- ¿Cómo los hábitos financieros influyen en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco?

- c.- ¿Cómo la inclusión financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco?

### 1.3 FORMULACIÓN DE OBJETIVOS GENERAL Y ESPECÍFICAS

#### 1.3.1 Objetivo general

Determinar de qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

#### 1.3.2 Objetivos específicas

- a.- Identificar como la educación financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.
- b.- Identificar como los hábitos financieros influyen en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.
- c.- Identificar como la inclusión financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

### 1.4 JUSTIFICACIÓN

Por la importancia y la trascendencia de la cultura financiera en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco, es necesario desarrollar el presente trabajo de investigación desde los siguientes aspectos:

**1.4.1 Justificación teórica:** en la formulación del proyecto de investigación se adoptaron conceptos, definiciones, teorías relacionados con las variables de estudio, con el fin de darle un sustento teórico al trabajo de investigación. Así mismo sus resultados llenarán un vacío existente en el sistema de conocimientos teóricos.

**1.4.2 Justificación práctica:** los resultados de la investigación servirán como un marco orientador a la para el sistema financiero. Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), nos ayuda a solucionar algún problema práctico,

que haya tenido repercusiones de relevancia. La investigación cuya finalidad será que los comerciantes del mercado modelo consigan información necesaria e imprescindible sobre cultura financiera, y así tener al alcance una referencia segura sobre los productos y servicios que ofrece el sistema financiero. Con ello podrán tener todos los aspectos necesarios para conseguir, mantener y mejorar sus niveles de bancarización.

**1.4.3 Justificación metodológica:** por la particularidad del trabajo de investigación, se requerirá el uso del método científico, elaborando instrumentos de medición para la recolección de datos de la muestra y su posterior análisis e interpretación de sus resultados.

## **1.5 LIMITACIONES**

Al desarrollar la presente investigación el mayor problema está relacionado con la limitada información actualizada respecto al tema central, asimismo la limitada información respecto a los antecedentes regionales sobre todo en cuanto a investigaciones referidas a cultura financiera.

A pesar de estos inconvenientes con ayuda de la tecnología se puede obtener antecedentes referenciales sobre las variables en estudio (cultura financiera y bancarización) y así superar el obstáculo, el cual nos permitirá desarrollar la investigación y cumplir con lo establecido en los objetivos del presente estudio.

## **1.6 FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS GENERAL Y ESPECÍFICAS**

### **1.6.1 Hipótesis general**

La cultura financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

### **1.6.2 Hipótesis específicas**

a.- La educación financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

- b.- Los hábitos financieros influyen positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.
- c.- La inclusión financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

## **1.7 VARIABLES**

### **1.7.1 Variable Independiente: Cultura Financiera**

### **1.7.2 Variable Dependiente: Bancarización**

## **1.8 DEFINICIÓN TEÓRICA Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES**

### **1.8.1 Definición teórica de variables**

#### **Variable Independiente: Cultura Financiera**

Es la transformación y donde se alcanza los conocimientos y se exponen las destrezas indispensables que apoyan a tomar optimas determinaciones financieras y así acrecentar el grado de confort en forma personal y familiar. Se basa en adquirir conocimientos y desarrollar habilidades que todo ser humano necesita para maximizar decisiones financieras.

#### **Variable Dependiente: Bancarización**

Es la relación entre los agentes económicos y el crédito. Por lo que, se refiere de una noción muy vasto que antecede al ingreso de los bienes financieros aprovechables.

### 1.8.2 Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>Variable Independiente</b>	Educación financiera	- Conocimiento de Finanzas - Disciplina financiera - Decisiones Financieras
	Hábitos financieros	- Endeudamiento Financiero - Hábito de Ahorro - Compras bancarizadas
	Cultura Financiera	- Intensidad de uso del sistema financiero - Acceso a los servicios financieros - Contribución tributaria
<b>Variable Dependiente</b>	Cuenta corriente	- Grado de responsabilidad de su uso. - Nivel de saldos permanente - Influencia de la cuenta corriente en la gestión empresarial.
	Tarjeta de crédito	- Acceso al crédito. - Costos de su uso. - Grado de riesgo.
	Bancarización	- Remanentes destinados a ahorro. - Nivel de importancia del ahorro. - Grado de seguridad de ahorro.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1 ANTECEDENTES

##### 2.1.1 Antecedentes internacionales

Fernández (2020) realiza la tesis para optar al grado de Magíster en Finanzas y proyectos corporativos, en la Universidad de Guayaquil, titulada: “La Cultura Financiera como Alternativa de Desarrollo de la Economía Popular y Solidaria en Guayaquil”, llegando a la siguiente conclusión: La incidencia de la cultura financiera en los sectores de la Economía Popular y Solidaria, aun no abarcan la totalidad de este grupo económico en la Guayaquil debido a que es necesario ampliar las campañas y programas de capacitación. Ya que aún se mantiene la costumbre generalizada el ahorro de dinero de forma tradicional para los gastos.

Moreno (2015), “Los Procesos de Bancarización y su alcance en el Desarrollo Humano: Un análisis para los países del pacifico (2007-2012)”, Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia. Conclusión: “ La bancarización es una determinación público-privada de quien tiene el fin de aproximar el sistema financiero a las personas para que primordialmente conozcan los servicios que presta y luego se propicie a emplear para su aprovechamiento económico y social, los cuatro países en estudio (México, Chile, Colombia y Perú), han aumentado el número de sucursales bancarias a nivel nacional, muchos lugares que anteriormente no existía los medios de realizar un giro a otra ciudad o de lograr un préstamo estatal para ampliar la capacidad productiva agrícola, ahora tienen esa posibilidad gracias a la bancarización. Y los servicios que prestan los bancos deben ser guiados hacia ocupaciones productivas que reconfortan el desarrollo social y humano de las personas, con iniciativas al ahorro, bajas tasas de interés para créditos concedidos hacia actividades que ocasionen empleo y una mayor educación financiera en general para la población, la indagación debe ser completa y el riesgo que se hace cargo al contraer un crédito se debe equilibrar con bienestar social”.

Alonso Silva, Elías (2016) realiza la tesis para optar al grado de Magíster en Finanzas, en la Universidad de Chile, titulada: “Educación Financiera en Chile, Evidencia y Recomendaciones, En los distintos estudios abordados en este documento se ha podido evidenciar antecedentes empíricos respecto de la situación de Chile, en relación a su cultura financiera; en términos de conocimientos de tasa de interés, ahorro, inflación y diversificación de inversiones. Dando como resultado que los altos índices de endeudamiento que ha reportado la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) muestran la necesidad urgente de generar cultura de financiera, en especial de los jóvenes y adultos mayores”.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Tarazona Silva (2018) presenta su tesis titula: “La Cultura Financiera y su influencia en el Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018 para optar el título profesional de Economista en la Universidad Inca Garcilaso De La Vega. Nos presenta las siguientes conclusiones: se ha demostrado que La Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que la cultura financiera sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada  $X^2$  la hipótesis general alternativa queda aceptada. Se ha demostrado que El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que el presupuesto sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada  $X^2$  la primera hipótesis alternativa queda aceptada. Se ha demostrado que El ahorro influyen en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que ahorro sí influyen en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos. La inversión influye en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR.HH. de la SUNAT lo cual implica que la inversión sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos



Alza (2017), “Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015 Perú”, Universidad Privada Antenor Orrego, Lima, Perú. Conclusión: “El índice de desarrollo educativo financiero en el periodo 2007-2015 con respecto a las regiones del Perú, ha ejercitado un aumento en las tasas de alfabetización en 0.94% promedio anual, al pasar de 89.56% a 90.4% además los años promedio de estudios se elevó de 8.5 a 9.8 años, en un 15.29% promedio anual. Cabe recalcar que el potencial humano por el lado de alfabetización poco se ha añadido respecto del incremento de los años promedio de estudios. Cabe decir, en las regiones que comprendieron mayor logro educativo se calcula mayor potencial humano”.

Alonso Álvarez, Miguel (2016) en la Pontificia Universidad Católica del Perú para optar al grado de Magister en Derecho Bancario y Financiero, presenta la tesis denominada: “El Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 a 2014”. La investigación parte hipótesis inicial, que las CMAC han ayudado notablemente a elevar los niveles de bancarización e inclusión financiera en el Perú a lo largo del periodo comprendido entre 1980 y 2014, propiciando el acceso al crédito de amplios sectores poblacionales hasta entonces excluidos de los mercados financieros tradicionales. La demostración se basó en el ámbito de los hechos empíricos a través del estudio de la evolución del sistema de cajas municipales de ahorro y crédito desde sus inicios, en los años 80 del pasado siglo, hasta el año 2014. El análisis estará dividido en cuatro etapas cronológicas; a saber, de 1980 a 1990, de 1990 al 2000 y del 2000 al 2014.

### **2.1.3 Antecedentes Locales**

Benavides (2015), “El crecimiento de las Cajas Municipales y su influencia en la bancarización en el Perú periodo 2003 - 2013”, Perú. Conclusión “ La presente investigación de tesis mediante sus resultados afirman que existe un nivel alto de correlación en las variables de estudio; Crecimiento de las Cajas Municipales expresado por la canalización de recursos (depósitos y créditos), con el ratio de Profundización Financiera (

Bancarización), de esta manera son los créditos y el tipo de servicio que más crecieron durante el período de estudio 2003-2013 teniendo un mayor volumen de participación sobre el ratio Créditos / PBI, puesto que más personas demandan servicios financieros. Otro punto a tener en cuenta es que las CMAC's vienen ofreciendo tasas de interés más atractivas para los depósitos pues están ligeramente por encima de las ofertadas por los Bancos tradicionales”.

Espinoza (2021), “La Cultura Financiera y su Relación con el Nivel de Bancarización, En Los Comerciantes de Abarrotes del Mercado de Abastos del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018”, Universidad de Huánuco, Perú. Llegando a la conclusión que la cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización, de forma positiva fuerte con un valor correlacional de 0.839. en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del Distrito de Amarilis- Huánuco 2018. Según las Tablas del 1 al 9, los encuestados tienen cierto grado de educación financiera, conocen la importancia del ahorro y conocen los beneficios y riesgos de tener una tarjeta de crédito, sin embargo, como se puede observar en el cuadro N° 1 el 71,93% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis, sí sabe que es una entidad financiera ya que le dan importancia al financiamiento, y el cuadro N° 6 el 75.44% no considera que bancarizar sea un buen hábito, evidenciando que no tienen hábitos financieros y menos tienen una cuenta corriente por considerar difícil acceder al sistema financiero.

## **2.2 BASES TEÓRICAS**

### **2.2.1 Cultura Financiera**

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida. Está muy vinculada a la educación financiera, que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

De acuerdo con Ruiz (2018, p. 16) en su libro conceptos de educación financiera, nos da conocer sobre los conceptos esenciales respecto a la cultura financiera relacionadas el uso del dinero, como incentivar el ahorro, como invertir nuestro dinero y cómo controlar el crédito, las personas que tienen una mejor cultura financiera tienen la capacidad de tomar mejores decisiones y ayudan a contribuir en la estabilidad del sistema financiero, además contribuye en la mejora la educación en temas de inclusión financiera y además brinda nuevas herramientas a los jóvenes y les permite un mejor performance en temas financieros.

Conforme el manual del ABC de la educación financiera de Guatemala (2017, p. 18), la cultura financiera implica un proceso de transformación donde se alcanza los conocimientos y se exponen las destrezas indispensables que apoyan a tomar óptimas determinaciones financieras y así acrecentar el grado de confort en forma personal y familiar. Se basa en adquirir conocimientos y desarrollar habilidades que todo ser humano necesita para maximizar decisiones financieras, y así ascender la categoría de bienestar de cada etapa de la vida.

### **Educación Financiera**

La educación financiera consiste en el desarrollo de la capacidad para administrar el dinero, dar seguimiento a tus finanzas, planear para el futuro, elegir productos financieros y mantenerte informado sobre asuntos financieros.

Según Domínguez (2015, p. 5), es la sucesión por el cual los consumidores entienden muy bien los productos y riesgos de bienes, acrecentando destrezas que ayudarán a optimizar decisiones con una buena información que corresponde a los riesgos que conllevan. Es muy importante conocer estos aspectos que serán impartidas a las personas de distintas edades ya que conviene de una sucesión continua a lo extenso de la vida, por lo que se aconseja iniciar a partir de una anticipada edad para formar una educación de ahorro en las personas.

### **Hábitos Financieros**

Consiste en tener control sobre las emociones y el dinero. Cambiar la deuda por ahorro o inversión, recompensa el futuro. Gastar inteligentemente. Afrontar las crisis preparándose para cuando lleguen, es decir, crear una cultura preventiva de ahorro.

Conforme informe de tipificación de la ASOBANCARIA (2017, p. 38), un hábito financiero viene a ser una acción financiera que se lleva a cabo de forma natural o intencionada a tal punto de convertirse en algo involuntario. La correcta forma de recabarlo es mediante la persistencia y persuasión que la acción financiera pretende retener de forma voluntaria y nos sirva para la vida. Los bienes de forma personal se cimientan en hábitos por el que tenemos 8 hábitos financieros positivos que perfeccionarán sus finanzas personales.

### **Inclusión Financiera**

Se refiere al acceso que tienen las personas y las empresas a diversos productos y servicios financieros útiles y asequibles que atienden sus necesidades, transacciones, pagos, ahorro, crédito y seguros y es clave para reducir los niveles de pobreza.

Según portal de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2021, <https://www.sbs.gob.pe/>), la inclusión financiera es un medio para mejorar el bienestar de la población a través del uso responsable de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad. Por ejemplo, el acceso a productos y servicios financieros adecuados permite a las personas ahorrar sus excedentes de capital, de manera segura, en el sistema financiero formal para inversiones futuras como la educación; el financiamiento para la realización de actividades generadoras de ingresos les permite acumular activos y mejor administración de los recursos del hogar en el tiempo, y los seguros refuerzan la estabilidad de los hogares al aumentar su capacidad de resistencia ante siniestros. En este sentido, el uso de instrumentos como el

ahorro formal o los seguros refuerza la estabilidad de los hogares al aumentar su capacidad de resistencia ante choques económicos.

Asimismo, favorece a las empresas permitiéndoles acceder a nuevas oportunidades de crecimiento a través de la inversión en nuevas tecnologías y en capital humano. Al igual que para los hogares, las necesidades de inversión o de gasto necesarias no se adecuan frecuentemente a los recursos generados, es por ello la importancia de acceder a ciertos productos que permitan generar liquidez para afrontar los gastos respectivos. Por tanto, acceder a servicios financieros de calidad impulsa el aumento de la productividad y rentabilidad de los negocios al facilitar las transacciones de pago y cobro a un menor costo y con mayor.

La inclusión financiera contribuye al desarrollo estable de un sistema financiero a través de diversos mecanismos, entre los que destacan: una mayor participación de la población en el sistema financiero que genere una base de depósitos sostenida y reduzca la dependencia de mercados financieros internacionales; así como, la reducción de la informalidad financiera.

En consecuencia, se espera que la implementación de políticas públicas que promuevan la inclusión financiera permitirá, como país, lograr el desarrollo económico y social de las poblaciones de menores ingresos y más vulnerables, mejorando sus condiciones de vida y potenciando la actividad de las micro y pequeñas empresas; asimismo, permitirá incorporar segmentos de la población que usualmente se encuentran excluidos, ofreciéndoles acceso a servicios financieros básicos; y, garantizar el acceso a servicios financieros en condiciones adecuadas, utilizando instrumentos más eficientes, más confiables, más modernos y menos costosos, permitiendo en el largo plazo lograr un sistema financiero más equitativo, más transparente, más desarrollado y más competitivo.

**Presupuestar**

Saber que tanto dinero ingresa a su hogar y que cantidad son los gastos que se hacen, debe ser una costumbre a inculcar a las personas y de esta manera prosperar con el uso adecuado de sus recursos. sus gastos pueden estar clasificados en diferentes categorías tales como alimentación, salud, educación, vivienda, transporte y diversión.

**Ahorrar**

Evitar gastar innecesariamente y retenga una parte de sus ingresos que le puedan servir para posteriores, así será capaz de hacer frente a las eventualidades y adversidades que se pueden presentar como también lo puede emplear en sus proyectos o en todo caso darse sus gusticos dignamente sin pedir préstamo.

**Salir de deudas**

Constantemente que tenga un ingreso plus que prefiera el pago de sus deberes; por ejemplo, el pago anticipado de los dividendos en tarjetas de crédito, créditos de vivienda, vehículo o estudio, le posibilitará ahorrar el pago de intereses”

**Invertir**

Es la forma de alcanzar más rendimiento por su dinero, eso sí, controlándolo del riesgo. Primeramente, antes de tomar esta decisión sobre algún tipo de inversión indague aspectos insustituibles como: plazo, rendimiento esperado, riesgo, información sobre el modelo de inversión, u otros”

**Planificar**

En la pluralidad de casos podemos precisar los ingresos y gastos que se acercan, ya sea en un corto plazo, tales como; la escolaridad, los regalos navideños; o en un largo plazo, como la jubilación. Se debe de considerar a la hora de llevar a cabo su plan financiero, no desista nada ni tampoco deje al azar o para última hora”

**Pagar con tiempo**

Ser buen pagador es la mejor carta de presentación de toda persona y que su sistema financiero este en un buen rango, priorice sus pagos de sus recibos públicos o privados y no espere el último día, este hábito es muy bueno ya que no permite entrar en mora o atrasarse con sus obligaciones y no encontrarse en un sistema de riesgo bancario.

**Proteger**

Buscar la forma correcta que le ayuden a disminuir los impactos económicos de situaciones inesperadas como desastres ocasionados por la naturaleza, accidentes de tránsito u otra enfermedad. Ten presente de obtener ahorros que ayuden en momentos de emergencias o en todo caso, adquiera un seguro para momentos de dificultad. nadie tiene el futuro comprado.

**Formarse en educación financiera**

Este entendimiento te permite empoderar con el sistema financiero y comprender la forma de cómo se puede apoyar en la obtención de sus objetivos. Percatarse más, lo ayudará en esta misión con diversos cursos que le abrirán mejorías en sus finanzas.

**2.2.2 Bancarización**

Consiste en formalizar todas las operaciones y canalizarlas a través de medios legales que permiten identificar su origen y destino y que el Estado pueda ejercer sus facultades de fiscalización contra la evasión tributaria, el lavado de activos y otros delitos.

La Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2021, p. 45), “sostiene que: La Bancarización es el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población en general, estableciendo una relación de largo plazo. Existe mayor grado de bancarización cuando aumenta el volumen de las transacciones realizadas por los agentes económicos a través del sistema financiero”.

Morales y Yáñez (2019, p. 67) definen: “Bancarización” como el establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles. El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros. En este sentido no constituye bancarización el acceso puntual de un grupo de usuarios a un determinado tipo de servicios. Bancarización también significa, utilizar intensamente el sistema financiero de un país conformado por las instituciones de intermediación financiera que operan y constituyen el mercado de dinero y el mercado de capitales.

Según Tafur (2016, p. 48), “El concepto propone la relación entre los agentes económicos y el crédito. Por lo que, se refiere de una noción muy vasta que antecede al ingreso de los bienes financieros aprovechables. La bancarización también se considera como una herramienta clave para los países en vías de desarrollo, la reducción de la pobreza es uno de los pilares importantes que se debe de trabajar en todo gobierno, y es tema de gran importancia para las economías de Latinoamérica”.

“La Ley de Bancarización, también conocida como Ley N° 30730, se publicó el 21 de febrero del 2018 con la finalidad de evitar la evasión fiscal, fomentar la formalización de la economía y regular el impuesto a las transacciones financieras. Cabe mencionar que se encuentra vigente desde agosto de ese mismo año”.

La Superintendencia de Nacional de Administración Tributaria (SUNAT, 2021) define la bancarización como, “Una medida que posibilita todas las operaciones económicas y que tengan un mismo nivel de control por lo que el Estado pueda realizar su labor de fiscalizador para que no puedan evadir de tributar o cualquier mala práctica que venga en contra de oficializar a favor de la economía del país”.



### **Beneficios de la Bancarización**

Cabe resaltar que los beneficios más resaltantes de la bancarización está el mayor nivel de control sobre los gastos, posibilidad de realizar compras en momentos de falta de efectivo, y evitar el pago de intereses por mora en el pago de servicios ante la posibilidad de adherirlos al débito automático.

Asimismo, Morales y Yañez (2019, p. 56 - 61) menciona algunos beneficios de la bancarización en los agentes económicos:

- En la familia; “bancarizar permite fomentar el ahorro y abrir las puertas al crédito, incrementando de esta forma la cultura bancaria, mejorando el manejo de las finanzas personales y elevando la seguridad de los usuarios, trayendo consigo una posible disminución en el costo de las transacciones”.
- En la empresa; “incrementa la eficiencia, eficacia y la seguridad de las transacciones con los clientes, proveedores y empleados, facilitando así el crédito a las Pequeñas y Medianas Empresas, permitiendo incrementar los fondos disponibles para financiar inversiones de capital o trabajo. (p.58)”
- La banca; “debe proveer información que facilite conocer los riesgos y oportunidades de crédito, incrementando el volumen de operaciones que reduce su costo unitario en beneficio de los usuarios, fomentando así la innovación de productos y servicios expandiendo oportunidades de negocios”.
- En la economía; “la bancarización fomenta el ahorro y acceso al crédito, mejorando así la distribución del ingreso al incrementar el ahorro y la formación de un patrimonio que aumente el desarrollo del sector productivo, generando más empleo e incrementando la competitividad y productividad de la economía”.

### **Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) – Empresas**

Es entendido como el ITF, y está válido en el Perú desde el 1 de enero de 2004.

- a.- Formas de pago - ITF – Empresas: “aquellos que son distintos modos documentarios son llamados medios de pago que utilizan las diversas empresas y entidades financieras en el país”. Estos medios son:
- ✓ “Depósitos en cuentas
  - ✓ Giros
  - ✓ Transferencia de fondos
  - ✓ Órdenes de pago
  - ✓ Tarjetas de débito expedidas en el país
  - ✓ Tarjetas de crédito expedidas
  - ✓ Cheques
  - ✓ Remesas
  - ✓ Cartas de crédito”.
- b.- Cantidad de la operación - ITF- Empresas: “La cantidad a partir del cual debe manejar cualquier forma de pago será de S/ 3,500 nuevos soles o US\$ 1,000 dólares americanos”
- c.- Efectos Tributarios - ITF – Empresas: Para efectos tributarios, los pagos que se efectúen sin utilizar los medios de pago, no darán derecho a deducir gastos, costo o créditos, a ejecutar compensaciones ni a solicitar devoluciones de impuestos, saldos a favor, reintegros tributarios, recuperación anticipada, ni restitución de derechos arancelarios.
- d.- Operaciones gravadas - ITF – Empresas: “Este tributo grava tanto el depósito como el retiro de las cuentas que están bajo el control de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), empero, existe supuestos en los cuales tanto las acreditaciones como los débitos no se repercute con el ITF”.
- e.- La tasa del impuesto -ITF- Empresas: “Equivale al 0.005% del valor de la operación afecta”
- f.- Contribuyentes del Impuesto - ITF – “Empresas: Son los que son afectados directamente en el cobro del impuesto por cada operación que realicen y son:
- ✓ Los titulares de las cuentas afectadas por el impuesto.

Las personas naturales, jurídicas y otras, que realicen pagos, adquieran cheques de gerencia, ordenen recaudación o cobranza, ordenes giros o envíos de dinero.

✓ Las empresas del sistema financiero”.

g.- Los agentes de Retención o Percepción del Impuesto - ITF- Empresas: “Son los designados por la ley para hacer las Declaraciones y pagos del impuesto ante el Fisco” y son:

✓ “Las Empresas del sistema financiero, por las operaciones afectas”.

✓ “Las empresas de transferencia de fondos o la persona o entidades generadores de rentas de tercera categoría, distinta a las empresas del sistema financiero”.

h.- Operaciones exoneradas del pago del ITF: “Lo que respecta a las exoneraciones, las mismas se encuentran contenidas en la lista del Apéndice del Decreto Legislativo N° 939, pero adicionalmente se exigen las siguientes condiciones”:

✓ “La exoneración operara siempre que el beneficiario presente a la empresa del sistema financiero un documento de carácter de declaración jurada en el que identifique el número de cuenta en la cual se realizarán las operaciones exoneradas”.

✓ “Mediante Decreto Supremo se podrá exonerar de la obligación establecida”.

### **Cuenta Corriente**

Es una cuenta a la vista otorgada a personas jurídicas o personas naturales con negocio, que permite disponer de los fondos de manera inmediata; admite el uso de chequeras (SBS, <https://www.sbs.gob.pe/usuarios>)”.

Según el manual del usuario del BBVA (2020, p. 15), “La cuenta corriente es un contrato bancario donde el titular ejecuta ingresos de fondos. Con una cuenta corriente se puede disponer de los depósitos ingresados de forma inmediata a través de talonarios, cajeros automáticos o la ventanilla de

la caja o banco. Se debe de comprender que una cuenta no ocasiona intereses a favor del titular”.

✓ Ventajas de la Cuenta Corriente:

1. “Ofrecen acceso al cliente a todas las prestaciones que un banco puede ofrecer (tales como préstamos, hipotecas, planes y pensiones, y promociones)”.
2. “Sirve como depósito y como servicio de caja. Cumple doble función dado que es un medio de pago a través de cheques y tarjeta de crédito o débito”.
3. “El uso del cheque bancario, a través del cual podemos transferir dinero a terceros. Representa una ventaja porque nos permite pagar determinados bienes y servicios sin necesidad de disponer del dinero en efectivo”.
4. “Permiten normalmente domiciliar la nómina (es decir, el ingreso automático del dinero que recibimos en concepto de salario), domiciliar pagos de servicios e impuestos y realizar transferencias y traspasos”.
5. “Tiene asociados ciertos productos como seguros, planes de pensiones y fondos de inversión”.
6. “Facilita el acceso a nuestra cuenta y agiliza las operaciones mejorando el acceso a nuestras finanzas”.

✓ Desventajas de la Cuenta Corriente

1. “Aquellas cuentas que requieren un mínimo, si este es violado, sus costes de mantenimiento usualmente aumentan”.
2. “Las cuentas corrientes suelen tener comisiones por las operaciones. Por esta razón recomendamos en nuestra guía para abrir una cuenta corriente, en fijarse qué comisiones y de qué monto son las que aplica la entidad, y si ofrece alguna modalidad de cuentas corrientes sin comisiones”.
3. “Algunas cuentas reciben intereses sólo en el caso que el saldo alcance o sobrepase una determinada suma de dinero”.

### **Tarjeta de crédito**

Una tarjeta de crédito le permite pedir dinero prestado para realizar compras. El banco le da un límite de crédito, que es la cantidad máxima que el prestamista le permitirá gastar con su tarjeta. Con frecuencia, si paga su saldo completo todos los meses, no habrá costos por el uso de la tarjeta (SBS, <https://www.sbs.gob.pe/usuarios>).

Según el manual del usuario del BBVA (2020, p. 16), “es un medio con el que puedes pagar en la mayoría de establecimientos comerciales a nivel mundial o disponer de efectivo sobre la línea de crédito que tengas, cuando gustes”. “Tiene muchos beneficios, como la comodidad y facilidad de llevarla contigo y no cargar con efectivo. Las características físicas principales son que posee una banda magnética, un número de tarjeta, dígitos y un chip. Con una tarjeta de crédito puedes hacer compras en tiendas o internet, aprovechar ofertas, usarla en tus viajes y puedes elegir pagar tus compras o consumos en cuotas mensuales o hacer un pago total. Además, si lo necesitas, con el tiempo podrás ampliar tu línea de crédito”.

### **Cuenta de ahorros**

Son aquellas cuentas en que el ahorrante puede girar en cualquier momento la totalidad del dinero depositado. Pueden ser reajustables o no reajustables, y permiten girar hasta seis veces en el período de doce meses, sin perder los intereses del período” (SBS, <https://www.sbs.gob.pe/usuarios>).

Según el manual del usuario del BBVA (2020, p. 17), “las cuentas de ahorro son productos que te ofrecen los bancos, en los que puedes guardar tu dinero, recibir intereses establecidos por tu entidad bancaria y disponer de tus ahorros en cualquier momento mediante retiros en cualquiera de las sucursales de tu banco con libreta o tarjeta débito”, “De igual manera puedes hacer retiros con tu tarjeta débito en cajeros electrónicos. Dentro de las cuentas de ahorro puedes encontrar gran variedad de productos, ya que los bancos buscan ofrecerte los mejores servicios y posibilidades de ahorro de acuerdo a tus necesidades y situación económica. Por eso puedes encontrar

desde cuentas de ahorros básicas para guardar tu dinero hasta cuentas que te ofrecen la posibilidad de ahorrar exclusivamente para conseguir tu vivienda. Es una cuenta de ahorro que, a diferencia de las corrientes, no tienes la posibilidad de manejar chequera, podrás realizar retiros por medio de tu tarjeta débito y consignar dinero en las oficinas de tu entidad bancaria”.

### 2.3 BASES CONCEPTUALES

**Ahorro:** Es la parte de tus ingresos individuales o empresariales que no se destinan a una adquisición, compra o pago de un bien o servicio. El ahorro es parte del dinero que se reserva para necesidades o gastos del futuro. Solo es posible llegar a generar ahorro si tus ingresos superan tus gastos. Según Galindo (2008), “Es la parte de la renta disponible de un individuo que no es gastada en bienes y servicios, es decir, en consumo. El ahorro depende fundamentalmente de la cantidad de renta, siendo la propensión marginal al ahorro el parámetro que mide la relación o dependencia entre ambas variables”.

**Banco Mundial:** Apoya inversiones que sustentan el crecimiento a largo plazo y ayudan a los países a satisfacer las necesidades de sus ciudadanos. Según, Linares, (2005), “El Banco Mundial es una de las principales fuentes de asistencia para el desarrollo del mundo. Su meta principal es ayudar a las personas y países más pobres. El Banco utiliza sus recursos financieros, su personal altamente especializado y su amplia base de conocimientos para ayudar a los países en desarrollo en el camino hacia un crecimiento estable, sostenible y equitativo”.

**Compras bancarizadas:** Es una práctica comercial común que las empresas paguen a un tercero designado por el acreedor, por instrucción de éste. Con la modificación, se ha dispuesto que el uso de Medios de Pago se tendrá por cumplido solo si el pago se efectúa directamente al acreedor, proveedor del bien y/o prestador del servicio.

**Crédito Financiero:** Se refiere al préstamo de capital que hace alguna institución financiera, y crea un compromiso de pago a un plazo determinado, sumado a los intereses que se generen. Según Ayala (2005), “El crédito de acuerdo a la

concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución”.

**Cuenta Corriente:** La cuenta corriente es un contrato bancario donde el titular ejecuta ingresos de fondos. Con una cuenta corriente se puede disponer de los depósitos ingresados de forma inmediata a través de talonarios, cajeros automáticos o la ventanilla de la caja o banco.

**Cuentas de ahorro:** Las cuentas de ahorro son productos que te ofrecen los bancos, en los que puedes guardar tu dinero, recibir intereses establecidos por tu entidad bancaria y disponer de tus ahorros en cualquier momento mediante retiros en cualquiera de las sucursales de tu banco con libreta o tarjeta débito.

**Decisiones financieras:** Estas decisiones son fundamentales en la administración de las finanzas, ya que se basa en la toma de decisiones para invertir los recursos de manera eficiente. Estas buscan un equilibrio entre los recursos propios y las deudas que tiene una empresa.

**Disciplina financiera:** La disciplina financiera significa sostener y mantener la continuidad en el manejo de tu dinero, es alcanzar logros financieros mientras cumples con los compromisos a corto, mediano y largo plazo.

**Educación Financiera:** la sucesión por el cual los consumidores entienden muy bien los productos y riesgos de bienes, acrecentando destrezas que ayudarán a optimizar decisiones con una buena información que corresponde a los riesgos que conllevan.

**Endeudamiento financiero:** La obligación que adquiere un particular o una empresa de devolver los fondos aportados por terceros se denomina deuda o endeudamiento financiero.

**Finanzas:** Gestión y análisis de los recursos financieros (ingresos, gastos, inversión y financiación) para maximizar el valor de la empresa y garantizar su estabilidad financiera a largo plazo. Según Santander, (2002), “Las finanzas son, en su sentido más amplio, una rama de las ciencias económicas que se especializa en la consecución y administración del dinero”. “A continuación, una breve exploración bibliográfica para ampliar el concepto. Son la parte de la economía que estudia los aspectos y las características específicas relacionados con la inversión empresarial y el uso de los recursos financieros”.

**Hábitos Financieros:** Viene a ser una acción financiera que se lleva a cabo de forma natural o intencionada a tal punto de convertirse en algo involuntario.

**Inclusión Financiera:** Se define como el acceso adecuado, asequible y acertado que mediante los productos y servicios financieros regulados.

**Microempresario:** Es una persona capaz de levantar una o varias pequeñas microempresas, no es sólo el dueño, sino que además tiene participación directa en su desarrollo, es decir, es un trabajador más. Incluso, existen microempresarios que no tienen empleados. Según Guerrero (2001), “En el medio empresarial muchas son las personas que aun cuando desarrollan actividades que los catalogan como empresarios y a sus organizaciones como empresas no han tomado conciencia de la situación en la que se encuentran”.

**Tarjeta de crédito:** Es un medio con el que puedes pagar en la mayoría de establecimientos comerciales a nivel mundial o disponer de efectivo sobre la línea de crédito que tengas, cuando gustes.

**Tasas de interés:** Cantidad de dinero que por lo regular representa un porcentaje del crédito o préstamo que se ha requerido y que el deudor deberá pagar a quien le presta. En términos simples; es el precio por el uso del dinero. Según Catelotti, (2006), “Se denomina tasa de interés al porcentaje de capital o principal, expresado en centésimas, que se paga por la utilización de éste en una determinada unidad de tiempo (normalmente un año)”.



## **2.4 BASES EPISTEMOLÓGICAS, BASES FILOSÓFICAS Y/O BASES ANTROPOLÓGICAS**

### **2.4.1 Bases Epistemológicas**

“La investigación del presente estudio sustenta que es posible fundamentar epistemológicamente un modelo de investigación cuantitativa, que permita a los investigadores de las Ciencias Sociales realizar investigaciones científicas en este campo del saber dotadas de un rigor comparable al que generalmente se acepta que alcanza la investigación cuantitativa. La Epistemología (del griego episteme, que significa conocimiento, logos, teoría), es la rama de la filosofía que trata de los problemas filosóficos que rodean la teoría del conocimiento. La epistemología se ocupa de la definición del saber y de los conceptos relacionados, de las fuentes, criterios, tipos de conocimiento posible y el grado con el que cada uno resulta cierto; así como la relación exacta entre el que conoce y el objeto conocido. El método científico, según la definición de F. N. Kerlinger, se entiende como “el estudio sistemático, controlado, empírico y crítico de proposiciones hipotéticas acerca de presuntas relaciones entre varios fenómenos”. El método científico es un procedimiento que aplicamos en las ciencias y se inicia con la observación”.

### **2.4.2 Bases Filosóficas**

“Tiene un apreciable consenso académico que el alcance de las finanzas es el estudio de cómo los individuos y las organizaciones asignan y toman recursos en el tiempo, en un contexto incierto, y el papel de las organizaciones económicas en la facilitación de esa asignación. Resulta natural, entonces, ingresar al análisis de los supuestos acerca de cuál es el hombre que toma la teoría financiera para alcanzar sus proposiciones”. “Cuando hablamos de finanzas, por tanto, estamos hablando de una rama de la economía. Poco probable sería que la disciplina que nos ocupa se asentara en supuestos alejados de los que priman en la economía. El campo de la economía financiera se encuentra contemporáneamente en medio de un debate acerca de qué paradigma prima para enmarcar la toma de decisiones económicas de los individuos”. Estos dos paradigmas son:

**a) El neoclásico**

“Que se asienta en el homo economicus, de racionalidad perfecta individual y colectiva, omnisciente, donde el cálculo y el propio interés son elementos dominantes. En este paradigma se centran aun hoy lo que habitualmente conocemos como Finanzas Tradicionales (FT) en cuando a toma de decisiones se refiere”.

**b) El paradigma en donde los aspectos psicológicos**

“Sean estos comportamentales cognitivos o emocionales, toman el lugar central (la literatura anglosajona se refiere a esta corriente como Cognitive Finance o Behavioural Finance, en adelante BF). Para sumarizar, BF se refiere a cómo los aspectos psicológicos impactan en las decisiones financieras”.

**La Filosofía Financiera:** “Es la reflexión metódica que piensa en una planificación, organización, coordinación y controla las operaciones de una empresa. Expertos en filosofía de negocios advierte que estaremos en serios problemas mientras no cambie la visión de las empresas, no se invierta en ciencia y la educación no se enfoque a la generación de conocimiento propio”.

## CAPÍTULO III METODOLOGÍA

### 3.1 ÁMBITO

El presente estudio se ejecutó con la participación de los comerciantes del mercado modelo de la ciudad Huánuco, que está ubicado en la provincia y región Huánuco durante el periodo 2021.

### 3.2 POBLACIÓN

Para el presente trabajo de investigación, se consideró como población de estudio a 1180 comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco.

De acuerdo a lo señalado por Ñaupas, Mejía, Novoa, y Villagómez (2013), “Una población de estudio, es el conjunto de personas que son motivo de investigación”. Asimismo, Hernández Sampieri (2008), indica que la población: “En los estudios cuantitativos se delimita a priori”.

### 3.3 MUESTRA

Teniendo en cuenta la población de estudio se consideró como muestra a 290 comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco. Para este efecto se aplicó el muestreo probabilístico uso a través de la siguiente formula:

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

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

$$n = \frac{(1.96)^2 \times (0.5 \times 0.5) \times (1180)}{(0.05)^2 \times (1180 - 1) + (1.96)^2 \times (0.5 \times 0.5)}$$

$$n = \frac{(3.8416) \times (0.25) \times (1180)}{(0.0025) \times (1180-1) + (3.8416) \times (0.25)}$$

$$n = \frac{1133.272}{2.9475+0.9604}$$

$$n = \frac{1133.272}{3.9079} = 289.995138$$

$$n = 290$$

N= tamaño de la muestra inicial

Z= nivel de confianza (1.96)

E= nivel de precisión para generalizar los resultados (0.05)

q= probabilidad de desaciertos y fracasos (0.50)

p= probabilidad de éxito (0.50)

Interpretación: Se toma el nivel de ocurrencia (p) con un valor de 0.50 y un nivel de no ocurrencia (q) con un valor de 0.50; ya que, la problemática se viene dando en toda la población y no es necesario obtener una muestra grande.

Muestra probabilística estratificado: es una técnica de muestreo probabilístico en donde el investigador divide a toda la población en diferentes subgrupos o estratos. Luego, selecciona aleatoriamente a los sujetos finales de los diferentes estratos en forma proporcional.

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

$$ME = \frac{290}{1180}$$

$$ME = 0.2458$$

### CUADRO DE DETERMINACIÓN DE LA MUESTRA

Ubicación	N	ME	n
Ropa y Calzado	370	0.2458	91
Comida	185	0.2458	45
Carne, Pollo y Pescado	98	0.2458	24
Tubérculos, Frutas y Verduras	65	0.2458	16
Librería y Regalos	40	0.2458	10
Abarrotes	55	0.2458	14
Especerías	29	0.2458	7
Otros	338	0.2458	83
<b>TOTAL</b>	<b>1180</b>		<b>290</b>

Según Tamayo y Tamayo, (1997) “afirma que la muestra es el grupo de individuos que se toma de la población, para estudiar un fenómeno estadístico”.

### 3.4 NIVEL Y TIPO DE ESTUDIO

En la presente investigación de acuerdo al problema y objetivos establecidos, se muestra la siguiente tipología de estudio:

#### 3.4.1 Nivel de estudio

Considerando el problema y propósito de la investigación, la presente investigación fue de **nivel descriptivo correlacional**. Se describió y se estableció la relación entre las variables de estudio (cultura financiera y bancarización. Cancela y otros (2010), menciona que “los estudios correlacionales comprenden aquellos estudios en los que estamos interesados en describir o aclarar las relaciones existentes entre las variables más significativas, mediante el uso de los coeficientes de correlación”.

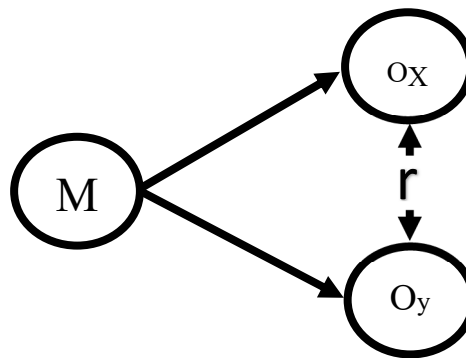
#### 3.4.2 Tipo de estudio

“La investigación es de **tipo aplicado**, ya que se empleó conocimientos, teorías, modelos o guías, sobre las variables de estudio, el cual nos contribuirá a lograr los objetivos de la investigación, la cual servirá

como antecedente para futuras investigaciones, generándose de esta forma nuevos conocimientos”. (Murillo, 2008).

### 3.5 DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño utilizado en este estudio fue no experimental, debido a que no se manipulo de manera deliberada las variables cultura financiera y bancarización aplicado a los comerciantes en el mercado modelo de Huánuco. Según Hernández y otros autores, indican que el diseño de investigación, “es el plan para lograr la información que se requiere en una investigación. El diseño es de utilidad para analizar la seguridad de las hipótesis planteadas”. Asimismo, considerando el diseño propuesto se empleará la siguiente ilustración:



**Donde:**

**M:** “representa la muestra de estudio”.

**O:** “representa las observaciones de la muestra de estudio”.

**r:** “representa el estadístico de correlación”.

**X:** Variable independiente: cultura financiera

**Y:** Variable dependiente: bancarización

En el presente esquema de investigación relacionado al nivel de estudio de la investigación se puede observar como a partir de la recolección y análisis de datos obtenidos de la muestra se pretende establecer la existencia de la relación y nivel de asociación entre las variables cultura financiera y bancarización.

## 3.6 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

### 3.6.1 Métodos

#### a) Método analítico

Se aplicó el método analítico con la finalidad de descomponer en sus partes o elementos las variables de estudio (Cultura financiera y bancarización) y entender de forma más profunda sus cualidades para luego establecer relaciones entre estas (variables) a través de sus dimensiones e indicadores.

#### b) Método deductivo

Se aplicó el método deductivo con la finalidad de utilizar un tipo de pensamiento que va desde un razonamiento más general y lógico, basado en leyes o principios, hasta un hecho concreto. Es decir, se pretende analizar las variables de estudio de lo general a lo particular para extraer conclusiones que nos ayudaran a resolver el problema planteado.

#### c) Método inductivo

Se utilizó el método inductivo basado en la observación y experimentación para llegar a una conclusión general a partir de casos específicos”. Es así que para el presente estudio partiremos del análisis general de los elementos más importantes de las variables (cultura financiera y bancarización) para aplicarlo a casos puntuales.

#### d) Método bibliográfico

Considerando que el método bibliográfico es el conjunto de técnicas y estrategias que se emplean para localizar, identificar y acceder a aquellos documentos que contienen la información pertinente para la investigación, es así que para el presente estudio se acudirá a libros, revistas, folletos, físicos y electrónicos para recopilar datos sobre la cultura financiera y la bancarización.

### 3.6.2 Técnicas

**Encuesta:** para la recolección de datos se empleó como técnica la encuesta que se propuso, con la finalidad de recabar información relevante para tener una idea del estado en el que se encuentra los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco respecto a la cultura y bancarización.

### 3.6.3 Instrumentos

**Cuestionario:** para la puesta en práctica de la encuesta se utilizó como instrumento el cuestionario que fue dirigida para los 290 comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco. Se elaboró el cuestionario considerando los indicadores de estudio los cuales fueron propuestos tanto para la variable cultura financiera y bancarización.

## 3.7 VALIDACIÓN Y CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

### 3.7.1 Validación del instrumento

La validación de un instrumento de investigación se refiere al proceso de evaluar las preguntas de la encuesta para asegurar su confiabilidad. Debido a que existen múltiples factores difíciles de controlar que pueden influir en la fiabilidad de una pregunta, este proceso no es una tarea rápida o fácil.

Según Carrasco, (2015); “la validación de constructo representa el grado en que una medición se relaciona con otras mediciones de manera consistente con las hipótesis teóricas que definen el fenómeno o constructo que se quiere medir, y es una de las alternativas más frecuentes en caso de ausencia de un criterio de referencia o criterio externo”. En la investigación planteada, la validación de los instrumentos se realizó mediante *juicio de expertos*, para ello se presentó la ficha de validación, con las dimensiones e ítems propuestos.

### 3.7.2 Confiabilidad del instrumento

Respecto a la confiabilidad del instrumento se aplicó el coeficiente de *Alfa de Cronbach*, en la escala de 0 a 1.



Formula:

$$\alpha = \frac{K}{K-1} \left[ \frac{1 \sum V_i}{V_t} \right]$$

Donde:

$\alpha$  = Alfa.

k = Numero de ítems.

$V_i$  = Varianza de cada Ítem.

$V_t$  = Varianza total

Realizando la prueba piloto de confiabilidad aplicando la fórmula del coeficiente de *Alfa de Cronbach* al instrumento de recolección de datos a usarse, nos dio como resultado 0.8075, por lo tanto, el instrumento es considerada como “confiable”. Aplicando el cuestionario de 21 ítems a una muestra piloto de 15 personas.

Alfa de Cronbach	Nº de elementos
0.7998	21

$$\alpha = 21 / 21 - 1 [1 - 8.35 / 36.21] = 1.05 (0.769) = 0.8075$$

### 3.8 PROCEDIMIENTO

Para el desarrollo del presente estudio, se aprobó los instrumentos de recolección de datos, se obtuvo el consentimiento informado, se tomó la encuesta, se procesó la encuesta, se presentó en figuras y tablas los resultados y se elaboró las conclusiones y las recomendaciones arribadas.

### 3.9 TABULACIÓN DE ANÁLISIS DE DATOS

#### 3.9.1 Tabulación de datos

Para la tabulación de datos se tomó en cuenta las siguientes actividades:

1. Lista de las variables del estudio.
2. Instrumentos de medición de la variable.
3. Se indicó el nivel de medición de la variable.

4. Se tomó una “prueba piloto” de datos en cada variable.
5. Se realizó los ajustes necesarios antes de recolección de datos.
6. Se ejecutó la recolección de datos y la tabulación respectiva, para lo cual se utilizó Microsoft Excel.

### **3.9.2 Análisis de datos**

Los datos recolectados se analizaron con el chi cuadrado, que permitió aceptar o rechazar la hipótesis planteada. Se procesó los datos de las variables por cada dimensión y sus indicadores y se mostró en tablas, figuras, análisis e interpretación respectiva.

## **3.10 CONSIDERACIONES ÉTICAS**

Para el desarrollo del presente estudio, se tomó en cuenta los aspectos éticos durante la ejecución. Los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco fueron informados del estudio, para lo cual se empleó el consentimiento informado. Todos los datos recogidos se mantendrán en confidencialidad durante y después del estudio.

Ñaupas (2014), la ética “como todo código, que es un conjunto de normas que han sido formuladas por un colegio profesional, sirve para supervisar, evaluar y sancionar la conducta de sus agremiados, el código del investigador científico debe basarse en principios fundamentales, como el respeto a la dignidad humana, a la autonomía, la responsabilidad, la objetividad, la confidencialidad, beneficencia, no-maleficencia, no al fraude y otros”.

## **CAPITULO IV**

### **RESULTADOS**

#### **4.1 ANÁLISIS DESCRIPTIVO**

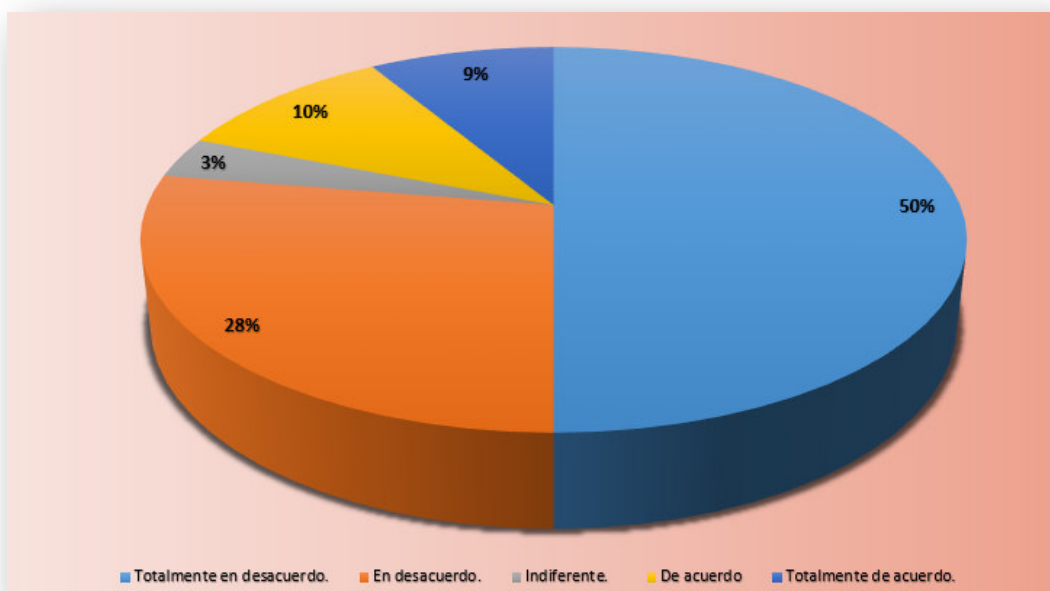
En este capítulo se presenta un análisis descriptivo de los resultados del estudio, que tuvo lugar cuando se aplicó el cuestionario a las personas de la muestra. Para este estudio se aplicaron los resultados obtenidos de la encuesta a través de un cuestionario a los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco. Se aplicaron a la encuesta un total de veintiún (21) preguntas, debidamente relacionadas con los objetivos e hipótesis de la investigación. La encuesta fue respondida por 290 colaboradores, quienes conformaron una muestra seleccionada de acuerdo a la metodología establecida. Los siguientes resultados fueron obtenidos:

**Tabla 01:** *¿Conoce de finanzas y funciones de una entidad financiera?*

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	145	50%
En desacuerdo.	80	28%
Indiferente	10	3%
De acuerdo.	30	10%
Totalmente de acuerdo.	25	9%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 01**

*¿Conoce de finanzas y funciones de una entidad financiera?*



### **Análisis e interpretación:**

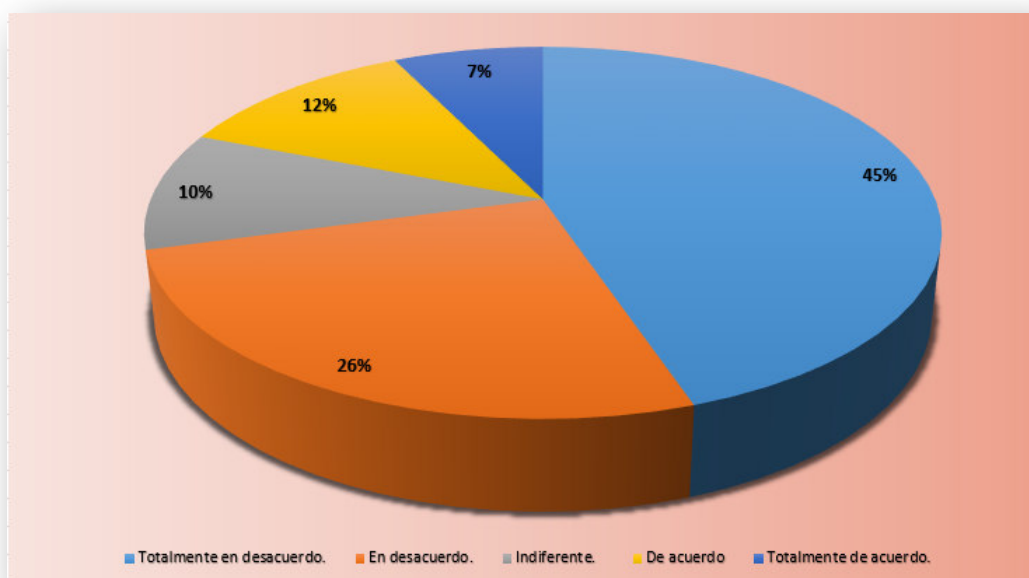
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 50% del total de los encuestados opinan que están totalmente en desacuerdo, 28% mencionaron que están en desacuerdo, el 3% son indiferentes, el 10% respondieron de acuerdo y el 9% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco no conocen de finanzas y funciones de una entidad financiera.

**Tabla 02:** ¿Cree que la disciplina financiera es importante para la gestión empresarial?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	130	45%
En desacuerdo.	75	26%
Indiferente	30	10%
De acuerdo.	34	12%
Totalmente de acuerdo.	21	7%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 02**

¿Cree que la disciplina financiera es importante para la gestión empresarial?



### **Análisis e interpretación:**

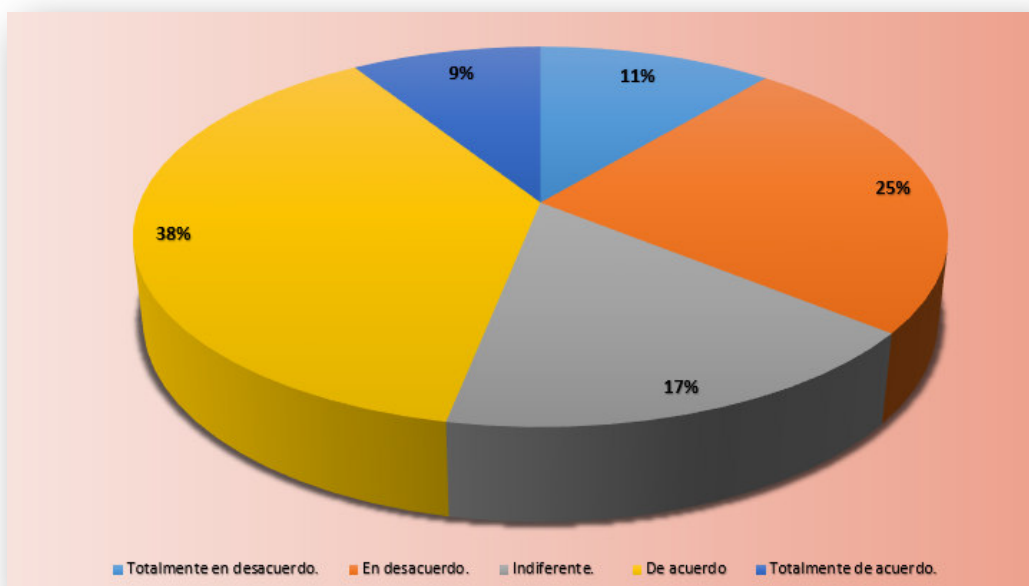
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 45% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 26% mencionaron que están en desacuerdo, el 10% son indiferentes, el 12% respondieron de acuerdo y el 7% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco no creen que la disciplina financiera es importante para la gestión empresarial.

**Tabla 03:** ¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	32	11%
En desacuerdo.	72	25%
Indiferente	50	17%
De acuerdo.	110	38%
Totalmente de acuerdo.	26	9%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 03**

¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?



#### **Análisis e interpretación:**

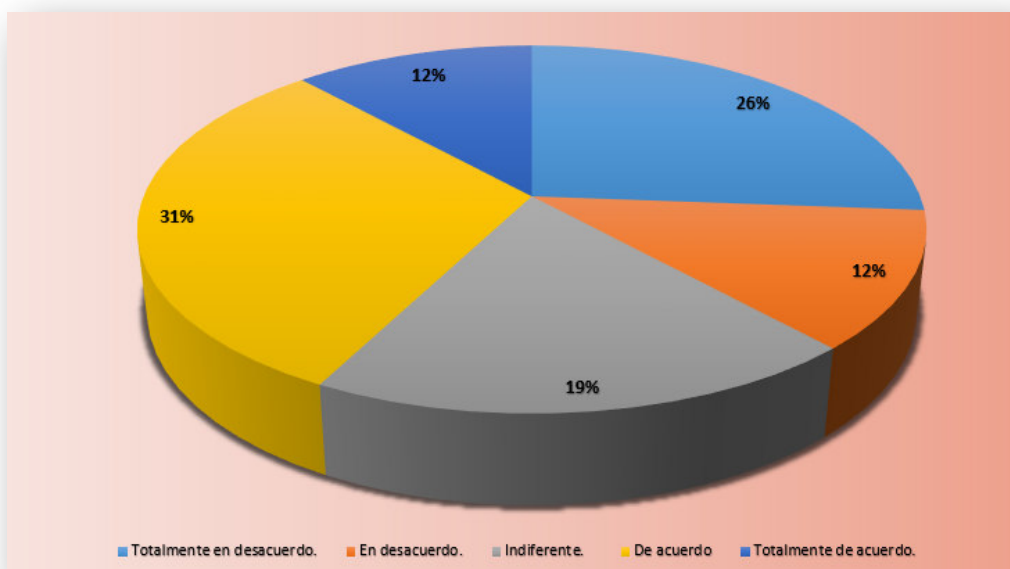
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 11% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 25% mencionaron que están en desacuerdo, el 17% son indiferentes, el 38% respondieron de acuerdo y el 9% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco consideran que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio”.

**Tabla 04:** ¿Cree que la educación financiera mejora el nivel de bancarización?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	76	26%
En desacuerdo.	35	19%
Indiferente	56	31%
De acuerdo.	89	12%
Totalmente de acuerdo.	34	26%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 04**

¿Cree que la educación financiera mejora el nivel de bancarización?



### Análisis e interpretación:

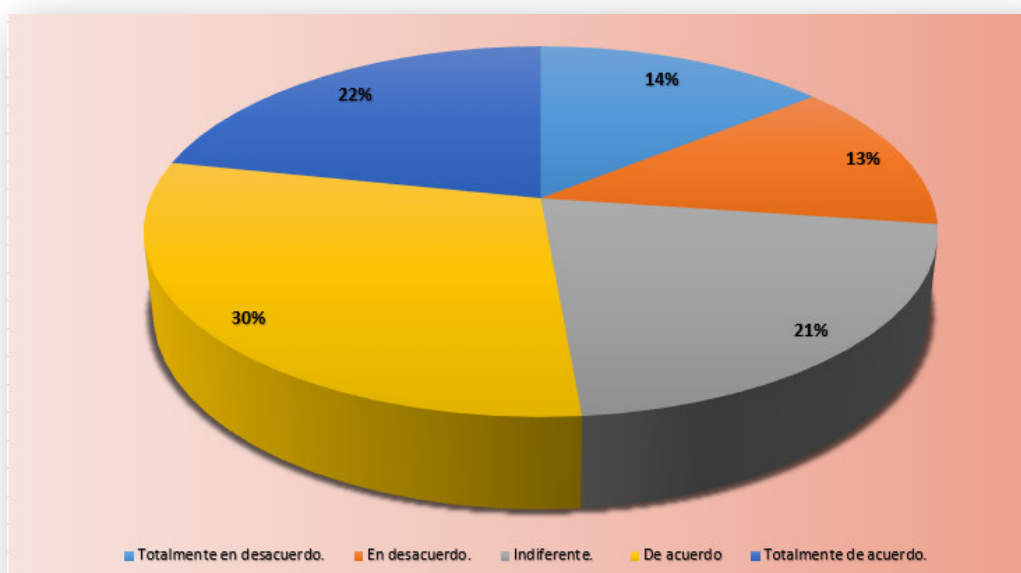
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 26% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 19% mencionaron que están en desacuerdo, el 31% son indiferentes, el 12% respondieron de acuerdo y el 26% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco no creen que la educación financiera mejora el nivel de bancarización.

**Tabla 05:** ¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	41	14%
En desacuerdo.	38	13%
Indiferente	62	21%
De acuerdo.	86	30%
Totalmente de acuerdo.	63	22%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 05**

¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?



### Análisis e interpretación:

Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 14% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 13% mencionaron que están en desacuerdo, el 21% son indiferentes, el 30% respondieron de acuerdo y el 22% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras.

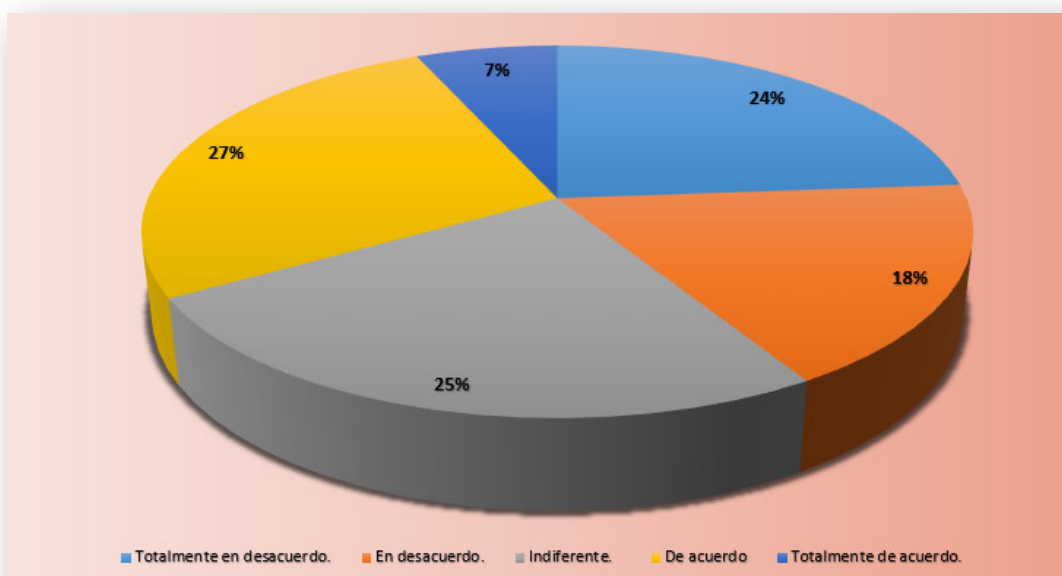


**Tabla 06:** ¿Mantiene usted alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	69	24%
En desacuerdo.	51	18%
Indiferente	73	25%
De acuerdo.	78	27%
Totalmente de acuerdo.	19	7%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 06**

¿Mantiene usted alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera?



### Análisis e interpretación:

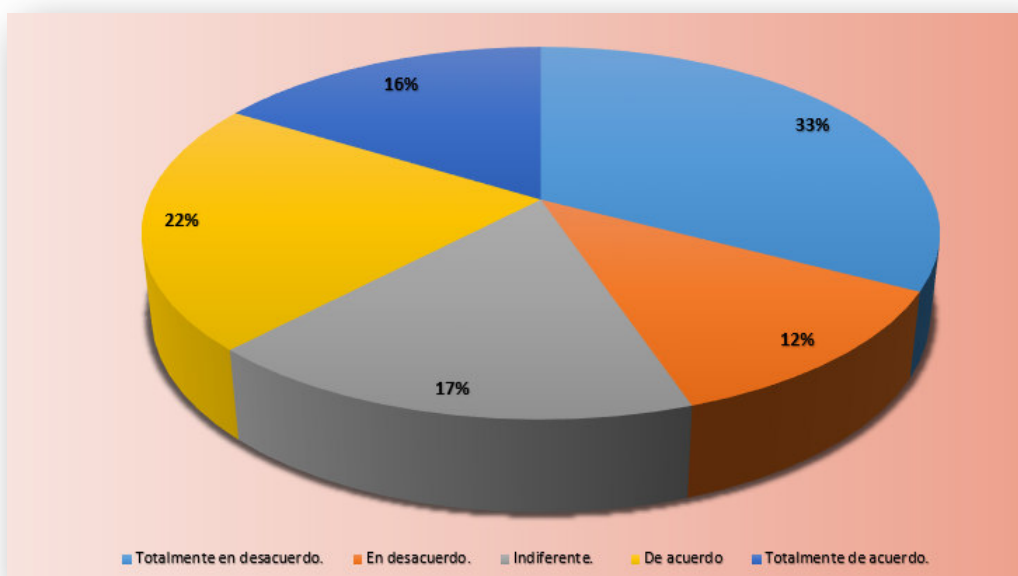
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 24% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 18% mencionaron que están en desacuerdo, el 25% son indiferentes, el 27% respondieron de acuerdo y el 7% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que NO Mantiene alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera.

**Tabla 07:** ¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	95	33%
En desacuerdo.	35	12%
Indiferente	50	17%
De acuerdo.	63	22%
Totalmente de acuerdo.	47	16%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 07**

¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?



### Análisis e interpretación:

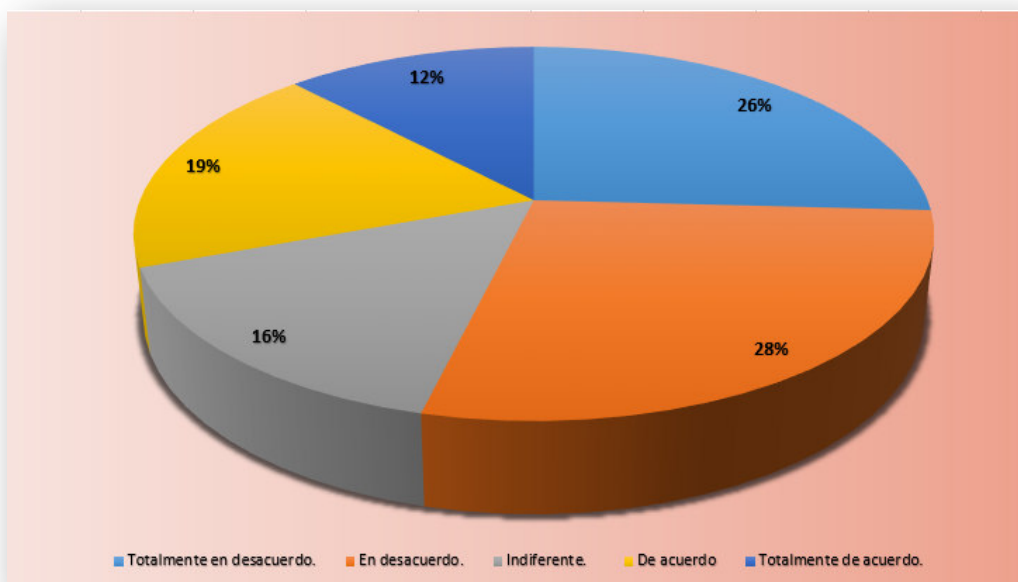
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 33% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 12% mencionaron que están en desacuerdo, el 17% son indiferentes, el 22% respondieron de acuerdo y el 16% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco no consideran que bancarizar sus compras es un buen hábito.

**Tabla 08:** ¿Cree Ud. que las prácticas de hábitos financieros mejoran la bancarización?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	75	26%
En desacuerdo.	81	28%
Indiferente	45	16%
De acuerdo.	54	19%
Totalmente de acuerdo.	35	12%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 08**

¿Cree Ud. que las prácticas de hábitos financieros mejoran la bancarización?



### Análisis e interpretación:

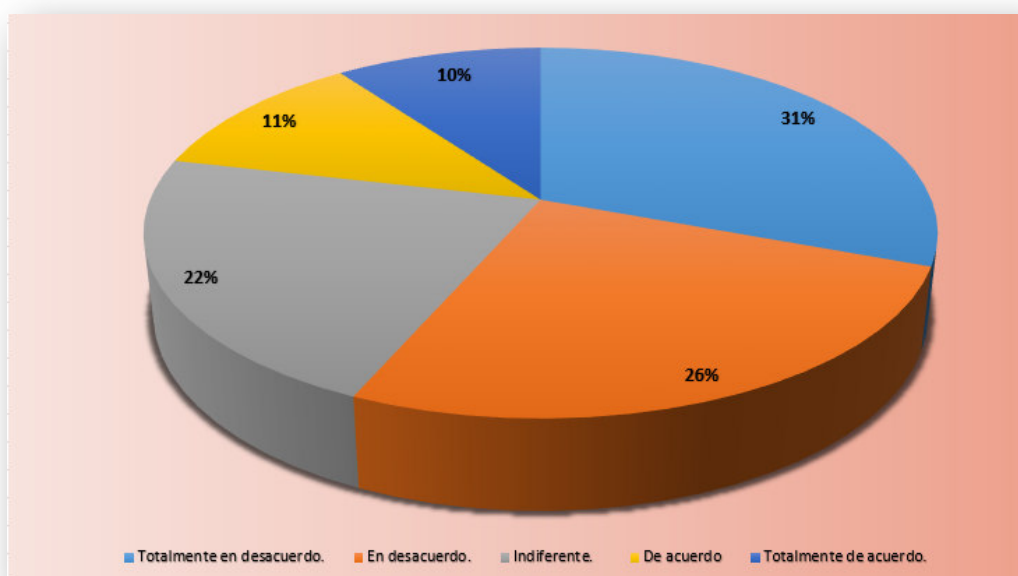
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 26% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 28% mencionaron que están en desacuerdo, el 16% son indiferentes, el 19% respondieron de acuerdo y el 12% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no creen que las prácticas de hábitos financieros mejoran la bancarización.

**Tabla 09:** ¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	89	31%
En desacuerdo.	75	26%
Indiferente	64	22%
De acuerdo.	33	11%
Totalmente de acuerdo.	29	10%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 09**

¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?



### Análisis e interpretación:

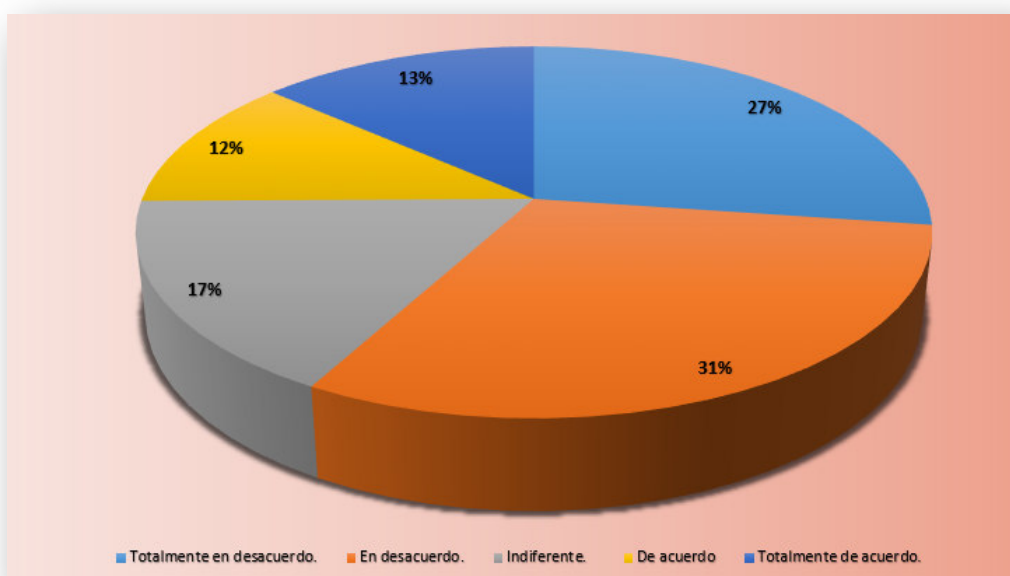
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 31% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 26% mencionaron que están en desacuerdo, el 22% son indiferentes, el 11% respondieron de acuerdo y el 10% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no utilizan frecuentemente el sistema financiero.

**Tabla 10:** ¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	79	27%
En desacuerdo.	89	31%
Indiferente	49	17%
De acuerdo.	34	12%
Totalmente de acuerdo.	39	13%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 10**

¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?



### Análisis e interpretación:

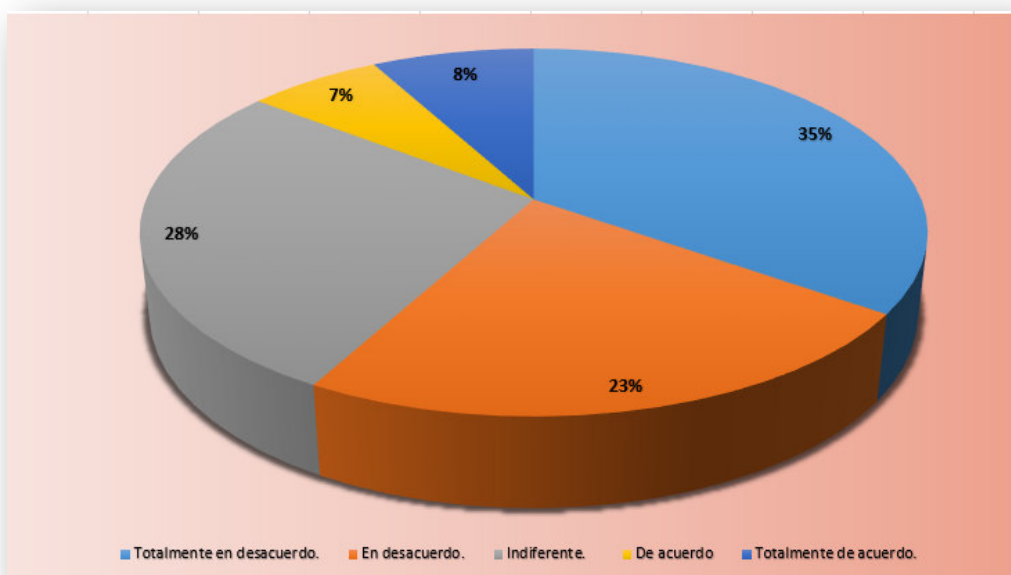
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 27% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 31% mencionaron que están en desacuerdo, el 17% son indiferentes, el 12% respondieron de acuerdo y el 13% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no consideran difícil acceder y usar el sistema financiero.

**Tabla 11:** ¿Sabe usted que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	101	35%
En desacuerdo.	67	23%
Indiferente	80	28%
De acuerdo.	19	7%
Totalmente de acuerdo.	23	8%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 11**

¿Sabe usted que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?



### Análisis e interpretación:

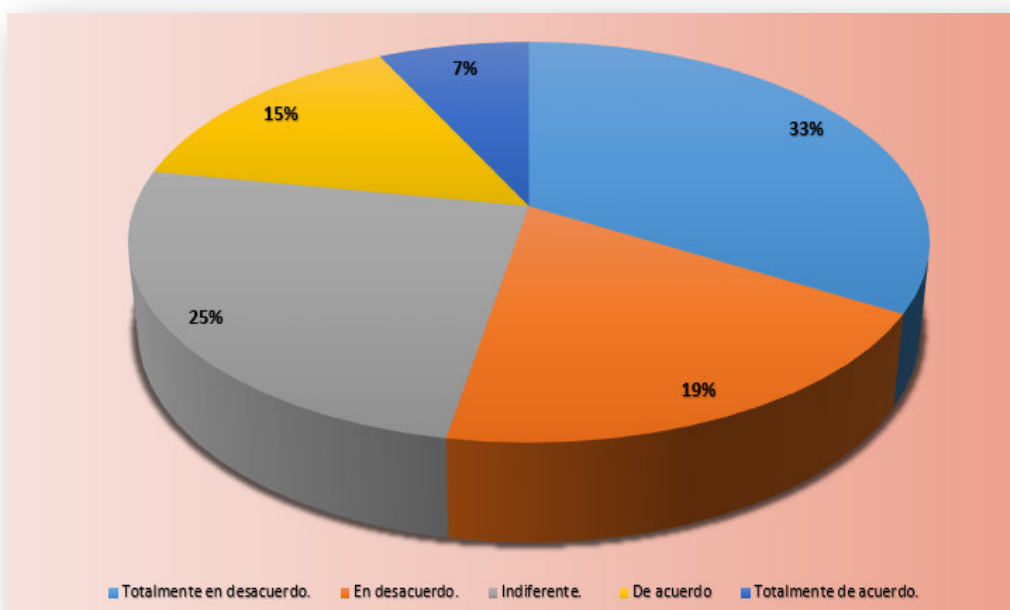
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 35% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 23% mencionaron que están en desacuerdo, el 28% son indiferentes, el 7% respondieron de acuerdo y el 8% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no saben que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria.

**Tabla 12:** ¿Es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	97	33%
En desacuerdo.	56	19%
Indiferente	73	25%
De acuerdo.	43	15%
Totalmente de acuerdo.	21	7%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 12**

*¿Es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio?*



### **Análisis e interpretación:**

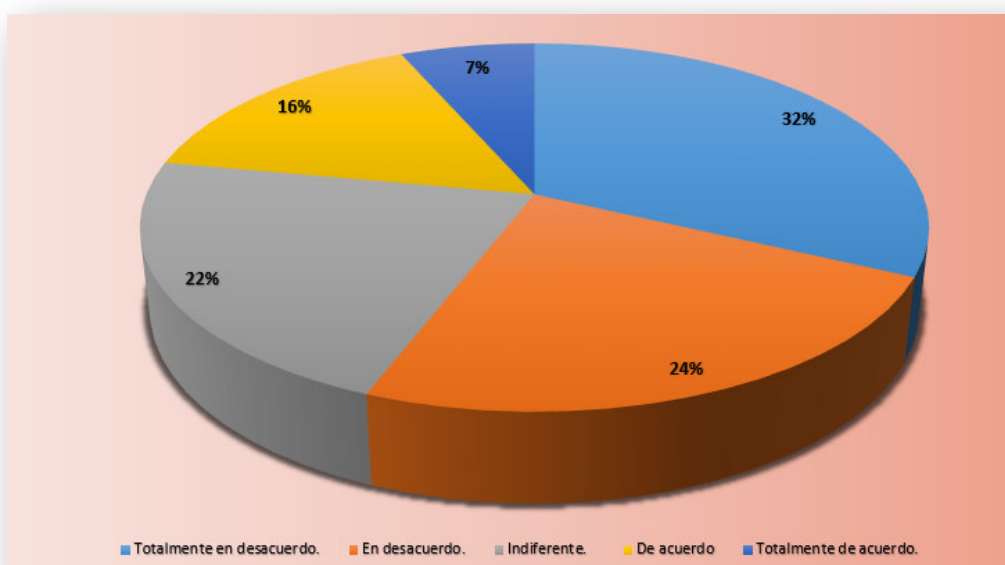
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 33% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 19% mencionaron que están en desacuerdo, el 25% son indiferentes, el 15% respondieron de acuerdo y el 7% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio.

**Tabla 13:** ¿Conoce de la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	93	32%
En desacuerdo.	69	24%
Indiferente	64	22%
De acuerdo.	45	16%
Totalmente de acuerdo.	19	7%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 13**

*¿Conoce de la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?*



### **Análisis e interpretación:**

Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 32% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 24% mencionaron que están en desacuerdo, el 22% son indiferentes, el 16% respondieron de acuerdo y el 7% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no conocen de la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera.

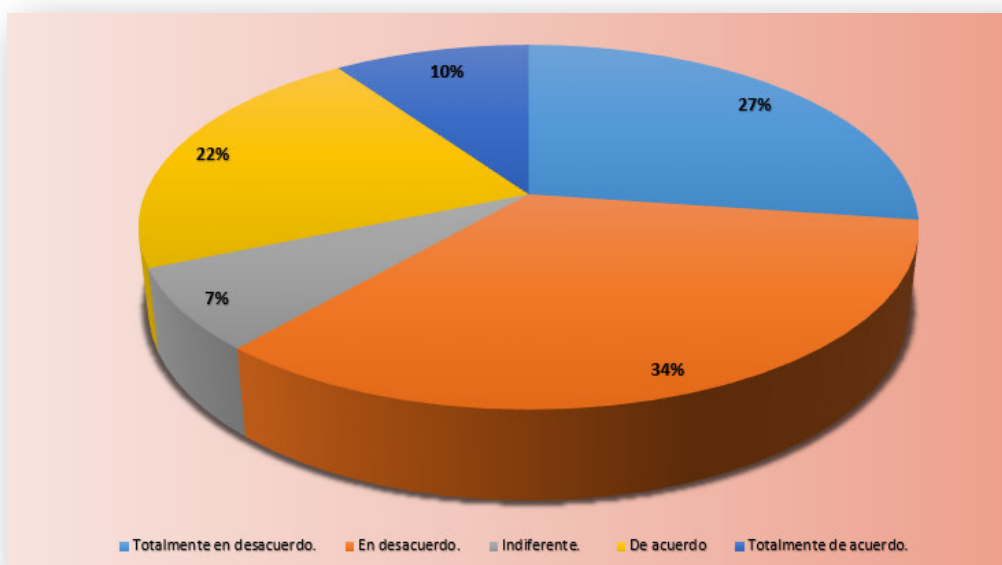


**Tabla 14:** ¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	79	27%
En desacuerdo.	99	34%
Indiferente	21	7%
De acuerdo.	63	22%
Totalmente de acuerdo.	28	10%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 14**

¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?



### Análisis e interpretación:

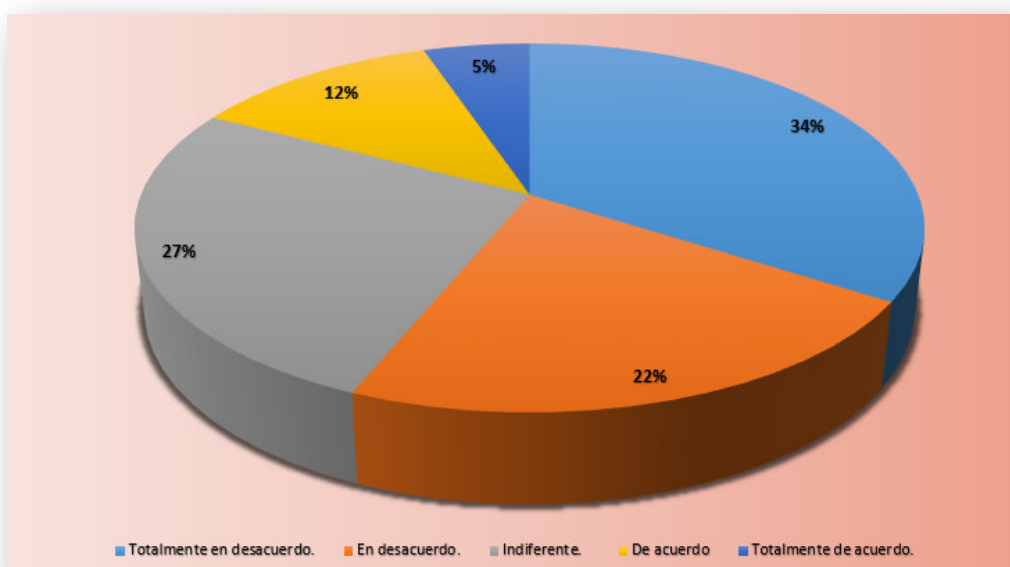
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 27% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 34% mencionaron que están en desacuerdo, el 7% son indiferentes, el 22% respondieron de acuerdo y el 10% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que sus saldos en la cuenta corriente no siempre son positivos y/o siempre tienen fondos”.

**Tabla 15:** ¿Considera que el uso de una cuenta corriente influye y/o mejora la gestión empresarial?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	99	34%
En desacuerdo.	64	22%
Indiferente	77	27%
De acuerdo.	35	12%
Totalmente de acuerdo.	15	5%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 15**

¿Considera que el uso de una cuenta corriente influye y/o mejora la gestión empresarial?



### Análisis e interpretación:

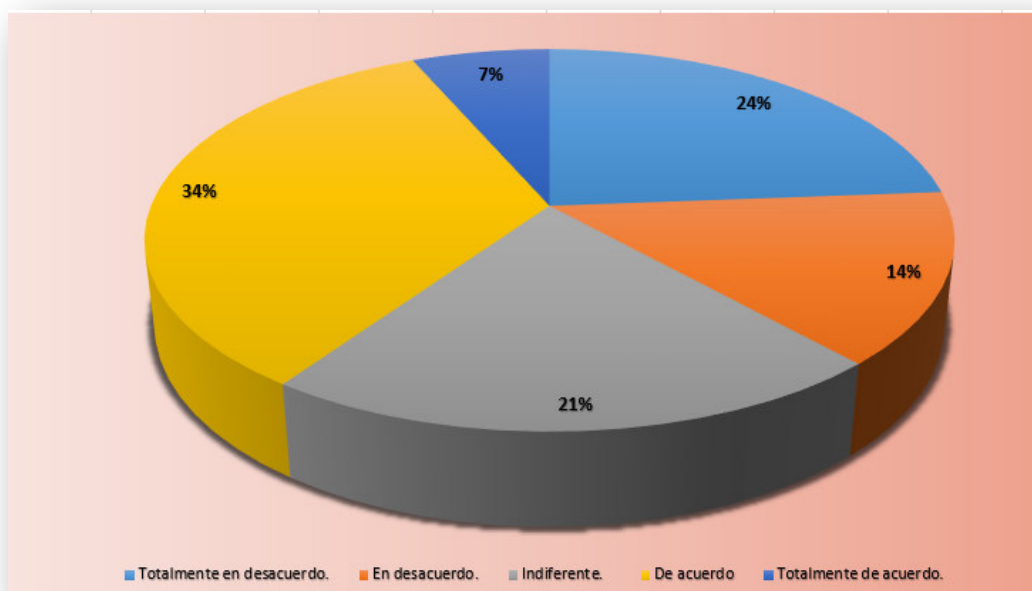
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 34% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 22% mencionaron que están en desacuerdo, el 27% son indiferentes, el 12% respondieron de acuerdo y el 5% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que el uso de una cuenta corriente no influye y/o mejora la gestión empresarial.

**Tabla 16:** ¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	69	24%
En desacuerdo.	42	14%
Indiferente	62	21%
De acuerdo.	98	34%
Totalmente de acuerdo.	19	7%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 16**

¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?



### Análisis e interpretación:

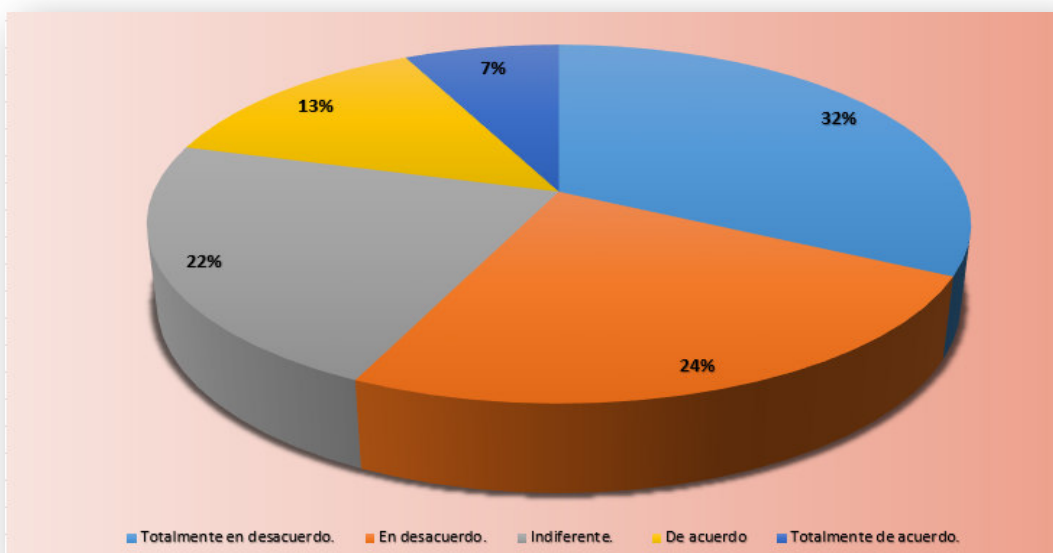
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 24% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 14% mencionaron que están en desacuerdo, el 21% son indiferentes, el 34% respondieron de acuerdo y el 7% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco consideran más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera”.

**Tabla 17:** ¿Conoce el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	94	32%
En desacuerdo.	71	24%
Indiferente	65	22%
De acuerdo.	39	13%
Totalmente de acuerdo.	21	7%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 17**

*¿Conoce el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?*



### **Análisis e interpretación:**

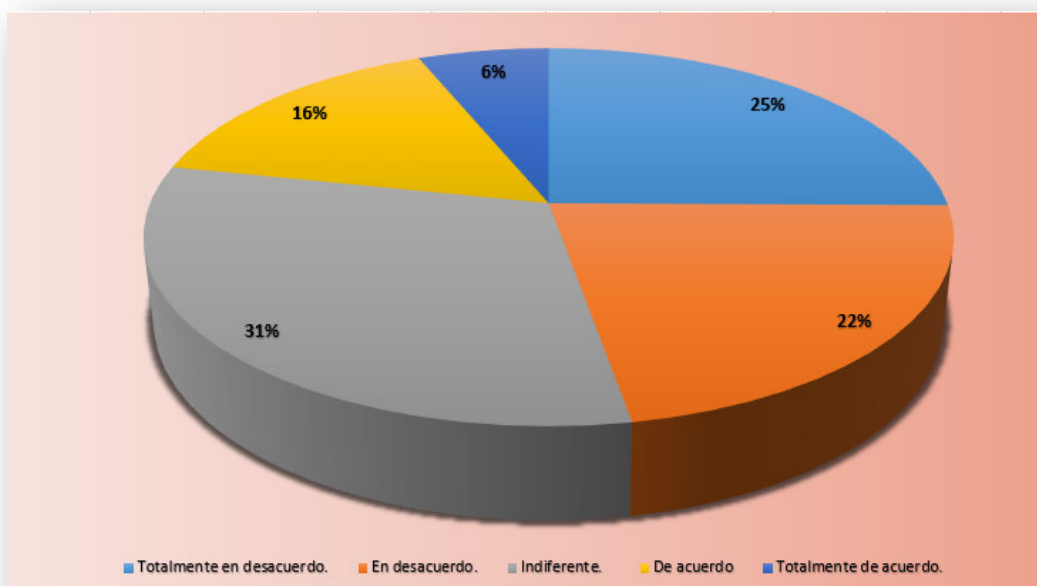
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 32% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 24% mencionaron que están en desacuerdo, el 22% son indiferentes, el 13% respondieron de acuerdo y el 7% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no conocen el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito”.

**Tabla 18:** ¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	73	25%
En desacuerdo.	64	22%
Indiferente	90	31%
De acuerdo.	45	16%
Totalmente de acuerdo.	18	6%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 18**

¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?



### Análisis e interpretación:

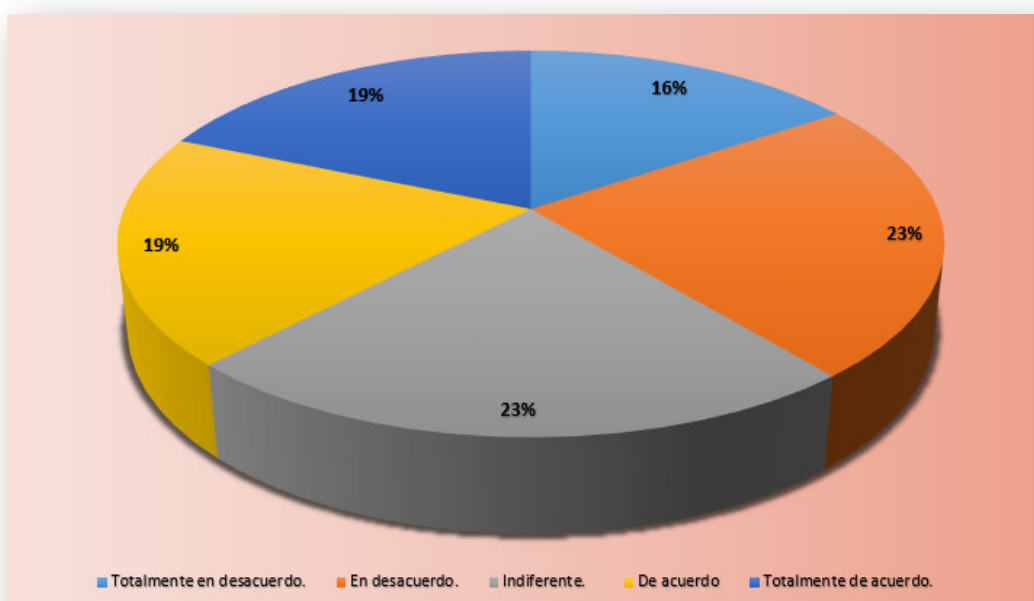
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 25% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 22% mencionaron que están en desacuerdo, el 31% son indiferentes, el 16% respondieron de acuerdo y el 6% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no están informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito”.

**Tabla 19:** ¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	45	16%
En desacuerdo.	68	23%
Indiferente	67	23%
De acuerdo.	56	19%
Totalmente de acuerdo.	54	19%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 19**

¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?



### Análisis e interpretación:

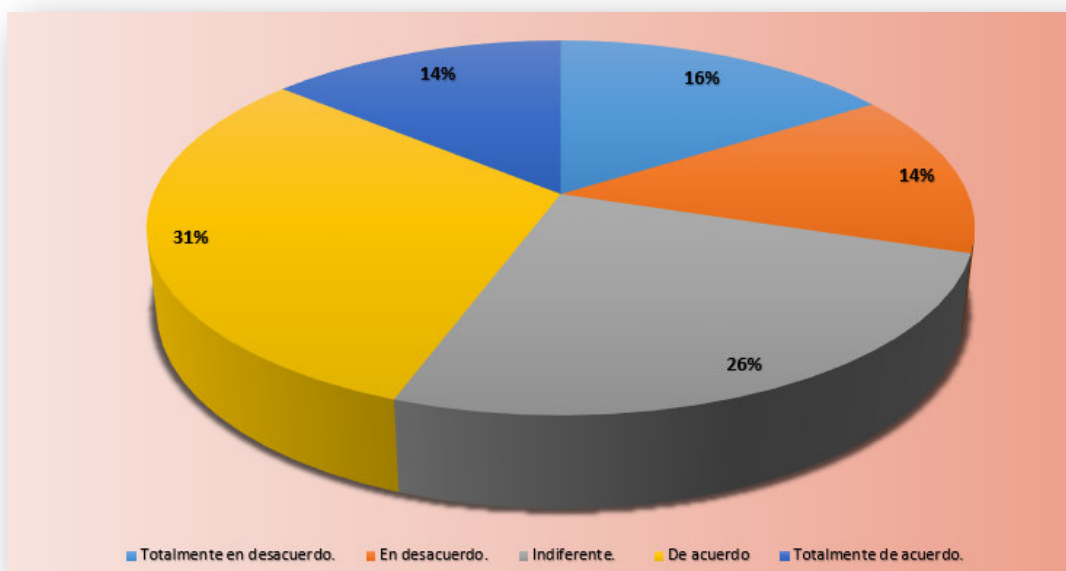
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 16% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 23% mencionaron que están en desacuerdo, el 23% son indiferentes, el 19% respondieron de acuerdo y el 19% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que no consideran que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera”.

**Tabla 20:** ¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	46	16%
En desacuerdo.	41	14%
Indiferente	74	26%
De acuerdo.	89	31%
Totalmente de acuerdo.	40	14%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 20**

*¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?*



### **Análisis e interpretación:**

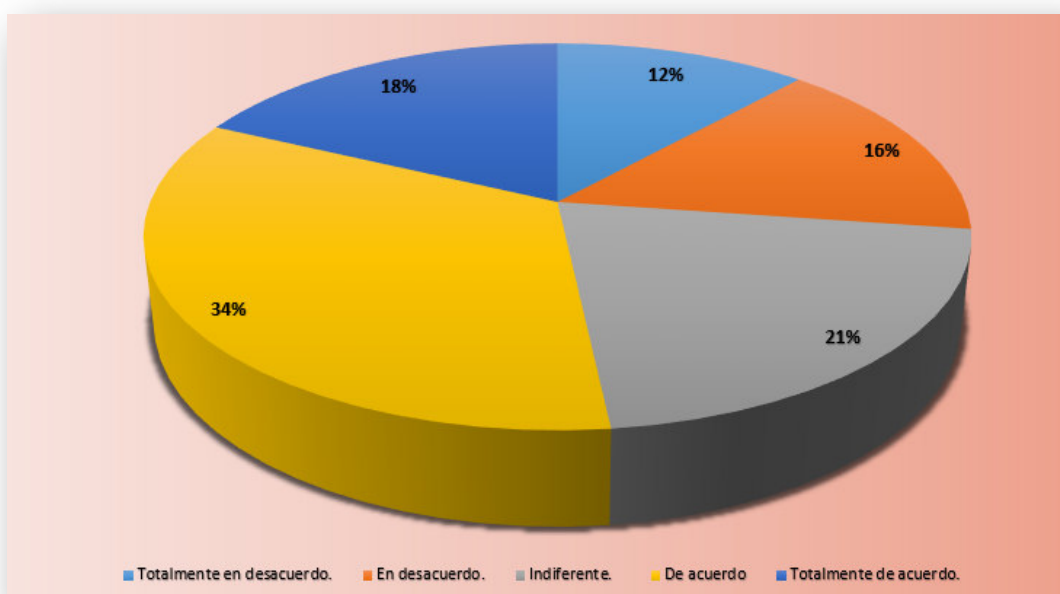
Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 16% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 14% mencionaron que están en desacuerdo, el 26% son indiferentes, el 31% respondieron de acuerdo y el 14% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco que es importante ahorrar en una entidad financiera”.

**Tabla 21:** ¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?

Alternativa	Frecuencia Absoluta (ni)	Frecuencia Porcentual (fi=ni/N) en %
Totalmente en desacuerdo.	34	12%
En desacuerdo.	45	16%
Indiferente	61	21%
De acuerdo.	98	34%
Totalmente de acuerdo.	52	18%
<b>Total=(f)</b>	<b>290</b>	<b>100%</b>

**Figura 21**

*¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?*



### **Análisis e interpretación:**

Con respecto a la interrogante, los resultados nos muestran que un 12% del total de los encuestados opinan que están en totalmente en desacuerdo, 16% mencionaron que están en desacuerdo, el 21% son indiferentes, el 34% respondieron de acuerdo y el 18% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. “Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco consideran que ahorrar en una entidad financiera es seguro”.



## 4.2 CONTRASTACIÓN DE HIPÓTESIS Y ANÁLISIS INFERENCIAL

### 4.2.1 Hipótesis general

**Ha:** La cultura financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

**Ho:** La cultura financiera no influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

Preguntas	Escala					Total
	1	2	3	4	5	
	a	b	c	d	e	
1	145	80	10	30	25	290
2	130	75	30	34	21	290
3	32	72	50	110	26	290
4	76	35	56	89	34	290
5	41	38	62	86	63	290
6	69	51	73	78	19	290
7	95	35	50	63	47	290
8	75	81	45	54	35	290
9	89	75	64	33	29	290
10	79	89	49	34	39	290
11	101	67	80	19	23	290
12	97	56	73	43	21	290
13	93	69	64	45	19	290
14	79	99	21	63	28	290
15	99	64	77	35	15	290
16	69	42	62	98	19	290
17	94	71	65	39	21	290
18	73	64	90	45	18	290
19	45	68	67	56	54	290
20	46	41	74	89	40	290
21	34	45	61	98	52	290
	<b>1661</b>	<b>1317</b>	<b>1223</b>	<b>1241</b>	<b>648</b>	<b>6090</b>

Detalle	Valores
$X^2$	436.3744
Número de filas (n)	21
Número de columna (c)	5
Nivel de confianza	0.95
Probabilidad $\alpha$	0.05
Grado de libertad gl.	80

Escala	Frecuencia		Chi - Cuadrada
	Observada	Esperado	
	O <sub>i</sub>	E <sub>i</sub>	
<b>a</b>	1661	1218	161.1240
<b>b</b>	1317	1218	8.0468
<b>c</b>	1223	1218	0.0205
<b>d</b>	1241	1218	0.4343
<b>e</b>	648	1218	266.7488
<b>Total</b>	<b>6090</b>		<b>436.3744</b>
			<b>101.8795</b>

**Chi - calculado**  
**Chi - Tabular**

“El valor crítico de la prueba, considerando 80 grados de libertad y la probabilidad  $\alpha = 0.05$  es 101.8795

Como la prueba de  $X^2$  de homogeneidad es  $= 436.3744 > a X^2C = 101.8795$ ; entonces se acepta la hipótesis planteada”.

### Interpretación:

“El valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor al valor crítico; por ello se acepta la hipótesis alterna, a la probabilidad de  $\alpha = 0.05$  de margen de error. Por lo tanto, La cultura financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021”.

#### 4.2.2 Hipótesis específica I

**Ha:** La educación financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

**Ho:** La educación financiera no influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

Preguntas	Escala					Total
	1	2	3	4	5	
	a	b	c	d	e	
1	145	80	10	30	25	290
2	130	75	30	34	21	290
3	32	72	50	110	26	290
4	76	35	56	89	34	290
5	93	69	64	45	19	290
6	79	99	21	63	28	290
7	99	64	77	35	15	290
	<b>654</b>	<b>494</b>	<b>308</b>	<b>406</b>	<b>168</b>	<b>2030</b>

Detalle	Valores
X <sup>2</sup>	333.7340
Número de filas (n)	7
Número de columna (c)	5
Nivel de confianza	0.95
Probabilidad $\alpha$	0.05
Grado de libertad gl.	24

Escala	Frecuencia		Chi - Cuadrada
	Observada	Esperado	
	O <sub>i</sub>	E <sub>i</sub>	
<b>a</b>	654	406	151.4877
<b>b</b>	494	406	19.0739
<b>c</b>	308	406	23.6552
<b>d</b>	406	406	0.0000
<b>e</b>	168	406	139.5172
<b>Total</b>	<b>2030</b>		<b>333.7340</b>
			<b>36.4150</b>

**Chi - calculado**  
**Chi - Tabular**

“El valor crítico de la prueba, considerando 24 grados de libertad y la probabilidad  $\alpha = 0.05$  es 36.4150

Como la prueba de  $X^2$  de homogeneidad es  $= 333.7340 > a X^2C = 36.4150$ ; entonces se acepta la hipótesis planteada”.

### **Interpretación:**

“El valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor al valor crítico; por ello se acepta la hipótesis alterna, a la probabilidad de  $\alpha = 0.05$  de margen de error”. Por lo tanto, La educación financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

#### **4.2.3 Hipótesis específica II**

**Ha:** Los hábitos financieros influyen positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

**Ho:** Los hábitos financieros no influyen positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

Preguntas	Escala					Total
	1	2	3	4	5	
	a	b	c	d	e	
1	41	38	62	86	63	290
2	69	51	73	78	19	290
3	95	35	50	63	47	290
4	75	81	45	54	35	290
5	69	42	62	98	19	290
6	94	71	65	39	21	290
7	73	64	90	45	18	290
	<b>516</b>	<b>382</b>	<b>447</b>	<b>463</b>	<b>222</b>	<b>2030</b>

Detalle	Valores
$X^2$	126.7538
Número de filas (n)	7
Número de columna (c)	5
Nivel de confianza	0.95
Probabilidad $\alpha$	0.05
Grado de libertad gl.	24

Escala	Frecuencia		Chi - Cuadrada
	Observada	Esperado	
	O <sub>i</sub>	E <sub>i</sub>	
<b>a</b>	516	406	29.8030
<b>b</b>	382	406	1.4187
<b>c</b>	447	406	4.1404
<b>d</b>	463	406	8.0025
<b>e</b>	222	406	83.3892
<b>Total</b>	<b>2030</b>		<b>126.7538</b>
			<b>36.4150</b>

**Chi - calculado**  
**Chi - Tabular**

“El valor crítico de la prueba, considerando 24 grados de libertad y la probabilidad  $\alpha = 0.05$  es 36.4150

Como la prueba de  $X^2$  de homogeneidad es  $= 126.7538 > a X^2C = 36.4150$ ; entonces se acepta la hipótesis planteada”.

#### Interpretación:

“El valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor al valor crítico; por ello se acepta la hipótesis alterna, a la probabilidad de  $\alpha = 0.05$  de margen de error”. Por lo tanto, Los hábitos financieros influyen positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

#### 4.2.4 Hipótesis específica III

**Ha:** La inclusión financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

**Ho:** La inclusión financiera no influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

Preguntas	Escala					Total
	1	2	3	4	5	
	a	b	c	d	e	
1	89	75	64	33	29	290
2	79	89	49	34	39	290
3	101	67	80	19	23	290
4	97	56	73	43	21	290
5	45	68	67	56	54	290
6	46	41	74	89	40	290
7	34	45	61	98	52	290
	<b>491</b>	<b>441</b>	<b>468</b>	<b>372</b>	<b>258</b>	<b>2030</b>

Detalle	Valores
X <sup>2</sup>	87.0788
Número de filas (n)	7
Número de columna (c)	5
Nivel de confianza	0.95
Probabilidad $\alpha$	0.05
Grado de libertad gl.	24

Escala	Frecuencia		Chi - Cuadrada
	Observada	Esperado	
	O <sub>i</sub>	E <sub>i</sub>	
<b>a</b>	491	406	17.7956
<b>b</b>	441	406	3.0172
<b>c</b>	468	406	9.4680
<b>d</b>	372	406	2.8473
<b>e</b>	258	406	53.9507
<b>Total</b>	<b>2030</b>		<b>87.0788</b>
			<b>36.4150</b>

**Chi - calculado**  
**Chi - Tabular**

El valor crítico de la prueba, considerando 24 grados de libertad y la probabilidad  $\alpha = 0.05$  es 36.4150

Como la prueba de X<sup>2</sup> de homogeneidad es = 87.07888 > a X<sup>2</sup>C = 36.4150;

entonces se acepta la hipótesis planteada.

**Interpretación:**

“El valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor al valor crítico; por ello se acepta la hipótesis alterna, a la probabilidad de  $\alpha = 0.05$  de margen de error”. Por lo tanto, La inclusión financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.

## CAPÍTULO V

### DISCUSIÓN

#### 5.1 CON LOS ANTECEDENTES DE INVESTIGACIÓN

**Fernández (2020)**, en su tesis internacional titulada: “*La Cultura Financiera como Alternativa de Desarrollo de la Economía Popular y Solidaria en Guayaquil*” **concluye**: “La incidencia de la cultura financiera en los sectores de la economía popular y solidaria en la ciudad de Guayaquil - no tiene un nivel adecuado debido a que es necesario ampliar las campañas y programas de capacitación, esto a causa que aún se mantiene la costumbre generalizada el ahorro de dinero de forma tradicional para los gastos”.

Se puede notar en la investigación citada como una deficiente cultura financiera debido a la falta de conocimiento de las bondades que brinda el sistema financiero afecta el desarrollo; esta situación coincide con los resultados encontrados en nuestra presente investigación ya que según los resultados de la tabla y figura N° 01 referida al nivel adecuado de conocimiento de las funciones que desarrollan las entidades financieras, un 50% opinaron estar totalmente en desacuerdo mientras un 28% respondieron estar en desacuerdo. Respecto a la tabla y figura N° 03 en cuanto a la importancia de una buena educación financiera en la toma de decisiones, un 38% del total de los encuestados opinan que están de acuerdo y un 9% manifiestan estar totalmente de acuerdo. Esta situación definitivamente nos grafica en primer lugar el desconocimiento de las funciones del sistema financiero y en segundo lugar la necesidad de proponer planes de capacitación en el tema para tomar mejores decisiones que beneficie los negocios.

**Tarazona Silva (2018)** en su tesis de nivel nacional titulada: “*La Cultura Financiera y su influencia en el Nivel de Endeudamiento de los Trabajadores de RR.HH. de la SUNAT, Lima, 2018*”, **concluye**: “La cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que la cultura financiera sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada X<sup>2</sup> la hipótesis general alterna queda aceptada. Asimismo, se ha



demostrado que el presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que el presupuesto sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada  $X^2$ ".

Al respecto, según los resultados hallados en la presente investigación se puede notar coincidencias ya que según la tabla y figura N° 05 respecto al uso frecuente de bancos, cajas y/o cooperativas para fines de endeudamiento, los resultados nos muestran que un 14% del total de los encuestados opinan que están totalmente en desacuerdo, 13% mencionaron que están en desacuerdo, el 21% son indiferentes, el 30% respondieron de acuerdo y el 22% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida como la mejora en el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado modelo de Huánuco genera un mayor acceso de estos a los servicios crediticios que brindan algunas instituciones financieras con la finalidad de obtener mayores recursos.

**Benavides** (2015) en su tesis de nivel local titulada "*El crecimiento de las Cajas Municipales y su influencia en la bancarización en el Perú - Periodo 2003 - 2013*" Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco, **concluyo**: "afirman que existe un nivel alto de correlación en las variables de estudio; crecimiento de las Cajas Municipales expresado por la canalización de recursos (depósitos y créditos), con el ratio de profundización financiera ( Bancarización), de esta manera son los créditos y el tipo de servicio que más crecieron durante el período de estudio 2003 2013 teniendo un mayor volumen de participación sobre el ratio Créditos / PBI, puesto que más personas demandan servicios financieros. Otro punto a tener en cuenta es que las CMAC's vienen ofreciendo tasas de interés más atractivas para los depósitos pues están ligeramente por encima de las ofertadas por los Bancos tradicionales".

Según los resultados de la presente investigación se puede notar una clara relación de lo expuesto por el autor con la tabla y figura N° 10 respecto a la dificultad para acceder y usar el sistema financiero para desarrollar operaciones comerciales, ya que un 27% del total de los encuestados opinan que están totalmente

en desacuerdo con la proposición, 31% mencionaron que están en desacuerdo, el 17% son indiferentes, el 12% respondieron de acuerdo y el 13% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida que los comerciantes del mercado modelo de Huánuco en la actualidad no consideran difícil acceder y usar el sistema financiero.

## 5.2 CON EL MARCO TEÓRICO

### **Respecto a la cultura financiera**

De acuerdo con Ruiz (2018) “En su libro conceptos de educación financiera, nos da conocer sobre los conceptos esenciales respecto a la cultura financiera relacionadas el uso del dinero, como incentivar el ahorro, como invertir nuestro dinero y cómo controlar el crédito, las personas que tienen una mejor cultura financiera tienen la capacidad de tomar mejores decisiones y ayudan a contribuir en la estabilidad del sistema financiero, además contribuye en la mejora la educación en temas de inclusión financiera y además brinda nuevas herramientas a los jóvenes y les permite un mejor performance en temas financieros”.

Según el portal de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (2021), “la inclusión financiera es un medio para mejorar el bienestar de la población a través del uso responsable de los productos y servicios financieros ofrecidos por las entidades financieras, el crecimiento económico y la reducción de la informalidad”.

En los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación se confirma lo expresado por los autores teniendo en consideración la tabla y figura N° 15 referido a la apertura de una cuenta corriente y su influencia en la mejora de la gestión, los resultados nos muestran que un 34% del total de los encuestados opinan que están totalmente en desacuerdo, 22% mencionaron que están en desacuerdo, el 27% son indiferentes, el 12% respondieron de acuerdo y el 5% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Estos datos evidencian en gran medida como el desconocimiento de mecanismos financieros que ofrece el proceso de bancarización muchas veces impide un desarrollo sostenible de los negocios.

### **Respecto a la bancarización**

Morales y Yáñez (2019) definen: a la “Bancarización como el establecimiento de relaciones estables y amplias entre las instituciones financieras y sus usuarios, respecto de un conjunto de servicios financieros disponibles. El concepto de bancarización involucra el establecimiento de relaciones de largo plazo entre usuarios e intermediarios financieros”.

La Superintendencia de Banca Seguros y AFP (2021), sostiene que: “La Bancarización es el nivel de utilización de los servicios financieros por parte de la población en general, estableciendo una relación de largo plazo. Existe mayor grado de bancarización cuando aumenta el volumen de las transacciones realizadas por los agentes económicos a través del sistema financiero”.

En los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación se confirma lo expresado por los autores teniendo en consideración la tabla y figura N° 08 referido a la creencia de que las prácticas de hábitos financieros mejoran la bancarización; un 26% del total de los encuestados opinan que están totalmente en desacuerdo, 28% mencionaron que están en desacuerdo, el 16% son indiferentes, el 19% respondieron de acuerdo y el 12% restante respondieron estar de totalmente de acuerdo. Hay que resaltar que estos resultados son producto de la falta de cultura financiera, debido a los cual aún existe un nivel bajo de bancarización entre los comerciantes del mercado modelo.

### **5.3 CON EL OBJETIVO GENERAL**

Determinar de qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

De acuerdo a los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación, se concluye que efectivamente existe influencia entre variables (Cultura financiera y bancarización). Esta posición se ve respaldada por la prueba de hipótesis en la que por el valor calculado de la prueba  $X^2$  es mayor al valor crítico; por ello se acepta la hipótesis alterna, a la probabilidad de  $\alpha = 0.05$  de margen de error. Por lo tanto, La cultura financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

## CONCLUSIONES

1. La cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021. Esto se pudo evidenciar a través de la contrastación de hipótesis utilizando para ello la prueba estadística del chi cuadrada, en la cual  $X^2$  de homogeneidad es = 436.3744 > a  $X^2C = 101.8795$ ; entonces se acepta la hipótesis general planteada.
2. La educación financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021. Esto se evidencio analizando la relación entre las dimensiones pertinentes de las variables de estudio aplicando la prueba estadística de la chi cuadrada, en la cual  $X^2$  de homogeneidad es = 333.7340 > a  $X^2C = 36.4150$ ; entonces se acepta la hipótesis específica planteada.
3. Los hábitos financieros influyen en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021. Esto se evidencio analizando la relación entre las dimensiones pertinentes de las variables de estudio aplicando la prueba estadística de la chi cuadrada, en la cual  $X^2$  de homogeneidad es = 126.7538 > a  $X^2C = 36.4150$ ; entonces se acepta la hipótesis específica planteada.
4. La inclusión financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021. Esto se evidencio analizando la relación entre las dimensiones pertinentes de las variables de estudio aplicando la prueba estadística de la chi cuadrada, en la cual  $X^2$  de homogeneidad es = 87.07888 > a  $X^2C = 36.4150$ ; entonces se acepta la hipótesis planteada.

## RECOMENDACIONES O SUGERENCIAS

1. Se recomienda a los comerciantes del mercado modelo de la ciudad de Huánuco recibir capacitaciones permanentes referentes a temas de cultura tributaria con la finalidad de acceder de manera efectiva al proceso de bancarización en beneficio de sus actividades comerciales.
2. Se recomienda darle la importancia debida a la educación financiera con la finalidad de conocer, aplicar y tomar mejores decisiones empresariales a través del acceso a la bancarización.
3. Se recomienda adquirir mayores y mejores hábitos financieros con la finalidad de cambiar la deuda excesiva por ahorro e inversión y afrontar inteligentemente los gastos mediante un mayor acceso al proceso de bancarización.
4. Se recomienda impulsar una mayor inclusión financiera para mejorar el bienestar de los comerciantes del mercado modelo a través del uso responsable de los productos y servicios que brindan las instituciones financieras, lo que conduce al crecimiento económico y la reducción de la desigualdad.
5. Se recomienda aumentar el nivel de bancarización financiera para fortalecer la economía e incrementar la formalización y a la vez que mejorar los mecanismos de fiscalización y detección del fraude tributario.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2021). *Portal Web*. SBS para ciudadanos, orientación y educación. <https://www.sbs.gob.pe/>
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (2021). *Portal Web*. Orientación al contribuyente. [orientación.sunat.gob.pe](http://orientación.sunat.gob.pe)
- Superintendencia de Bancos Guatemala (2017). *El ABC de la educación financiera*. Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.
- Alonzo M., (2015). *El sistema de cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 – 2014*. Universidad Pontificia Católica, Lima, Perú.
- Alza S. (2017). *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015 Perú*. Universidad Privada Antenor Orrego, Lima, Perú.
- Anastasi A., Blanco E., y Elosegui P., (2010), (...), *Ensayos Económicos*. BCRA, Argentina.
- ASOBANCARIA (2017). *Saber Más, Ser Más*. Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Bogotá, Colombia.
- Ayala S., (2005). *Créditos financieros*. Mencionado en artículo científico: Factores que afectan el nivel de mora. [www.gestiopolis.com](http://www.gestiopolis.com)
- Banco Continental (2022). *Portal Institucional*.  
<https://www.bbva.pe/empresas/productos/cuentas/corrientes.html>
- Benavides J. (2015). *El crecimiento de las Cajas municipales y su influencia en la bancarización en el Perú Periodo 2003 – 2013*. Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco, Perú.

- Diario Gestión (2022). *Proceso de bancarización*. Publicado el 21 de octubre del 2022. Editorial Diario Gestión.
- Domínguez, J. (2015). *Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria*. Serie Documentos de Trabajo. Universidad de Alcalá, España.
- Esteban L., (2013). *La Bancarización y la Productividad de las Mypes del distrito de Huánuco – 2018*. Universidad Privada de Huánuco, Huánuco, Perú.
- García, N. (2015). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. Banco de Desarrollo de América Latina. Editor Corporación Andina de Fomento
- Galindo M. y Miguel Á., (2008), “Diccionario de economía aplicada”, Ecobook.
- Gestión, (2019). *La bancarización en el Perú creció un 8% en los últimos 8 años*. Publicado el 15 de mayo 2019
- Guerrero M., (2001). *Características del microempresario*. Publicado en <https://www.gestiopolis.com/caracteristicas-microempresario/>
- Hernández R., Fernández C. y Baptista M., (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw – Hill, 6ta ed., México.
- Ley de Bancarización (2018). *Ley N° 30730, se publicó el 21 de febrero del 2018*. Diario oficial El Peruano.
- Linares D., (2005). *Banco Mundial, qué es y cuál es su función*. Publicado en <https://www.gestiopolis.com/banco-mundial-que-es-y-cual-es-sufuncion>
- Banco Continental del Perú (2020). *Manual del usuario*. Guía digital. <https://www.bbva.pe/blog/mis-finanzas.html>

- Morales, L, y A. Yañez (2019). *La Bancarización en Chile, Concepto y Medición*. Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, Santiago de Chile.
- Moreno J, (2015). *Los Procesos de Bancarización y su alcance en el Desarrollo Humano: Un análisis para los países del pacífico (2007 - 2012)*. Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia.
- Ñaupas, Mejía, Novoa, y Villagómez (2013). *Metodología de la investigación científica y elaboración de tesis*. Centro de producción editorial San Marcos.
- OCDE, (2013). *Advancing national strategies for financial education*. Presidencia rusa del G20 y OCDE.
- Rivera, B. y Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento*. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. Revista Perspectivas.
- Ruiz Ramírez, H. (2018). *Conceptos de Educación Financiera*. Guadalajara, Mexico: Editorial Económico.
- Saboin A., y Tejada P., (2009). *Los Impactos de la Bancarización en la Productividad de la Microempresas*. Universidad Católica Bello, Bogotá, Colombia.
- Santandreu E., (2002). *Diccionario de términos financieros*. Ediciones Granica.
- Tafur S., C. (2016). *Bancarización: Una aproximación al caso Colombiano a luz de América Latina*, Universidad Javeriana, Cali 127 - UDON. Jane P. y Kenneth C. Sistemas de información gerencial. Pearson



# ANEXOS



**ANEXO 01  
MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO – PERÚ  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



**LA CULTURA FINANCIERA Y LA BANCARIZACIÓN, EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO-2021**

Nombre y Apellidos: Yakelin ShelTTY Alvarado Portalatino, Wendy Clara Cabello Salinas y Mirian Thalía Romero Bravo

<b>PROBLEMAS</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>HIPOTESIS</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>METODOLOGIA</b>
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	Variable Independiente	a) Educación Financiera	<b>TIPO DE INVESTIGACIÓN</b> Aplicada
¿De qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021?	Determinar de qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.	La cultura financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.			
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicos</b>	Variable Dependiente	<b>Cultura Financiera</b> b) Hábitos financieros c) Inclusión financiera	<b>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN</b> No experimental Descriptivo / correlacional - causal
a.- ¿Cómo la educación financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco?	a.- Identificar como la educación financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.	a.- La educación financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.			
b.- ¿Cómo los hábitos financieros influyen en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco?	b.- Identificar como los hábitos financieros influyen en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.	b.- Los hábitos financieros influyen positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.			
c.- ¿Cómo la inclusión financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco?	c.- Identificar como la inclusión financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.	c.- La inclusión financiera influye positivamente en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco.	<b>Bancarización</b>	a) Cuentas corrientes. b) Tarjeta de créditos c) Cuentas de ahorro.	<b>POBLACIÓN</b> 1180 trabajadores del mercado modelo de la ciudad de Huánuco.  <b>MUESTRA</b> Probabilística, compuesta por 290 trabajadores del mercado modelo de la ciudad de Huánuco.



## ANEXO 02

UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO – PERÚ  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



### CONSENTIMIENTO INFORMADO

**TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:** Cultura Financiera y Bancarización en los Comerciantes del Mercado Modelo de la ciudad de Huánuco 2021.

**PROBLEMA:** ¿De qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021?

**OBJETIVO:** Determinar de qué manera la cultura financiera influye en la bancarización de los comerciantes del mercado modelo en la ciudad de Huánuco 2021.

**INVESTIGADORAS:**

Mirian Thalia, ROMERO BRAVO  
Wendy Clara, CABELLO SALINAS  
Yakelin Shelty, ALVARADO PORTALATINO

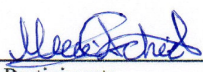
**Consentimiento / Participación voluntaria**

Doy mi consentimiento para participar en la investigación, ya que me fue informada del objeto del estudio, he realizado las preguntas y me fue aclarado todo. Del mismo modo puedo retirarme cualquier momento y mis datos serán tratadas de manera discreta.

**PARTICIPANTE**

Apellidos y Nombres: ACHIC ALVARADO, MILAGROS CUOCAD

Fecha: 15 - 05 - 2023

  
Participante  
DNI: 40660725



## ANEXO 03

**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO – PERÚ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



**INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS**  
**CUESTIONARIO**

Lea cada uno de los interrogantes y considerando las alternativas propuestas responda marcando con una X la respuesta correspondiente.:

1 = Totalmente en desacuerdo

2 = En desacuerdo

3 = Indiferente

4 = De acuerdo

5 = Totalmente de acuerdo

Nombre y Apellidos: Yakelin Shelty Alvarado Portalatino, Wendy Clara Cabello Salinas y Mirian Thalía Romero Bravo

Nº	Preguntas	1	2	3	4	5
1	¿Conoce de finanzas y funciones de una entidad financiera?					
2	¿Cree que la disciplina financiera es importante para en la gestión empresarial?					
3	¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?					
4	¿Cree que la educación financiera mejora el nivel de bancarización?					
5	¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?					
6	¿Mantiene usted alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera?					
7	¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?					
8	¿Cree Ud. que la práctica de hábitos financieros mejora la bancarización?					
9	¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?					
10	¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?					
11	¿Sabe usted que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?					
12	¿Es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio?					
13	¿Conoce de la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?					
14	¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?					
15	¿Considera que el uso de una cuenta corriente influye mejora la gestión empresarial?					
16	¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?					
17	¿Conoce el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?					
18	¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?					
19	¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?					
20	¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?					
21	¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?					





**UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZÁN HUÁNUCO – PERÚ**  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**



**CUESTIONARIO**

Lea cada uno de los interrogantes y considerando las alternativas propuestas responda marcando con una X la respuesta correspondiente.:

1 = Totalmente en desacuerdo

2 = En desacuerdo

3 = Indiferente

4 = De acuerdo

5 = Totalmente de acuerdo

Nombre y Apellidos: Yakelin Shelly Alvarado Portataino, Wendy Clara Cabello Salinas y Mirian Thalía Romero Bravo

Nº	Preguntas	1	2	3	4	5
1	¿Conoce de finanzas y funciones de una entidad financiera?				X	
2	¿Cree que la disciplina financiera es importante para en la gestión empresarial?				X	
3	¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?					X
4	¿Cree que la educación financiera mejora el nivel de bancarización?		X			
5	¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?	X				
6	¿Mantiene usted alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera?	X				
7	¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?				X	
8	¿Cree Ud. que la práctica de hábitos financieros mejora la bancarización?				X	
9	¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?		X			
10	¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?					X
11	¿Sabe usted que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?	X				
12	¿Es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio?	X				
13	¿Conoce de la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?	X				
14	¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?	X				
15	¿Considera que el uso de una cuenta corriente influye mejora la gestión empresarial?		X			
16	¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?			X		
17	¿Conoce el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?			X		
18	¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?			X		
19	¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?				X	
20	¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?					X
21	¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?				X	X

## ANEXO 04



UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN  
*Facultad de Ciencia Contables y Financiera*  
*Unidad de Investigación*

**142****CONSTANCIA DE CONFORMIDAD EN SIMILITUD**

**Referencia:** PROVEÍDO DIGITAL N° 0501-2023-UNHEVAL-FCCyF-D

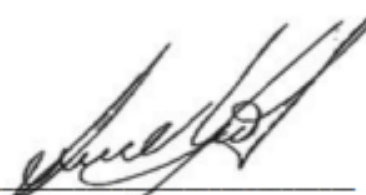
La Dirección de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, hace constar que:

Los Bach. **ALVARADO PORTALATINO, Yakelin Sheltty; CABELLO SALINAS, Wendy Clara; ROMERO BRAVO, Mirian Thalia;** autores del trabajo de tesis, titulado: **“CULTURA FINANCIERA Y BANCARIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO 2021”**, inscrito en nuestros registros.

Ha obtenido, un reporte de similitud general del **17%** con el software Turnitin, porcentaje de similitud permitido (Tercera Disposición Complementaria de la Resolución del Consejo Universitario N.° 3412-2022-UNHEVAL), para tesis de pregrado. En consecuencia, es **CONFORME**.

Adjuntamos copia del reporte de similitud.

Se extiende la presente, a solicitud de los interesados, para los fines correspondientes; en Huánuco, a un día del mes de setiembre de 2023.



**Dr. Julio V. Pardavé Brancacho**  
*Director de la Unidad de Investigación*  
*de la Facultad Ciencias Contables y Financieras*

## Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**CULTURA FINANCIERA Y BANCARIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO 2001**

AUTOR

**ALVARADO PORTALATINO, YAKELIN SH ELTTY; CABELLO SALINAS, WENDY CLARA; ROMERO BRAVO, MIRIAN THALIA**

RECUENTO DE PALABRAS

**19959 Words**

RECUENTO DE CARACTERES

**106885 Characters**

RECUENTO DE PÁGINAS

**98 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**3.2MB**

FECHA DE ENTREGA

**Sep 1, 2023 6:58 AM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Sep 1, 2023 7:01 AM GMT-5**

● **17% de similitud general**

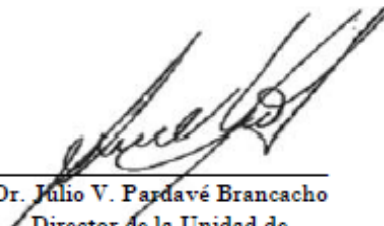
El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 6% Base de datos de trabajos entregados
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 15 palabras)
- Material citado

Huánuco, 01 de setiembre del 2023



Dr. Julio V. Pardavé Brancacho  
Director de la Unidad de  
Investigación











**ANEXO 06**  
**NOTA BIOGRÁFICA**

**DATOS PERSONALES:**

**NOMBRE:** YAKELIN SHELTTY

**APELLIDOS:** ALVARADO PORTALATINO

**DNI:** 71490853

**NACIONALIDAD:** PERUANA

**DOMICILIO:** JR. HUALLAYCO 1750

**CELULAR:** 938192888

**CORREO:** YAKELYNALVARADOPORTALATINO@GMAIL.COM



**ESTUDIOS REALIZADOS:**

**EDUCACION PRIMARIA:** I.E.P. N° 32002 VIRGEN DEL CARMEN

**LUGAR:** JR. 28 DE JULIO 1628, HUÁNUCO

**EDUCACION SECUNDARIA:** I.E.P. AMADEUS MOZART

**LUGAR:** HUÁNUCO – HUÁNUCO – HUÁNUCO

**EDUCACION SUPERIOR:** UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUANUCO

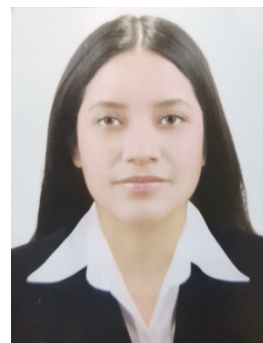
**FACULTAD:** CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

**LUGAR:** PILLCO MARCA – HUANUCO – HUANUCO (2016-2021)

**GRADO:** BACHILLER CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

**DATOS PERSONALES:****NOMBRE:** WENDY CLARA**APELLIDOS:** CABELLO SALINAS**DNI:** 75066564**NACIONALIDAD:** PERUANA**DOMICILIO:** AV. LOS LAURELES 326 - PAUCARBAMBILLA**CELULAR:** 967028759**CORREO:** CLARISTJ@HOTMAIL.COM**ESTUDIOS REALIZADOS:****EDUCACION PRIMARIA:** ESCUELA DE EDUCACION SUPERIOR PEDAGOGICA "MARCOS DURAN MARTEL"**LUGAR:** AV. MARCOS DURAN MARTEL 200 - AMARILIS - HUANUCO**EDUCACION SECUNDARIA:** I.E.P. AUGUSTO SALAZAR BONDY**LUGAR:** FONAVI 1 – AMARILIS - HUANUCO**EDUCACION SUPERIOR:** UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUANUCO**FACULTAD:** CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**LUGAR:** PILLCO MARCA – HUÁNUCO – HUÁNUCO (2016-2021)**GRADO:** BACHILLER CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



**DATOS PERSONALES:****NOMBRE:** MIRIAN THALIA**APELLIDOS:** ROMERO BRAVO**DNI:**76266629**NACIONALIDAD:** PERUANA**DOMICILIO:** PSJ. SN MARTIN #232**CELULAR:** 947176468**CORREO:** MIRIAN28ROMERO@GMAIL.COM**ESTUDIOS REALIZADOS:****EDUCACION PRIMARIA:** I.E.P. N° 32002 VIRGEN DEL CARMEN**LUGAR:** JR. 28 DE JULIO 1628, HUÁNUCO**EDUCACION SECUNDARIA:** I.E.P. ASTEX “EL PRINCIPITO”**LUGAR:** JR. 28 DE JULIO 1550, HUÁNUCO**EDUCACION SUPERIOR:** UNIVERSIDAD NACIONAL HERMILIO VALDIZAN DE HUANUCO**FACULTAD:** CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**LUGAR:** PILLCO MARCA – HUÁNUCO – HUÁNUCO (2016-2021)**GRADO:** BACHILLER CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS



## AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DIGITAL Y DECLARACIÓN JURADA DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR UN GRADO ACADÉMICO O TÍTULO PROFESIONAL

### 1. Autorización de Publicación: (Marque con una "X")

Pregrado	<input checked="" type="checkbox"/>	Segunda Especialidad		Posgrado:	Maestría		Doctorado
----------	-------------------------------------	----------------------	--	-----------	----------	--	-----------

#### Pregrado (tal y como está registrado en SUNEDU)

Facultad	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Escuela Profesional	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Carrera Profesional	CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS
Grado que otorga	
Título que otorga	CONTADOR PÚBLICO

#### Segunda especialidad (tal y como está registrado en SUNEDU)

Facultad	
Nombre del programa	
Título que Otorga	

#### Posgrado (tal y como está registrado en SUNEDU)

Nombre del Programa de estudio	
Grado que otorga	

### 2. Datos del Autor(es): (Ingrese todos los datos requeridos completos)

Apellidos y Nombres:	ROMERO BRAVO MIRIAN THALIA							
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	Nro. de Celular:	947176468
Nro. de Documento:	76266629				Correo Electrónico:	MIRIAN28ROMERO@GMAIL.COM		

Apellidos y Nombres:	WENDY CLARA CABELLO SALINAS							
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	Nro. de Celular:	967028759
Nro. de Documento:	75066564				Correo Electrónico:	CLARISTJ@HOTMAIL.COM		

Apellidos y Nombres:	ALVARADO PORTALATINO YAKELIN SHELTTY							
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	Nro. de Celular:	938192888
Nro. de Documento:	71490853				Correo Electrónico:	YAKELINALVARADOPORTALATINO@GMAIL.COM		

### 3. Datos del Asesor: (Ingrese todos los datos requeridos completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Asesor)

¿El Trabajo de Investigación cuenta con un Asesor?: (marque con una "X" en el recuadro del costado, según corresponda)								SI	<input checked="" type="checkbox"/>	NO	
Apellidos y Nombres:	ANGULO CHAVEZ ALEMBER					ORCID ID:	0000-0003-1281-0150				
Tipo de Documento:	DNI	<input checked="" type="checkbox"/>	Pasaporte	<input type="checkbox"/>	C.E.	<input type="checkbox"/>	Nro. de documento:	25808885			

### 4. Datos del Jurado calificador: (Ingrese solamente los Apellidos y Nombres completos según DNI, no es necesario indicar el Grado Académico del Jurado)

Presidente:	RAMIREZ TABRAJ EUDOSIO
Secretario:	MIRAVAL TARAZONA CAYTO DIDI
Vocal:	TARAZONA CERVANTES LUIS
Vocal:	
Vocal:	
Accesitario	PARDAVÉ BRANCACHO JULIO VICENTE



**5. Declaración Jurada: (Ingrese todos los datos requeridos completos)**

a) Soy Autor (a) (es) del Trabajo de Investigación Titulado: *(Ingrese el título tal y como está registrado en el Acta de Sustentación)*

**CULTURA FINANCIERA Y BANCARIZACION EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE HUANUCO 2021**

b) El Trabajo de Investigación fue sustentado para optar el Grado Académico ó Título Profesional de: *(tal y como está registrado en SUNEDU)*

**CONTADOR PÚBLICO**

c) El Trabajo de investigación no contiene plagio (ninguna frase completa o párrafo del documento corresponde a otro autor sin haber sido citado previamente), ni total ni parcial, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias.

d) El trabajo de investigación presentado no atenta contra derechos de terceros.

e) El trabajo de investigación no ha sido publicado, ni presentado anteriormente para obtener algún Grado Académico o Título profesional.

f) Los datos presentados en los resultados (tablas, gráficos, textos) no han sido falsificados, ni presentados sin citar la fuente.

g) Los archivos digitales que entrego contienen la versión final del documento sustentado y aprobado por el jurado.

h) Por lo expuesto, mediante la presente asumo frente a la Universidad Nacional Hermilio Valdizan (en adelante LA UNIVERSIDAD), cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido del Trabajo de Investigación, así como por los derechos de la obra y/o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y frente a terceros de cualquier daño que pudiera ocasionar a LA UNIVERSIDAD o a terceros, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar causas en la tesis presentada, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir además todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse para LA UNIVERSIDAD en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido del trabajo de investigación. De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan.

**6. Datos del Documento Digital a Publicar: (Ingrese todos los datos requeridos completos)**

Ingrese solo el año en el que sustentó su Trabajo de Investigación: <i>(Verifique la Información en el Acta de Sustentación)</i>				<b>2023</b>			
Modalidad de obtención del Grado Académico o Título Profesional: <i>(Marque con X según Ley Universitaria con la que inició sus estudios)</i>	Tesis	X	Tesis Formato Artículo		Tesis Formato Patente de Invención		
	Trabajo de Investigación		Trabajo de Suficiencia Profesional		Tesis Formato Libro, revisado por Pares Externos		
	Trabajo Académico		Otros <i>(especifique modalidad)</i>				
Palabras Clave: <i>(solo se requieren 3 palabras)</i>	FINANCIERA		BANCARIZACIÓN		HÁBITOS		
Tipo de Acceso: <i>(Marque con X según corresponda)</i>	Acceso Abierto			Condición Cerrada (*)			
	Con Periodo de Embargo (*)			Fecha de Fin de Embargo:			
¿El Trabajo de Investigación, fue realizado en el marco de una Agencia Patrocinadora? <i>(ya sea por financiamientos de proyectos, esquema financiero, beca, subvención u otras; marcar con una "X" en el recuadro del costado según corresponda):</i>					SI	NO	X
Información de la Agencia Patrocinadora:							

El trabajo de investigación en digital y físico tienen los mismos registros del presente documento como son: Denominación del programa Académico, Denominación del Grado Académico o Título profesional, Nombres y Apellidos del autor, Asesor y Jurado calificador tal y como figura en el Documento de Identidad, Título completo del Trabajo de Investigación y Modalidad de Obtención del Grado Académico o Título Profesional según la Ley Universitaria con la que se inició los estudios.



### 7. Autorización de Publicación Digital:

A través de la presente, Autorizo de manera gratuita a la Universidad Nacional Hermilio Valdizán a publicar la versión electrónica de este Trabajo de Investigación en su Biblioteca Virtual, Portal Web, Repositorio Institucional y Base de Datos académica, por plazo indefinido, consintiendo que con dicha autorización cualquier tercero podrá acceder a dichas páginas de manera gratuita pudiendo revisarla, imprimirla o grabarla siempre y cuando se respete la autoría y sea citada correctamente. Se autoriza cambiar el contenido de forma, más no de fondo, para propósitos de estandarización de formatos, como también establecer los metadatos correspondientes.

Firma: 		
Apellidos y Nombres:	ALVARADO PORTALATINO YAKELIN SHELTTY	Huella Digital
DNI:	71490853	
Firma: 		
Apellidos y Nombres:	CABELLO SALINAS WENDY CLARA	Huella Digital
DNI:	75066564	
Firma: 		
Apellidos y Nombres:	ROMERO BRAVO MIRIAN THALIA	Huella Digital
DNI:	76266629	
Fecha: 23/10/2023		

### Nota:

- ✓ No modificar los textos preestablecidos, conservar la estructura del documento.
- ✓ Marque con una X en el recuadro que corresponde.
- ✓ Llenar este formato de forma digital, con tipo de letra calibri, tamaño de fuente 09, manteniendo la alineación del texto que observa en el modelo, sin errores gramaticales (*recuerde las mayúsculas también se tildan si corresponde*).
- ✓ La información que escriba en este formato debe coincidir con la información registrada en los demás archivos y/o formatos que presente, tales como: DNI, Acta de Sustentación, Trabajo de Investigación (PDF) y Declaración Jurada.
- ✓ Cada uno de los datos requeridos en este formato, es de carácter obligatorio según corresponda.





**ANEXO 08**  
**VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EXPERTOS**

Nombre del experto: **Dr. Julio V. Pardavé Brancacho**

Especialidad: **Contador Público**

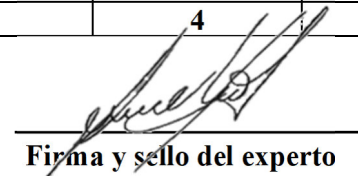
*“Calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”*

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Educación financiera	¿Conoce de finanzas y funciones de una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Cree que la disciplina financiera es importante para en la gestión empresarial?	4	4	4	4
	¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?	4	4	4	4
	¿Cree que la educación financiera mejora el nivel de bancarización?	4	4	4	4
Hábitos financieros	¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?	4	4	4	4
	¿Mantiene usted alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?	4	4	4	4
	¿Cree Ud. que la práctica de hábitos financieros mejora la bancarización?	4	4	4	4
Inclusión financiera	¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?	4	4	4	4
	¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?	4	4	4	4
	¿Sabe usted que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?	4	4	4	4
	¿Es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio?	4	4	4	4
Cuenta corriente	¿Conoce la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?	4	4	4	4
	¿Considera que el uso de una cuenta corriente influye mejora la gestión empresarial?	4	4	4	4
Tarjeta de crédito	¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Conoce usted el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?	4	4	4	4
	¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?	4	4	4	4
Cuenta de ahorros	¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta?

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

  
**Firma y sello del experto**



## VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EXPERTOS

Nombre del experto: **Dr. Elmer Jaimes Omonte**

Especialidad: **Contador Público**



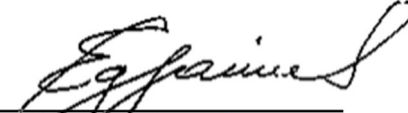
*“Calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”*

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Educación financiera	¿Conoce de finanzas y funciones de una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Cree que la disciplina financiera es importante para en la gestión empresarial?	4	4	4	4
	¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?	4	4	4	4
	¿Cree que la educación financiera mejora el nivel de bancarización?	4	4	4	4
Hábitos financieros	¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?	4	4	4	4
	¿Mantiene usted alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?	4	4	4	4
	¿Cree Ud. que la práctica de hábitos financieros mejora la bancarización?	4	4	4	4
Inclusión financiera	¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?	4	4	4	4
	¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?	4	4	4	4
	¿Sabe usted que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?	4	4	4	4
	¿Es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio?	4	4	4	4
Cuenta corriente	¿Conoce la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?	4	4	4	4
	¿Considera que el uso de una cuenta corriente influye mejora la gestión empresarial?	4	4	4	4
Tarjeta de crédito	¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Conoce usted el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?	4	4	4	4
	¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?	4	4	4	4
Cuenta de ahorros	¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta?

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

  
 Firma y sello del experto



## VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO POR EXPERTOS

Nombre del experto: Dr. Elías T. Huaynate DelgadoEspecialidad: Contador Público*“Calificar con 1, 2, 3 ó 4 cada ítem respecto a los criterios de relevancia, coherencia, suficiencia y claridad”*

DIMENSIÓN	ÍTEM	RELEVANCIA	COHERENCIA	SUFICIENCIA	CLARIDAD
Educación financiera	¿Conoce de finanzas y funciones de una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Cree que la disciplina financiera es importante para en la gestión empresarial?	4	4	4	4
	¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?	4	4	4	4
	¿Cree que la educación financiera mejora el nivel de bancarización?	4	4	4	4
Hábitos financieros	¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?	4	4	4	4
	¿Mantiene usted alguna cuenta de ahorros en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?	4	4	4	4
	¿Cree Ud. que la práctica de hábitos financieros mejora la bancarización?	4	4	4	4
Inclusión financiera	¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?	4	4	4	4
	¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?	4	4	4	4
	¿Sabe usted que si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?	4	4	4	4
	¿Es posible que la inclusión financiera mejora la gestión de su negocio?	4	4	4	4
Cuenta corriente	¿Conoce la responsabilidad y uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?	4	4	4	4
	¿Considera que el uso de una cuenta corriente influye mejora la gestión empresarial?	4	4	4	4
Tarjeta de crédito	¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Conoce usted el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?	4	4	4	4
	¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?	4	4	4	4
Cuenta de ahorros	¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?	4	4	4	4
	¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?	4	4	4	4

¿Hay alguna dimensión o ítem que no fue evaluada? SI ( ) NO (X) En caso de Sí, ¿Qué dimensión o ítem falta?

**DECISIÓN DEL EXPERTO:**

El instrumento debe ser aplicado: SI (X) NO ( )

Dr. Elías T. Huaynate Delgado

**Firma y sello del experto**

**DECLARACION JURADA****UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"***Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUMEDU/CD***DECLARACIÓN JURADA**

Yo, ALVARADO PORTALATINO, YAKELIN SHELTTY, identificado con: DNI 71490853, con domicilio en el Jr. Huallayco 1750, distrito de Huánuco, provincia de Huánuco, departamento de: Huánuco; aspirante al: Título Profesional de Contador Público, correspondiente a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

**DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:**

La tesis titulada "CULTURA FINANCIERA Y BANCARIZACION EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO" fue elaborada dentro del marco ético y legal en su redacción. Si en el futuro se detectara evidencias de vulnerabilidad en el sistema de antiplagio mediante actos que lindan con lo ético y legal, me someto a las sanciones a que hubiera lugar.

Huánuco, 24 de octubre del 2023

  
\_\_\_\_\_  
Yakelin Shelty Alvarado Portalatino

**UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN"**

*Licenciada con Resolución del Consejo Directivo N° 099-2019-SUNEDU/CD*

---

**DECLARACIÓN JURADA**

Yo, CABELLO SALINAS, WENDY CLARA, identificado con: DNI 75066564, con domicilio en Av. Los Laureles N° 326, distrito de: Amarilis, provincia de: Huánuco, departamento de: Huánuco; aspirante al: Título Profesional de Contador Público, correspondiente a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

**DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:**

La tesis titulada "CULTURA FINANCIERA Y BANCARIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE HUÁNUCO 2021" fue elaborada dentro del marco ético y legal en su redacción. Si en el futuro se detectara evidencias de vulnerabilidad en el sistema de antiplagio mediante actos que lindan con lo ético y legal, me someto a las sanciones a que hubiera lugar.

Huánuco, 24 de Octubre del 2023

---

Wendy Clara Cabello Salinas



**DECLARACIÓN JURADA**

Yo, ROMERO BRAVO MIRIAN THALIA, identificado con: DNI 76266629, con domicilio en el PSJ. SAN MARTIN #232, distrito de Huánuco, provincia de Huánuco, departamento de: Huánuco; aspirante al: Título Profesional de Contador Público, correspondiente a la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

**DECLARO BAJO JURAMENTO QUE:**

La tesis titulada "CULTURA FINANCIERA Y BANCARIZACION EN LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE LA CIUDAD DE HUÁNUCO" fue elaborada dentro del marco ético y legal en su redacción. Si en el futuro se detectara evidencias de vulnerabilidad en el sistema de antiplagio mediante actos que lindan con lo ético y legal, me someto a las sanciones a que hubiera lugar.

Huánuco, 13 de diciembre del 2023

---

Mirian Thalia Romero Bravo