

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**Educación financiera y el impacto en los productos financieros a los  
comerciantes del Mercado Del Pueblo en Chiclayo, 2023**

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

**AUTOR**

**Ana Tays Hernandez Guevara**

**ASESOR**

**Karhy Estela Cipriano Urtecho De Yong**

**<https://orcid.org/0000-0002-2848-6642>**

**Chiclayo, 2025**

**Educación financiera y el impacto en los productos financieros a  
los comerciantes del Mercado Del Pueblo en Chiclayo, 2023**

PRESENTADA POR

**Ana Tays Hernandez Guevara**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo  
para optar el título de

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR

Flor de Maria Beltran Portilla  
PRESIDENTE

Pedro Jesus Cuyate Reque  
SECRETARIO

Karhy Estela Cipriano Urtecho de Yong  
VOCAL

## **Dedicatoria**

Principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme llegar hasta este momento tan importante de mi formación, en segundo lugar a mis padres, por mostrarme el camino hacia la superación.

## **Agradecimientos**

A mi familia por brindarme  
su apoyo moral.

A mis profesores por transmitirme sus conocimientos.

A los comerciantes que me apoyaron dando respuesta a las encuestas.

# Educación Financiera y el impacto en los productos financieros a los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023

## INFORME DE ORIGINALIDAD

19%

INDICE DE SIMILITUD

17%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

8%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad TecMilenio Trabajo del estudiante	1%
2	www.scielo.org.bo Fuente de Internet	1%
3	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
4	hdl.handle.net Fuente de Internet	1%
5	journals.sapienzaeditorial.com Fuente de Internet	1%
6	www.coursehero.com Fuente de Internet	1%
7	blog.ion.com.mx Fuente de Internet	1%
8	revistas.uancv.edu.pe Fuente de Internet	1%

## Índice

Resumen .....	6
Astract .....	7
Introducción .....	8
Revisión de literatura .....	12
Materiales y métodos .....	24
Resultados .....	31
Discusiones.....	63
Conclusiones .....	65
Recomendaciones.....	66
Referencias .....	67
Anexos.....	73

## Resumen

En la presente investigación se planteó como objetivo principal analizar la educación financiera y el impacto en los productos financieros a los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023, con la finalidad de tener conciencia en cuanto a la administración de los recursos económicos y así profundizar en términos financieros, para mejorar la educación financiera de los comerciantes. Metodológicamente fue una investigación aplicada que presentó un enfoque mixto y diseño tipo no experimental basado en la intervención involuntaria del investigador para influir o modificar el comportamiento de las variables en estudio. En los resultados se determinó que el nivel de educación financiera y el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo es bajo, esto indica que los comerciantes no tienen educación financiera y esto les impide tomar decisiones apropiadas y así poder acceder a mejores oportunidades financieras. Así mismo, se concluyó que los comerciantes del mercado del Pueblo no utilizan adecuadamente los productos que ofrecen las entidades bancarias, el cual prefirieren un crédito informal con altas tasas de interés, no tienen capacidad de ahorro y desconocen como reinvertir sus ganancias.

**Palabras clave:** Educación Financiera, productos financieros, Finanzas, Finanzas personales.

### **Abstract**

In this research, the main objective was to analyze financial education and the impact on financial products of the merchants of the Pueblo market in Chiclayo, 2023, with the purpose of being aware of the administration of economic resources and thus deepen in financial terms, to improve the financial education of traders. Methodologically, it was an applied research that presented a mixed approach and non-experimental design based on the involuntary intervention of the researcher to influence or modify the behavior of the variables under study. The results determined that the level of financial education and the level of use of financial products in the merchants of the Pueblo market in Chiclayo is low, this indicates that the merchants do not have financial education and this prevents them from making appropriate decisions and thus being able to access better financial opportunities. Likewise, it was concluded that the merchants of the Pueblo market do not adequately use the products offered by banking entities, which prefer informal credit with high interest rates, do not have the ability to save and do not know how to reinvest their profits.

**Keywords:** Financial Education, financial products, Finance, Personal Finance

## Introducción

Hoy en día es relevante que las personas tengan educación financiera, de manera que, es necesario tener conocimientos básicos para administrar adecuadamente las finanzas personales, sin embargo, esto no lo emplean la gran mayoría de personas por qué no aplican un presupuesto, ahorro o algún conocimiento acerca de Educación Financiera que les permita insertarse al sistema financiero y con ellos crecer económicamente.

En el ámbito internacional, según Andújar (2022) sostiene que los ciudadanos españoles no tienen una buena educación financiera, de manera que solo el 46% de participantes conoce respecto a temas financieros, por otro lado, el 52% de familias al perder su principal fuente de ingresos puede mantenerse alrededor de seis meses y un 28% de familias no ahorran, es decir gastan más de lo que perciben, asimismo al escoger un producto financiero el 62% de ciudadanos no efectúa una comparación de las tasas para identificar si les conviene o no ese producto financiero.

Araújo et al. (2022) indicó en su indagación que en Brasil debido a una encuesta aplicada donde se obtuvo que el 52% de los participantes tienen un bajo grado de educación financiera, debido a que en su educación secundaria no se les inculcó dichos temas, generando problemas en la disposición de las personas a acceder a los productos financieros, así como la evaluación de riesgos de estos productos, las ventajas de estos o la capacidad de comparar estos entre los proveedores disponibles en el mercado.

A nivel de Malasia, Din et al. (2021), señalan que la población islámica suele obedecer a un comportamiento de rebaño al buscar acceso a productos financieros, el cual está influido por sesgos conductuales y cognitivos producto de su entorno, la ilusión de control y la disponibilidad de información con la que cuentan, de este modo, el empleo de estos productos se encuentra influenciado en gran medida por su contexto sociocultural.

En México; Espino et al. (2021) en su indagación obtuvo que el 55% de emprendedores tienen baja educación financiera, lo cual reduce su acceso a créditos y otros productos financieros, esto debido a que les falta información sobre cómo poder capacitarse ya que indicaron que les llevaría tiempo recibir esta educación de manera presencial, sin embargo, se les planteó la posibilidad de acceder a capacitaciones virtuales, mejorando su comprensión

acerca de los servicios financieros, lo cual se traduce en una mayor integración financiera de estos emprendedores.

En México; Mungaray et al. (2021) indicó que el 55% de encuestados se encuentran en niveles bajos – medios en términos de educación financiera, además de que son las que se encuentran desempleadas, son empleadas o trabajadoras independientes, por lo mismo que no generan comprobantes de ingresos, lo cual aumenta el riesgo de sus perfiles, y genera mayores tasas de interés en caso de acceder a estos servicios, lo cual empeora sus capacidades de afrontar sus obligaciones por productos financieros, siendo este también un factor, que unido a su carencia de educación financiera genera exclusión de los ciudadanos con respecto al sistema financiero.

En el ámbito nacional, en Lima, Pérez et al. (2021) detectó una correlación entre la educación financiera y gestión financiera, donde según los resultados obtenidos el 46.6 % de participantes de 18 a 25 años, presentan un nivel bajo en términos de educación financiera debido a que no han contado con los medios para poder adquirir ese conocimiento financiero que se requiere para tener esa habilidad y conciencia financiera.

En Piura; Nunura y Luján (2022) en su indagación detectó que el 75% de ciudadanos de la región tienen un nivel bajo en cultura financiera, puesto que esta no se brinda en instituciones educativas, no se tiene una conciencia adecuada sobre la necesidad de educarse en este tema, lo cual provoca que no se encuentren listos para acceder a productos financieros cuando los requieren, pudiendo realizar elecciones no óptimas al buscar productos financieros por no comprender de tasas, riesgos, fechas, entre otros temas, que pueden generar situaciones de morosidad, incapacidad de afrontar obligaciones tributarias, entre otras complicaciones.

En Cusco; Huamán et al. (2021) indicó que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Santo Domingo de Guzmán” existe deficiencia en los usuarios que recurren a solicitar algún tipo de préstamo personal, debido a que no tienen los alcances suficientes de las tasas de interés y cómo es que funciona los beneficios de los productos, presentando un nivel de educación financiera del 49%, provocando, a su vez, que no puedan aprovechar adecuadamente los productos financieros que se hayan a disposición suya en los mercados locales, regionales, nacionales o internacionales, y elegir así, óptimamente por aquellos que se ajusten a sus requerimientos y reducir el riesgo de los mismos.

En Puno; en la provincia de San Román detectó que sólo el 10% de ciudadanos de la mencionada provincia cuenta con educación financiera, y el resto se encuentra deficiente, debido a que no tienen la cultura financiera y hacen un mal uso de sus tarjetas de créditos y medios financieros, lo cual se ve reflejado en constantes retrasos en los pagos de sus obligaciones, sobreendeudamiento en los individuos, la necesidad de recurrir a nuevos préstamos para cubrir antiguos, con efectos de mayor endeudamiento, entre otras situaciones que generan riesgos crediticios que aumentan las tasas de interés que afronta la ciudadanía (Cárdenas, 2022).

En Arequipa; se detectó que el 68% de 131 estudiantes de educación superior tienen un reducido grado de educación financiera, a pesar que en ciertos colegios a nivel nacional se dicta cursos relacionados a la economía, cultura financiera, por lo que al final los conlleva a tomar decisiones equivocadas por el desconocimiento de elementos y conceptos financieros, lo cual a futuro será perjudicial para su bienestar familiar (Quicaño, 2022).

En el ámbito local, Ríos et al. (2022) detectó que de 60 participantes masculinos el 45% cuentan con un nivel deficiente de educación financiera, debido a que no le toman interés cuando se le brinda información en cuanto al manejo de las finanzas personales, puesto que ello afecta a que se tome malas decisiones, aumento de deudas y con ello problemas económicos. Asimismo, Sarmiento (2022) divisó que el 70% de los jóvenes tienen conocimientos financieros básicos, no obstante, no saben aplicarlos ya que el 40% afirman que no realizan un presupuesto de sus gastos, y de ser necesario acceder a productos financieros, no cuentan con la capacidad de elegir uno que más les convenga, por lo cual se generan problemas en el acceso y pago de estos productos.

De tal manera se tiene como unidad de estudio a los comerciantes que laboran en el mercado del Pueblo de Chiclayo, en el 2023, los cuales, debido a su necesidad continua de adquisición de mercadería para la venta, necesitan efectivo para afrontar sus pagos, el cual no siempre puede ser financiado por sus propios medios, por lo cual requieren de acceso a productos financieros en las diversas instituciones existentes en el sector financiero de la ciudad, sin embargo, estos usuarios presentan diversos niveles de educación financiera y desconocimiento sobre el tema, lo cual deriva en un desigual acceso y uso de estos productos, presentándose riesgos financieros que pueden afectar su capacidad de endeudamiento futuro, su score crediticio, así como también elegir un producto financiero que no se adecue a sus necesidades, por lo tanto, se presenta el siguiente problema ¿De qué manera la educación

financiera impactará en los productos financieros a los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023?. Por tal manera la presente investigación tiene como objetivo general analizar la educación financiera y el impacto en los productos financieros a los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023, además, simultáneamente se desarrolló los objetivos específicos que fueron identificar las características principales de los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023, analizar el nivel de educación financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023, identificar el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023, elaborar un programa de capacitación de educación financiera para los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.

Por consiguiente, el presente estudio tiene relevancia teórica, de manera que, al efectuar esta investigación será de gran utilidad para los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023, dado que, se ha tomado conciencia en cuanto a la administración de los recursos económicos que pudiera tener y profundizar en términos financieros, de manera que se trata de mejorar la educación financiera de los comerciantes. Así mismo, la presente investigación se realizó bajo un tipo de investigación mixta, para ayudar a comprender la importancia de este tema en estudio. Las variables y la realidad se presentan de una manera más profunda y completa. En este caso, el instrumento a utilizar será un cuestionario, con el cual corresponderá hacer una validación antes de su aplicación.

## Revisión de literatura

### Antecedentes

Álvarez et al. (2022) presentaron como propósito identificar la influencia de la educación financiera en el proceso de toma de decisiones sobre créditos para el caso de los socios de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras, DECOF, teniendo como método cuantitativo, correlacional, no experimental, en una muestra de 230 sujetos a quienes se les evaluó mediante el cuestionario. Los datos indicaron que el valor de Chi-cuadrado de Pearson de 10,622 y p-valor de 0,005, por lo tanto, es aceptada la H1, es decir que la educación financiera influye sobre el grado de deudas de los participantes, concluyendo que, a mayor conocimiento en educación financiera, menor será el nivel endeudamiento, influyendo además en las decisiones crediticias, a fin de no generar deudas a mediano ni a corto plazo.

Ramón y Malla (2022) presentaron como objetivo analizar la influencia de la educación financiera para el caso de los emprendedores del centro de transferencia comercial mayorista “Puerto Seco”, sector el Plateado, siendo el método exploratorio, correlacional explicativo, no experimental, donde participaron 151 comerciantes, a quienes se les encuestó mediante el cuestionario. Los datos indicaron que la educación financiera y la edad de los individuos determinan su nivel de ingresos de modo significativo, identificándose un parámetro de determinación ajustado del 88.23% en el modelo que explica los ingresos personales, hallando correlación entre las variables, siendo asociadas directamente con respecto a los ingresos de los emprendedores, siendo que el modelo tomado en cuenta es útil para tomar adecuadamente decisiones en el ámbito financiero.

Rivera y Bernal (2018) tuvieron como objeto analizar la relevancia de contar con información sobre en el caso de los usuarios de tarjetas de crédito y cómo esto se vincula a su grado de endeudamiento, y el empleo que hacen de dichas tarjetas, siendo el método mixto, explicativo, no experimental, en una muestra de 158 participantes, a quienes se les encuestó, mediante el cuestionario. Los resultados indicaron que el 44% no elaboran un presupuesto mensual, es decir no tienen un control de sus ingresos y de los gastos que realizan. Por el contrario, el 56% de los clientes sí realizan un presupuesto, aunque no lo hacen de manera habitual, ya que sólo el 6% respondió que siempre lo elabora. Además, el 68% de los clientes de Santander ha solicitado alguna vez un crédito personal, lo que muestra que además hacen uso de otros productos de crédito. No obstante, el 43% casi nunca analiza sus posibilidades de pago al adquirir un préstamo, mientras que un 47% no compara las tasas de interés que ofrecen

otras instituciones bancarias. Concluyendo que los usuarios no realizan hábitos básicos, tales como elaborar un presupuesto, y no comparan las tasas de interés que ofrecen las diferentes instituciones bancarias.

En Georgia, Shanava y Vanishvili (2021) señalan como propósito de su análisis identificar la situación presente de la educación financiera de la población de Georgia. Para esta finalidad se llevó a cabo una encuesta de recojo de datos, la que se aplicó a 1100 individuos mayores de edad alrededor de todo el país, según la proporción poblacional de cada región. Se identificó que existe un nivel medio de conocimiento financiero en la población, siendo que una amplia mayoría comprendía términos simples como la inflación y el interés simple o riesgos y beneficios, pero términos más complejos fueron menos conocidos por la población. Se identificó también que está bastante generalizada en la población las buenas conductas financieras, como pagar las deudas a tiempo, monitorear las finanzas personales, entre otras. Finalmente, se identificó una conducta de preferencia mayoritaria a gastar el dinero disponible, siendo que solo el 32% de los participantes indicaron su preferencia por el ahorro.

A nivel de Colombia, Venegas et al. (2020) presentan como propósito de su análisis identificar la situación de la educación financiera de mujeres en el barrio López de Mesa de la ciudad de Medellín. Para esta finalidad se desarrolla un estudio de enfoque mixto, con alcance descriptivo y diseño no experimental de corte transeccional. Se aplicó la técnica de la encuesta, mediante su herramienta, el cuestionario, el que se aplicó en 102 mujeres mayores de 18 años. Se concluyó que las mujeres se encuentran interesadas en poder cubrir sus deudas en un plazo adecuado y solventar los gastos antes de su realización, sin embargo, se verifica un nivel bajo de conocimientos sobre finanzas, sobre todo por las mujeres que tenían una mayor cantidad de vástagos. Se determinó que el perfil más austero en cuanto a comportamiento financiero son las mujeres casadas, con dos hijos o más, y con un mayor nivel de ingresos.

Díaz et al. (2022) han presentado como propuesta determinar la relación de la cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022, siendo el método cuántico, descriptivo correlacional, no experimental, en una muestra de trescientos treinta y cuatro sujetos a quienes se les aplicó el cuestionario. Los datos indicaron que el 38% de los encuestados opinan que la cultura financiera de los socios es regular y 41% de los socios precisan que el nivel de endeudamiento es regular, así mismo se obtuvo un coeficiente de rho de Spearman de -0.549 y un p. valor de “0.000” menor al (0.05). Se concluye

que existe relación inversa altamente significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén. También los factores de la cultura financiera se relacionan inversamente con el nivel de endeudamiento de los sujetos de análisis

Lezama (2021), tiene por propósito identificar la incidencia de la cultura tributaria en la consecución de productos financieros en las microempresas de la ciudad de Cusco, para lo cual desarrolló un análisis aplicado, con un alcance descriptivo correlacional, de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental de corte transversal. Para este fin se recopilaron datos estadísticos mediante la revisión documental y la encuesta, que se aplicó a 45 microempresarios de mencionada ciudad. Se concluyó que la educación y cultura financiera afectan significativamente el acceso a productos financieros, presentando un nivel medio de cultura financiera en la población y siendo los productos más utilizados la cuenta corriente y las tarjetas, tanto de crédito, como de débito.

Cárdenas (2022) han propuesto determinar la influencia de la cultura financiera en el uso de las tarjetas de crédito por parte de los usuarios, para ello el método fue cuántico, descriptivo, no experimental, en 76 usuarios a quienes se les encuestó mediante el cuestionario. Los datos indujeron que el 76,6 de los clientes muestra deficiencias en la cultura financiera y el 47,26 muestran el mal uso de estas; concluyendo que, al no poseer una adecuada educación y conocimiento financiero, los sujetos de investigación, hacen uso incorrecto de las tarjetas de crédito, generándose sobre endeudamientos y perjudicando sus negocios a corto y mediano plazo, debido a que no tienen sentido de ahorro y gestión de ingresos.

Adauto et al. (2021) tiene por propósito señalar el nivel de educación financiera de la población femenina del Tambo en 2020. Para este fin lleva a cabo un análisis básico con alcance descriptivo, enfoque cuantitativo y diseño no experimental de corte transversal. Se recogieron datos de 385 mujeres que habitan la localidad de estudio mediante la técnica de la encuesta. Se concluyó que las mujeres de esta localidad presentaron un nivel medio de educación financiero, así mismo, mantenían un comportamiento financiero medio, con planes para afrontar sus obligaciones financieras, además que la población presentó una tendencia a valorar más el uso inmediato del dinero, en lugar del ahorro o la inversión, razón por la cual se presentan elevados índices de endeudamiento en la población, así como de falta de planeamiento sobre el pago de obligaciones, y con un conocimiento medio sobre algún instrumento financiero existente.

Ñique (2021) presenta como objetivo de análisis identificar la situación de la educación financiera de los artesanos del distrito de Moche. Con este fin se desarrolló un estudio descriptivo, con enfoque cuantitativo y diseño no experimental de corte transeccional. Para el recojo de información relevante se aplicó la técnica de la encuesta mediante un cuestionario que contuvo 23 preguntas, el que se aplicó a 33 artesanos, así como del recojo de datos por medio de una entrevista adicional. Se concluyó que los participantes contaron con niveles medio de educación financiera, logrando comprender cómo la inflación afecta el precio de los bienes que ofrecen, así como el papel que juegan los préstamos y otras facilidades financieras sobre la gestión de sus negocios, así como los riesgos que generan y del costo de los mismos. A sí mismo, se determinó un nivel medio sobre habilidades financieras, empleando flujos de caja, presupuestos y planes para la organización de sus procesos de negocio, con un nivel medio de los participantes sobre su actitud hacia las finanzas, tratando de tomar decisiones adecuadamente, evitando moras y empleando la reinversión de beneficios.

Oyola (2022) tiene como fin de su estudio identificar la situación de la educación financiera y el grado de deuda de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1° Sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM. Para ello, se aplica un análisis cuantitativo, básico y de diseño no experimental de corte transversal, con metodología deductiva. Se recogió información por medio de la técnica de la encuesta, con su instrumento, el cuestionario, el cual se aplicó a una muestra de 124 comerciantes de dicha asociación. Se determinó que se presenta un nivel bajo de conocimientos financieros, con un 57% de los comerciantes en este nivel, frente a un 36% que presentó un nivel medio de conocimiento y sólo un 7% en el nivel alto. Se identificó que un 32% de los participantes señaló desconocimiento total del sistema financiero, solamente un 8% era capaz de desarrollar un presupuesto, mientras que el 91% no se encontraba consciente acerca de la diversificación del dinero. Se pudo observar que un 66% de los encuestados tuvo altos niveles de deuda, mientras que en el nivel medio estuvo el 23% y solo un 11% se halló en un nivel bajo. A su vez, más de 100 de los participantes presentaron condiciones de sobreendeudamiento, tenían una marcada preferencia por casas de empeño y llegaban a retrasarse al pagar sus cuotas. Se determinó finalmente que un mayor nivel de educación financiera tiende a reducir el grado de deuda de los comerciantes, teniendo las variables una relación negativa y estadísticamente significativa.

Vega (2021) presentan como propósito de su estudio identificar el grado de educación financiera y cómo esta influye sobre el empleo y endeudamiento con tarjetas de crédito en el caso de los clientes de los bancos en la ciudad de Chiclayo durante el 2020. Se desarrolló un análisis de enfoque cuantitativo, con alcance descriptivo. Se aplicó el cuestionario diseñado por Rivera y Bernal (2018), Gutiérrez y Delgadillo (2018) y Esteban (2019) constituido por 19 preguntas, categorizadas en las dimensiones de educación financiera, empleo y conocimiento sobre tarjetas de crédito y el nivel de deuda de los individuos. Se logró identificar que existe un bajo grado de conocimientos financieros en los usuarios de este servicio, siendo el factor seguridad el motor principal de los individuos para ahorrar. Una elevada proporción de los encuestados señaló que tenía conocimientos acerca de formar un presupuesto sobre los egresos e ingresos con los que contaba, y una proporción parecida tenía conocimiento acerca de las categorías de préstamos existentes, otros son capaces de contrastar los diferentes tipos de tasa de interés existentes en las instituciones financieras. Por último, se concluyó que un bajo grado de educación financiera generaba un empleo inadecuado de tarjetas de crédito y altos índices de deuda.

Leiva (2022) presenta como propósito de investigación la identificación del grado de educación financiera de las Mypes comerciales que desarrollan sus actividades en el mercado Moshoqueque de José Leonardo Ortiz, Chiclayo 2021. Para esto se desarrolla un estudio aplicado, con enfoque cuantitativo, alcance descriptivo y diseño no experimental. Se desarrolló una encuesta por medio de un cuestionario que se aplicó a 340 comerciantes de dicho centro de abastos. Se concluyó que los encuestados presentaron altos niveles de conocimiento sobre los temas de fianzas con respecto al manejo de deuda, los servicios financieros que se brindan, contabilidad de sus negocios y presupuesto, teniendo también un comportamiento financiero positivo, cumpliendo con las obligaciones que estos presentan, las inversiones que desarrollan y los ahorros con los que cuentan, así como de la supervisión de los temas financieros que los ocupan, pero presentando limitaciones con respecto a su tendencia a ahorrar y la planificación financiera de largo plazo que desarrollan. Se identificó que el nivel de educación financiera fue medio para los comerciantes estudiados.

Marchena et al. (2020), tienen por finalidad de su análisis identificar el grado de educación financiera de los comerciantes del mercado de abastos en la ciudad de Pimentel, durante el 2020. Para ello desarrolló un análisis aplicado, de naturaleza cuantitativa, alcance descriptivo, y diseño no experimental de corte transeccional. Se utilizó para el recojo de datos a la encuesta,

por medio de un cuestionario de 27 ítems, aplicado a una muestra de 82 comerciantes del mencionado centro de abastos. Se concluyó que el 78% de los comerciantes refirieron tener una educación financiera alta, no obstante, solamente un 64.6% emplea los conocimientos con los que cuenta para gestionar su negocio mediante planes, registros contables o controles de existencias, así como en su acceso a los productos financieros disponibles.

Yrigoin y Chacon (2019), tuvieron por propósito identificar la educación financiera y desarrollar un programa de mejora de las finanzas de los hogares de los padres del quinto grado de secundaria de la I.E. Octavio Campos Otoleas. Para este fin desarrolla un estudio cualitativo, explicativo y experimental. Se empleó como instrumento para el recojo de datos a la encuesta, por medio de un cuestionario, aplicado a 60 padres de familia de dicha institución. Se concluyó que los padres en los hogares especificados tienen ingresos por debajo del salario mínimo vital, no se cuenta con una tendencia al ahorro (explicada por sus bajos ingresos, que se destinan al consumo y subsistencia), así mismo, en caso de ahorrar, suelen realizarlo de modo informal, sin emplear entidades financieras. De este modo, se desarrolló un programa para la mejora de las finanzas familiares en estos hogares, el cual demostró ser apto para mejorar su situación económica, siendo necesario aplicarlo y mejorar también sus conocimientos en temas financieros para su integración a sus productos, cuando sea necesario.

### **Bases teóricas**

En cuanto a la educación financiera es la que se encarga de analizar y explicar cuál es el nivel de educación financiera que tiene cada ciudadano, por lo que se seleccionó la técnica de análisis multivariante en la cual se tuvo en cuenta su nivel de educación, provincia, género y cargas familiares los cuales son las más influyentes en el estudio para tener un mejor alcance de la educación financiera (Peñarreta et al., 2019).

### **Educación financiera**

Riveros y Becker (2020) señalan que la educación financiera es una herramienta de conocimientos que permiten la comprensión de la individuos sobre los productos y servicios de naturaleza financiera, los riesgos que conllevan, así como de las oportunidades que brindan, siendo una fuente de información que optimiza el proceso de toma de decisiones y la realización de acciones efectivas en la mejora del bienestar económico de la población ya que empodera a los ciudadanos para una mejor administración de sus recursos.

Vieira y Pessoa (2020) definen la educación financiera como el grado en que los individuos comprenden acerca de temas financieros y son capaces de emplear estos conocimientos en el proceso de toma de decisiones personales.

Cardona (2020) señala que la educación financiera incluye la transmisión de conocimientos sobre finanzas a través de la alfabetización financiera, capacitaciones, códigos de comportamiento, así como la enseñanza de finanzas en instituciones educativas.

### **Importancia de la educación financiera**

Ferrada et al. (2022) indican que la educación financiera es de gran importancia debido a que mejora las decisiones que toman los individuos acerca de sus finanzas, fortalece la estabilidad económica de la población, además de mejorar el estado de la inclusión financiera de los ciudadanos, con lo cual se apoya en la erradicación de las situaciones de pobreza y exclusión social.

Por lo tanto, la educación financiera proporciona una mejor comprensión del funcionamiento del dinero en el mundo, de manera que es necesario aprender a administrar e invertir el capital para que una persona con educación financiera pueda tomar decisiones respecto a sus finanzas y tienen menos probabilidades de endeudarse o tener problemas financieros. Una adecuada educación financiera es beneficiosa si se refleja en la generación de ahorros sustanciales (White et al. 2021).

Sin embargo, se define actualmente a las finanzas personales como la gestión de los recursos con los que cuenta un individuo o una familia, producto de su trabajo, las inversiones que estos realizan, entre otras fuentes de ingresos, y que debe alinearse con los requerimientos sociales de las familias, de acuerdo a los objetivos que estas se plantean y para lo cual es necesario llevar a cabo un plan estratégico que posibilite el logro de estos y la cobertura de sus necesidades en el corto y largo plazo, en un entorno de elevada incertidumbre ya que no se cuenta con información acerca de los eventos que pueden acontecer a los individuos durante el transcurso de su ciclo vital.

## **Dimensiones de la variable educación financiera**

Ramos et al. (2018) consideró como dimensiones de la educación financiera a las siguientes:

### **Percepción Financiera**

De acuerdo con el autor Ramos et al. (2018) refiere a aquella percepción de dicho conocimiento debido a que es un elemento fundamental para poder evaluar el gran impacto sobre la manera en que se relaciona con el capital y la forma como es que se toma las decisiones para poder tener unas competencias financieras, por ello es que se debe de buscar una percepción positiva ya que ello contribuirá a mejorar las finanzas de la persona mediante el ahorro y la inversión. Por ello se tiene por indicadores: utilidad, actitud e importancia respecto a temas financieros.

### **Conocimiento Financiero**

Se refiere al acervo de información con la que cuenta un individuo acerca de finanzas. Se toma en cuenta como indicadores de esta dimensión a los ingresos, intereses, presupuesto y créditos. Por lo tanto, los conocimientos adquiridos a través de la educación y la experiencia adecuadas, son de suma importancia en las finanzas personales al momento de adquirir los productos financieros así pues significa que las personas deben tener la confianza y la capacidad para tomar decisiones financieras. Además, al usar herramientas para medir la educación financiera, es importante considerar no solo si una persona conoce la información, sino también si puede aplicarla correctamente (Antón y Matos, 2020).

### **Habilidad Financiera**

Avendaño et al. (2021) definen a las habilidades financieras como las habilidades que cuentan los individuos en la exploración y el uso de datos financieros que le permitan mejorar su toma de decisiones y realizar acciones que respondan adecuadamente a sus necesidades. Así pues, se determinan estas habilidades como la intersección entre contar con conocimiento de naturaleza financiera con la capacidad de responder ante problemas, dadas las situaciones que se enfrentan. Los autores señalan como las principales habilidades financieras a la determinación de objetivos, el análisis de información, solución de problemas, la señalización

de estrategias, la planificación y el control financieros. Los indicadores que le corresponden son examinación de movimientos, hábitos de ahorro, control presupuestal y control de compras.

### **Productos financieros**

Según Rua et al (2019) los productos financieros son instrumentos o contratos que se utilizan en el ámbito financiero para cubrir necesidades o alcanzar objetivos específicos. Estos productos están diseñados para permitir a las personas, empresas u organizaciones gestionar su dinero, invertir, ahorrar, obtener financiamiento o protegerse contra riesgos financieros. A continuación, se presentan algunos ejemplos comunes de productos financieros:

**Préstamos:** Los préstamos son productos financieros que proporcionan una cantidad de dinero a una persona o empresa con la obligación de devolverlo en un período de tiempo determinado, generalmente con intereses. Pueden ser préstamos personales, préstamos hipotecarios, préstamos para empresas, entre otros.

**Seguros:** Los seguros son productos financieros que brindan protección contra riesgos y pérdidas financieras. Pueden cubrir diversos ámbitos, como salud, vida, automóvil, hogar, responsabilidad civil, entre otros.

Los productos financieros son instrumentos, contratos o activos utilizados en el ámbito financiero para satisfacer necesidades financieras, gestionar el dinero, obtener rendimientos o protegerse contra riesgos. Estos productos se ofrecen y comercializan por instituciones financieras como bancos, aseguradoras, fondos de inversión, entre otros (Ruiz et al., 2021).

Los productos financieros pueden ser de naturaleza muy diversa y se adaptan a diferentes objetivos y perfiles de inversión. Algunos ejemplos comunes de productos financieros incluyen cuentas bancarias, tarjetas de crédito y débito, préstamos, créditos hipotecarios, seguros, fondos de inversión, acciones, bonos, derivados financieros, entre otros (Andújar, 2022).

### **Importancia de los productos financieros**

Citando a Vaca y Orellana (2020) menciona que es importante destacar que los productos financieros pueden tener diferentes niveles de complejidad y riesgo, y es fundamental entender su funcionamiento antes de invertir o contratarlos. Además, la regulación y supervisión de los productos financieros varía según el país y las autoridades financieras correspondientes, lo que

brinda protección al consumidor y establece estándares de transparencia y responsabilidad por parte de las instituciones financieras.

En resumen, los productos financieros son instrumentos, contratos o activos utilizados en el ámbito financiero para satisfacer necesidades, obtener rendimientos o protegerse contra riesgos. Su variedad y complejidad se adaptan a diferentes objetivos financieros y perfiles de inversión, y es importante comprender sus características y riesgos antes de utilizarlos o contratarlos.

### **Dimensiones de la variable productos financieros**

Según Araujo (2022) menciona las siguientes:

a) **Productos financieros de ahorro:** Los productos financieros de ahorro son aquellos que permiten a las personas ahorrar dinero y generar rendimientos sobre esos ahorros. Estos productos suelen ser ofrecidos por instituciones financieras como bancos, cooperativas de crédito y entidades de ahorro y préstamo. Por ende, se tiene por indicadores: cuentas de ahorro y depósitos a plazo.

**Cuentas de ahorro:** Las cuentas bancarias son productos básicos que permiten a las personas y empresas depositar y administrar su dinero. Incluyen cuentas corrientes (para transacciones diarias), cuentas de ahorro (para ahorrar dinero con intereses) y cuentas a plazo fijo (para invertir dinero por un período determinado).

**Depósitos a plazo:** Los depósitos a plazo son productos financieros en los cuales una persona o entidad deposita una cantidad de dinero en una institución financiera por un período de tiempo específico y a cambio recibe una tasa de interés fija o variable. Estos depósitos son considerados a plazo fijo porque el dinero se mantiene depositado durante un período acordado, que puede ser desde unos pocos meses hasta varios años.

b) **Productos financieros de inversión:** Los productos financieros de inversión son instrumentos o vehículos que permiten a los inversionistas destinar su dinero con el objetivo de obtener rendimientos y hacer crecer su capital a lo largo del tiempo. Estos productos están diseñados para canalizar los recursos hacia diferentes clases de activos, como acciones, bonos, bienes raíces y otros instrumentos financieros, con el fin de generar ganancias. Por lo tanto, se tiene por indicadores: fondos de inversión y planes de pensiones

**Fondos de inversión:** Los fondos de inversión son productos financieros en los que un grupo de inversores combina su dinero para invertir en una cartera diversificada de activos, como acciones, bonos, bienes raíces u otros instrumentos financieros. Los beneficios y riesgos se comparten entre los inversores.

c) **Productos financieros de financiación:** Los productos financieros de financiación son instrumentos o servicios que permiten a las personas, empresas u organizaciones obtener fondos para financiar sus actividades, proyectos o necesidades financieras. Estos productos están diseñados para proporcionar liquidez y recursos financieros a quienes los necesitan, ya sea a corto plazo o a largo plazo. Algunos ejemplos comunes de productos financieros de financiación son: hipotecas, créditos y tarjetas de crédito.

**Créditos Hipotecarios:** Los créditos Hipotecarios son préstamos a largo plazo utilizados para financiar la compra de una propiedad. El inmueble actúa como garantía para el préstamo y en caso de incumplimiento, el prestamista puede ejecutar la garantía y tomar posesión del bien.

**Tarjetas de crédito y débito:** Las tarjetas de crédito y débito son productos financieros utilizados para realizar pagos y compras. Las tarjetas de débito se vinculan directamente a una cuenta bancaria, mientras que las tarjetas de crédito permiten realizar compras a crédito con la obligación de pagar posteriormente.

**Capital de Trabajo:** son una forma común de financiamiento en la que una entidad financiera presta una suma de dinero a un individuo o a una empresa. El prestatario devuelve el préstamo con intereses en pagos periódicos acordados.

### **Características principales de los comerciantes**

Chanduví (2022) indica que, existen dos aspectos que caracterizan al comerciante.

- **El trabajo informal:** es todo aquel trabajo remunerado pero el cual no se encuentra registrado y protegido dentro de los marcos legales o normativos.
- **Ingresos mensuales:** son los que influyen para que el comerciante busque siempre otro tipo de entradas, para que puedan solventar sus gastos mensuales.

## **Programa de educación financiera**

Citando a Baquero et al. (2019) alude a charlas y capacitaciones de ámbito financiero, mismas que están dirigidas a personas que carecen de conocimientos relacionados a las finanzas, del mismo modo también se enfoca a emprendedores de micro y pequeñas empresas; en efecto al estar inmersos en el mercado empresarial son quienes más deberían comprender terminología financiera ya que les será de gran utilidad para la planificación de sus ingresos, además de tener información confiable en cuanto a productos financieros. El objetivo del programa es educar e informar a los usuarios de entidades bancarias para que puedan utilizar o recibir crédito para capital de trabajo, esquemas de apoyo empresarial, administrar adecuadamente sus finanzas para reactivar la economía empresarial y aumentar la productividad.

## **Sensibilización financiera en los usuarios**

A razón de Hernández y Rojas (2021) sostienen que la sensibilización financiera se fomenta al realizar actividades con el propósito que una comunidad tome conciencia en relación a sus finanzas personas, de manera que muchas veces las personas están inmersos en sus actividades cotidianas y dejan de lado el poner más atención en administrar correctamente sus finanzas, con lo cual no ejecutan un presupuesto de sus ingresos y egresos mensuales; por ello la importancia de sensibilizar a las personas mediante el desarrollo de acciones de diferente tipo como por ejemplo talleres, conferencias, exposiciones, entre otros eventos.

## MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación fue de tipo aplicada – mixta porque busca la aplicación o utilización de los conocimientos que se adquieren y porque recopila, analiza e integra tanto la investigación cuantitativa como cualitativa para darle una mejor comprensión del problema de investigación. Escudero y Cortez (2018) mencionan que este tipo de estudio tiene por propósito dar respuesta a un problema en específico, el cual se centra en la búsqueda y el fortalecimiento del conocimiento y de esta manera contribuir al progreso científico.

El nivel de la investigación fue descriptivo, según Hernández (2018) sostiene que tiene como objetivo conceptualizar las variables y medición de las mismas, así mismo la cuantificación y muestreo de dimensiones de un fenómeno o contexto. En otros términos, intenta describir las características y perfiles de individuos, procesos u objetos, o cualquier fenómeno que se analice para determinar su comportamiento.

La investigación presentó un diseño no experimental, basado en la manipulación o intervención involuntaria del investigador para influir o modificar el comportamiento de las variables en estudio, sin limitarse a observar el fenómeno que se analiza; Es decir, el investigador no interfiere, solo monitorea los eventos a medida que ocurren (Gallardo, 2017).

La población es una gran colección de individuos u objetos que son el foco principal de una investigación científica con características similares, por tanto, el presente trabajo de investigación fue conformado por 670 comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, quienes representan la población objetiva.

La muestra fue conformada por 245 comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, la cual se obtuvo de la población, aplicando la fórmula.

Los criterios por los que se decidió realizar esta investigación a los comerciantes del mercado de Pueblo son por el bajo nivel de instrucción educativa, el cual les impide comprender temas relacionados con el Sistema Financiero.

## Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicador	Técnica	Instrumento
Educación financiera	Vieira y Pessoa (2020) definen la educación financiera como el grado en que los individuos comprenden acerca de temas financieros y son capaces de emplear estos conocimientos en el proceso de toma de decisiones personales.	Consiste a la interpretación de términos financieros por parte de las personas, así como también la capacidad que poseen para aplicarlos.	Percepción financiera	Utilidad	Encuesta	Cuestionario
				Importancia		
				Ingresos		
				Intereses		
				Presupuesto		
			Conocimiento financiero	Créditos		
				Hábitos de ahorro		
				Control de ingresos		
				Habilidades financieras		
				Control de compras		

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional</b>	<b>Dimensión</b>	<b>Indicador</b>	<b>Técnica</b>	<b>Instrumento</b>
Productos financieros	Rua (2019) alude a instrumentos que dan la oportunidad que las personas logren un buen rendimiento por sus inversiones, estos instrumentos son emitidos por entidades bancarias.	Consiste en instrumentos con los que cuenta toda entidad bancaria y están al alcance de los ciudadanos para obtener un beneficio en cuanto a realizar inversiones o ahorrar.	Productos financieros	Cuentas de ahorro	Encuesta	Cuestionario
			de ahorro	Depósitos a plazo		
			Productos financieros	Fondos de inversión		
			de inversión	Créditos Hipotecario		
			Productos financieros	Hábitos de ahorro		
				Capital de Trabajo		
				Tarjetas de crédito		

La técnica que se utilizó en la investigación fue la encuesta, este, es un procedimiento que consiste en realizar preguntas directamente a los individuos que participan en el estudio de investigación, las cuales deben efectuarse en un lugar apartado, con el fin de obtener las opiniones o calificaciones de las unidades de información. En este sentido, como instrumento de recolección de datos se utilizó un cuestionario, el cual nos brindó facilidad en el manejo de la información, ya que nos permite realizar preguntas sobre un tema en específico.

La información se recolectó a través de los cuestionarios, brindando las indicaciones correspondientes para su correcto llenado y evitar duda alguna, lo que permitió obtener los datos de manera eficaz. En cuanto al procesamiento de los resultados de la encuesta se empleó el software estadístico SPSS versión y método Baremos, esto permite un estudio a profundidad en base a la información recolectada, que incluirá un componente de análisis.

## Matriz de Consistencia

Problema principal	Objetivo principal	Variables	
¿De qué manera la Educación Financiera impacta en los productos financieros a los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023?	Analizar la Educación Financiera y el impacto en los productos financieros a los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.	Dependiente: Productos Financieros Independiente: Educación Financiera	
	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
	Identificar características principales de los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.	Percepción Financiera	Utilidad Importancia
	Analizar el nivel de educación financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.	Conocimiento Financiero	Ingresos Intereses Presupuesto Créditos
	Identificar el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.	Habilidades Financieras	Hábitos de ahorro Control presupuestal Control de compras
	Elaborar un programa de capacitación de educación financiera para los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.	Productos Financieros de Ahorro	Cuentas de ahorro Depósitos a plazo
		Productos Financieros de Inversión	Fondos de inversión Fondos mutuos
		Productos financieros de financiación	Créditos Hipotecarios Capital de trabajo Tarjetas de crédito

<b>Tipo y Diseño de investigación</b>	<b>Población y Muestra</b>
<p>La investigación fue de tipo aplicada – mixta porque buscará la aplicación o utilización de los conocimientos que se adquieren, además, porque recopila, analiza e integra tanto la investigación cuantitativa como cualitativa para darle una mejor comprensión del problema de investigación.</p>	<p><b>Población:</b> Conformada por 670 comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo.</p> <p><b>Muestra:</b> 245 comerciantes del mercado del pueblo en Chiclayo.</p> <p><b>Muestreo:</b> Probabilístico</p>
<p>El nivel de la investigación será descriptivo, porque explicará las características y perfiles de un segmento demográfico que se estudia para decretar su comportamiento.</p>	
<p>La investigación presentó un diseño no experimental porque solo se observan los fenómenos o acontecimientos tal y como se dan en su contexto natural para luego ser analizados, así mismo el estudio presentara un diseño transversal ya que el investigador solo observa el hecho tal como se manifiesta para recopilar información y realizar un análisis.</p>	<p>Instrumento: Cuestionario</p>

En la presente investigación las consideraciones éticas se realizó respetando los derechos de toda persona, las encuestas se realizarón de manera anónima, protegiendo la integridad y los datos de los encuestados, así mismo, se presentó la información teniendo en cuenta la objetividad.

## RESULTADOS

### Identificación de las características principales de los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.

*Tabla n° 1*

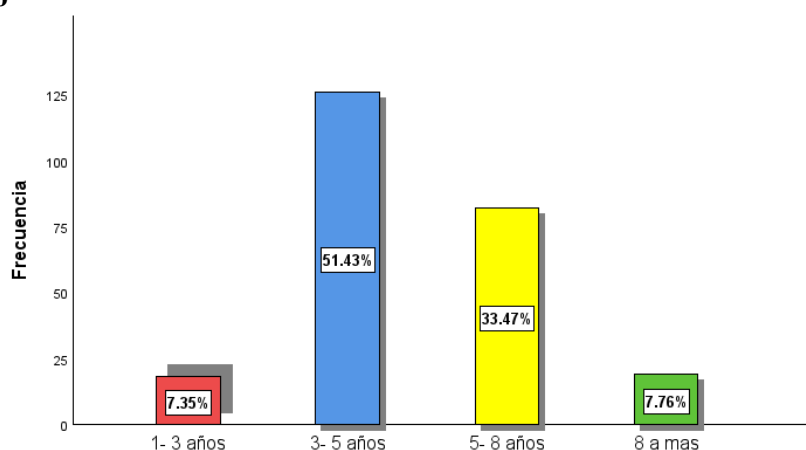
#### Antigüedad del Negocio

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	1- 3 años	18	7.3
	3- 5 años	126	51.4
	5- 8 años	82	33.5
	8 a mas	19	7.8
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

*Figura n° 1*

#### Antigüedad del Negocio



Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

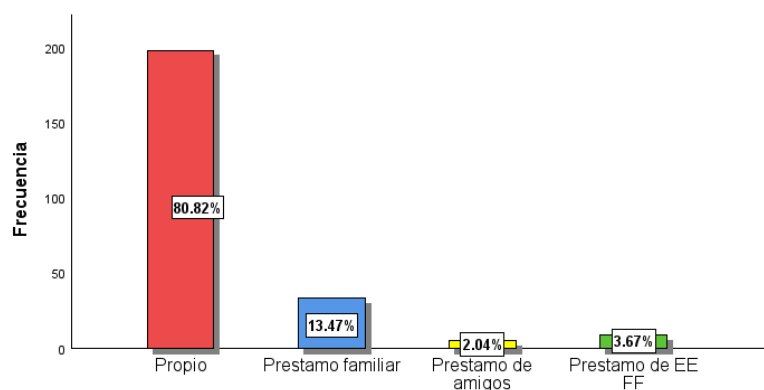
#### Interpretación:

De acuerdo con los resultados se observó que el mayor porcentaje de comerciantes representa el 51.43% con antigüedad de 3 a 5 años, seguido del 33.47% entre 5 a 8 años, mientras que el 7.76% representa aquellos que tienen de 8 años a más y por último solo el 7.35% de 1 a 3 años, así mismo, el sector con mayor participación en el mercado es el de frutas y verduras. Estos resultados nos indica que los comerciantes tienen experiencia en el sector para continuar en su negocio.

**Tabla n° 2****Capital Inicial**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Propio	198	80.8
	Prestamo familiar	33	13.5
	Prestamo de amigos	5	2.0
	Prestamo de EE FF	9	3.7
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura n° 2****Capital Inicial**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

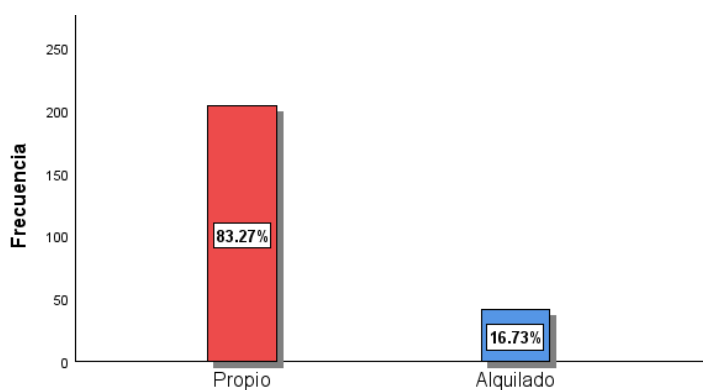
**Interpretación:**

Del total de los comerciantes se evidenció que el 80.82% iniciaron su negocio con capital propio, mientras que, el 13.47% financiado por sus familiares, el 3.67% por Entidades Financieras y por último el 2.04% por amigos. Estos resultados indican que ellos tienen solvencia económica cuando iniciaron su negocio.

**Tabla n° 3****Puesto de trabajo**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Propio	204	83.3
	Alquilado	41	16.7
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura n° 3****Puesto de trabajo**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

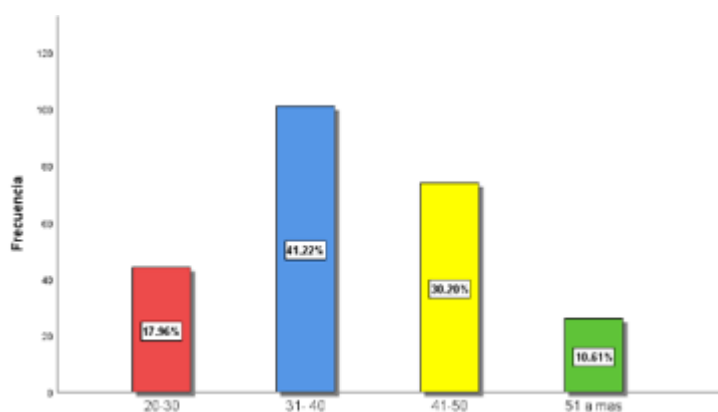
**Interpretación:**

De los resultados de la encuesta, se observó que, el 83.27% de los comerciantes tienen un puesto de trabajo propio mientras que, el 16.73% es alquilado. Ello indica que existe un lugar estable el cual les permite desarrollar sus actividades, generar empleo, ingresos, entre otros.

**Tabla n° 4****Edad**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20-30	44	18.0
	31- 40	101	41.2
	41-50	74	30.2
	51 a mas	26	10.6
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura n° 4****Edad**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

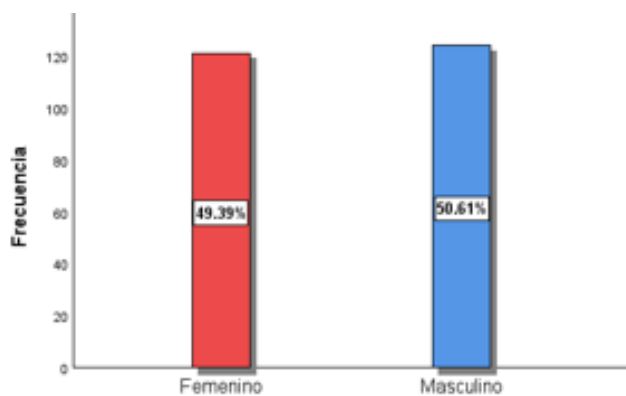
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que, el 41.22% de los comerciantes tienen el rango de edad de 31 a 42 años, así mismo, el 30.20% tienen el rango de edad de 41 a 50 años, mientras que, el 17.96% tienen el rango de edad de 20 a 30 años y por último el 10.61% tienen el rango de edad de 51 años a más.

**Tabla n° 5****Sexo**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	121	49.4
	Masculino	124	50.6
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura n° 5****Sexo**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

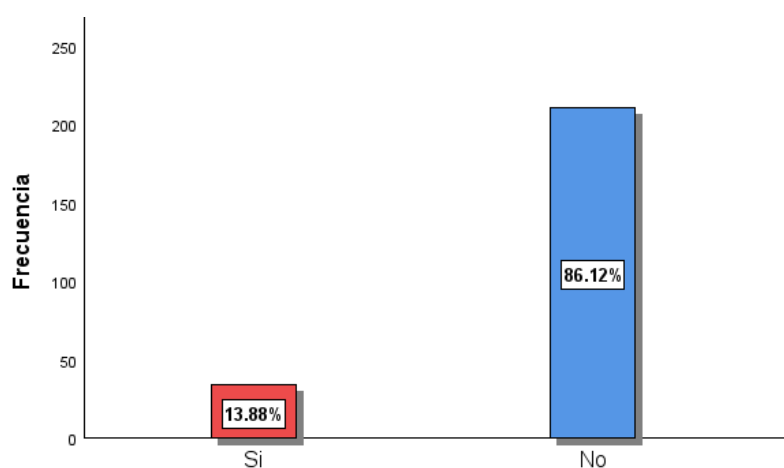
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que, el 50.61% de los comerciantes son de sexo masculino, mientras que, el 49.39% son de sexo femenino.

**Tabla n° 6****Registro Único del Contribuyente**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	34	13.9
	No	211	86.1
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura n° 6****Registro Único del Contribuyente**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

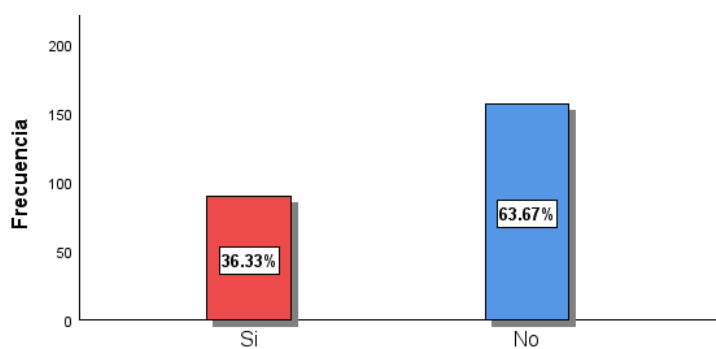
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que 34 comerciantes que representan el 13.88% ante la SUNAT tienen Registro Único del Contribuyente y se encuentran en el nuevo Régimen único simplificado, mientras que, el 86.12% están pendientes de regularizar, generando una informalidad en el mercado, por lo tanto, esto no les permite acceder a beneficios asignados por las entidades financieras.

**Tabla n° 7****Actualmente tienen préstamo financiero**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	89	36.3
	No	156	63.7
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura n° 7****Actualmente tienen préstamo financiero**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 63.67% de los comerciantes actualmente no tienen préstamos otorgados por una Entidad Financiera mientras que el 36.33% si poseen. Los resultados determinan que la mayoría de ellos no cuentan con financiamiento de acreedores: Cajas Municipales, Edpymes, Bancos, entre otros.

## Análisis del nivel de educación financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.

**Tabla N°8**

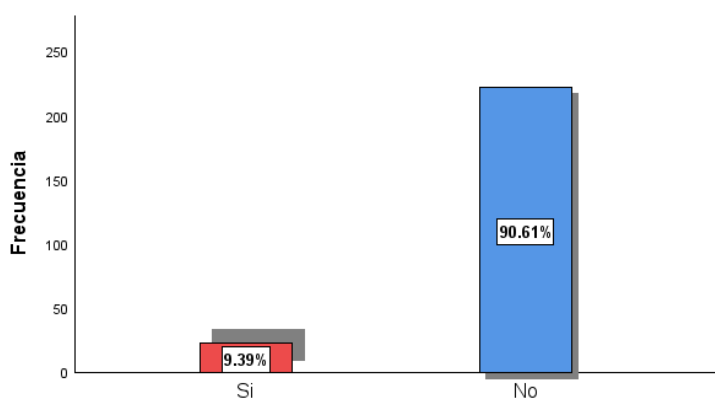
### Conocimiento de educación financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	9.4
	No	222	90.6
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 8**

### Conocimiento de educación financiera



Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

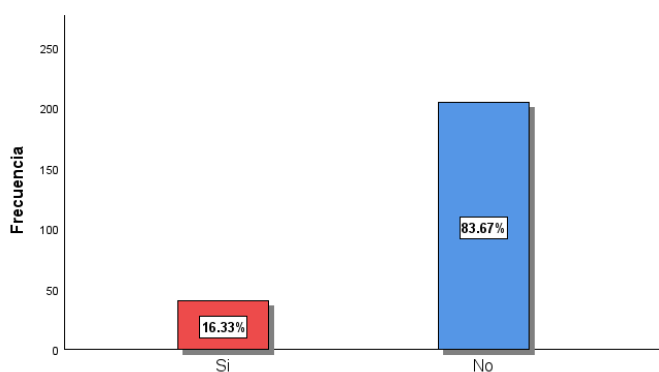
### Interpretación:

De acuerdo con los resultados se observó que el 90.61% de los comerciantes desconocen el tema de Educación Financiera, mientras que el 9.39% si conocen. Esto muestra que el conocimiento sobre productos, conceptos y riesgos financieros de los comerciantes es escaso y esto limita a que puedan desarrollar habilidades que mejoren su bienestar financiero.

**Tabla N°9****Conocimiento de productos financieros**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	40	16.3
	No	205	83.7
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 9****Conocimiento de productos financieros**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

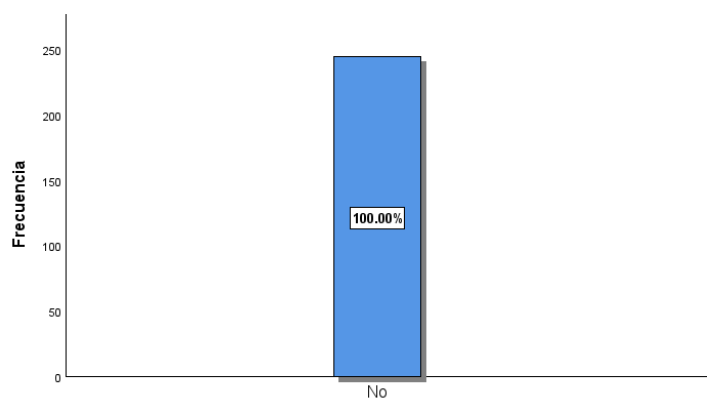
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 83.67% de los comerciantes desconocen que productos bancarios ofrecen las entidades financieras tales como: ahorros, inversión y crédito, mientras que el 16.33% sí conocen. Estos resultados nos indica que la mayoría de los comerciantes no comprenden que los productos financieros son una herramienta esencial que los ayudará a gestionar correctamente su dinero y alcanzar sus objetivos financieros.

**Tabla N° 10****Conocimiento de tasas de interés de créditos**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 10****Conocimiento de tasas de interés de créditos**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

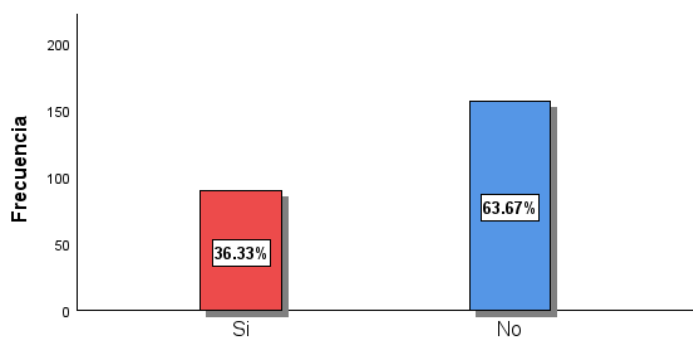
**Interpretación:**

De los resultados de la encuesta se observó que el 100% de los comerciantes desconocen las tasas de interés de los créditos que aplican las entidades financieras. Estos resultados nos indica que la mayoría de ellos necesitan conocer la tasa de costo efectiva anual de un crédito para comparar entre las diferentes opciones del mercado y elegir la que más convenga.

**Tabla N° 11****Conocimiento de crédito bancario**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	89	36.3
	No	156	63.7
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 11****Conocimiento de crédito bancario**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

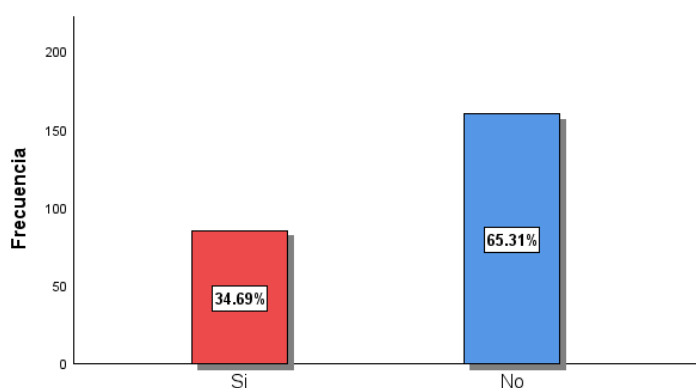
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 63.67% de los comerciantes no conocen la definición de crédito bancario mientras que el 36.33% si conocen. Estos resultados nos indica que la mayoría de ellos no comprenden que un crédito bancario es una herramienta importante de financiación.

**Tabla N° 12****Conoce en qué consiste un presupuesto de ingresos y gastos**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	85	34.7
	No	160	65.3
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 12****Conoce en qué consiste un presupuesto de ingresos y gastos**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023

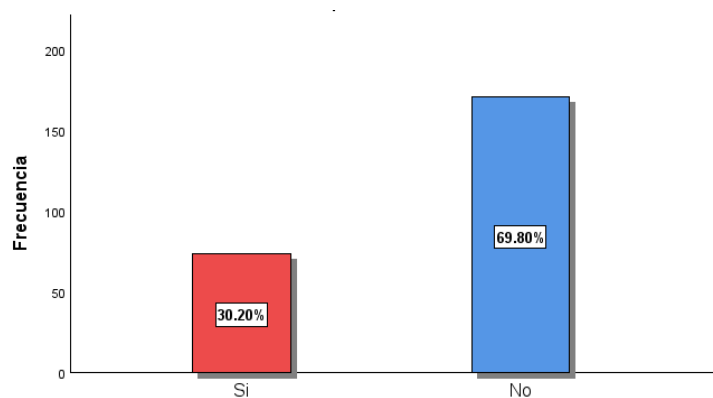
**Interpretación:**

Del total de los encuestados se evidenció que el 65.31% desconoce en qué consiste un presupuesto de ingresos y gastos, mientras que, 34.69% si conoce. Esto indica que la mayoría no elabora un presupuesto, por lo tanto, desconocen cuánto dinero ganan, cuánto dinero gasta y a dónde irá destinado ese dinero.

**Tabla N° 13****Conocimiento de Ahorro**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	74	30.2
	No	171	69.8
Total		245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 13****Conocimiento de Ahorro**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

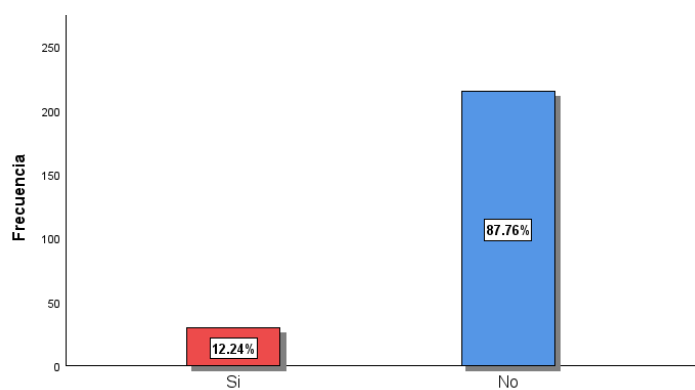
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 69.80% de los comerciantes desconocen la definición de ahorro mientras que, el 30.20% si comprenden la definición de ahorrar, Estos resultados nos indica que la mayoría de los comerciantes no conocen la importancia de guardar dinero como previsión para futuras necesidades.

**Tabla N° 14****Control de compras mensuales**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	12.2
	No	215	87.8
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 14****Control de compras mensuales**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

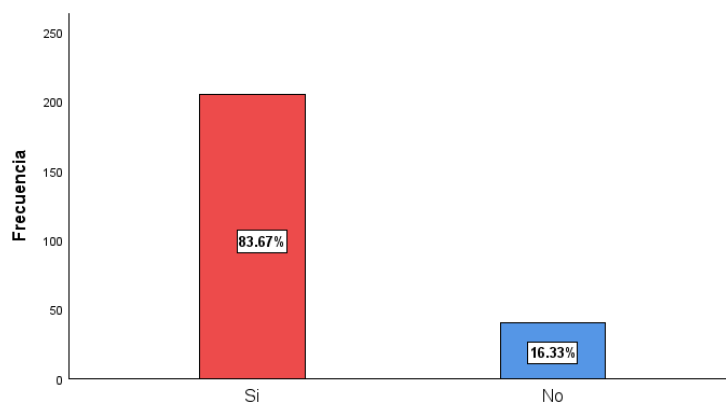
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 87.76% de los comerciantes no realizan un control mensual de sus compras, mientras que, el 12.24% si realiza. Esto nos indica que la mayoría desconoce lo que adquiere mensualmente sin llevar un control adecuado de sus compras.

**Tabla N° 15****Los gastos son mayores que los ingresos**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	205	83.7
	No	40	16.3
Total		245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 15****Los gastos son mayores que los ingresos**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 83.67% de los comerciantes gasta más de lo que genera de ingresos, mientras que, el 16.33% gasta de acuerdo a sus ingresos. Estos resultados nos indican que la mayoría de los comerciantes no realizan un presupuesto mensual de todos sus ingresos y gastos.

Para el análisis del presente objetivo se aplicó el método baremos en donde se muestra 3 niveles con unos intervalos bajo, medio y alto, de acuerdo al resultado obtenido se demostró que el mayor porcentaje del nivel de educación financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo es bajo por que representa un 66.5%, así mismo, un nivel medio que representa un 33.1% y un nivel alto de 0.4%.

Corroborando así que 222 comerciantes que representan el 90.61% desconocen que es educación financiera, 205 comerciantes que representan el 83.67% desconocen los productos financieros que ofrecen las entidades bancarias, estos resultados nos indican que los comerciantes no tienen educación financiera y esto les impide tomar decisiones apropiadas en la planificación de sus finanzas.

Así mismo, 245 comerciantes que representan el 100% desconocen cómo se calculan las tasas de interés en los créditos bancarios, 156 comerciantes que representan el 63.67% desconocen que es un crédito bancario, el cual nos da a entender que los comerciantes necesitan tener conocimientos básicos acerca de ambos temas, además, 160 comerciantes que representan el 65.31% desconocen en qué consiste un presupuesto de ingresos y gastos, 171 comerciantes que representan el 69.80% desconocen los beneficios de ahorrar, 215 comerciantes que representan el 87.76% no realizan un control mensualmente de sus compras, 205 comerciantes que representan el 83.67% reconocen que sus gastos son mayores que sus ingresos. Por último, se recomienda que los comerciantes asistan a capacitaciones, reciban charlas, el cual les permita tener educación financiera, así ayudará a tomar mejores decisiones a corto, mediano y largo plazo con respecto a sus finanzas, de esta manera incrementará el nivel de bienestar personal, laboral y familiar.

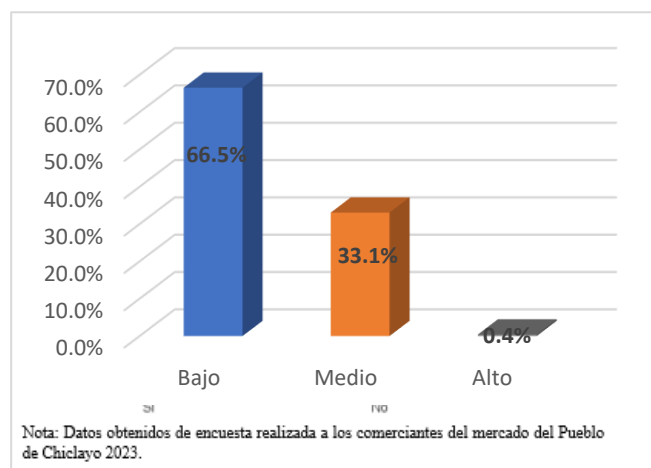
**Tabla N° 16**

NIVEL	INTERVALO
BAJO	08 - 10
MEDIO	11 - 13
ALTO	14 - 16

CATEGORIA	F	%
Bajo	163	66.5%
Medio	81	33.1%
Alto	1	0.4%
Total	245	100%

**Figura N° 16**



## Identificación del nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.

*Tabla N° 17*

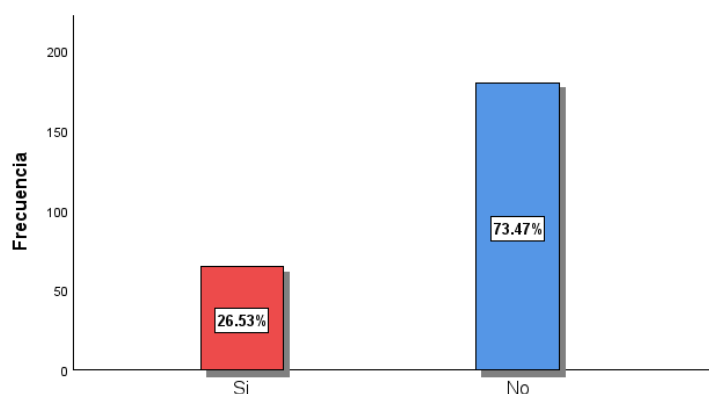
### Conocimiento de cuenta de ahorros

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	65	26.5
	No	180	73.5
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

*Figura N° 17*

### Conocimiento de cuenta de ahorros



Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

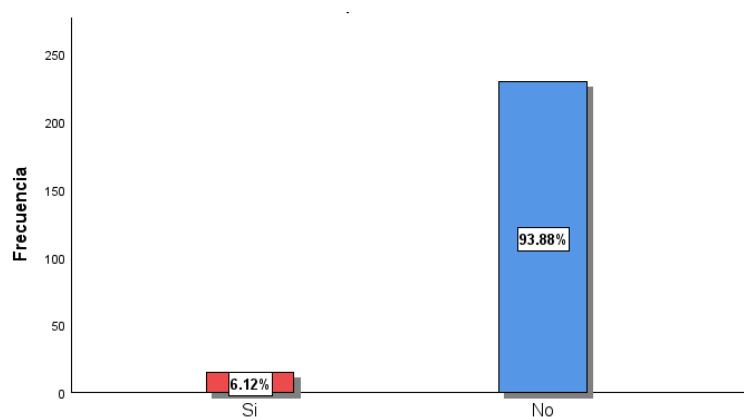
### Interpretación:

De acuerdo con los resultados se observó que el 73.47% de los comerciantes desconoce en qué consiste una cuenta de ahorros, mientras que, el 26.53% si conocen. Estos resultados nos indica que la mayoría de los comerciantes no comprenden que una cuenta de ahorros es un producto financiero que genera una rentabilidad con un tipo de interés a cambio de depositar su dinero.

**Tabla N° 18****Conocimiento de depósito a plazo**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	6.1
	No	230	93.9
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 18****Conocimiento de depósito a plazo**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

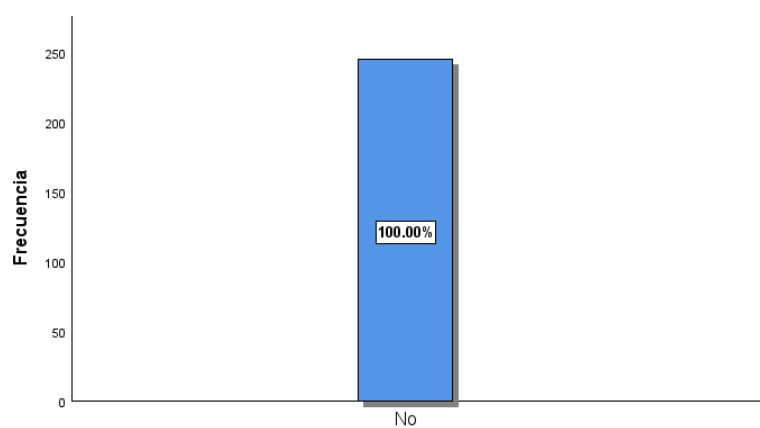
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 93.88% de los comerciantes desconocen en qué consiste un depósito a plazo fijo, mientras que, el 6.12% si comprenden. Estos resultados nos indica que la mayoría de ellos desconocen que invertir en un depósito a plazo fijo pactarán un monto establecido, el tiempo y la tasa de interés, al final del período acordado recibirán el monto del capital invertido más los intereses ganados en el plazo establecido.

**Tabla N° 19****Conocimiento de Fondos mutuos**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 19****Conocimiento de Fondos mutuos**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

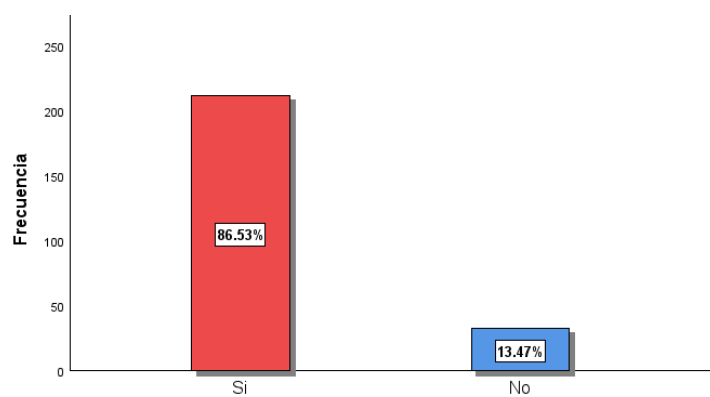
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 100% de los comerciantes desconocen en qué consisten los fondos mutuos. Estos resultados nos indica que la mayoría de ellos desconocen que este producto bancario es un instrumento de inversión colectiva que reúne el dinero de personas naturales o jurídicas y lo invierten en diferentes instrumentos financieros como acciones, bonos, pagarés, buscando siempre generar ganancias.

**Tabla N° 20****Conoce que es una inversión**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	212	86.5
	No	33	13.5
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 20****Conoce que es una inversión**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

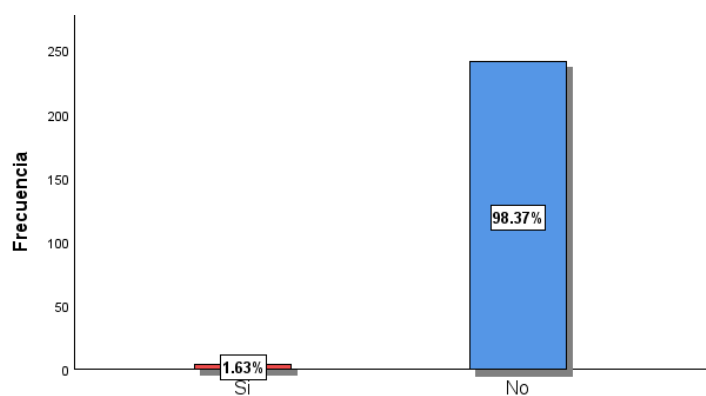
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 86.53% de los comerciantes si conoce que el dinero invertido puede generar ganancias en el futuro mientras que el 13.47% desconoce.

**Tabla N° 21****Conocimiento de crédito hipotecario**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	1.6
	No	241	98.4
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 21****Conocimiento de crédito hipotecario**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

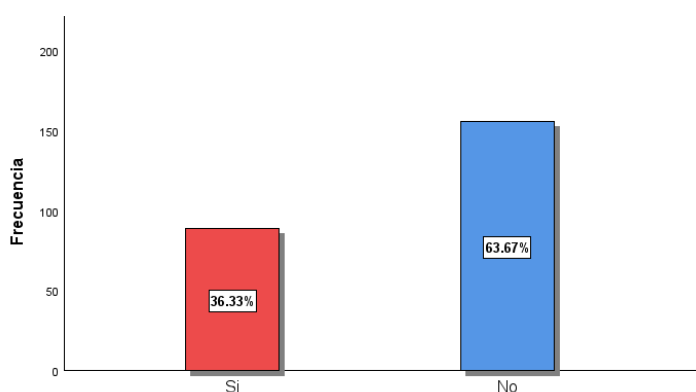
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 98.37% de los comerciantes desconocen en qué consiste un crédito hipotecario, mientras que el 1.63% si comprenden. Estos resultados nos indica que la mayoría de ellos ignoran que este producto financiero es un préstamo a mediano o largo plazo que se otorga para la compra, ampliación, reparación o construcción de una vivienda o locales comerciales.

**Tabla N° 22****Crédito para capital de trabajo**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	89	36.3
	No	156	63.7
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 22****Crédito para capital de trabajo**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

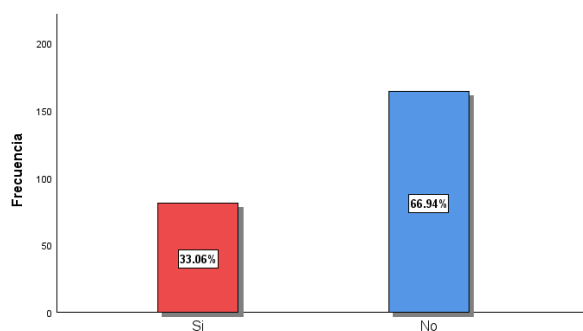
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 98.37% de los comerciantes desconocen en qué consiste un crédito para capital de trabajo, mientras que el 36.33% si comprenden. Estos resultados nos indica que la mayoría de ellos ignoran que este producto financiero es de gran beneficio para su negocio, ya que las entidades financieras ofrecen préstamos para capital de trabajo con tasas mínimas de interés, de esta manera mejorarán su liquidez y lograrán cumplir con sus obligaciones.

**Tabla N° 23****Conocimiento de tarjeta de crédito**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	81	33.1
	No	164	66.9
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 23****Conocimiento de tarjeta de crédito**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023

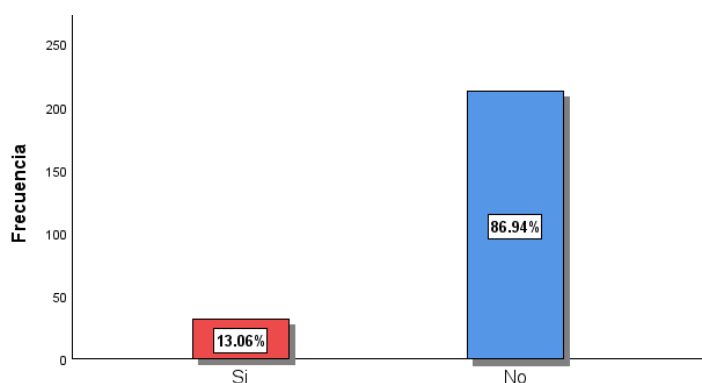
**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 66.94% de los comerciantes desconocen cómo se utiliza una tarjeta de crédito mientras que, el 33.06% si conocen. Estos resultados nos indica que la mayor parte de ellos desconocen que la tarjeta de crédito es un tipo de préstamo otorgado por entidades bancarias que te permite pagar bienes y servicios con la promesa de que pagarás en una fecha futura.

**Tabla N° 24****Conocimiento de las ventajas y desventajas de tarjetas de crédito**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	32	13.1
	No	213	86.9
	Total	245	100.0

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Figura N° 24****Conocimiento de las ventajas y desventajas de tarjetas de crédito**

Nota: Datos obtenidos de encuesta realizada a los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo 2023.

**Interpretación:**

De acuerdo con los resultados se observó que el 86.94% de los comerciantes desconocen en qué consiste un las ventajas y desventajas de una tarjeta de crédito, mientras que, el 13.06% si comprenden. Estos resultados nos indica que la mayoría de ellos ignoran que este producto financiero es un medio de pago con el que, sin la necesidad de traer dinero en efectivo, se pueden hacer varias operaciones de diversa índole, hasta un monto límite, con la respectiva devolución de dinero más intereses, sin embargo, pueden sobre endeudarse por falta de control en el uso.

Para el análisis del presente objetivo se aplicó el método baremos en donde se muestra 3 niveles con unos intervalos bajo, medio y alto, de acuerdo al resultado obtenido se demostró que el mayor porcentaje del nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo es bajo, el cual representa un 88% y un nivel medio que representa un 12%.

Corroborando así que 180 comerciantes que representan el 73.47% desconocen en que consiste una cuenta de ahorros, 230 comerciantes que representan el 93.89% desconocen en qué consisten los depósitos a plazo fijo, Estos resultados nos indican que los comerciantes tienen el riesgo de caer en estafas financieras por no tener el nivel de conocimiento en el uso de productos financieros, esto los puede llevar a ser víctimas de malas prácticas financieras.

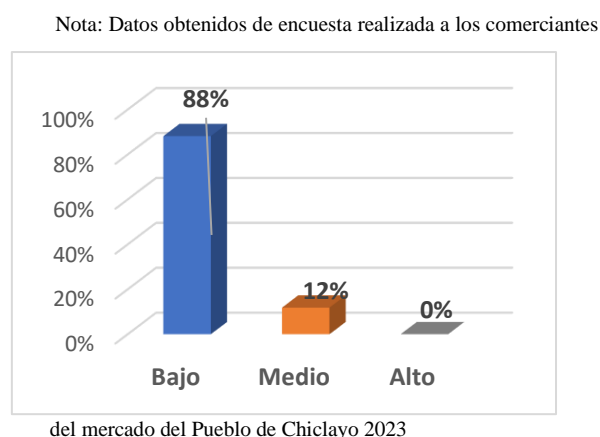
Así mismo, 241 comerciantes que representan el 98.37% desconocen en que consiste un crédito hipotecario, 156 comerciantes que representan el 63.67% desconocen los beneficios de un crédito para capital de trabajo, 213 comerciantes que representan el 86.94% desconocen las ventajas y desventajas de una tarjeta de crédito. Es importante que los comerciantes pongan en práctica un uso eficiente de los productos del Sistema Financiero para mejorar su bienestar, así mismo, los comerciantes deben formalizar sus negocios para acceder a los productos que ofrecen las entidades bancarias.

**Tabla N° 25**

NIVEL	INTERVALO
BAJO	7 - 9
MEDIO	10-12
ALTO	13- 14

CATEGORIA	f	%
Bajo	216	88%
Medio	29	12%
Alto	0	0%
Total	245	100%

**Figura N° 25**



## Programa de capacitación de educación financiera para los comerciantes del mercado del Pueblo – Finanzas para el Emprendedor

### Objetivo:

Mejorar la comprensión del manejo de las finanzas y la toma de decisiones financieras.

### Alcance:

El programa de capacitación está dirigido a un público en particular, a los comerciantes del Mercado del Pueblo. Así mismo, estas sesiones buscaron dar respuesta de carácter educativo, abordando temas financieros, desde la introducción a la educación financiera, el manejo de los créditos, la inversión, el presupuesto y hasta la importancia del ahorro. Además, la duración de este programa consta de una sesión, optando por la modalidad presencial, contando con un tríptico que le permitirá al comerciante poder informarse acerca de la educación financiera.

### Cronograma:

Actividades	N° de horas		Modalidad	Participantes	Materiales
Introducción a la Educación Financiera	1 hora	10 min	Presencial	30 comerciantes del Mercado del Pueblo	Tríptico
Importancia del ahorro		10 min			
Importancia de créditos		15 min			
Importancia de inversión		15 min			
Elaboración de un presupuesto		10 min			



## ¿Qué es Educación Financiera?

La educación financiera es el proceso de adquirir conocimientos y habilidades sobre cómo manejar el dinero y las finanzas personales. Implica comprender conceptos financieros, como presupuesto, ahorro, inversión, deuda y gestión del riesgo.



La importancia de la educación financiera radica en su capacidad para empoderarte en tu vida financiera. Cuando entiendes cómo funcionan las finanzas, puedes tomar decisiones más informadas y evitar cometer errores costosos. Además, la educación financiera te ayuda a establecer metas financieras realistas y a planificar para el futuro.

Comenzar a aplicar la educación financiera es un paso importante para mejorar tus habilidades financieras y alcanzar tus objetivos. Aquí hay algunos pasos clave para comenzar:

### **Evalúa tu situación financiera actual**

Es importante comprender tu situación financiera actual. Haz una lista de tus ingresos, gastos y deudas para tener una visión clara de tu situación.



### **Crea un presupuesto**

Elabora un presupuesto que incluya tus ingresos y gastos mensuales. Asegúrate de que tus gastos no superen tus ingresos y busca áreas en las que puedas reducir gastos como los gastos hormiga.

### **Ahorra e invierte**

Prioriza el ahorro y la inversión. Crea un fondo de emergencia y considera inversiones que se alineen con tus objetivos financieros.

La educación financiera es un activo valioso en la vida de cualquier persona. Te empodera para tomar decisiones financieras informadas, evitar deudas innecesarias y trabajar hacia un futuro económico seguro.

### ¿Por qué es importante la educación financiera?

La educación financiera es esencial para desarrollar habilidades financieras, a través de ella, aprenderás estrategias efectivas para incrementar tus ahorros, como establecer un presupuesto mensual, diferenciar entre deseos y necesidades, así mismo, tomar las mejores decisiones para invertir o solicitar financiamiento por terceros.



### ¿Qué productos financieros ofrece las entidades financieras?

Productos financieros de ahorro:

Estos son los productos que te ayudan a organizar tus ingresos, tienes la posibilidad de mejorar tus finanzas personales y tener un respaldo económico en caso de necesitarlo, estos son: cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, cuentas corrientes.

Productos financieros de inversión:

Están dirigidos a aquellas personas que elijan asumir un nivel adicional de riesgo al invertir su dinero en opciones más arriesgadas, con la contrapartida de obtener una rentabilidad potencial, estos son: Fondos mutuos.

Productos financieros de financiación:

Los productos de financiación permiten acceder a recursos económicos que pueden utilizar para cubrir sus necesidades, ya se trate de un gasto o una inversión, estos son: Tarjetas de crédito, Préstamo para capital de trabajo, personal, por convenio, hipotecario, vehicular.

### ¿Qué es un presupuesto?

Un presupuesto es un plan financiero que detalla tus ingresos y gastos. Te permite controlar tus finanzas al asegurarte de que no gastes más de lo que ganas. Un presupuesto bien elaborado te ayuda a priorizar gastos, reducir deudas y ahorrar para objetivos a largo plazo.



### ¿Qué es ingreso?

Es el dinero que una persona recibe como resultado de su actividad económica.



### ¿Qué es gasto?

Es un egreso o salida de dinero de una persona para acreditar su derecho sobre un artículo o a recibir un servicio

### ¿Cómo realizar un control de mis ingresos?

Para realizar un control de los ingresos lo realizaremos de la siguiente manera: regla 50/30/20: una regla general popular para elaborar un presupuesto es la regla presupuestaria 50/30/20, que establece que debe asignar el 50 por ciento de sus ingresos a las necesidades, el 30 por ciento a los deseos y el 20 por ciento a los ahorros.

### ¿Qué es ahorro?

Es la práctica de reservar una parte de tus ingresos para necesidades futuras o metas financieras. Es esencial crear un colchón financiero que te proteja de emergencias y te permita alcanzar tus objetivos.

### ¿Qué es cuenta de ahorros?

Es un producto financiero que a cambio de guardar dinero cuenta, genera una rentabilidad con un tipo de interés variable. También permite acceder a ese capital cuando sea necesario.



en la

### ¿Qué es depósito a plazo?

Es una transacción financiera mediante la cual una institución financiera, a cambio de mantener recursos monetarios inmovilizados, durante un período de tiempo específico, generará un rendimiento fijo o variable.

### **¿Qué es una inversión?**

La inversión implica colocar tu dinero en activos, como acciones, bonos o bienes raíces, con la esperanza de obtener ganancias. Las inversiones son una forma de hacer que tu dinero trabaje para ti y generen ingresos adicionales a lo largo del tiempo.



### **¿Qué son los Fondos mutuos?**

Son una alternativa de inversión que consiste en fondos comunes que son formados con los aportes voluntarios de personas naturales, los cuales son captados y administrados por las entidades financieras, con el propósito de generar intereses.

### **¿Cómo las entidades bancarias aplican las tasas de interés a los productos de financiamiento?**

Es el porcentaje que el deudor debe pagar adicionalmente a la reposición del capital o dinero prestado, por el uso del dinero, comprender cómo funcionan las tasas de interés es esencial para tomar decisiones financieras informadas, como la elección de un préstamo con la tasa más favorable.

### **¿Qué es un crédito bancario?**

Es un préstamo de dinero que otorgan las entidades bancarias con la obligación futura del receptor de reembolsar el dinero en cuotas o en una sola suma con intereses adicionales.



### **¿Qué requisitos necesito cumplir para pedir un crédito bancario?**

Proporcionar identificación, formalizar mi negocio, presentar comprobante de ingresos o empleo, historial crediticio positivo y no tener problemas de pago con ninguna institución del sistema financiero.

### ¿Qué es un crédito Hipotecario?

Se trata de un préstamo para la compra de bienes inmuebles, la devolución del dinero será en cuotas con un interés adicional. Está garantizado por una garantía hipotecaria, esto significa que, si el destinatario del préstamo no puede pagar, el prestamista puede quedarse con el bien hipotecado, normalmente la casa.



### ¿Qué es un crédito para capital de trabajo?

Este es un préstamo en efectivo para personas que cuentan con negocios y necesitan comprar mercadería, insumos, equipos de producción, entre otros.

### ¿Qué es tarjeta de crédito?

Es un medio de pago con el que, sin la necesidad de traer dinero en efectivo, se pueden hacer varias operaciones de diversa índole, hasta un monto límite, la devolución por el uso de la tarjeta se realiza en una cuota o cuotas con intereses adicionales, en una fecha establecida por la entidad.

### Ventajas y desventajas de tarjeta de crédito

Las tarjetas de crédito son uno de los métodos más comunes y sencillos para tener historial crediticio en un futuro, de esta manera podrás acceder a otros créditos, siempre y cuando se haga un buen manejo de ellas, así mismo, ayuda a financiar compras en cuotas y también puedes acceder a recompensas por utilizarla.



Las tarjetas de crédito dan acceso rápido y fácil a dinero, estas pueden ser tentadoras y hacer que gastes más de lo que puedes pagar, de esta manera puede ocasionar descontrol en las finanzas, además, las tasas de interés son elevadas y deberán pagar comisiones por el uso.



## DISCUSIÓN

De acuerdo, al objetivo referente sobre las características principales de los comerciantes del mercado del Pueblo, Chanduvi (2020) menciona que para cualquier tema de investigación es importante considerar las características como: edad, sexo, antigüedad laboral, capital inicial, puesto de trabajo y régimen tributario, de igual manera, en la investigación de Marchena et al. (2020), afirman que la mayor cantidad de comerciantes del mercado de Pimentel son de sexo masculino, la edad promedio es de 35 a 40 años, tienen antigüedad laboral por más de 5 años y la gran mayoría no tienen RUC. Por lo tanto, en el presente trabajo de investigación refleja la similitud de características que existen con los comerciantes del mercado del Pueblo, en su mayoría el rango de edad es de 31 a 40 años, además, se encontró una mayor proporción masculina que desarrolla este emprendimiento, así mismo, tienen antigüedad laboral de 3 a 5 años, la gran mayoría de comerciantes iniciaron con capital propio y no cuentan con RUC.

Con respecto al segundo objetivo debemos analizar el nivel de educación financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo, según Vieira y Pessoa (2020) definen la educación financiera como el grado en que los individuos comprenden acerca de temas financieros y son capaces de emplear estos conocimientos en el proceso de toma de decisiones personales y laborales, así mismo, en su investigación Ñique (2021), afirma que los artesanos del distrito de Moche tienen niveles bajos de educación financiera y desconocen los beneficios que otorgan las entidades bancarias. De igual manera Cárdenas (2022), afirma que los clientes muestran deficiencias en educación financiera y muestran el mal uso del mismo. Así mismo, se pudo determinar que bajo el método Baremos el nivel de educación financiera de los comerciantes del mercado del Pueblo es bajo y esto les trunca de alguna manera las posibilidades a un crecimiento más eficiente y con pleno conocimiento. Por lo tanto, el resultado de este objetivo concuerda con los resultados de los autores mencionados ya que, se verifica que el nivel de educación financiera de los comerciantes del Mercado del Pueblo es bajo, la gran mayoría desconoce el tema de educación financiera, debido a que no recibieron capacitaciones, charlas o talleres, esto limita a que los comerciantes puedan desarrollar habilidades que mejoran su bienestar económico y alcancen sus objetivos financieros

Para el tercer objetivo debemos identificar el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo, según Rua et al (2019) los productos financieros son instrumentos o contratos que se utilizan en el ámbito financiero para cubrir necesidades o alcanzar objetivos específicos. En esta misma línea el autor Lezama (2021), afirma que la educación y cultura financiera afectan significativamente el acceso a productos financieros. De igual manera Vega (2021), afirma que un bajo grado de educación financiera genera un empleo inadecuado de tarjetas de crédito y altos índices de deuda. Así mismo, se pudo determinar que bajo el método baremos el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo es bajo y esto corrobora la falta de conocimientos en Educación Financiera que no les permite avanzar en una forma adecuada por la limitante existente. Por lo tanto, en el presente trabajo de investigación también se identifica que el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del pueblo es bajo, la gran mayoría desconoce en qué consiste una cuenta de ahorros y depósitos a plazo fijo, evidenciando que ellos no tienen hábitos de ahorro como previsión para futuras necesidades, además, desconocen los beneficios de los productos financieros para capital de trabajo, el cual les impide a los comerciantes obtener fondos o capital para ampliar sus actividades comerciales.

Para el cuarto objetivo debemos elaborar un programa de capacitación de educación financiera a los comerciantes del mercado del Pueblo, según Baquero et al. (2019) indica que las capacitaciones de Educación Financiera están dirigidas a personas que carecen de conocimientos relacionados a las finanzas. Por lo tanto, el presente trabajo de investigación coincide con el autor antes mencionado, dado que el programa Finanzas para el Emprendedor les enseñará la definición y la importancia de Educación Financiera, así mismo, la definición de ahorro, crédito, ingreso, gasto, además, como elaborar un presupuesto y por último los productos financieros de ahorro, de inversión y de crédito, esto les permitirá tomar el control de sus finanzas con claridad y confianza.

## CONCLUSIONES

Los comerciantes del mercado del Pueblo se encuentran constituidos en su mayoría por hombres emprendedores que no han alcanzado niveles educativos superiores, impulsándolos a desarrollar negocios para mejorar su condición económica, presentan antigüedad de 5 años en el desarrollo de su actividad económica, así mismo, la mayoría de encuestados no tienen registro único del contribuyente siendo informales, esto es por desconocimiento, desmotivación o falta de interés en el proceso de formalización, además, se evidencia el poco conocimiento del Sistema Financiero.

El nivel de Educación Financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo es Bajo de acuerdo al resultado obtenido por el Método Baremos que representa el 66.5%, mientras que un 33.1% representa un nivel medio de Educación Financiera y solo un 0.4% demostró tener un nivel alto de educación financiera, esto nos indica que los comerciantes no tienen buena Educación Financiera, el cual, les impide tomar decisiones apropiadas y así acceder a mejores oportunidades financieras.

El nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo es bajo, de acuerdo al resultado obtenido por el Método Baremos que representa el 88% y un nivel medio que representa 12%, esto nos indica que los comerciantes no utilizan adecuadamente los productos que ofrecen las entidades bancarias, el cual prefirieron un crédito informal con altas tasas de interés, no tienen capacidad de ahorro y desconocen como reinvertir sus ganancias.

La elaboración del programa de capacitación Finanzas para el Emprendedor permite reforzar el conocimiento financiero en el manejo de sus finanzas personales de los comerciantes del Mercado de Pueblo en Chiclayo, ya que, al haber realizado la charla acerca de Educación Financiera se pudo corroborar que el nivel de Educación Financiera es realmente bajo y esto se verificó en base a los hallazgos relacionados a las brechas identificadas con la Educación Financiera.

## **RECOMENDACIONES**

Con la presente investigación se sugiere que los comerciantes del Mercado del Pueblo formalicen sus negocios, ya que, ellos generan un importante movimiento en la actividad económica de Chiclayo, lo cual, les permitirá acceder a servicios financieros que les ayudará al crecimiento de sus negocios.

Para mejorar el nivel de Educación Financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo se sugiere informarse de diferentes maneras que vayan de acorde a los avances y tecnología actual como pueden ser: Páginas Web, Redes Sociales, entre otros, sobre Educación Financiera que les permita a los comerciantes adquirir conocimientos, habilidades para llevar a cabo un buen manejo comercial que les permita el crecimiento empresarial adecuado.

Para mejorar el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo se recomienda recibir charlas, capacitaciones sobre los productos que ofrecen las entidades bancarias, esto ayudará a tomar decisiones financieras informadas y responsables, así mismo, planificar para el futuro y enfrentar imprevistos con mayor resiliencia.

El programa de Educación Financiera Finanzas para el Emprendedor, se aplica con el fin de que los comerciantes del mercado del Pueblo mejoren su nivel de Educación Financiera, ya que, con ello pueden ampliar conocimientos, lograr objetivos personales y comerciales e insertarse de una forma adecuada y correcta dentro del mercado Financiero.

## REFERENCIAS

- Aceituno, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 1 - 14. Obtenido de <https://revista-cientifica-internacional.org/index.php/revista/article/view/12>
- Adauto, S., Bravo, Y., & Ricaldi, L. (2021). *La educación financiera en las mujeres del distrito de El Tambo - Huancayo*. Obtenido de Repositorio UContinental : [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV\\_FIN\\_316\\_TI\\_Aduto\\_Bravo\\_Ricaldi\\_2021.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/10245/1/IV_FIN_316_TI_Aduto_Bravo_Ricaldi_2021.pdf)
- Aguilar, O. C. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis económico vol.38 no.97*.
- álvarez, L., Ochoa, J., & Vallejo, J. (2022). Educación financiera y su incidencia en el comportamiento crediticio de los socios: caso Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras. *Innova Research Journal*, 7(3), 64-78. Obtenido de <https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/2111/2023>
- Andújar, I. (2022). Educación financiera en píldoras. *Revista Tecnología, Ciencia y Educación*, 1(21), 81 - 114. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8228574>
- Antón, A., & Matos, A. (2020). Relación entre el nivel de educación financiera y las finanzas personales de los universitarios en Lima. *Pirhua*, 1(1), 1 - 10. Obtenido de <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5013>
- Araújo, R., Pedroza, M., & Gomes, R. (2022). La educación financiera en la escuela secundaria integrada: Construyendo un currículo transversal basado en temas generales. *Revista de Educación*, 38. Obtenido de <https://www.scielo.br/j/edur/a/3r4frqg9SYRqvz3jrBKyQqm/?format=pdf&lang=pt>
- Avendaño, W., Rueda, G., & Velasco, B. (2021). Percepciones, conocimientos y habilidades financieras en estudiantes de educación media. *Revista Venezolana de Gerencia*, vol. 26, núm. 93. Obtenido de Redalyc: <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223014/html/#:~:text=Por%20%C3%BAltimo%2C%20la%20habilidad%20financiera,Zait%20y%20Berte%20a%202015>
- Baquero, E., Rocha, P., & Hernández, J. (2019). La educación financiera y el sector rural. Caso de estudio Pasca, Cundinamarca. *Revista de la Universidad de la Salle*, 1(5), 1 - 10. Obtenido de <https://ciencia.lasalle.edu.co/ruls/vol2019/iss79/15/>

- Bitter, C., Alenyo, A., Simon, E., & MCD, D. (1 de Enero de 2020). Principles of research ethics: A research primer for low- and middle-income countries. *African Journal of Emergency Medicine*, 10(2), 125 - 129.
- Cárdenas, A. (2022). Cultura financiera y tarjetas de crédito en los bancos del sistema financiero de la provincia de San Román. *Revista Científica Investigación Andina*, 21(2), 1-15. Obtenido de <https://revistas.uancv.edu.pe/index.php/RCIA/article/view/1001/840>
- Cárdenas, A. (2022). Cultura Financiera y Tarjetas de crédito en los bancos del sistema financiero de la Provincia de San Román. *Revistas UANCV*, 5(2). Obtenido de <https://www.revistas.uancv.edu.pe/index.php/RCIA/article/viewFile/1001/840>
- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico vol. 23, no 55*, 183-203.
- Chalco, R. (2022). *La educación financiera y el uso de instrumentos de pago de los estudiantes de las escuelas de Ingeniería Ambiental y Arquitectura de la Universidad Andina del Cusco, periodo 2020[Tesis de pregrado]*. Cusco: Repositorio de la Universidad Andina de Cusco. Obtenido de <https://repositorio.uandina.edu.pe/handle/20.500.12557/4704>
- Díaz, N., García, F., & Calvanapón, F. (2022). Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito. *Sapienza*, 3(2), 1-10. Obtenido de <file:///C:/Users/User/Downloads/Cultura+financiera+y+endeudamiento+de+los+clientes+de+las+cooperativas+de+ahorro+y+cr%C3%A9dito.pdf>
- Din, S. M., Mehmood, S. K., Shahzad, A., Ahmad, I., Davidyants, A., & Abu-Rumman, A. (2021). The impact of behavioral biases on herding behavior of investors in Islamic financial products. *Frontiers in Psychology*, vol. 11, 1 - 10. Obtenido de <https://www.frontiersin.org/articles/10.3389/fpsyg.2020.600570/pdf>
- Escudero, C., & Cortez, L. (2018). *Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica*. Ecuador: Editorial UTMACH. Obtenido de [https://docs.google.com/document/d/15\\_ruCkNu2gZxUg8K5rnhRU8NwMgoD-tCI-rZctsX8bY/edit](https://docs.google.com/document/d/15_ruCkNu2gZxUg8K5rnhRU8NwMgoD-tCI-rZctsX8bY/edit)
- Espino, L., Hernández, M., & Pérez, C. (2021). Educación financiera en el ecosistema emprendedor. *Revista Investigación Administrativa*, 50(128). Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v50n128/2448-7678-ia-50-128-00002.pdf>
- Ferrada, C., Díaz, D., Puraivan, E., & Lizana, A. (2022). Revisión Sistemática Sobre Educación Financiera en el Contexto Educativo Primario. *Revista Lasallista de Investigación*, 21-51.

- Fisch, J., Lusardi, A., & Hasler, A. (2019). Defined Contribution Plans and the Challenge of Financial Illiteracy. *SSRN Electronic Journal*, 103 (3), 742-796.
- Gallardo, E. (2017). *Metodología de la investigación*. Huancayo: Universidad Continental. Obtenido de [https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO\\_UC\\_EG\\_MAI\\_UC0584\\_2018.pdf](https://repositorio.continental.edu.pe/bitstream/20.500.12394/4278/1/DO_UC_EG_MAI_UC0584_2018.pdf)
- García, J., Gómez, G., & Sánchez, P. (2022). *Revisión sistemática de literatura sobre la gestión de las finanzas personales por parte de jóvenes universitarios*. Obtenido de Area Andina: <https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/4945/Grupo%2082-Trabajo%20Final.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- García, M., & García, M. (2022). Evaluación de la Cultura Financiera de habitantes del Cantón Portoviejo. *Revista San Gregorio vol.1 no.52*, 74 - 88.
- Hernández, A., & Rendón, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 1 - 14. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/290/29066223004/29066223004.pdf>
- Hernandez, R. (2018). *Metodología de la investigación: Rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (736 ed., Vol. 1). Ciudad de Mexico, Mexico: McGRAW-HILL INTERAMERICANA.
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. México: McGraw-Hill. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=GH1dwAEACAAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj-\\_vbaqrL4AhXVs5UCHZuaBF0Q6AF6BAgLEAE](https://books.google.com.pe/books?id=GH1dwAEACAAJ&dq=Metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwj-_vbaqrL4AhXVs5UCHZuaBF0Q6AF6BAgLEAE)
- Huamán, A., Ladrón, J., Linares, D., & Herrera, F. (2021). Incidencia de la Educación financiera de socios en la gestión financiera de una Cooperativa de Ahorro y Crédito. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, 5(1). Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/251/338>
- Leiva, J. O. (2022). *Nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque, José Leonardo Ortiz 2021*. Obtenido de Repositorio USAT: [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5724/1/TL\\_LeivaSaavedraJunior.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5724/1/TL_LeivaSaavedraJunior.pdf)
- Lezama, P. E. (2021). *Influencia de la cultura financiera en la adquisición de productos del sistema financiero por parte de los microempresarios de la ciudad del Cusco-periodo 2019*. Obtenido de Repositorio UNSAAC:

- [https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5988/253T20211034\\_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unsaac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12918/5988/253T20211034_TC.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mankiw, G. (2020). *Macroeconomía, 10ma edición*. Antoni Bosch editor, S.A.
- Marchena, A., Mendoza, J. M., & Castro, W. (2020). *Educación Financiera en los comerciantes del mercado de abastos de Pimentel - Chiclayo, 2020*. Obtenido de Repositorio UPEU: [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3986/Amalia\\_Jose\\_Wilder\\_trabajo\\_bachiller\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/3986/Amalia_Jose_Wilder_trabajo_bachiller_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mungaray, a., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021). Educación Financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Economía*, 52(205). Obtenido de <https://www.scielo.org.mx/pdf/prode/v52n205/0301-7036-prode-52-205-55.pdf>
- Nunura, L., & Luján, G. (2022). Eficiencia del gasto de las inversiones en una entidad pública Piura, 2022. *Revista Multidisciplinar Ciencia Latina*, 6(4). Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/2515/3733>
- Ñique, C. R. (2021). *Educación Financiera de los artesanos emprendedores del distrito de Moche, 2021*. Obtenido de Repositorio UCV: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80954/%c3%91ique\\_VC\\_R-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/80954/%c3%91ique_VC_R-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Oyola, A. A. (2022). *Educación financiera y el endeudamiento de los comerciantes de la Asociación de Formalización de la Propiedad del 1º sector del Complejo de Mercados y Servicios Moshoqueque – AFOCOM, Chiclayo – 2021*. Obtenido de Repositorio USAT: [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5415/1/TL\\_OyolaAlvitesAnghelo.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/5415/1/TL_OyolaAlvitesAnghelo.pdf)
- Peñarreta, M., García, D., & Armas, R. (2019). Educación financiera y factores determinantes: Evidencias desde Ecuador. *Revista Espacios*, 40(7). Obtenido de <https://www.revistaespacios.com/a19v40n07/a19v40n07p11.pdf>
- Pérez, T., Pérez, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *UCV Hacer*, 10(2), 1 - 10. Obtenido de <http://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/568>
- Quicaño, R. (2022). Cultura financiera y capacidad de emprendimiento de los estudiantes de la Universidad Católica de Santa María en Arequipa. *Revista Fronteras en Ciencias de la Administración*, 1(1). Obtenido de <https://fronterasdelasociedad.com/index.php/farevista/article/view/13/25>

- Ramón, B., & Malla, F. (2022). Incidencia de la educación financiera en los comerciantes del centro de transferencia comercial mayorista Puerto Seco. *Ciencia Latina*, 6(2), 1-23. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/download/2156/3134/>
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2018). Educación Financiera: Una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación de los instrumentos financieros. *Revista INFAD*, 2(1). Obtenido de <https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969>
- Real Academia Española. (2023). *Ahorro*. Obtenido de Real Academia Española: <https://dle.rae.es/ahorro>
- Real Academia Española. (2023). *Crédito*. Obtenido de Real Academia Española: <https://dle.rae.es/cr%C3%A9dito>
- Ríos, M., Toro, R., Vallejos, A., & Sánchez, Y. (2022). Inteligencia Financiera e inteligencia emocional desde una perspectiva de género, Chiclayo. *Revista Horizonte Empresarial*, 9(1). Obtenido de <https://revistas.uss.edu.pe/index.php/EMP/article/view/2184/2731>
- Rivera, B., & 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. *Perspectivas*, 41(1), 1-12. Obtenido de [http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1994-37332018000100006](http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006)
- Riveros, R., & Becker, S. (2020). Introducción a las Finanzas Personales. Una perspectiva general para los tiempos de crisis. *Revista Internacional de Investigación en Ciencias Sociales*, vol. 16, no 2, 235-247.
- Rodríguez, Y. (2020). *Metodología de la investigación*. México: KLIK Soluciones educativas. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=x9s6EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodologia+de+la+investigacion&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwi3s6Hm7eb3AhXdBrkGHRFQDoUQ6AF6BAgCEAI#v=onepage&q&f=false>
- Rua, D., Ospina, A., Ramírez, C., Ortiz, P., & Patiño, J. (2019). Escenario para el desarrollo de línea de productos financieros verdes en la economía colombiana. *Cintex*, 24(2), 1 - 26. Obtenido de <https://revistas.pascualbravo.edu.co/index.php/cintex/article/view/352>
- Ruiz, E., Salazar, J., Valdivia, M., Hernández, M., & Huerta, I. (2021). Usabilidad de los productos financieros en empresarios de las MIPYMES en México. *RAN*, 7(2), 1 - 15. Obtenido de <https://revistas.pascualbravo.edu.co/index.php/cintex/article/view/352>

- Shanava, Z., & Vanishvili, M. (2021). Financial education of the nation: challenges and perspectives. *International Journal of Social Science and Economic Research* vol. 6, no 12, 4646-4672.
- Vaca, A., & Orellana, I. (2020). Análisis de riesgo financiero en el sector de fabricación de otros productos minerales no metálicos del Ecuador. *Revista Economía y Política*, 32(1), 1 - 43. Obtenido de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752020000100133&script=sci\\_arttext](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?pid=S2477-90752020000100133&script=sci_arttext)
- Vega, M. (2021). *Nivel de educación financiera y su contribución en el uso y endeudamiento con tarjetas de crédito* . Chiclayo - 2020. Obtenido de Repositorio USAT: [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4326/1/TL\\_VegaVasquezMarx.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/4326/1/TL_VegaVasquezMarx.pdf)
- Venegas, J., Arango, M., Gómez, L., & Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas* vol.28 no.2.
- Vieira, G., & Pessoa, C. (2020). Educação financeira pelo mundo: como se organizam as estratégias nacionais? *Educação Matemática Pesquisa* vol. 22, no 2, 658-688.
- White, N., Packard, K., & Kalkowski, J. (2021). Building Hopefulness Through Financial Education and Coaching. *American Journal of Lifestyle Medicine* vol. 15, no 1, 19-22.
- Yrigoin, K. L., & Chacon, O. M. (2019). *Educación financiera y aplicación de un programa para mejorar las finanzas familiares de los padres del 5° año de secundaria de la IE Octavio Campos Otoleas*. Obtenido de Repositorio USAT: [https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2323/1/TL\\_ChaconMeo%c3%b1oOlg\\_a\\_YrigoinVeraKatya.pdf](https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2323/1/TL_ChaconMeo%c3%b1oOlg_a_YrigoinVeraKatya.pdf)

## ANEXOS

Instrumentos de recolección:

### Cuestionario

#### 1. ¿Qué edad tiene?

- a) 20 - 30
- b) 31 a 40
- c) 41 a 50
- d) 51 a mas

#### 2. Sexo

- a) Femenino
- b) Masculino

#### 3. ¿Qué nivel de educación tiene?

- a) Primaria
- b) Secundaria
- c) Superior

**Objetivo 1: Identificar características principales de los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.**

#### 1. ¿Cuántos años de antigüedad tiene el negocio?

- a) 1-3 años
- b) 3-5 años
- c) 5-8 años
- d) 8 a mas

#### 2. ¿Su capital inicial fue?

- a) Propio
- b) Préstamo familiar
- c) Préstamo de amigos
- d) Préstamo de agiotistas
- e) Préstamo de entidades financieras

#### 3. ¿El puesto de trabajo es?

- a) Propio
- b) Alquilado

#### 4. ¿Usted tiene RUC?

- a) Sí
- b) No

#### 5. ¿A que régimen tributario pertenece?

- a) Nuevo Régimen Único Simplificado
- b) Régimen Especial de Impuesto a la Renta
- c) Régimen MYPE Tributario
- d) Régimen general
- e) Ninguno

#### 6. Sus ganancias obtenidas por las ventas de su negocio son entre:

- a) 100 a 499 soles
- b) 500 a 999 soles
- c) 1000 a 1999 soles

d) 2000 a más

**7. ¿Usted reinvierte sus ganancias mensualmente?**

- a) Si
- b) No

**8. ¿Sus ingresos cubren todos sus gastos mensualmente?**

- a) Si
- b) No

**9. ¿Usted tiene carga familia?**

- a) Si
- b) No

**10. ¿Usted conoce que es el Sistema Financiero?**

- a) Si
- b) No

**11. ¿Usted tiene historial crediticio?**

- a) Si
- b) No

**12. ¿Usted cuenta actualmente con algún préstamo financiero?**

- a) Si
- b) No

### **Cuestionario de Educación Financiera**

**Objetivo 2: Analizar el nivel de educación financiera en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.**

**1. ¿Usted conoce que es educación financiera?**

- a) Si
- b) No

**2. ¿Usted ha recibido una capacitación o charla sobre educación financiera?**

- a) Si
- b) No

**3. ¿Usted cree que es importante tener conocimientos en temas financieros?**

- a) Si
- b) No

**4. ¿Usted conoce qué productos financieros ofrece las entidades financieras?**

- a) Si
- b) No

**5. ¿Usted conoce que productos financieros le generan ganancias?**

- a) Si
- b) No

**6. ¿Usted conoce acerca de las tasas de interés en los créditos que aplican las entidades financieras?**

- a) Si
- b) No

**7. ¿Usted conoce en qué consiste un presupuesto de ingresos y gastos?**

- a) Si
- b) No

**8. ¿Usted realiza un presupuesto de sus ingresos y gastos de forma mensual?**

- a) Si
- b) No

**9. ¿Usted conoce que es un crédito?**

- a) Si
- b) No

**10 ¿Usted sabe qué es ahorrar?**

- a) Si
- b) No

**11. ¿Usted tiene hábitos de ahorro?**

- a) Si
- b) No

**12 ¿Usted conoce cuantos son sus gastos mensuales?**

- a) Si
- b) No

**13. ¿Usted realiza un control de sus compras mensualmente?**

- a) Si
- b) No

**14. ¿Usted conoce cuál es el valor del dinero?**

- a) Si
- b) No

**15. ¿Usted gasta más de los que genera de ingresos?**

- a) Si
- b) No

### **Cuestionario de Productos Financieros**

**Objetivo 3: Identificar el nivel de uso de productos financieros en los comerciantes del mercado del Pueblo en Chiclayo, 2023.**

- 1. ¿Usted conoce en qué consiste una cuenta de ahorros?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 2. ¿Usted conoce la importancia de tener una cuenta de ahorro?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 3. ¿Usted conoce en que consiste un depósito a plazo?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 4. ¿Usted sabe que es una inversión?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 5. ¿Usted conoce que son los Fondos mutuos?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 6. ¿Usted conoce en qué consiste un crédito Hipotecario?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 7. ¿Usted cuenta actualmente con un crédito hipotecario?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 8. ¿Usted tiene un crédito personal?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 9. ¿Usted conoce los beneficios de un crédito para capital de trabajo?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 10. ¿Usted tiene un crédito por capital de trabajo?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 11. ¿Usted conoce cómo se utiliza una tarjeta de crédito?**
  - a) Si
  - b) No
  
- 12. ¿Usted conoce las ventajas y desventajas de tarjeta de crédito?**
  - a) Si
  - b) No

### Evidencias



## Tríptico

### ✓ Productos financieros de inversión:

Están dirigidos a aquellas personas que elijan asumir un nivel adicional de riesgo al invertir su dinero en opciones más arriesgadas, con la contrapartida de obtener una rentabilidad potencial.



### ¿Qué son los Fondos mutuos?

Son una alternativa de inversión que consiste en fondos comunes que son formados con los aportes voluntarios de personas naturales, los cuales son captados y administrados por las entidades financieras, con el propósito de generar intereses.



### ✓ Productos financieros de financiación:

Los productos de financiación permiten acceder a recursos económicos que pueden utilizar para cubrir sus necesidades, ya se trate de un gasto o una inversión.

#### ¿Qué es un crédito para capital de trabajo?

Es un préstamo de dinero que otorgan las entidades bancarias con la obligación futura del receptor de reembolsar el dinero en cuotas o en una sola suma con intereses adicionales.

#### ¿Qué es un crédito Hipotecario?

Se trata de un préstamo para la compra de bienes inmuebles, la devolución del dinero será en cuotas con un interés adicional. Está garantizado por una garantía hipotecaria, esto significa que, si el destinatario del préstamo no puede pagar, el prestamista puede quedarse con el bien hipotecado, normalmente la casa.

#### ¿Qué es una tarjeta de crédito?

Es un medio de pago con el que, sin la necesidad de traer dinero en efectivo, se pueden hacer varias operaciones de diversa índole, hasta un monto límite, la devolución por el uso de la tarjeta se realiza en una cuota o cuotas con intereses adicionales, en una fecha establecida por la entidad.



## FINANZAS PARA EL EMPRENDEDOR



### No olvidar:

- ✓ La Educación Financiera es clave para alcanzar el éxito.
- ✓ Tener educación financiera requiere de tiempo, esfuerzo y paciencia para llegar a conocer en forma general lo relacionado al sector financiero.
- ✓ Si tienes buena educación financiera tienes derecho de vivir la vida que deseas sin preocuparte por el dinero.
- ✓ Debes tener siempre en cuenta de no gastar más de lo que generas.
- ✓ No puedes construir riqueza si todos los días gastas más de lo que ganas.

### ¿Qué es Educación Financiera?

Es el proceso de adquirir conocimientos y habilidades sobre cómo manejar el dinero y las finanzas personales. Implica comprender conceptos financieros, como presupuesto, ahorro, inversión, deuda y gestión del riesgo.

La educación Financiera es un proceso informativo, formativo y de asesoramiento que permite a las personas mejorar su bienestar financiero.



### ¿Por qué es importante la educación financiera?

Es esencial para desarrollar habilidades financieras, a través de ella, aprenderás estrategias efectivas para incrementar tus ahorros, como establecer un presupuesto y así tomar las mejores decisiones para invertir o solicitar financiamiento por terceros.

La educación financiera puede ayudar a hacer tu vida más cómoda al brindarte la tranquilidad que se logra al tomar decisiones inteligentes e informadas sobre tu dinero.



Comenzar a aplicar la educación financiera es un paso importante para mejorar tus habilidades financieras y alcanzar tus objetivos. Aquí hay algunos pasos clave para comenzar:

### ¿Qué es ahorro?

Es la práctica de reservar una parte de tus ingresos para necesidades futuras o metas financieras. Es esencial crear un colchón financiero que te proteja de emergencias y te permita alcanzar tus objetivos.

### Ahorra e invierte

Prioriza el ahorro y la inversión. Crea un fondo de emergencia y considera inversiones que se alineen con tus objetivos financieros.



### ¿Qué es un presupuesto?

Es un plan financiero que detalla tus ingresos y gastos. Te permite controlar tus finanzas al asegurarte de que no gastes más de lo que ganas. Un presupuesto bien elaborado te ayuda a priorizar gastos, reducir deudas y ahorrar para objetivos a largo plazo.

### Crea un presupuesto

Elabora un presupuesto que incluya tus ingresos y gastos mensuales. Asegúrate de que tus gastos no superen tus ingresos y busca áreas en las que puedas reducir gastos como los gastos hormiga.



### ¿Qué es historial crediticio?

Esta es una evaluación del comportamiento en el sistema financiero a lo largo del tiempo. Todas las instituciones financieras pueden ver los resultados en este historial, allí pueden verificar si los individuos pagan sus deudas a tiempo, si están o no sobreendeudados.

### ¿Qué productos financieros ofrece las entidades financieras?

#### ✓ Productos financieros de ahorro:

Estos son los productos que te ayudan a organizar tus ingresos, tienes la posibilidad de mejorar tus finanzas personales y tener un respaldo económico en caso de necesitarlo.

#### ¿En qué consiste una cuenta de ahorros?

Es un producto financiero que, a cambio de guardar dinero en la cuenta, genera una rentabilidad con un tipo de interés variable. También permite acceder a ese capital cuando sea necesario.



#### ¿En qué consiste un depósito a plazo?

Es una transacción financiera mediante la cual una institución financiera, a cambio de mantener recursos monetarios inmovilizados, durante un período de tiempo específico, generará un rendimiento fijo o variable.



# Capacitación Presencial



**Carta de aceptación**

**"AÑO DE LA UNIDAD, LA PAZ Y EL DESARROLLO"**

Chiclayo, 16 de junio de 2023

**Mgtr. Pedro Jesús Cuyate Reque**  
Director  
Escuela de Contabilidad  
Usat

**Asunto: ACEPTACIÓN DE INVESTIGACIÓN**

Es grato dirigirme a usted para saludarlo afectuosamente a nombre del Mercado del Pueblo en Chiclayo y a la vez manifestarle lo siguiente.

Que, habiendo recibido la carta de la señorita **Ann Tays Hernández Guevara**, estudiante del VIII ciclo de la Escuela de Contabilidad – US.AT, identificada con DNI N° 74757558, se aceptó desarrollar la investigación titulada **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL IMPACTO EN LOS PRODUCTOS FINANCIEROS PARA LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO EN CHICLAYO, 2023"**, en mi representada a ejecutarse hasta el mes de julio del 2024.

Sin otro particular me despido de usted.

Atentamente

  
MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CHICLAYO  
Por medio de la Dirección Municipal de Fomento  
**Ricardo Wilfredo Córdova Wilchez**  
ADMINISTRADOR MERCADO EL PUEBLO