

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas

Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas

**“LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AMBULANTES DEL BARRIO  
SAN JOSÉ EN CAJAMARCA, 2023”**

Autores:

**BACH: Sheyla Yomira Chuquiruna Gallardo**

**BACH: Rosa Nilda Ruiz Ruiz**

Asesor: Mg. Antero Manuel Zelada Chávarry

Cajamarca - Perú

Julio – 2023

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**



Facultad de Ciencias Empresariales y Administrativas

Carrera Profesional de Contabilidad y Finanzas

LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AMBULANTES DEL BARRIO SAN

JOSÉ EN CAJAMARCA 2023

Tesis presentada en cumplimiento parcial de los requerimientos para optar el Título

Profesional de Contador Público

Autores:

Bach. Sheyla Yomira Chuquiruna Gallardo

Bach. Rosa Nilda Ruiz Ruiz

Asesor: Mg. Antero Manuel Zelada Chávarry

Cajamarca – Perú

Julio - 2023

COPYRIGHT © 2023 by

SHEYLA YOMIRA CHUQUIRUNA GALLARDO

ROSA NILDA RUIZ RUIZ

Todos los derechos reservados

**UNIVERSIDAD PRIVADA ANTONIO GUILLERMO URRELO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**APROBACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE**

**LICENCIADO EN CONTADOR PUBLICO**

**TÍTULO DE LA TESIS:**

**LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ANBULANTES DEL BARRIO SAN**

**JOSÉ EN CAJAMARCA 2023”**

Presidente: DR. Víctor Montenegro Díaz

Secretario: Mg. Luis Felipe Velasco Luza

Vocal: Mg. Anthony E. Rabanal Soriano

Asesor: Mg. Antero Manuel Zelada Chávarri

**A:**

Dedico este trabajo a todos que creyeron en mi como mis padres y mis familiares ya que me brindaron un gran apoyo todo el tiempo tanto como, emocional y económicamente durante la culminación de mi carrera profesional por ello es esta dedicatoria de mi trabajo, sino fuera por ellos no estuviera donde estoy ahorita.

A todos ellos se los agradezco desde los más profundo de mi corazón es por eso que para ellos va dedicado este trabajo.

Sheyla Yomira Chuquiruna Gallardo

**B:**

Dedico este trabajo de manera efusiva principalmente a **Dios**, por ser mi protector y fiel compañía, de no ser por el seguramente nada de esto estaría sucediendo.

Me van a faltar paginas para dedicar palabras a las personas que han estado a mi lado sin embargo merecen líneas exclusivas y especiales; mi Madre y mi Padre gracias por su apoyo incondicional, tanto moral y económicamente, por su esfuerzo y dedicación los admiro y los aprecio mucho.

Así mismo a mis hermanos por su cariño y apoyo incondicional, durante la culminación de mi carrera profesional.

Rosa Nilda Ruiz Ruiz

## **AGRADECIMIENTOS:**

Gracias a Dios: por guiarnos y cuidarnos siempre. Para él vaya nuestra honra y nuestra gratitud por todas las cosas que nos ha dado, en particular por haber dado la vida y permitirnos llegar hasta este momento tan especial e importante en nuestra formación profesional.

Gracias a nuestros padres por ser los principales autores de la travesía de nuestras vidas y por surcar nuestros sueños. a nuestros hermanos por ser la motivación de nuestra lucha y persistencia.

Así mismo agradecemos a los docentes de la escuela Académica de Contabilidad y Finanzas de la Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo, por habernos compartido su conocimiento durante los 5 años de nuestra formación profesional, del mismo modo para todas aquellas personas de qué manera desinteresada han contribuido para llegar hasta aquí.

Sheyla Yomira Chuquiruna Gallardo

Rosa Nilda Ruiz Ruiz

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo determinar el nivel de educación financiera que demuestran los ambulantes del barrio San José en Cajamarca, si bien es cierto, en los últimos años la educación financiera es importante para el ámbito empresarial, por la falta de liquidez como consecuencia de la crisis financiera; hoy en día la economía es sumamente de nivel baja para los comerciantes, que día a día van esforzando para tener recursos económico ya que la gran mayoría encabezan su hogar.

La tesis lleva como nombre “La educación financiera de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca, 2023”, la investigación se desarrolló en 5 capítulos las cuales son: introducción, marco teórico, método de investigación, resultados, conclusiones y recomendaciones. Dando a conocer que la el tipo de investigación fue de enfoque aplicada de carácter exploratoria, con diseño no experimental, por otro lado, el método fue hipotético deductivo mientras que en la población y muestra fue constituida por 10 ambulantes, a la vez se utilizó técnica para el procesamiento de datos a través de encuestas y entrevista.

Finalmente se analizó el nivel de educación financiera y endeudamiento de cada ambulante evidenciando que las personas que se dedican al comercio no cuentan con un conocimiento respecto al movimiento de dinero ya sea ingresos o egresos su endeudamiento tiende hacer de nivel alto, concluyendo que el conocimiento en educación financiera es de suma importancias para la vida diaria sabiendo invertir y manejando los gastos de manera considera y obtener un ahorro de cada ingreso que se pueda dar.

**Palabras claves:** ingresos, egresos, endeudamiento y préstamo

## ABSTRAC

The objective of the research was to determine the level of financial education demonstrated by the street vendors of the San José neighborhood in Cajamarca, although it is true, in recent years financial education is important for the business environment, due to the lack of liquidity as a consequence of the financial crisis; Today the economy is extremely low for merchants, who day by day are striving to have economic resources since the vast majority head their homes.

The thesis is named "The financial education of the street vendors of the San José neighborhood in Cajamarca, 2023". the research was developed in 5 chapters which are: introduction, theoretical framework, research method, results, conclusions and recommendations. Making it known that the type of research was an applied approach of an exploratory nature, with a non-experimental design, on the other hand, the method was hypothetical deductive while in the population and sample it was constituted by 10 street vendors, at the same time technique was used for data processing through surveys and interviews.

Finally, the level of financial education and indebtedness of each street vendor was analyzed, evidencing that people who are engaged in commerce do not have knowledge regarding the movement of money, whether it is income or expenses, their indebtedness tends to be at a high level, concluding that knowledge in financial education is of the utmost importance for daily life, knowing how to invest and managing expenses in a considerate way and obtaining savings from each income that can be given

**Keywords:** income, expenses, indebtedness and loan

# ÍNDICE

1.1	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	4
1.2	FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	5
1.2.1	<i>Problema General</i> .....	5
1.2.2	<i>Problemas Específicos</i> .....	5
1.3	JUSTIFICACIÓN.....	5
1.3.1	<i>Justificación Teórica</i> .....	5
1.3.2	<i>Justificación Práctica</i> .....	5
1.3.3	<i>Justificación Metodológica</i> .....	6
1.4	OBJETIVOS.....	6
1.4.1	<i>Objetivo General</i> .....	6
1.4.2	<i>Objetivos Específicos</i> .....	6
<b>CAPITULO II</b> .....		<b>7</b>
2.1	ANTECEDENTES TEÓRICOS.....	7
2.1.1	<i>A Nivel Internacional</i> .....	7
2.1.2	<i>A Nivel Nacional</i> .....	10
2.1.3	<i>A Nivel Local</i> .....	13
2.2	MARCO TEÓRICO .....	14
2.2.1	<i>La Educación Financiera</i> .....	15
2.2.2	<i>Importancia de la Educación Financiera</i> .....	16
2.2.3	<i>Definición de Educación Financiera</i> .....	17
2.2.4	<i>Características de Educación Financiera</i> .....	17
2.2.5	<i>Conocimientos Financieros</i> .....	18
2.2.6	<i>Alfabetización Financiera</i> .....	25
2.2.7	<i>Cultura Financiera</i> .....	25
2.3	DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS .....	25
2.4	HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN .....	27
2.5	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	28
<b>CAPITULO III</b> .....		<b>29</b>

3.1	TIPO DE INVESTIGACIÓN. ....	29
3.2	NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	29
3.3	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN. ....	30
3.4	MÉTODO DE LA INVESTIGACIÓN. ....	30
3.5	POBLACIÓN, UNIDAD DE ANÁLISIS Y MUESTRA. ....	31
3.6	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN.....	31
3.7	TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO DE DATOS.....	31
3.8	INTERPRETACIÓN DE DATOS .....	31
<b>CAPITULO IV.....</b>		<b>32</b>
4.1	PRESENTACIÓN, ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS .....	32
4.1.1	<i>La educación financiera de los ambulantes del barrio San José. ....</i>	<i>32</i>
4.1.2	<i>Propuesta de registro de los ingresos y egresos flujo de efectivo.....</i>	<i>37</i>
4.1.3	<i>Análisis de los ingresos y egresos de los ambulantes del barrio San José.....</i>	<i>38</i>
4.2	DISCUSIÓN.....	39
CONCLUSIONES .....		41
RECOMENDACIONES .....		42
<b>REFERENCIAS.....</b>		<b>42</b>
ANEXOS .....		47

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1: Operacionalización de Variables .....</b>	<b>28</b>
<b>Tabla 2: ¿Qué entiendes por Costos Fijos? .....</b>	<b>32</b>
<b>Tabla 3: ¿Qué entiendes por Costos Variables?.....</b>	<b>33</b>
<b>Tabla 4: ¿Qué entiende por inversión?.....</b>	<b>33</b>
<b>Tabla 5: ¿Qué entiende por un presupuesto?.....</b>	<b>34</b>
<b>Tabla 6: ¿Qué es la tasa de interés?.....</b>	<b>34</b>

<b>Tabla 7:</b> ¿Qué es la tasa del costo de efectivo de la deuda? .....	35
<b>Tabla 8:</b> ¿Actualmente tiene algún préstamo con alguna entidad? .....	35
<b>Tabla 9:</b> ¿Con quién obtuvo el financiamiento? (puede marcar más de una alternativa) .....	36
<b>Tabla 10:</b> ¿Cuál es el nivel de ventas semanales? .....	38
<b>Tabla 11 :</b> ¿Lleva un registro de ingresos y gastos? .....	39

# CAPITULO I

## INTRODUCCIÓN

### **1.1 Planteamiento del Problema de Investigación**

La educación financiera es una expresión que parece limitada exclusivamente a expertos en el ámbito económico, pero no es así. Hoy en día todas las personas, para el desenvolvimiento de la vida diaria, estamos obligados a conocer términos y adquirir conocimientos de carácter económico-financiero. (Ortega, Pino, & Merino, 2009)

La educación financiera es un tema de mucho interés, ya que en la ciudad de Cajamarca la falta de conocimientos sobre cómo mejorar sus finanzas y poder medir el nivel de endeudamiento que tienen los ambulantes del barrio San José y así de esta manera poder mejorar las finanzas de aquellos ambulantes, teniendo en cuenta la problemática de la falta de educación financiera que implica que las personas no sepan utilizar de manera clara sobre el manejo de finanzas para una buena visión de negocio a futuro que conduzcan al bienestar de cada familia.

La investigación se está enfocando a un objetivo que determinará el mejoramiento de finanzas, que nos dará a conocer la capacidad que tiene cada persona en el registro de ingresos y egresos, y así poder determinar el nivel de deuda que llegan a tener cada ambulante que se encuestara del “barrio San José en Cajamarca 2023.

## **1.2 Formulación del Problema.**

### **1.2.1 Problema General**

- ¿De qué manera la educación financiera mejorará el control económico en los negocios de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023?

### **1.2.2 Problemas Específicos**

- ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023?
- ¿Cómo es el control de los ingresos y egresos de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023?

## **1.3 Justificación.**

La presente investigación se justifica por los siguientes motivos:

### **1.3.1 Justificación Teórica.**

El siguiente proyecto de investigación se elaborará con la finalidad de analizar el nivel de educación financiera y el mejoramiento en las finanzas que tienen los ambulante y poder verificar sus ingresos y egresos de cada comerciante que se encuestará, y así llevar un control más exhaustivo de sus negocios, ya que dicho control será indispensable porque así obtendremos una información más relevante de cada ingreso que tendrán y poder darles una debida propuesta en ahorros con entidades financieras y así darles una nueva visión para mejorar su calidad de vida.

### **1.3.2 Justificación Práctica.**

En la presente investigación será de beneficio para los ambulantes ya que se determina la falta de conocimiento de educación financiera y de esta manera se

dará un apoyo para mejorar el nivel de conocimientos financieros y así no acceder a préstamos innecesarios que están realizando cada comerciante, se dará una buena información y guía para evitar el mal uso de su dinero y poder ahorrar y evitar prestamos innecesarios a entidades desconocidas.

### **1.3.3 Justificación Metodológica.**

En la presente investigación tendrá un enfoque metodológico con modalidad de campo ya que por lo expuesto se estará utilizando una fuente primaria que será a través de encuestas ya que nos permitirá analizar el conocimiento de la educación financiera que tienen los ambulantes y con esto lograr determinar para obtener el nivel de ingresos y egresos de cada ambulante que se encuestará en el barrio San José en Cajamarca 2023.

## **1.4 Objetivos**

### **1.4.1 Objetivo General.**

- Determinar si la educación financiera ayuda a mejorar el control económico en los negocios de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023.

### **1.4.2 Objetivos Específicos.**

- Determinar el nivel de educación financiera que tiene los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023.
- Analizar el control de los ingresos y egresos de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1 Antecedentes Teóricos**

##### **2.1.1 A Nivel Internacional**

(Zanabria, 2016), En su tesis “Educación Financiera para Microempresarios de la localidad de Barrios Unidos de Bogotá clientes de Bancamía S.A” tiene como objetivo, Proponer una herramienta de educación financiera para los Microempresarios de la Localidad de Barrios Unidos clientes de Bancamía. Llega a la siguiente conclusión. Proponer una herramienta de educación financiera para los Microempresarios de la Localidad de Barrios Unidos clientes de Bancamía.

(Villa & Lalama, 2021), En su tesis “Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil”. Año 2021 en la Universidad Católica de Santiago de Guayaquil – Ecuador. El nivel de investigación en este trabajo es: Exploratoria, descriptiva y explicativa. Cuyo objetivo general es determinar el nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impactan en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil. Llega a las siguientes conclusiones: Se concluye en bases teóricas la actitud y el comportamiento financiero está más alineado a la cultura financiera, la que se transmite de generación en generación, mientras

que el conocimiento financiero está relacionado con la alfabetización financiera y con la educación técnica superior que los comerciantes informales reciben. Este proceso de investigación da evidencia ampliada sobre la educación financiera que poseen los comerciantes informales en la ciudad de Guayaquil, lugar donde se ve un avance en sus ciudadanos de regularizarse y buscar conocer más información para crecer económicamente. Los resultados denotan que aún tenemos mucho camino por recorrer, ya que la mayoría deciden sus finanzas con desconocimiento, 81 sin control y planeación; vemos a la cultura del ahorro escalar con un comportamiento positivo que gana espacio entre los comerciantes.

Podemos decir que la educación financiera que poseen los comerciantes informales provocado por falta de conocimiento en la administración de dinero ya que en el inicio de sus actividades no tienen un control en sus ingresos ya que están obligados a llevar gastos por lo cual ellos no tienen un conocimiento sobre una educación financiera por falta alfabetismo en los microempresarios en la ciudad de Guayaquil.

(Mosquera & Rivera, 2019), En su tesis “Educación Financiera en los microempresarios del sector confecciones del barrio cuba en Pereira-Risaralda”. Año 2019 en la Universidad Libre de Pereira- Colombia. El nivel de investigación de este trabajo es: de tipo exploratorio o formulario. Cuyo objetivo general es. Diseñar una propuesta de formación en Educación Financiera, que contribuya al avance metodológico y conceptual de las finanzas en los microempresarios del sector de las confecciones del barrio Cuba de la ciudad de Pereira. Llega a las siguientes conclusiones, Para los

microempresarios del municipio de Pereira, las entidades financieras ofrecen productos especializados como cuentas empresariales, tarjetas de crédito empresariales y créditos de capital de trabajo e inversión, como los de tesorería, comerciales, rotativos, leasing, compra de local, de fomento y factoring. El producto financiero de ahorros, es el más conocido por los microempresarios (90,91%), seguido de los pagos, las tarjetas de crédito, las cuentas, los créditos y los seguros, no hay un producto que sea conocido por el 100% de los microempresarios, se encontró que los productos menos conocidos son las captaciones, los microcréditos y el factoring, pese a que el antepenúltimo ofrece condiciones especiales para el sector y el último es una herramienta para la liquidez del negocio.

De acuerdo con los artículos leídos podemos comprender que la educación financiera es de suma importancia en la mentalidad del ser humano, ya sea en una empresa, pequeña empresa, microempresa, macroempresa o en lo personal. Las finanzas se realizan día a día en el hogar o en dichos negocios ya que este factor permite reducir la inseguridad en un sueño a cumplir como un negocio propio, además que cada persona implementara su capacidad y conocimiento y desarrollar un sistema financiero en lo personal ya teniendo claro que un concepto de educación financiera en las finanzas personales, y así mismo ser capaz de poder administra de manera eficaz sus ahorros, para poder mejorar el manejo de un riesgo financiero y conseguir un mayor nivel de rentabilidad

### 2.1.2 A Nivel Nacional

(Araujo, 2018), En su tesis La Cultura Financiera de los Empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil - confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, período 2017. Año 2018 en la Universidad San Martín de Porres- Lima. El nivel de investigación de este trabajo es: tiene un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional. Es una investigación aplicada, de diseño no experimental. Cuyo objetivo general es: El objetivo principal de la investigación fue determinar la relación que existe entre la cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil-confecciones ubicadas en el Emporio Comercial de Gamarra, periodo 2017. Llega a las siguientes conclusiones. Existe una relación directa y estadísticamente significativa entre la cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial, con un nivel de correlación moderado de 0,635. Por lo tanto, si mejoramos la cultura financiera de los empresarios, se desarrollará de manera positiva, eficaz y eficiente la planeación empresarial. Existe una relación directa y estadísticamente significativa entre el conocimiento financiero de los empresarios y la planeación empresarial, con un nivel de correlación bajo de 0,298. Por lo tanto, si logramos que los empresarios tengan mayor conocimiento financiero, se realizara con éxito la planeación de nuevos proyectos de inversión.

Un dato de este artículo es que los empresarios carecen de un conocimiento financiero, se establece que las persona con mayores ingresos no cuentan con un nivel de educación financiera, ya que está afectando en las empresas de

manera negativa, resaltando que empresarios y personas naturales deben tener un buen nivel de cultura financiera para no perjudicar el ámbito empresarial y así conseguir mayor nivel de rentabilidad.

(Perez E. , 2021), En su tesis “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021”. Año 2021 en la Universidad Cesar Vallejo – Moyobamba. En el nivel de investigación es: Se empleó un estudio tipo básico, diseño no experimental de corte transversal, cuyo objetivo general es, objetivo general determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. Llega a las siguientes conclusiones. El nivel de las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021, es medio en un 42% (20), por 34 cuanto no administran eficientemente sus recursos económicos puesto que no practican la cultura de ahorro debido a que predominan el pago de sus deudas de menor monto, y una parte de sus ingresos los destinan a la inversión de bienes que no les genera una ganancia favorable. Por otro lado, la mayoría no cuentan con planes de resguardo para cubrir aquellos gastos que se les presenten de manera improvisada, así como tampoco cuentan con otras formas para conseguir ingresos extras.

La relación entre las capacidades financieras y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021 es directa y significativa, obteniendo una correlación de escala positiva moderada, visto que el valor  $r = 0,578$ ; asimismo cumpliendo con la

regla de decisión, de que el p-valor 0.001 es menor a 0.01, se da por aceptada la hipótesis alterna. Con estos resultados se revela la importancia que recae en las capacidades financieras de los pequeños y micro empresarios puesto que es un factor clave que contribuye a garantizar una mejor gestión de las finanzas personales, por lo que es fundamental que se trabaje frecuentemente en el desarrollo de estas con el fin de obtener los conocimientos necesarios para asegurar el uso y administración eficiente de sus recursos.

Se detalla que no en todas las pequeñas empresas y las micro empresas carecen de dicha información de la educación financiera y finanzas personales ya que en este artículo nos habla que el 42% de empresarios administran eficientemente sus recursos económicos con una gran capacidad y entendimiento en finanzas, así también hay empresarios que no practican la cultura del ahorro ya que esto con lleva a una gran pérdida de ingreso, y no cuentan con planes de resguardo para cubrir gastos de imprevisto por falta de conocimiento en educación financiera, cabe detallar que la educación financiero en las finanzas personales es de gran importancia ya que estos conocimientos nos ayudaran, para un control de ingresos y egresos en nuestras vidas diarias.

(Ignacio, 2020), En su tesis “Influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del mercado del pueblo Chiclayo. Año 2020, en la Universidad Señor de Sipan Chiclayo. En su nivel de investigación es: De tipo cuantitativo- correlacional. Cuyo objetivo general es. Determinar la influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del Mercado del Pueblo –Chiclayo 2017. Llega a las siguientes

conclusiones. Se pudo identificar que los créditos recibidos por los comerciantes en su mayoría son buenos y que las comerciantes mujeres son las más beneficiadas con los microcréditos debido al papel que viene desempeñando en nuestra sociedad, como cabeza de hogar o madres solteras. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito atendieron al 33.3% de comerciantes con 88.8% de créditos comerciales. También se evidenció que los requisitos generales exigidos por las entidades del sector financiero para otorgar créditos a los comerciantes del Mercado del Pueblo tenemos: Experiencia mínima de 6 meses en el negocio, persona Natural con edad entre 21 a 70 años, Copia del DNI del solicitante y cónyuge (de ser el caso), boletas y/o facturas de compra y venta, último recibo cancelado de agua y/o Luz (copia), aval, documentos de posesión o propiedad del inmueble y no tener obligaciones morosas en el sistema financiero.

Podemos argumentar que los escasos de información de finanzas en las comerciantes del mercado de Chiclayo son de 88.8% en la población sacan créditos para dichos negocios, ya que las municipalidades les brindan apoyo a las mujeres solteras que son cabeza de sus hogares, pero no proveen información de cómo manejar sus ganancias y como ahorrar, para ello incluye el comportamiento y la actitud de cada persona en función a sus finanzas propias.

### **2.1.3 A Nivel Local**

(Huaccha, 2019), En su tesis “Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca, 2019.” En

la Universidad Nacional de Cajamarca. El nivel de investigación en este trabajo es: Es de tipo no experimental. Cuyo objetivo general es, Determinar el Nivel de Educación Financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca 2019. Llega a las siguientes conclusiones. El Nivel de Conocimiento Financiero de los Estudiantes de Posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca, se encuentra entre regular y deficiente; dado que, es regular para el 41% y deficiente para 22.8%, de los encuestados, mucho más de la mitad de los encuestados. Esto, atribuido a que, en cuanto a los indicadores, de esta dimensión muestra importantes niveles de deficiencia en comprensión de conceptos productos y servicios financieros, en conocimiento de derechos y responsabilidades frente a los productos y servicios financieros y finalmente en el grado de conocimiento sobre ahorro, consumo e investigación familiar.

Podemos deducir que la educación financiera según la tesis de Huacha, 2019 con la información obtenida nos dice que se encuentra en nivel deficiente, por la falta de conocimiento que tienen los estudiantes de los temas de educación financiera, por lo cual, es notorio que la educación financiera en los jóvenes no es de suma importancia.

## **2.2 Marco Teórico**

(Bereche & Salazar, 2021), Dieron a conocer que la educación financiera se originó en el siglo 18 a cusa de evaluar cuál es el estilo de vida de las familias en base a su presupuesto a rais, de sus sucesivos eventos:

Revolución francesa y la revolución industrial, las principales causantes del surgimiento de un alto poder económico. Estos grandes sucesos fueron la fuente de inspiración para la creación de una nueva economía, sin embargo, la mayor parte de la población no tenía el conocimiento para lograr un adecuado uso de los recursos y conseguir una mejor calidad de vida. Sin embargo, pasado los años se originaron. Diferentes eventos que rectifican el valor de la educación financiera para la población, dando a conocer así que la educación financiera se debe aplicar desde los más pequeños.

Es por ello que se tiene que dar a conocer a la población los términos de la educación financiera para la mejora de sus finanzas personales, ya que un 70% carecen de dicha información o no pueden realizar con una metodología este proceso de finanzas a lo largo de sus vidas tratando de contribuir a sus hogares, por lo tanto dicho proyecto se establece con finalidad de ayudar o apoyar a dicha población que requiere de conocimientos sobre un buen manejo de ingreso de dinero, para así poder mejorar una buena economía para cada familia, así poder darles una visión sobre los negocios.

### **2.2.1 La Educación Financiera**

La educación financiera se define como el proceso los consumidores e inversionistas financiero mejore su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de la información, instrucción y el asesoramiento objetivo, que desarrolla las habilidades y confianza para hacer más consciente de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener

ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico. (Mora, López, & Rubio, 2020).

### **2.2.2 Importancia de la Educación Financiera**

La educación financiera es definida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico OCDE (2005) como “el proceso por el cual los consumidores/inversores financieros mejoran su entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros y, mediante información, instrucción y/o asesoramiento objetivos, desarrollan las habilidades y la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, para realizar 12 elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero” (Callisaya, 2018).

Es necesario abordar la importancia de la educación financiera, en primer lugar, por la existencia de un diagnóstico, basado en estudios internacionales, que revela el insuficiente grado de conocimiento de la población de las cuestiones económicas y financieras básicas. El déficit de la educación financiera se considera uno de los factores que, agravado los efectos de la crisis financiera internacional, aunque no pueda decirse que haya sido un monopolio del ciudadano de a pie. En segundo lugar, a de añadirse la creciente ampliación y la complejidad de la oferta de los productos financieros, que colocan a veces al usuario en una posición de vulnerabilidad. En tercer lugar, por la constatación de los beneficios de la educación financiera para los individuos y para el conjunto de la economía y de la sociedad.

La importancia de la educación financiera no se limita a las personas mayores, sino que también es necesario para los jóvenes. En adquirir hoy conocimientos financieros tiene una serie de ventajas para una vida futura ya que la educación financiera tiene que comenzar lo más pronto posible y, preferiblemente, ser incorporada en los planes de estudio.

### **2.2.3 Definición de Educación Financiera**

La educación financiera comprende el conjunto de capacidades que posee toda persona para entender los conceptos financieros y desarrollar habilidades que permitan tener buenas prácticas y un control eficiente del dinero para que sea utilizado responsablemente en la vida cotidiana , de tal manera que mediante la comprensión de información las personas sean capaces de cambiar su comportamiento y administrar sus recursos financieros de forma correcta para que reconozcan los riesgos que existen al utilizar tanto productos como servicios financieros.

### **2.2.4 Características de Educación Financiera**

La educación financiera es el desarrollo de las destrezas, el mismo que se define como la habilidad de desarrollar conocimientos sobre las finanzas y las decisiones que estas implican. Y proporciona conocimientos relevantes para que las personas puedan lograr ejecutar habilidades y de qué manera se pueda elevar el nivel de bienestar. (Perez E. , 2021)

## **2.2.5 Conocimientos Financieros**

### **2.2.5.1 Definición de conocimientos financieros.**

En la sociedad, los conocimientos financieros son fundamentales a pesar muchos lo han escuchado, no siempre comprenden cuál es su importancia y significado. Todos estos conocimientos se aprenden en el aprendizaje sobre educación financiera, debido que es la principal generadora de beneficios habilidades que buscan fluir al momento que se toman las decisiones adecuadas y en la forma de cómo se deben manejar los recursos que están a disposición de cada ciudadano. Brindan la facilidad de reconocer los riesgos y oportunidades que se presentan y contribuyen a desarrollar un comportamiento apropiado ante las problemáticas que se genera un bajo nivel de recursos financieros.

### **2.2.5.2 Medición de conocimientos financieros.**

Se puede medir el conocimiento financiero en las personas a través de dos formas como lo es el conocimiento de manera subjetiva, el cual refleja los conocimientos propios que posee cada persona a través de una autoevaluación individual y el conocimiento financiero de forma objetiva donde se utiliza un instrumento que contenga diversas preguntas de conocimiento de tal manera que puedan ser calificadas como correctas e incorrectas. También puede medir el conocimiento financiero y subjetivo y objetivo pueden ser medidos por separados y define el conocimiento subjetivo como la percepción o conocimiento que tiene las personas sobre acerca de temas financieros mientras que el conocimiento financiero se mide a través de cuestionarios u

otra técnica con la finalidad de obtener información verdadera y esta pueda ser calificada como correcta o incorrecta. (De la cruz , 2020)

### **2.2.5.3 Beneficios de conocimientos financieros.**

Conocimientos financieros traen consigo mismo una serie de beneficios que varía en la administración de recursos hasta incrementar el bienestar financiero de la población, del mismo modo dichos conocimientos generan en los ciudadanos la capacidad de tomar decisiones enfocadas al ahorro para así lograr las metas financieras (Mejia, 2018). Señala también que tener conocimientos financieros proporciona un conjunto de beneficios, en primer lugar, nos va a permitir tener una mejora en la forma que administramos dinero, ahorros e inversiones, además influye en la capacidad de planificación y análisis de información que permita tomar las mejores decisiones para invertir en el mercado de valores.

### **2.2.5.4 Mecanismo para fortalecer los conocimientos financieros.**

Muchas personas al iniciar un negocio tienen cierto miedo de cómo gestionar su dinero con la finalidad de generar unos mayores ingresos y no llegar en endeudamiento, por ello es fundamental que fortalezcan sus conocimientos para que tomen decisiones acertadas en cuanto el manejo de las finanzas.

El banco Mundial se obtuvo como resultado que solamente la mitad de las personas posee conocimientos financieros básicos y esto es porque no conocen conceptos básicos de como solicitar un préstamo, que es inversión, ahorro, presupuesto, términos que deberían conocer para tener una buena planificación financiera. (Moral, 2019)

El desconocimiento de conceptos financieros trae consigo una serie de consecuencias que a corto o largo plazo puede ocasionar una inestabilidad económica. Para que las personas no se vean afectadas deben de emplear y buscar diversas medidas para fortalecer sus conocimientos. Los mecanismos necesarios y básicos que ayudan a las personas a fortalecer e incrementar sus conocimientos financieros son: asistir a talleres o eventos que tengan como objetivo que las personas mejoren sus conocimientos y enseñarles los hábitos financieros de tal manera que comprendan cual es la función del dinero y si toman las decisiones acertadas como afectan estas en su calidad de vida.

#### **2.2.5.5 Definición del sistema financiero.**

Las diversas entidades que forman parte del sistema financiero, las cuales tienen como finalidad generar una relación de negocio, en el cual se ceden los activos financieros y el dinero. Por consiguiente, una de las características principales del sistema financiero es que todo el dinero fluya en base a una economía, en el cual las personas tengan acceso a este, así mismo motiva a realizar un sin número de actividades como lo es invertir en proyectos que necesitan un porcentaje de recursos para poderse realizar. Sin embargo, existen 3 elementos fundamentales dentro del sistema financiero que ayudan a cumplir con su objetivo: instituciones financieras, activos financieros y mercado financiero (Zuñiga, 2019)

El sistema financiero es el principal mediador ahorrador entre ahorristas e inversionistas y tiene como objetivo primordial guiar los fondos a través de las entidades que los conforman. Dentro de este se les brinda la oportunidad de

obtener fondos tanto de individuos como empresas como alternativa de inversión.

#### **2.2.5.6 Objetivos del sistema financiero.**

El sistema financiero cumple una serie de actividades enfocadas en alcanzar la estabilidad económica. Consideraron que el sistema financiero cumple el objetivo de facilitar la expansión total del mercado, ser partidario de la creación de vínculos entre inversores y ahorradores, así como establecer condiciones que mejoren y mantengan la economía del país, estimulando el ahorro interno y orientando el manejo de los recursos financieros. (Perez & Viquez , 2020) pag 32.

La Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (2019) es la encargada de captar y administrar los recursos financieros que se negocian entre el grupo de agentes económicos que forman el país, por consiguiente, las empresas del sistema financiero derivan los recursos que poseen los ahorristas directamente a las personas y empresas que requieren de financiamiento promoviendo el aumento de la productividad, el cual es requisito básico para la sociedad se desarrolle.

Sin lugar a dudar, el sistema financiero busca proporcionar un sistema de pago, en el cual se realicen las transferencias de dinero y transacciones de forma segura eficiente, más aún procura establecer formas para adquirir una ganancia o incremento en el capital por medio de la compra y venta de instrumentos financieros dentro del mercado.

### **2.2.5.7 Importancia del sistema financiero.**

Muchas veces la población no aprovecha los diferentes beneficios y servicios del sistema financiero, es por ello que es de total relevancia, que la importancia del sistema financiero radica al ser uno de los principales mediadores entre las personas e instituciones que poseen recursos económicos.

El sistema financiero realiza un papel muy importante para la economía, al generar una mayor distribución de ingresos y una amplia reducción de pobreza. Sobre todo, implica que la población que forma parte del sistema presente un constante progreso en su vida cotidiana. Del mismo modo el sistema financiero cumple una de las funciones de gran importancia dentro de un país, al controlar el funcionamiento del mercado en el cual se establecen las relaciones entre ofertantes y demandantes. (Vicente, 2019)

### **2.2.5.8 Definición de las finanzas personales.**

Las finanzas personales entendidas como manejo de los recursos por parte del individuo no sean incorporados aun en los procesos formativos. Esto lleva a gestionar de manera inadecuada dichos recursos, que generalmente son escasos (López, 2016).

Las finanzas personales abarcan más que solo administrar dinero. También incluyen hacer que todas las piezas de la vida financiera embonen; significa salir de la ignorancia financiera. Igual que planificar las vacaciones, administrar las finanzas personales significa tomar un plan para darle el mejor uso a su limitado tiempo y dinero (Anchiraico, 2021)

Es una herramienta que se utiliza para un control de los ingresos y gastos de cada individuo, y así poder tener un buen manejo de sus recursos económicos en cada familia, y tener una gran calidad de vida en cada hogar.

#### **2.2.5.9 Objetivos de las finanzas personales.**

Las finanzas personales permiten que las personas puedan tener protección ante riesgos que se presenten, acumulando recursos que mejoren su estilo de vida, como estudiar una carrera, adquirir una casa o invertir en un negocio propio. El objetivo principal es que todos puedan entender ciclos económicos, visualizar y controlar sus ingresos y gastos individuales. Así como prepararse para emergencias a corto y a largo plazo, sin tener que estar sujeto a altas tasas de endeudamiento como consecuencia de un préstamo. (James , 2020)

#### **2.2.5.10 Importancia de las finanzas personales.**

Las finanzas personales son muy importantes ya que ayuda a controlar las entradas y salidas de dinero de cada persona, logra que se organice los recursos económicos que permiten la planificación de proyectos en los cuales se va invertir para generar ganancias y estar al día en el pago de todas las deudas y así mantener un positivo histórico financiamiento (Bereche, M & Salasar, B, 2021)

#### **2.2.5.11 Planificación de las finanzas personales.**

Para planificar las finanzas personales es muy importante que se establezca un presupuesto, en el que se detalle que cantidad de dinero se necesita para poder cumplir con los gastos a diario, saber a cuanto ascenderían los ingresos en un

periodo de tiempo determinado. Las metas financieras deben ser claras, para que, con base del análisis de los estados financieros personales, las personas puedan establecer metas puntuales, tomando en cuenta sus ingresos y gastos acompañados de un plan de acción que permita alcanzarlas (Aibar , 2018). Para eso es importante analizar sus activos y pasivos de cada persona, como por ejemplo su balance personal que tienen como el pago de los intereses que deben ser realizada.

#### **2.2.5.12 Perfil financiero del emprendedor.**

Es aquella persona que asume una responsabilidad de captar la financiación necesaria para un proyecto de la empresa, gestionando supervisando y liderando todo el proceso es el que tiene el rol. Este perfil es el más importante, debido a que el éxito o fracaso de un emprendimiento va dependiendo de cómo haya planificado y gestionado las finanzas la persona responsable de dicho proyecto.

El emprendedor financiero es aquella persona que acepta la responsabilidad de obtener financiación adecuada para llevar a cabo un proyecto o un negocio, supervisando, liderando y gestionando todo el proceso. (Vilajosana, 2020)

#### **2.2.5.13 Manejo de las finanzas del emprendedor.**

La planificación es la base para el éxito de un negocio, sin ella no sabrías por dónde comenzar y básicamente perderías toda tu inversión. A través de la planificación puedes obtener los datos sobre qué recursos financieros necesitas para iniciar un negocio, cómo puedes organizarlo y en qué tiempo estimado obtendrás tu retorno de inversión.

Planificar te ayudará a no tirar tu dinero a la basura y tener una buena administración financiera que te permita tomar decisiones más arriesgadas en el futuro. (Alvarado, 2020)

#### **2.2.6 Alfabetización Financiera.**

Define que la alfabetización financiera como el conocimiento de conceptos financieros básicos y a la capacidad para hacer cálculos simples. La evidencia recogida por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) muestra que la alfabetización digital está asociada con una mayor alfabetización financiera (OECD, 2021). Pero la alfabetización financiera es también una medida del nivel de habilidad (destreza) y seguridad (confianza) que una persona posee para gestionar sus finanzas personales mediante la toma de decisiones apropiadas y efectivas de corto plazo y para planificarse financieramente a largo plazo ante condiciones económicas cambiantes (Salas, 2022)

#### **2.2.7 Cultura Financiera**

La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permiten a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales, tomando adecuadas decisiones en referencia al manejo de los recursos tanto personales como familiares. (Gallo, 2022)

### **2.3 Definición de Términos Básicos**

**Ahorro.** Es una cantidad de dinero que separan los comerciantes o empresas para para un mejor futuro.

**Ambulante:** Persona que desempeña una función y no esta estable va de lugar en lugar.

**Costos fijos.** Son aquellos costos que no varían a pesar de la generación de un bien o servicio.

**Costos variables.** Son costos que varían con los cambios en el volumen de las ventas o el nivel de producción.

**Endeudamiento:** Es una obligación de pago que se contrae con terceras personas al momento del préstamo realizado.

**Educación financiera:** Capacidad de comprender conceptos básicos en el manejo de dinero en las finanzas personales.

**Flujo de caja.** Es un control de registros de entradas y salidas de dinero que tienen algunos comerciantes en un periodo determinado.

**Gasto:** Son salidas de dinero que cada persona realiza para cubrir y pagar su gasto.

**Ingresos:** Es el ingreso de dinero que cada persona va obteniendo mediante una actividad de trabajo que va realizando.

**Préstamo:** Permite a la persona obtener un a cantidad de dinero mediante un compromiso de la devolución en un cierto tiempo o dando alternativas de pago.

**Presupuesto.** Herramienta que nos ayuda a saber la cantidad de capital que se necesita para afrontar los gastos de un nuevo proyecto.

**Tasa del costo efectivo de la deuda:** Cantidad que se paga por un monto de capital determinado y que incluye todos los costos adicionales, se mide en términos porcentuales.

**Tasa de interés.** Cantidad que se paga por un monto de capital determinado y se mide en términos porcentuales.

#### **2.4 Hipótesis de la Investigación**

El acto de medir un fenómeno para describirlo no requiere hipótesis, por lo tanto, los estudios netamente descriptivos carecen de la misma.

## 2.5 Operacionalización de Variables.

**Tabla 1: Operacionalización de Variables**

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumento
Educación Financiera	(Pellas & Castegnaro, 2008), La Educación Financiera es el proceso educativo por medio del cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar, por medio de los conocimientos básicos de la vida financiera.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de educación financiera</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Conocimiento de presupuesto financiero</li> <li>• Conocimiento de costos fijos</li> <li>• Conocimiento de costos variables</li> <li>• Conocimientos de flujo de caja.</li> <li>• Conocimientos de tasa de interés y costo efectivo de la deuda.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Entrevista</li> <li>• Encuesta</li> </ul>

## **CAPITULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1 Tipo de Investigación.**

##### **Aplicada**

Se nombra investigación aplicada al estudio que utiliza esencialmente conocimientos destinados que permita soluciones de problemas prácticos.

La investigación cuenta con las condiciones metodológicas para ser considerado como una investigación aplicada, pues busca aplicar todos los conocimientos a la administración financiera. Asimismo, ayudar a solucionar el problema de educación financiera de los ambulantes del barrio San José.

#### **3.2 Nivel de Investigación**

##### **Exploratoria**

Hernandez et al. (2014), nos indica que un estudio es exploratorio cuando el objeto o problema de investigación es poco estudiado del cual se tiene algunas dudas o no se ha abordado antes.

##### **Descriptiva**

La investigación a desarrollar es descriptiva, y de acuerdo a Tamayo, (2017) afirma que comprende la descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, y la composición o procesos de los fenómenos. El enfoque se hace sobre conclusiones dominantes o sobre una persona, grupo o cosa se deduce o funciona en el presente.

La investigación describe cual es el nivel de educación financiera que presentan los ambulantes del barrio San José, asimismo describe y analiza cómo se lleva el control de ingresos y egresos por parte de los mismos.

### **3.3 Diseño de Investigación.**

#### **No Experimental**

El presente estudio cumple con una investigación No Experimental Cuantitativa, pues no se manipularán deliberadamente las variables. Es decir, no haremos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables.

Así mismo es un estudio de **carácter Transversal**, debido a que se recolectara y analizara datos en un único momento y tiempo con los involucrados (junio del 2023)

### **3.4 Método de la Investigación.**

#### **Hipotético Deductivo**

El método hipotético-deductivo es un enfoque de la investigación que parte de una teoría sobre el funcionamiento de las cosas y deriva de ella hipótesis comprobables.

Es una forma de razonamiento deductivo, ya que parte de principios, suposiciones e ideas generales para llegar a afirmaciones más concretas sobre el aspecto y el funcionamiento del mundo.

### **3.5 Población, Unidad de Análisis y Muestra.**

De acuerdo al tipo de investigación y la metodología se toma como población y muestra la cual está constituida por 10 ambulantes del barrio San José de Cajamarca.

### **3.6 Técnicas e Instrumentos de Investigación**

Para este propósito de investigación la técnica que se realizó fue mediante una encuesta, para ello se elaboró 13 preguntas que detalla preguntas para determinar los datos de clasificación, preguntas para determinar el nivel financiera y preguntas para determinar el nivel de endeudamiento. así mismo se realizó una entrevista a los ambulantes con la finalidad de obtener información acerca de sus ingresos y sus egresos que generan sus actividades.

### **3.7 Técnicas para el Procesamiento de Datos**

Para procesar y tabular los datos obtenidos de la encuesta se utilizará Microsoft Excel, con la finalidad de poder analizar los resultados.

### **3.8 Interpretación de Datos**

El proyecto de investigación se basa en de qué manera la educación financiera mejorara las finanzas de los ambulantes 2023, aplicando encuesta y entrevista para medir el nivel de educación financiera que tienen los ambulantes del barrio San José, lo cual nos permiten ver el desarrollo de su vida cotidiana y determinar la capacidad del control de su ingresos y egresos, y así mismo, el nivel de endeudamiento que van llevando a causa de la falta de conocimientos de educación financiera.

## CAPITULO IV

### RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 4.1 Presentación, análisis e interpretación de resultados

##### 4.1.1 La educación financiera de los ambulantes del barrio San José.

Se contó con la participación de 10 ambulantes, la encuesta fue aplicada de manera presencial, luego de haber concluido con el proceso de las encuestas y entrevistas se procede a presentar los resultados que se encontró en las respuestas brindadas por los ambulantes del barrio San José.

**Tabla 2:** *¿Qué entiendes por Costos Fijos?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
A	1	10%
B	0	0%
C	9	90%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Nota: Información obtenida de la encuesta aplicada a los ambulantes

#### **INTERPRETACIÓN**

Los resultados con respecto a la pregunta numero 5 nos indica que el 90% no tiene conocimiento respecto a la definición de un costo fijo, solo un 10% respondió correctamente.

**Tabla 3:** *¿Qué entiendes por Costos Variables?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
a	0	0%
b	0	0%
c	10	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Nota: Información obtenida de la encuesta aplicada a los ambulantes

### **INTERPRETACIÓN**

Los resultados correspondientes a la pregunta número 6 nos indica que el 100% no tiene conocimiento respecto a la definición de un costo variable.

**Tabla 4:** *¿Qué entiende por inversión?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
a	0	0%
b	0	0%
c	0	0%
d	10	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

Nota: Información obtenida de la encuesta aplicada a los ambulantes

### **INTERPRETACIÓN**

Los resultados correspondientes a la pregunta número 7 nos indican que el 100% no tienen conocimiento respecto de que es una inversión.

**Tabla 5:** *¿Qué entiende por un presupuesto?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
a	1	10%
b	0	0%
c	0	0%
d	9	90%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

### **INTERPRETACIÓN**

Los resultados correspondientes a la pregunta número 8 nos indican que el 90% no tiene conocimiento respecto a un presupuesto, solo un 10% respondieron correctamente.

**Tabla 6:** *¿Qué es la tasa de interés?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
a	0	0%
b	0	0%
c	1	10%
d	9	90%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

### **INTERPRETACIÓN**

Los resultados correspondientes a la pregunta número 9 nos indica que el 90% no tiene conocimiento respecto a la definición de la tasa de interés y el 10% si respondieron correctamente.

**Tabla 7:** *¿Qué es la tasa del costo de efectivo de la deuda?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
a	0	0%
b	0	0%
c	0	0%
d	10	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Los resultados correspondientes a la pregunta número 10 nos indica que un 100% desconoce del concepto tasa de interés.

Hemos identificado que los ambulantes del barrio San José presentan una deficiente educación financiera, esto debido al bajo nivel de instrucción educativa entre primaria y secundaria en los ambulantes, razón por lo cual no tiene claridad al responder las preguntas planteadas.

**Tabla 8:** *¿Actualmente tiene algún préstamo con alguna entidad?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
Si	6	60%
No	4	40%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**INTERPRETACION:**

Los resultados correspondientes a la pregunta número 11 nos indica que un 60% tienen préstamo y el otro 40% no tienen préstamos ya que trabajan con dinero propio.

**Tabla 9:** *¿Con quién obtuvo el financiamiento? (puede marcar más de una alternativa)*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
Banco	0	0%
Cooperativa	1	10%
Familia, Amigos	4	40%
Casa de Empeño	0	0%
N/A	5	50%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

**INTERPRETACIÓN:**

Los resultados correspondientes a la pregunta número 12 nos indica que un 50% de los ambulantes no tienen préstamos con ninguna entidad y un 40% tienen préstamo con sus familiares, amigos o vecinos y el 10% obtuvieron a treves de cooperativas.

#### 4.1.2 Propuesta de registro de los ingresos y egresos flujo de efectivo

Propuesta de un registro de flujo de caja para medir sus ingresos y egresos de los ambulantes del barrio San José.

FLUJO DE CASH 2023				
INGRESOS			EGRESOS	
FECHA	DETALLE	MONTO	DETALLE	MONTO
	Saldo Inicial	5/ 200.00	Compra Mandarina	5/ 34.00
24-7-2023	Ventas Mandarina Cantidad 16 Kilos Precio 5/ 2.5	5/ 40.00	Cantidad 20 Kilos Precio 5/ 1.7	5/ 34.00
			Gastos	5/ 9.00
25-7-2023	venta Mandarina Cantidad 15 K Precio 5/ 2.5	5/ 37.5	Compra Mandarina Cantidad 16 K Precio 5/ 1.7	5/ 27.2
			Gastos	5/ 9.00
26-7-2023	Venta Mandarina Cantidad 18 K Precio 5/ 2.00	5/ 36.00	Compra Mandarina Cantidad 20 K Precio 5/ 1.2	5/ 24.00
			Gastos	5/ 9.00
27-7-2023	Venta Mandarina Cantidad 20 K Precio 5/ 2.00	5/ 40.00	Compra Mandarina Cantidad 17 K Precio 5/ 1.2	5/ 20.4
			Gastos	5/ 9.00
28-7-2023	Venta Mandarina Cantidad 21 K Precio 5/ 2.5	5/ 52.5	Compra Mandarina Cantidad 20 K Precio 5/ 1.5	5/ 30.00
			Gastos	5/ 9.00
29-7-2023	Venta Mandarina Cantidad 20 K Precio 5/ 2.00	5/ 40.00	Compra Mandarina Cantidad 20 K Precio 5/ 1.2	5/ 24.00
			Gastos	5/ 9.00
30-7-2023	Venta Mandarina Cantidad 15 K Precio 5/ 2.00	5/ 30.00	Compra Mandarina Cantidad 11 K Precio 5/ 1.2	5/ 13.2
			Gastos	5/ 9.00
	<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>5/ 473.5</b>	<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>5/ 242.6</b>
	<b>SALDO FINAL</b>	<b>5/ 203.9</b>		
	<b>SALDO INICIAL 31-7-2023</b>	<b>5/ 203.9</b>		

#### 4.1.3 Análisis de los ingresos y egresos de los ambulantes del barrio San José.

Con la investigación se buscó identificar el conocimiento de la educación financiera en los ambulantes del barrio San José Cajamarca, para ello se realizó una encuesta, por lo cual, se determinó que los ambulantes presentan escasa educación financiera, es así que se detectó problemas en registros de ingresos y egresos que diario reciben, ya que estas personas no realizan ningún tipo de registros ya sea manual o electrónico aludiendo que no tienen con claridad el monto de sus ingresos y egresos.

**Tabla 10:** *¿Cuál es el nivel de ventas semanales?*

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje%</b>
100 a 200	2	20%
200 a 300	1	10%
300 a 400	4	40%
400 a 500	3	30%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

#### **INTERPRETACIÓN**

Se determinó que el mayor porcentaje es de 40%, dando a conocer que el nivel de ventas semanales es de s/300 a s/400, el 30% tiene un ingreso de s/400 a s/500, asimismo tenemos un porcentaje de 20% y por último un 10% de s/200 a s/300, argumentando que hay un mínimo de personas que logran montos altos a más de s/500.

**Tabla 11** :¿Lleva un registro de ingresos y gastos?

<b>Alternativa</b>	<b>Cantidad2</b>	<b>Porcentaje%2</b>
SI	0	0%
NO	10	100%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

### **INTERPRETACION**

Los resultados correspondientes a la pregunta 3 de la entrevista, nos indica que un 100% de los ambulantes no llevan ningún registro de sus egresos e ingresos.

#### **De acuerdo al análisis realizado se detectan los siguientes problemas:**

1. No cuentan con ningún tipo de registro de sus ventas que realizan diariamente
2. Los ingresos generados son destinados a gastos del negocio y gastos familiares.

Al no existir algún registro de control de sus ingresos y egresos se diseña el siguiente flujo de efectivo con la finalidad de mejorar el control económico de los negocios de los ambulantes.

#### **4.2 Discusión**

Dicha investigación constata con los siguientes autores; según (Perez E. , 2021) señala que el nivel de educación financiera de los pequeños y micro empresarios en el mercados de zonal Ayaymama,Moyobamba – 2021, es bajo en un 46% (22). Los resultados reflejan que los micro empresarios regularmente no tienen conocimientos financieros en lo que refiera a la administracionde sus finanzas y casi siempre no suelen ahorrar, y las inversiones que realizan no generan las ganancias esperadas. Asi mismo, (Villa & Lalama, 2021) nos dice que el nivel de conocimientos informales en ámbitos descriptivos, en función es mediocre, la

mayoría de los comerciantes informales no tienen conocimiento financiero que ayuden al crecimiento de sus negocios. Esta investigación con los resultados obtenidos podemos deducir que la educación financiera es baja en los ambulantes que lleva como porcentajes de un 90% no tienen conocimiento sobre la educación financiera y un 10% que tienen conocimientos de educación financiera, así mismo, se propondrá un registro de ingresos y egresos manual “cuaderno” para mejorar su economía.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Conclusiones**

- De acuerdo a los resultados de la encuesta se concluye que los ambulantes del barrio San José presentan una deficiente educación financiera, esto debido al bajo nivel de instrucción educativa de todos los ambulantes.
- No cuentan con ningún tipo de registro de sus ventas que realizan diariamente, lo cual conduce a que ingresos generados son destinados a gastos del negocio y gastos familiares.
- Un diseño básico de flujo de efectivo, de acuerdo a las necesidades de los ambulantes, ayudará a mejorar el control económico de los negocios de cada uno de ellos.

## **Recomendaciones**

- Recomendar a los ambulantes del barrio San José solicitar formalmente a las Instituciones Públicas y Privadas, capacitaciones en educación financiera, esto como parte de sus programas de responsabilidad social.
- Se recomienda a los ambulantes del barrio San José utilizar el modelo de flujo de efectivo básico, con el objetivo de que puedan registrar sus ingresos y egresos que tienen diariamente y paulatinamente mejoren el control económico de sus negocios.
- Al ser una investigación aplicada, busca dar solución al problema que presentan los ambulantes del barrio San José, se recomienda a los estudiantes, docentes e investigadores, realizar investigaciones a este tipo de negocios, con la finalidad de poder ayudar y contribuir a mejorar su economía.

## **Referencias**

Aibar , M. (2018). *Finanzas personales: planificación, control y gestión en Perú* (Vol. 2da Edición). Madrid: Madrid.

- Alvarado, L. (9 de Enero de 2020). *¿Cómo puede manejar sus finanzas un emprendedor?* Obtenido de *¿Cómo puede manejar sus finanzas un emprendedor?*: <https://disruptivo.tv/author/leadyalvarado/>
- Anchiraico, E. (2021). Las finanzas personales y su relación con el bienestar financiero en los adultos del distrito de el tambo - 2020. *Para optar el Grado Académico de Bachiller en Contabilidad*. Universidad Continental, Huancayo, Perú.
- Araujo, K. P. (2018). LA CULTURA FINANCIERA DE LOS EMPRESARIOS Y LA PLANEACIÓN EMPRESARIAL EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES UBICADAS EN EL EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA, PERÍODO 2017. *Para optar el título profesional de licenciado en administración* . Universidad San Martín de Porres, Lima , Perú.
- Bereche, C., & Salazar, M. (2021). La educación financiera y su influencia en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana año 2020. *Tesis para optar el título de contador Público*. Universidad Privada Orrego, Piura, Perú.
- Bereche, M, C., & Salazar, B, C. (2021). La educación financiera en las finanzas personales de los emprendedores de negocios de la ciudad de Sullana 2020. *Para optar el título profesional e contadora pública*. Universidad privada Antenor Orrego, Piura, Perú.
- Callisaya, R. (2018). “EDUCACIÓN DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA PERSONAL”. *Para optar el grado de licenciado en Ciencias de la Educación*. UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS, La Paz, Bolivia.

- De la cruz , J. (2020). Influencia del conocimiento financiero en el bienestar financiero de usuarios de tarjeta de crédito y/o préstamos personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019. *Para obtener el grado de Magister en Finanzas*. Esan, Lima, Peru.
- Docusing. (22 de noviembre de 2022). *Finanzas: lo que necesita saber desde el punto de vista empresarial*. Obtenido de <https://www.docusign.mx/blog/finanzas>
- Gallo, J. (29 de agosto de 2022). Cultura Financiera. *Artículos, Cultura Financiera*.
- Hernandez, R., & Fernandez, C. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta Edicion ed.). Mexico.
- Huaccha, W. (2019). NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS ESTUDIANTES DE POSGRADO DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE CAJAMARCA, 2019. *Para optar el grado academico de maestro en ciencias* . Universidad Nacional de Cajamarca, Cajamarca , Perú.
- Ignacio, J. (2020). INFLUENCIA DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO DEL PUEBLO CHICLAYO. *Tesis para optar el título profesional de contador público* . Universidad Señor de Sipan, Chiclayo, Perú.
- James , B. (2020). En B. James, *Finanzas Personales*:. Wiley.
- López, J. (2016). *Las Finanzas Personales, un concepto que va más allá de su estructura*. Para obter el título de MBA, Escuela de Administración, Finanzas e Instituto Tecnológico, Medellín.
- Mejia, G. (13 de Abril de 2018). *Ayudandote alcanzar la libertad financiera*. Obtenido de Educación financiera: <https://guillermomejia.com/nivel-de-conocimientos-financieros/>

- Mora, W., López, L., & Rubio, G. (2020). *Educación Financiera y Finanzas Personales* (Vol. Primera edición). Ibagué, Colombia: Universidad de Tolima.
- Moral, A. (30 de Mayo de 2019). *BANCO SANTANDER FINANZAS FORMACIÓN*.  
Obtenido de ¿Te gustaría mejorar tus conocimientos financieros?:  
<https://business.vogue.es/carrera/articulos/mejorar-aprender-conocimientos-financieros/36>
- Mosquera, E., & Rivera, L. (2019). “EDUCACION FINANCIERA EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR CONFECIONES DEL BARRIO CUBA EN PEREIRA-RISARALDA”. *Proyecto para optar el grado de Ingeniero Financiero*. UNIVERSIDAD LIBRE DE PEREIRA, Pereira, Colombia .
- Ortega, M., Pino, C., & Merino, M. (2009). *Educación Financiera en Enseñanza Secundaria Obligatoria* (Vol. N° 1). España, España: Finanzas para todos.
- Pellas, C., & Castegnaro, E. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera - Un Sistema para Vivir Mejor*. (Vol. 1 Edición). Costa Rica, Costa Rica: Red Financiera BAC CREDOMATIC.
- PELLAS. C , & CASTEGNARO. E. (2008). *Libro Mestro de Educación Financiera- Un Sistema para Vivir Mejor* (Vol. 1 Edición). Costa Rica, Costa Rica: Red Financiera BAC CREDOMATIC.
- Perez , I., & Viquez , R. (2020). “Eficiencia y profundidad del sistema financiero costarricense y su efecto sobre el crecimiento económico”. *Tesis para optar el grado de magister en Economía* . Universidad Nacional de Costa Rica, Costa Rica, Costa Rica.

- Perez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021*. Tesis para optar el grado académico de maestro en administración y negocios, Tarapoto, Perú.
- Perez, E. (2021). Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021. *Tesis para obtener el grado de maestro en administración de negocios MBA*. Universidad Cesar Vallejo, Moyobamba, Perú.
- Salas, M. (Julio de 2022). Educación Financiera, Conocimientos Financieros, Alfabetización Financiera, Resultados. *Educación Financiera, Alfabetización Financiera y Resultados Financieros*.
- Vicente, G. (2019). *Factores determinantes de la demanda de créditos financieros por las MYPES, ciudad de Piura, año 2014*. Universidad Nacional de Piura, Piura, Perú.
- Vilajosana, J. (15 de Diciembre de 2020). EL EMPRENDEDOR FINANCIERO. *EL EMPRENDEDOR FINANCIERO*.
- Villa, w., & Lalama, P. (2021). Análisis del nivel de conocimiento, comportamiento y aptitud en sus dimensiones en su educación financiera, que impacta en los comerciantes informales y su incidencia en la toma de decisiones en la ciudad de Guayaquil. *Tesis para optar el grado de título de economista*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador.
- Zanabria, L. (2016). Educación Financiera para Microempresas de la localidad de Barrios Unidos de Bogotá clientes de BacamiaSA. *Proyecto de trabajo de*

*grado presente como requisito para optar al título profesional de Banca Finanzas. Unipanamericana, Bogota, Colombia.*

Zuñiga, J. (2019). “NIVEL DE CULTURA FINANCIERA DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO SAN JERONIMO, AÑO 2018”. *Título de Grado en Banca Finanzas*. Universidad Adina del Cusco, Cusco, Perú.



DE  
slico .

## ANEXOS

las imágenes evidencian a la encuesta realizada a los ambulantes





ENCUESTA – 2023

Nº .....

Fin: .....

Buenos días/ Buenas tardes S

Reciba mi más cordial salu

Guillermo Urrelo. La prese



rsidad Privada Antonio

recolectar información

relevante sobre su conocimiento en temas Financieros, su participación es muy importante para nuestra investigación. Muchas gracias.

**Nombre y Apellidos:** \_\_\_\_\_

### **PREGUNTAS QUE DETERMINA DATOS DE CLASIFICACIÓN**

**1. ¿Sexo?**

- a. Masculino
- b. Femenino

**2. ¿Edad?**

- a. 18 - 25 años
- b. 26 - 39 años
- c. 40 - 49 años
- d. 50 a más años

**3. ¿Cuál es el nivel de instrucción?**

- a. Inicial
- b. Primaria
- c. Secundaria
- d. Técnico
- e. Universitario
- f. Ninguno

**4. ¿Cuál es su actividad comercial?**

- a. Verduras
- b. Frutas
- c. Ropa
- d. Otras \_\_\_\_\_

## **PREGUNTAS QUE DETERMINAN EL NIVEL DE EDUCACION**

### **FINANCIERA**

#### **5. ¿Qué entiende por costos fijos?**

- a. Son aquellos costos que no cambian a pesar de la generación de un bien o servicio.
- b. Son costos que varían con los cambios en el volumen de las ventas o el nivel de producción.
- c. No tiene conocimiento.

#### **6. ¿Qué entiende por costos variables?**

- a. Son aquellos costos que no cambian a pesar de la generación de un bien o servicio
- b. Son costos que varían con los cambios en el volumen de las ventas o el nivel de producción.
- c. No tiene conocimiento

#### **7. ¿Qué entiendes por inversión?**

- a. Capital para obtener una ganancia a futuro.
- b. Consiste en guardar una parte de tu dinero para utilizarlo en un futuro.
- c. Dinero que se necesita para realizar mis actividades económicas.
- d. No tiene conocimiento

#### **8. ¿Qué entiende por un presupuesto?**

- a. Herramienta que nos ayuda a saber la cantidad de capital que se necesita para afrontar los gastos de un nuevo proyecto.
- b. Calculo estimado de las ganancias y gastos para proyecto a futuro.

- c. Ingresos y egresos que se generan por la actividad económica.
- d. No tiene conocimiento

**9. ¿Qué es la tasa de interés?**

- a. Cantidad que se paga por un monto de capital determinado y se mide en términos monetarios.
- b. Utilidad o ganancia que genera un capital.
- c. Cantidad que se paga por un monto de capital determinado y se mide en términos porcentuales.
- d. No tiene conocimiento

**10. ¿Qué es la tasa del costo efectivo de la deuda?**

- a. Cantidad que se paga por un monto de capital determinado y se mide en términos monetarios.
- b. Cantidad que se paga por un monto de capital determinado y que incluye todos los costos adicionales, se mide en términos porcentuales.
- c. Es el costo exigido por los acreedores o el retorno por su capital.
- d. No tiene conocimientos

**PREGUNTAS QUE DETERMINA EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO**

**11. ¿Actualmente tiene algún tipo de préstamos con alguna entidad?**

- a. Si
- b. No

**12. ¿Con quién obtuvo el financiamiento? (puede marcar más de una alternativa)**

- a. Banco
- b. Cooperativas

- c. Familiares, amigos o vecinos
- d. Casa de empeño
- e. Juntas

**13. ¿Cuánto prestó y a que tasa de interés?**

## FORMATO DE JUICIO DE EXPERTOS

**Informe:** Juicio de experto para medir la Variable: Educación Financiera.

**TITULO:** "LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS AMBULANTES DEL BARRIO SAN JOSÉ EN CAJAMARCA, 2023"

### AUTORES DEL INSTRUMENTO:

- Chuquiruna Gallardo Sheyla Yomira
- Ruiz Ruz Rosa Nilda

### ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	DEFICIENTE 0-20				REGULAR 21-40				BUENA 41-60				MUY BUENA 61-80				EXCELENTE 81-100			
		0	6	11	16	21	26	31	36	41	46	51	56	61	66	71	76	81	86	91	96
		5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1. Claridad	Esta formulado con lenguaje apropiado													X							
2. Objetividad	Esta expresado en directivas observables															X					
3. Actualidad	Adecuado al avance de la administración															X					
4. Organización	Contiene una estructura lógica													X							
5. Suficiencia	Comprende los elementos en cantidad y calidad														X						
6. Intencionalidad	Adecuado para cumplir con los objetivos trazados															X					
7. Consistencia	Utiliza suficientes referentes bibliográficos														X						
8. Coherencia	Entre Hipótesis dimensiones e indicadores															X					
9. Metodología	Cumple con los lineamientos metodológicos														X						
10. Pertinencia	Es asertivo y funcional para la ciencia															X					

II. OPINIÓN DE LA APLICACIÓN:

III. PROMEDIO DE LA VALIDACIÓN: 71.5 %

Lugar y Fecha: Cajamarca Julio 2023

Firma del experto.....

Apellidos y Nombres:

Mg. Gino A. Valdivia R.

DNI:

08199801

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	METODOLOGIA
<u>General</u> ¿De qué manera la educación financiera mejorará el control económico en los negocios de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023?	<u>General</u> Determinar si la educación financiera ayuda a mejorar el control económico en los negocios de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023.	El acto de medir un fenómeno para describirlo no requiere hipótesis, por lo tanto, los estudios netamente descriptivos carecen de la misma.	<u>Variable:</u> Educación Financiera.	<u>Tipo de investigación:</u> Aplicada <u>Nivel de investigación:</u> Exploratoria <u>Diseño de investigación:</u> No experimental - Transversal <u>Método de la investigación:</u> Hipotético deductivo <u>Unidad de Análisis:</u> Ambulantes del Barrio San José de Cajamarca 2023 <u>Técnicas de investigación:</u> Información necesaria como: la encuesta , la entrevista a los ambulantes del barrio San José <u>Técnicas para el Procesamiento de Datos:</u> Para realizar la recolección de datos se realizó la encuesta para ello se utilizará Microsoft Excel con sus respectivas funciones y macros.
<u>Específicos</u> ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023?	<u>Específicos.</u> Determinar el nivel de educación financiera que tiene los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023.			
¿Cómo es el control de los ingresos y egresos de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023?	Analizar el control de los ingresos y egresos de los ambulantes del barrio San José en Cajamarca 2023.			