

UNIVERSIDAD DE HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN
CON EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN, EN LOS COMERCIANTES DE
ABARROTES DEL MERCADO DE ABASTOS DEL DISTRITO DE
AMARILIS – HUÁNUCO, 2018”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA: Espinoza Aguilar, Patricia

ASESOR: Jara Y Claudio, Nilton Alejandro

HUÁNUCO – PERÚ

2021

U

TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:

- Tesis (X)
- Trabajo de Suficiencia Profesional()
- Trabajo de Investigación ()
- Trabajo Académico ()

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN: Contabilidad financiera
AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2018 – 2019)

CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

Área: Ciencias sociales
Sub área: Economía, Negocios
Disciplina: Negocios, Administración

DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público
 Código del Programa: P12
 Tipo de Financiamiento:

- Propio (X)
- UDH ()
- Fondos Concursables ()

D

DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 42649243

DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 22433914
 Grado/Título: Contador publico
 Código ORCID: 0000-0003-2231-138X

DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	López Sánchez, Jorge Luis	Doctor en gestión empresarial	06180806	0000-0002-0520-8586
2	Gonzales Acuña, Martín Moisés	Maestro en ciencias administrativas con mención en: gestión publica	22512599	0000-0002-6062-6705
3	Ramírez Cabrera, Víctor Manuel	Maestro en gestión y negocios con mención en gestión de proyectos	22423014	0000-0002-9746-1350

H

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS.

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **9:00 horas del día 30 del mes de noviembre del año 2021**, en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron la sustentante y el Jurado Calificador mediante la plataforma virtual Google Meet, integrado por los docentes:

Dr. Jorge Luis López Sánchez	(Presidente)
Mtro. Martín Moisés Gonzales Acuña	(Secretario)
Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera	(Vocal)

Nombrados mediante la Resolución N° 195-2021-D-FCEMP-PACF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada: **“LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN, EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTOS DEL MERCADO DE ABASTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO, 2018”**., presentado por la Bachiller, **ESPINOZA AGUILAR, Patricia**, para optar el título Profesional de Contador Público.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándola **Aprobada** con el calificativo cuantitativo de **13 (Trece)** y cualitativo de **Suficiente** (Art.47 - Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las **10:15 horas del día 30 del mes de noviembre del año 2021**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



Dr. Jorge Luis López Sánchez

PRESIDENTE



Mtro. Martín Moisés Gonzales Acuña

SECRETARIO



Mtro. Víctor Manuel Ramírez Cabrera

VOCAL

DEDICATORIA

La investigación lo dedico a Dios primeramente por darme lo más importante con un regalo especial que es la vida, y a la vez guiarme por el buen camino, de esta manera logrando mi objetivo profesional.

A mis padres por sus grandes consejeros que me apoyaron en todo momento y vencer los obstáculos y mu adversidades; por ser mi soporte para este gran reto universitario.

A mi familia por su comprensión y ser mi motivo para persistir constantemente en esta trayectoria de mi vida y culminar mis estudios universitarios.

AGRADECIMIENTO

Mis sinceros agradecimientos a la Universidad de Huánuco por brindar muchas oportunidades económicas, y una educación de calidad; Especialmente a mis docentes quienes me inculcaron sus enseñanzas y experiencia en el aula de la carrera profesional de Contabilidad que fueron de total importancia en mi formación universitaria.

A mi asesor C.P.C. Jara y Claudio, Nilton Alejandro por lo que fue de gran apoyo para la realización de mi investigación.

También agradecer a los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos de Amarilis por haberme brindado las informaciones requeridas en la presente tesis.

ÍNDICE

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS	vi
ÍNDICE DE GRÁFICOS	viii
RESUMEN	x
ABSTRACT	xi
INTRODUCCIÓN	xii
CAPÍTULO I.....	15
1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	15
1.1. Descripción del problema	15
1.2. Formulación del problema	16
1.2.1. Problema general:.....	16
1.3. Problemas específicos:	17
1.4. Objetivo general:	17
1.5. Objetivos específicos	17
1.6. Justificación de la investigación	17
1.7. Limitaciones de la investigación	18
1.8. Viabilidad del estudio	18
CAPÍTULO II.....	20
2. MARCO TEÓRICO	20
2.1. Antecedentes de la investigación	20
2.1.1. A nivel internacional	20
2.1.2. A nivel nacional	21
2.1.3. A nivel regional	22
2.2. Bases teóricas.....	23
2.2.1. Cultura Financiera:.....	23
2.2.2. Bancarización:	25
2.3. Definiciones conceptuales.....	30
2.4. Hipótesis.....	31
2.4.1. Hipótesis general:	31
2.4.2. Hipótesis específicas:	31

2.5. Variables	32
2.5.1. Variable independiente:	32
2.5.2. Variable dependiente:	32
2.6. Operacionalización de variables.....	33
CAPÍTULO III.....	34
3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	34
3.1. Tipo de investigación.....	34
3.1.1. Enfoque:.....	34
3.1.2. Alcance o nivel:	34
3.1.3. Diseño:.....	34
3.2. Población y muestra	35
3.2.1. Población:	35
3.2.2. Muestra:	35
3.3. Técnica e instrumento de recolección de datos	36
3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información.....	36
CAPÍTULO IV.....	38
4. RESULTADOS.....	38
4.1. Procesamientos de datos	38
4.1.1. Selección y validación de los instrumentos.....	38
4.2. Cuestionario – Encuesta	40
4.3. Procesamientos de datos.....	40
4.4. Contrastación de hipótesis y prueba de hipótesis:	59
CAPÍTULO V.....	64
5. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS.....	64
5.1. Con Relación Al Objetivo General.....	64
5.2. Con Relación Al Objetivo Especifico 1:	64
5.3. Con Relación Al Objetivo Especifico N°2	65
5.4. Con Relación Al Objetivo Especifico N°3	65
CONCLUSIONES	67
RECOMENDACIONES.....	69
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	70
ANEXOS.....	73

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1. ¿Sabe que es una entidad financiera?.....	40
Tabla N° 2. ¿Ud. Solicita préstamos a terceros, que no es una entidad financiera?	42
Tabla N° 3. Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?	43
Tabla N° 4. ¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?	44
Tabla N° 5. ¿Tiene usted una cuenta de ahorros en una entidad financiera?	45
Tabla N° 6. ¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?	46
Tabla N° 7. ¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?	47
Tabla N° 8. ¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?	48
Tabla N° 9. ¿Sabe usted si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?.....	49
Tabla N° 10. ¿Hace uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?	50
Tabla N° 11. ¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?.....	51
Tabla N° 12. ¿Considera que el uso de una cuenta corriente le ayudaría a tomar decisiones acertadas?	52
Tabla N° 13. ¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?	53
Tabla N° 14. ¿Conoce usted el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?	54
Tabla N° 15. ¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?.....	55
Tabla N° 16. ¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?	56
Tabla N° 17. ¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?	57

Tabla N° 18. ¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?	58
Tabla N° 19. Tamaño de correlación	59
Tabla N° 20. Correlación de Pearson, Hipótesis General	60
Tabla N° 21. Correlación de Pearson, hipótesis específica 1	61
Tabla N° 22. Correlación de Pearson, hipótesis específica	62
Tabla N° 23. Correlación de Pearson, hipótesis específica	63

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura N° 1. ¿Sabe que es una entidad financiera	41
Figura N° 2. ¿Ud. Solicita préstamos a terceros, que no es una entidad financiera?	42
Figura N° 3. ¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?	43
Figura N° 4. ¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?.....	44
Figura N° 5. ¿Tiene usted una cuenta de ahorros en una entidad financiera?	45
Figura N° 6. ¿Usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?.....	46
Figura N° 7. ¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?.....	47
Figura N° 8. ¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?	48
Figura N° 9. ¿Sabe usted si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?.....	49
Figura N° 10. ¿Hace uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?	50
Figura N° 11. ¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?.....	51
Figura N° 12. ¿Considera que el uso de una cuenta corriente le ayudaría a tomar decisiones acertadas?	52
Figura N° 13. ¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?	53
Figura N° 14. ¿Conoce usted el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?.....	54
Figura N° 15. ¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?.....	55
Figura N° 16. ¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?	56
Figura N° 17. ¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?	57

Figura N° 18. ¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?
..... 58

RESUMEN

La presente investigación titulada “la cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización, en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018”. Fue realizada para contestar el problema de investigación ¿De qué manera la cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018? La misma que tuvo como objetivo: analizar de qué manera la cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.

Con referencia a la hipótesis se realizó la contrastación donde la cultura financiera si se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.

La presente investigación es de tipo aplicada con un enfoque cuantitativo, el alcance o nivel de estudio es descriptivo correlacional donde se explica la cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.

Se concluyó que; El valor relacional de 0.816, es positiva fuerte en ambas variables de estudio, cultura financiera y nivel de bancarización por tanto se acepta la hipótesis general.

Sugiero a los comerciantes del mercado de abarrotes que deben informarse de manera eficiente para utilizar el sistema financiero con más frecuencia y evitar el uso dinero físico.

Palabras Claves: Educación financiera, hábitos financieros, inclusión financiera, intensidad de uso.

ABSTRACT

The research work entitled "The financial culture and its relationship with the level of banking, in the grocery stores of the food market of the district of Amarilis - Huánuco, 2018". It was made to answer the problem of research How does the financial culture relate to the level of banking in the grocery merchants of the food market, of the District of Amarilis - Huánuco, 2018? The same one that had as objective: to analyze in what way the financial culture is related with the level of bancarization in the merchants of groceries of the market of supplies, of the District of Amarilis - Huánuco, 2018.

With reference to the hypothesis, the contrast was made where the financial culture is significantly related to the level of banking in the grocery merchants of the food market, of the district of Amarilis - Huánuco, 2018.

The present investigation is of a type applied with a quantitative approach, the scope or level of study is descriptive correlational where financial culture and its relationship with the level of banking in grocery merchants of the food market of the district of Amarilis is explained - Huánuco, 2018.

It was concluded that; The relational value of 0.816, is positive strong in both study variables, financial culture and level of banking therefore the general hypothesis is accepted.

I suggest to grocery market traders that they should inform themselves efficiently to use the financial system more often and avoid using physical money.

Keywords: Financial education, financial habits, financial inclusion, intensity of use.

INTRODUCCIÓN

La Investigación titulada “LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN, EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTES DEL MERCADO DE ABASTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO, 2018”. Se realizó con la finalidad de evidenciar a los comerciantes de abarrotes del mercado de Abastos de Amarilis que, por desconocimiento, altos costos, desinformación y desconfianza no utilizan el sistema financiero en sus operaciones comerciales que casi siempre supera los S/ 3,500.00, realizan sus compras y ventas habituales con dinero en efectivo y sin bancarizarlos. Estas ideas erradas, se debe a la falta de cultura financiera, razón por la cual se debe educar y culturizar a la población y saber que la bancarización es muy importante para toda empresa y así como para las personas, ya que es un instrumento positivo para lidiar la pobreza, en la disposición en que más personas recurran a los bancos para sus necesidades crediticias. A partir del problema observado y descrito se formuló el siguiente problema general: ¿De qué manera la cultura financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018?

La justificación de la tesis está basada en tres aspectos: la justificación práctica está en el hecho de que se brindará información sobre lo que es la cultura financiera y del ámbito financiero. La justificación teórica está en el hecho de que se desarrollará la teoría de la importancia y legalidad de la bancarización. La justificación metodológica está en el hecho de que la problemática se ha trasladado al campo de investigación y se ha tratado con procedimientos, técnicas e instrumentos adecuados, siendo el objetivo principal de la investigación el de analizar de qué manera la cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis.

Podemos observar su contenido del presente trabajo de investigación que está compuesto por cinco capítulos: en el capítulo I se desarrolla el problema de investigación, considerando la descripción del problema, la formulación del

problema, los objetivos, justificación de la investigación, limitaciones y viabilidad. En el capítulo II, se describe los antecedentes relacionados con la investigación, el marco teórico – conceptual, en el que se desarrolla la teoría de la variable independiente y dependiente, los indicadores y la definición conceptual de las teorías tratadas en el trabajo y la hipótesis. En el capítulo III, se desarrolla la metodología de la investigación, el tipo de investigación, el enfoque de la investigación, el nivel de investigación, el diseño de la investigación, la población y muestra; las técnicas, el instrumento y las fuentes de recolección de datos. En el capítulo IV, se desarrolla los resultados, el procesamiento de datos, la contrastación de hipótesis y prueba de hipótesis. En el capítulo V, se desarrolla la discusión de resultados que tiene por objetivo presentar la contrastación de hipótesis del trabajo de investigación, finalmente, la tesis culmina con las conclusiones, que se obtienen durante el proceso de contrastación de hipótesis, y las recomendaciones que son aportes al trabajo de investigación.

Se ha seguido el método de investigación científica, siendo nuestro trabajo del tipo aplicada, enfoque cuantitativo y nivel descriptivo correlacional. Las técnicas empleadas en el trabajo de investigación fueron: para el recojo de información se aplicó la encuesta y para ello, como instrumento se ha utilizado el cuestionario con 18 preguntas dicotómicas, y para procesar esa información y analizarla se ha usado el programa SPSS V22.

La información que se ha obtenido es básicamente de las fuentes directas, en el caso de las encuestas aplicadas se hizo a los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos de Paucarbamba y la base teórica tiene como fuente a la bibliografía citada.

La limitante más significativa ha sido poder obtener la información de los trabajadores ya que por el tipo de trabajo están en contacto con los clientes despachando sus pedidos y concluida la jornada se retiran de su centro de trabajo, esta limitante ha ocasionado cierto retraso para la culminación del presente trabajo.

Luego de haber obtenido nuestros resultados podemos mencionar como conclusión final que la cultura financiera: Educación financiera, hábitos financieros e inclusión financiera tiene una fuerte relación con la bancarización.

CAPÍTULO I

1. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

Conforme a la Superintendencia de Bancos Guatemala C.A. (2012), La bancarización es la utilización intensiva del sistema financiero para facilitar las transacciones por parte de las personas o empresas para realizar operaciones comerciales, este procedimiento va a permitir de eludir el uso del dinero físico, un país es altamente bancarizado cuando la mayor parte de un bien o servicio se hace con instrumentos como los cheques, tarjeta de débito, tarjeta de crédito, etc., y esto permite que las operaciones realizadas por un intermediario financiero, en este caso los bancos, dejen huellas en el sistema financiero y a través de ello podemos acreditar la efectiva realización de los pagos.

Según Anastasi, Blanco, y Elosegui, (2010), (...), La bancarización no solo significa el mérito para los bancos al incrementar su negocio, sino de haber un extenso asentimiento por lo que coopera en el desarrollo económico de los países, perfeccionando la consignación de bienes. Asimismo, manifestarse a pesar de dudas que el paso hacia las utilidades financieras mejora la condición de vida y la coyuntura de las personas.

Según Gestión (2019), en el Perú, la bancarización se acrecentó de 20 a 28% en los últimos seis años por el beneficio del dinamismo económico. El crecimiento de la bancarización, sostenido por la confianza que se genera en las personas de instituciones financieras, ha sido fundamental, aun cuando falta proporcionar al nivel de otros países. En la actualidad es importante saber que tenemos una crisis mundial y esto afectará el crecimiento de la bancarización que registra el país en los últimos años. Existen grandes intentos en que las personas, especialmente de bajos recursos económicos, son los que se favorecen de servicios básicos de pagos, ahorro y seguro. Empero, unos 2500 millones de personas que son más de la mitad de la población adulta de

nuestro planeta que adolece de tarjetas y cuentas bancarias. Los países con bajo capital enfrentan desafíos en particular angustiosos. De acuerdo con análisis de la información contenida en la base de datos Global Findex del Banco Mundial, que se incluye en el informe, el 30% de los adultos de esos países hicieron ahorros en 2011, en comparación con el 58% en los países de ingreso alto. El problema que se evidencia en los comerciantes de abarrotes del mercado de Abastos de Amarilis es, que por, desconocimiento, desinformación y desconfianza no utilizan el sistema financiero en sus operaciones comerciales, sus operaciones de compras generalmente superan los S/ 3,500.00 cada compra. Esto se debe a que tienen una idea errada acerca del gasto que trae consigo, que es parte de la formalización empresarial, tampoco es que estén muy equivocados, ya que utilizar el sistema financiero trae consigo el pago del impuesto a las transacciones financieras (ITF), pago de comisiones, seguros, etc... Esta idea equivocada sobre altos gastos que genera el uso del sistema financiero, se debe a una deficiente cultura financiera, razón por la cual se debe educar y culturizar a la población para que pueda estar muy bien informado y saber que la bancarización (acceso a los servicios financieros, ya sean: microcréditos, tarjetas de débito, cuentas de ahorro, etc.) como un todo, influyen en la productividad de su pequeña empresa. Así también podemos observar que muchos de estos comerciantes evaden impuestos, ya que muchas veces no entregan comprobante de pago ventas menores como mayores que el cliente no les exige, teniendo conocimiento que estamos obligados a entregar comprobantes de pago por dicha venta realizada.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general:

¿De qué manera la cultura financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018?

1.3. Problemas específicos:

- a) ¿De qué manera la educación financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018?
- b) ¿De qué manera los hábitos financieros se relacionan con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018?
- c) ¿De qué manera la inclusión financiera se relaciona con el nivel de bancarización de los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018?

1.4. Objetivo general:

Analizar de qué manera la Cultura Financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.

1.5. Objetivos específicos

- a) Analizar de qué manera la educación financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis Huánuco, 2018.
- b) Analizar de qué manera los hábitos financieros se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis Huánuco, 2018.
- c) Analizar de qué manera la inclusión financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis Huánuco, 2018.

1.6. Justificación de la investigación

Práctica: Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), nos ayudó a solucionar algún problema práctico, que haya tenido repercusiones de

relevancia. La investigación cuya finalidad fue que los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos consigan toda la información imprescindible sobre Cultura Financiera, y así tener al alcance una referencia segura sobre el ámbito crediticio. Con ello podrán tener todos los aspectos necesarios para mantener un buen nivel de Bancarización.

Teórica: Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), la información que se obtuvo nos ayudó a verificar teorías con las variables de estudio. permitió conocer el valor de la Cultura Financiera en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis. Y a través de las recomendaciones se brindó a los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos el apoyo en el desarrollo de su negocio así como también aportará para futuras investigaciones.

Metodológica: Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), El trabajo de investigación es de enfoque cuantitativo, tipo descriptivo correlacional, y no experimental, se empleó la encuesta como medio estadístico los cuales nos ayudaron en los resultados y brindar un aporte significativo en la investigación.

1.7. Limitaciones de la investigación

La investigación, tuvo las limitaciones en antecedentes regionales que han sido difíciles de encontrar sobre todo en investigaciones referenciales sobre Cultura Financiera. Con ayuda de la tecnología se pudo obtener antecedentes referenciales a la Bancarización y así superar el obstáculo, para concretar el proyecto de investigación.

1.8. Viabilidad del estudio

La investigación, se realizó correctamente siguiendo los pasos de una investigación viable. Se contó con material de investigación que se obtuvo en las páginas webs, repositorios, libros de biblioteca virtual de la universidad de Huánuco y otros. Se contó con el soporte de un asesor especialista que conoce muy bien los temas referentes del estudio propuesto en la

investigación, la tecnología, las personas y la parte financiera han sido de apoyo a la investigadora y de esta forma se hizo viable la investigación.

CAPÍTULO II

2. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. A nivel internacional

Moreno (2015), “Los Procesos de Bancarización y su alcance en el Desarrollo Humano: Un análisis para los países del pacífico (2007-2012)”, Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia.

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

Sarboin y Tejada (2009), “Los Impactos de la Bancarización en la Productividad de la Microempresas”, Universidad Católica Bello, Bogotá, Colombia.

Conclusión: “El microcrédito extiende el rendimiento de las microempresas, por lo cual no se puede relacionar un resultado próximo con el nivel de bancarización. No obstante, la muestra fue motivo de

estudio con tres microcréditos la correlación que tiene la productividad y la bancarización resaltó mucho más. Esto se vería reflejado si en mediano o largo plazo en el cual estas dos variables tengan una correlación mayor, se sugiere hacer otros estudios similares”

2.1.2. A nivel nacional

Alonzo (2015), “El sistema de cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 – 2014”, Universidad Pontificia Católica, Lima, Perú.

Conclusión: “En el Perú los niveles de bancarización e inclusión financiera son mínimos, el país presenta un panorama competente para el progreso de las microfinanzas. El sistema CMAC funciona como un papel sobresaliente en el sector micro financiero peruano, puesto que las cajas municipales de ahorro y crédito reúne un porcentaje muy significativo de la cartera de depósitos y captaciones de dicho sector. Durante la década de los 80, la participación del sistema CMAC en el sistema financiero peruano fue mínima, se implantó un modelo institucional (“reglas del juego”) y un contiguo de prácticas comerciales, que, en sus aspectos fundamentales, siguen validos hasta la actualidad”.

Alza (2017), “Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015 Perú”, Universidad Privada Antenor Orrego, Lima, Perú.

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

2.1.3. A nivel regional

Esteban (2013), “La Bancarización y la Productividad de las Mypes del distrito de Huánuco – 2018”, Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú.

Conclusión: “ Los resultados de la investigación cuyo valor correlacional es de 0.302, y que manifiesta un nivel de correlación positiva media entre las variables; Bancarización y productividad. Siendo esto una relación inmediatamente proporcionado ya que la Bancarización se relaciona significativamente en la Producción de las empresas MYPES del distrito de Huánuco 2018. Por lo tanto, se acepta la hipótesis general, y por el cual concluye que para el 80% de los empresarios encuestados, la Bancarización se relaciona positivamente con la Producción de las empresas MYPES del distrito de Huánuco 2018 y mediante el cual favorece al crecimiento económico del país”.

Benavides (2015), “El crecimiento de las Cajas municipales y su influencia en la bancarización en el Perú Periodo 2003 - 2013”, Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco, Perú.

Conclusión “ La presente investigación de tesis mediante sus resultados afirman que existe un nivel alto de correlación en las variables de estudio; Crecimiento de las Cajas Municipales expresado por la canalización de recursos (depósitos y créditos), con el ratio de Profundización Financiera (Bancarización), de esta manera son los créditos y el tipo de servicio que más crecieron durante el período de estudio 2003→ 2013 teniendo un mayor volumen de participación sobre el ratio Créditos / PBI, puesto que más personas demandan servicios financieros. Otro punto a tener en cuenta es que las CMAC's vienen ofreciendo tasas de interés más atractivas para los depósitos pues están ligeramente por encima de las ofertadas por los Bancos tradicionales”.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Cultura Financiera:

Conforme con la Superintendencia de Bancos Guatemala C.A. (2012), quienes definen como transformación y donde se alcanza los conocimientos y se exponen las destrezas indispensables que apoyan a tomar optimas determinaciones financieras y así acrecentar el grado de confort en forma personal y familiar. Se basa en adquirir conocimientos y desarrollar habilidades que todo ser humano necesita para maximizar decisiones financieras, y así ascender la categoría de bienestar de cada etapa de la vida.

- Educación Financiera: Según Domínguez (2013), es la sucesión por el cual los consumidores entienden muy bien los productos y riesgos de bienes, acrecentando destrezas que ayudarán a optimizar decisiones con una buena información que corresponde a los riesgos que conllevan. Es muy importante conocer estos aspectos que serán impartidas a las personas de distintas edades ya que conviene de una sucesión continua a lo extenso de la vida, por lo que se aconseja iniciar a partir de una anticipada edad para formar una educación de ahorro en las personas.
- Hábitos Financieros: conforme con ASOBANCARIA (2017), un hábito financiero viene a ser una acción financiera que se lleva a cabo de forma natural o intencionada a tal punto de convertirse en algo involuntario. La correcta forma de recabarlos es mediante la persistencia y persuasión que la acción financiera pretende retener de forma voluntaria y nos sirva para la vida. Los bienes de forma personal se cimientan en hábitos por el que tenemos 8 hábitos financieros positivos que perfeccionarán sus finanzas personales.
- Presupuestar: saber que tanto dinero ingresa a su hogar y que cantidad son los gastos que se hacen, debe ser una costumbre a inculcar a las personas y de esta manera prosperar con el uso adecuado de sus recursos. sus gastos pueden estar clasificados en

diferentes categorías tales como alimentación, salud, educación, vivienda, transporte y diversión.

- ✓ Ahorrar: evite gastar innecesariamente y retenga una parte de sus ingresos que le puedan servir para posteriores, así será capaz de hacer frente a las eventualidades y adversidades que se pueden presentar como también lo puede emplear en sus proyectos o en todo caso darse sus gusticos dignamente sin pedir préstamo.
- ✓ Salir de deudas: “Constantemente que tenga un ingreso plus que prefiera el pago de sus deberes; por ejemplo, el pago anticipado de los dividendos en tarjetas de crédito, créditos de vivienda, vehículo o estudio, le posibilitará ahorrar el pago de intereses”
- ✓ Invertir: “Es la forma de alcanzar más rendimiento por su dinero, eso sí, controlándolo del riesgo. Primeramente, antes de tomar esta decisión sobre algún tipo de inversión indague aspectos insustituibles como: plazo, rendimiento esperado, riesgo, información sobre el modelo de inversión, u otros”
- ✓ Planificar: “En la pluralidad de casos podemos precisar los ingresos y gastos que se acercan, ya sea en un corto plazo, tales como; la escolaridad, los regalos navideños; o en un largo plazo, como la jubilación. Se debe de considerar a la hora de llevar a cabo su plan financiero, no desista nada ni tampoco deje al azar o para última hora”
- ✓ Pagar con tiempo: ser buen pagador es la mejor carta de presentación de toda persona y que su sistema financiero este en un buen rango, priorice sus pagos de sus recibos públicos o privados y no espere el último día, este hábito es muy bueno ya que no permite entrar en mora o atrasarse con sus obligaciones y no encontrarse en un sistema de riesgo bancario.
- ✓ Proteger: busque la forma correcta que le ayuden a disminuir los impactos económicos de situaciones inesperadas como desastres ocasionados por la naturaleza, accidentes de tránsito u otra

enfermedad. Ten presente de obtener ahorros que ayuden en momentos de emergencias o en todo caso, adquiera un seguro para momentos de dificultad. nadie tiene el futuro comprado.

- ✓ Formarse en educación financiera: este entendimiento te permite empoderar con el sistema financiero y comprender la forma de cómo se puede apoyar en la obtención de sus objetivos. Percatarse más, lo ayudará en esta misión con diversos cursos que le abrirán mejorías en sus finanzas.
- ✓ Inclusión Financiera: La OCDE et al., (2013), define como el acceso adecuado, asequible y acertado que mediante los productos y servicios financieros regulados, “por parte de todos los segmentos de la sociedad y mediante la aplicación de enfoques innovadores, diseñados con base en las necesidades de los compradores, cuyo propósito es de promover el bienestar financiero, la inclusión social y económica, Además debe definirse a partir de cuatro dimensiones: el acceso, el uso, la calidad y el bienestar” Por el que se considera el acceso como “las capacidades para poder usar los servicios financieros formales disponibles”. La *calidad* señalaría si las cualidades de los productos y servicios se acoplan a las carencias de los clientes, y si el manejo de productos los considera. Finalmente, el *bienestar* es entendido como “el efecto positivo que un dispositivo o servicio financiero ha tenido en la vida de los consumidores”.

2.2.2. Bancarización:

Según Tafur (2009), el concepto propone la relación entre los agentes económicos y el crédito. Por lo que, se refiere de una noción muy vasto que antecede al ingreso de los bienes financieros aprovechables. La bancarización también se considera como una herramienta clave para los países en vías de desarrollo, la reducción de la pobreza es uno de los pilares importantes que se debe de trabajar en todo gobierno, y es tema de gran importancia para las economías de Latinoamérica.

La Superintendencia de Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) define;

La Bancarización – Empresas: “Este concepto se reúne como medida que posibilita todas las operaciones económicas y que tengan un mismo nivel de control por lo que el Estado pueda realizar su labor de fiscalizador para que no puedan evadir de tributar o cualquier mala práctica que venga en contra de oficializar a favor de la economía del país”

- Impuesto a las Transacciones Financieras (ITF) – Empresas: Es entendido como el ITF, y está válido en el Perú desde el 1 de enero de 2004.
- Formas de pago - ITF – Empresas: “aquellos que son distintos modos documentarios son llamados medios de pago que utilizan las diversas empresas y entidades financieras en el país”. Estos medios son:
 - Depósitos en cuentas
 - Giros
 - Transferencia de fondos
 - Órdenes de pago
 - Tarjetas de débito expedidas en el país
 - Tarjetas de crédito expedidas
 - Cheques
 - Remesas
 - Cartas de crédito
- Cantidad de la operación - ITF- Empresas: “La cantidad a partir del cual debe manejar cualquier forma de pago será de S/ 3,500 nuevos soles o US\$ 1,000 dólares americanos”

- Efectos Tributarios - ITF – Empresas: Para efectos tributarios, los pagos que se efectúen sin utilizar los medios de pago, no darán derecho a deducir gastos, costo o créditos, a ejecutar compensaciones ni a solicitar devoluciones de impuestos, saldos a favor, reintegros tributarios, recuperación anticipada, ni restitución de derechos arancelarios.
- Operaciones gravadas - ITF – Empresas: “Este tributo grava tanto el depósito como el retiro de las cuentas que están bajo el control de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), empero, existe supuestos en los cuales tanto las acreditaciones como los débitos no se repercute con el ITF”.
- La tasa del impuesto -ITF- Empresas: “Equivale al 0.005% del valor de la operación afecta”
- Contribuyentes del Impuesto - ITF – Empresas: Son los que son afectados directamente en el cobro del impuesto por cada operación que realicen y son:
 - Los titulares de las cuentas afectadas por el impuesto.

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

- Las empresas del sistema financiero
- Los agentes de Retención o Percepción del Impuesto - ITF- Empresas: “Son los designados por la ley para hacer las Declaraciones y pagos del impuesto ante el Fisco” y son:
 - Las Empresas del sistema financiero, por las operaciones afectas.
 - Las empresas de transferencia de fondos o la persona o entidades generadores de rentas de tercera categoría, distinta a las empresas del sistema financiero.

- Operaciones exoneradas del pago del ITF: “Lo que respecta a las exoneraciones, las mismas se encuentran contenidas en la lista del Apéndice del Decreto Legislativo N° 939, pero adicionalmente se exigen las siguientes condiciones”:
 - a) “La exoneración operara siempre que el beneficiario presente a la empresa del sistema financiero un documento de carácter de declaración jurada en el que identifique el número de cuenta en la cual se realizarán las operaciones exoneradas”.
 - b) Mediante Decreto Supremo se podrá exonerar de la obligación establecida.
- Cuenta Corriente: Según BBVA (2013), “La cuenta corriente es un contrato bancario donde el titular ejecuta ingresos de fondos. Con una cuenta corriente se puede disponer de los depósitos ingresados de forma inmediata a través de talonarios, cajeros automáticos o la ventanilla de la caja o banco. Se debe de comprender que una cuenta no ocasiona intereses a favor del titular”.
 - Ventajas de la Cuenta Corriente:
 1. Ofrecen acceso al cliente a todas las prestaciones que un banco puede ofrecer (tales como préstamos, hipotecas, planes y pensiones, y promociones).
 2. Sirve como depósito y como servicio de caja. Cumple doble función dado que es un medio de pago a través de cheques y **tarjeta de crédito** o débito.
 3. El uso del cheque bancario, a través del cual podemos transferir dinero a terceros. Representa una ventaja porque nos permite pagar determinados bienes y servicios sin necesidad de disponer del dinero en efectivo.
 4. Permiten normalmente domiciliar la nómina (es decir, el ingreso automático del dinero que recibimos en concepto de salario),

domiciliar pagos de servicios e impuestos y realizar transferencias y traspasos.

5. Tiene asociados ciertos productos como seguros, planes de pensiones y fondos de inversión.
 6. Facilita el acceso a nuestra cuenta y agiliza las operaciones mejorando el acceso a nuestras finanzas.
 - Desventajas de la Cuenta Corriente
 7. Aquellas cuentas que requieren un mínimo, si este es violado, sus costes de mantenimiento usualmente aumentan.
 8. Las cuentas corrientes suelen tener comisiones por las operaciones. Por esta razón recomendamos en nuestra guía para abrir una cuenta corriente, en fijarse qué comisiones y de qué monto son las que aplica la entidad, y si ofrece alguna modalidad de cuentas corrientes sin comisiones.
 9. Algunas cuentas reciben intereses sólo en el caso que el saldo alcance o sobrepase una determinada suma de dinero.
- Tarjeta de crédito: Según BBVA (2013), “es un medio con el que puedes pagar en la mayoría de establecimientos comerciales a nivel mundial o disponer de efectivo sobre la línea de crédito que tengas, cuando gustes”. Tiene muchos beneficios, como la comodidad y facilidad de llevarla contigo y no cargar con efectivo. Las características físicas principales son que posee una banda magnética, un número de tarjeta, dígitos y un chip. Con una tarjeta de crédito puedes hacer compras en tiendas o internet, aprovechar ofertas, usarla en tus viajes y puedes elegir pagar tus compras o consumos en cuotas mensuales o hacer un pago total. Además, si lo necesitas, con el tiempo podrás ampliar tu línea de crédito.
 - Cuenta de ahorros: Según BBVA (2013), “las cuentas de ahorro son productos que te ofrecen los bancos, en los que puedes guardar tu

dinero, recibir intereses establecidos por tu entidad bancaria y disponer de tus ahorros en cualquier momento mediante retiros en cualquiera de las sucursales de tu banco con libreta o tarjeta débito”, de igual manera puedes hacer retiros con tu tarjeta débito en cajeros electrónicos. Dentro de las cuentas de ahorro puedes encontrar gran variedad de productos, ya que los bancos buscan ofrecerte los mejores servicios y posibilidades de ahorro de acuerdo a tus necesidades y situación económica. Por eso puedes encontrar desde cuentas de ahorros básicas para guardar tu dinero hasta cuentas que te ofrecen la posibilidad de ahorrar exclusivamente para conseguir tu vivienda. Es una cuenta de ahorro que, a diferencia de las corrientes, no tienes la posibilidad de manejar chequera, podrás realizar retiros por medio de tu tarjeta débito y consignar dinero en las oficinas de tu entidad bancaria.

2.3. Definiciones conceptuales

- Ahorro: Según Galindo (2008), “Es la parte de la renta disponible de un individuo que no es gastada en bienes y servicios, es decir, en consumo. El ahorro depende fundamentalmente de la cantidad de renta, siendo la propensión marginal al ahorro el parámetro que mide la relación o dependencia entre ambas variables”.
- Crédito Financiero: Según Ayala (2005), “El crédito de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución”.
- Finanzas: Según Santandreu, (2002), “Las finanzas son, en su sentido más amplio, una rama de las ciencias económicas que se especializa en la consecución y administración del dinero”. A continuación, una breve exploración bibliográfica para ampliar el concepto. Son la parte de la economía que estudia los aspectos y las características específicas relacionados con la inversión empresarial y el uso de los recursos financieros.

- Microempresario: Según Guerrero (2001), “En el medio empresarial muchas son las personas que aun cuando desarrollan actividades que los catalogan como empresarios y a sus organizaciones como empresas no han tomado conciencia de la situación en la que se encuentran”.
- Tasas de interés: Según Catelotti, (2006), “Se denomina tasa de interés al porcentaje de capital o principal, expresado en centésimas, que se paga por la utilización de éste en una determinada unidad de tiempo (normalmente un año)”.
- Banco Mundial: Según Linares, (2005),” El Banco Mundial es una de las principales fuentes de asistencia para el desarrollo del mundo. Su meta principal es ayudar a las personas y países más pobres. El Banco utiliza sus recursos financieros, su personal altamente especializado y su amplia base de conocimientos para ayudar a los países en desarrollo en el camino hacia un crecimiento estable, sostenible y equitativo”.

2.4. Hipótesis

2.4.1. Hipótesis general:

La cultura financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis - Huánuco, 2018.

2.4.2. Hipótesis específicas:

- La educación financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes del mercado de abarrotes, del mercado de abastos del distrito de Amarilis - Huánuco, 2018.
- Los Hábitos financieros aumentan significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes del mercado de abarrotes del distrito de Amarilis - Huánuco, 2018.

- La inclusión financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis - Huánuco, 2018.

2.5. Variables

2.5.1. Variable independiente:

Cultura Financiera

2.5.2. Variable dependiente:

Nivel de Bancarización

2.6. Operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS/PREGUNTAS
Variable Independiente Cultura Financiera	Educación Financiera	Conocimiento de Finanzas	1. ¿Sabe que es una entidad financiera?
		Disciplina financiera	2. ¿Ud. solicita préstamos a terceros, que no es una entidad financiera?
		Decisiones Financieras	3. ¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?
	Hábitos Financieros	Endeudamiento Financiero	4. ¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?
		Hábito de Ahorro	5. ¿Tiene usted Una cuenta de ahorros en una entidad financiera?
		Compras bancarizadas	6. ¿usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?
	Inclusión Financiera	Intensidad de uso del sistema financiero	7. ¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?
		Acceso a los servicios financieros	8. ¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?
		Contribución tributaria	9. ¿Sabe usted si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?
Variable Dependiente Nivel de Bancarización	Cuenta Corriente	Grado de responsabilidad de su uso	10. ¿Hace uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?
		Nivel de saldos permanente	11. ¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?
		Influencia de la cuenta corriente en la gestión empresarial	12. ¿Considera que el uso de una cuenta corriente le ayudaría a tomar decisiones acertadas?
	Tarjeta de crédito	Acceso al crédito	13. ¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?
		Costos de su uso	14. ¿Conoce usted el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?
		Grado de riesgo	15. ¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?
	Cuenta de ahorros	Remanentes destinados a ahorro	16. ¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?
		Nivel de importancia del ahorro	17. ¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?
		Grado de seguridad de ahorro	18. ¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?

CAPÍTULO III

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

La investigación fue de tipo aplicada, caracterizándose por su aplicación de nuestra realidad problemática y utilizando los conocimientos adquiridos, y otros que se adquirieron, que originaron solución y la sistematización de la práctica basada en la investigación, (Hernández, Fernández y Baptista, 2016). La investigación fue realizada en la Provincia de Huánuco y departamento de Huánuco.

3.1.1. Enfoque:

La investigación es de enfoque Cuantitativo. “El enfoque cuantitativo utiliza la recolección y análisis de datos para responder preguntas de investigación y comprobar hipótesis establecidas previamente y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente en el uso de la estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

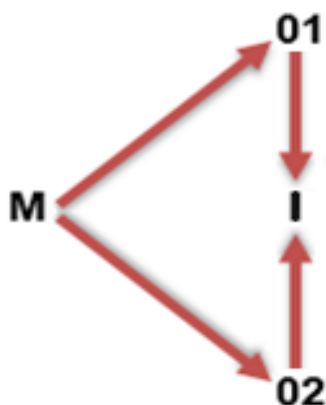
3.1.2. Alcance o nivel:

El alcance o nivel de la investigación es Descriptivo Correlacional dado que se conocerá si la variable independiente ejerce alguna relación a la variable dependiente, en este caso, los resultados determinaran si las hipótesis se aceptan o rechazan (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

3.1.3. Diseño:

El diseño de la investigación es no experimental, trató de determinar el grado de relación que existe entre dos o más variables de interés sin manipular las variables. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014).

El esquema es el siguiente:



Fuente: Hernández, Fernández y Baptista (2014).

M = Muestra.

O1 = Cultura Financiera (Causa)

O2 = Nivel de bancarización (Efecto)

I = Relación entre las variables.

3.2. Población y muestra

3.2.1. Población:

Según Hernández, Fernández y Baptista (2014), es un conjunto de todos los casos que concuerdan con determinadas especificaciones. Para nuestro trabajo de investigación, la población está conformado por 57 comerciantes de abarrotes del Mercado de Abastos de Paucarbamba, los mismos que están ubicados en la parte interna a los alrededores del mercado, en el distrito de Amarilis - Huánuco, 2018.

3.2.2. Muestra:

Según Hernández, Fernández y Baptista, (2014), La muestra no probabilística es el subgrupo de la población en la que la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de las características de la investigación. Para el presente trabajo nuestra muestra estuvo

conformado por 57 comerciantes lo cual conformaban toda la población, ya que es una cantidad manejable y brindaron información confiable.

n = 57

3.3. Técnica e instrumento de recolección de datos

- Técnica: La técnica de recolección de datos que se utilizaron del estudio será la Encuesta y el instrumento es el cuestionario.
- Instrumento: El instrumento que se utilizó en la investigación es el Cuestionario; que estará diseñado con preguntas claras, concisas, concretas elaborado considerando los indicadores de las variables; permitiendo obtener información relevante de los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del Distrito de Amarilis.
- Análisis Documental: Consiste en la ubicación y selección de documentos referentes a los datos de los comerciantes. El análisis documental aquella que se realiza a través de la consulta de documentos (libros, revistas, periódicos, memorias, registros, manuales, etc.) relacionados a la investigación.
- Entrevistas: Con los comerciantes dueños de los puestos del área de abarrotes del mercado de abastos de Paucarbamba del Distrito de Amarilis.

3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

Para el procesamiento y análisis de la información: Una vez recogida la información y los datos de las diferentes fuentes primarias y secundarias; el procesamiento de datos tuvo la siguiente presentación, usando instrumentos como:

- Elaboración de cuadros de distribución porcentual.
- Elaboración de gráficos.
- Análisis e interpretación de los resultados.

Para el análisis de la información: La técnica para el análisis de la información se hizo en forma cuantitativa porque se realizaron de manera mecanizada con el manejo de medios y programas informáticos (SPSS). Se tabulará la información a partir de los datos obtenidos haciendo uso del programa computacional SPS (Statiscal PacKagefor Social Sciencies), del modelo de correlación de Pearson y nivel de confianza del 95%

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS

4.1. Procesamientos de datos

4.1.1. Selección y validación de los instrumentos

Los instrumentos utilizados previos a la investigación fueron:

Encuesta:

Fue elaborado con la finalidad de obtener la información de las variables de estudio en los integrantes de la muestra de estudio según los indicadores establecidos

La validez de los instrumentos se logró mediante una prueba piloto sometida a 18 sujetos que no pertenecen a la muestra.

Para verificar la confiabilidad de la encuesta, se aplicó a un grupo de 18 comerciantes del mercado modelo de Huánuco, llamado piloto y los resultados presentamos en el siguiente cuadro:

ANÁLISIS DE CONFIABILIDAD DE LA ENCUESTA APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MODELO DE HUÁNUCO.

N°	LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTES DEL MERCADO DE ABASTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO 2018.																
	ITEMS																
	Dimensión 1 EDUCACIÓN FINANCIERA		Dimensión 2 HABITOS FINANCIEROS		Dimensión 3 INCLUSION FINANCIERA		Dimensión 4 CUENTA COORIENTE		Dimensión 5 TARJETA DE CRÉDITO		Dimensión 6 CUENTA DE AHORROS						
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17
2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2
2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2
1	1	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2
1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
1	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Los resultados que se obtuvieron mediante el programa estadístico SPSS que se tiene en el cuadro anterior, en el cual se analizó la confiabilidad con la prueba de: ALFA – CRONBACH. Cuyo propósito fue de verificar el grado de uniformidad y consistencia del instrumento que se aplicó y la estabilidad de las puntuaciones a lo largo del tiempo. La ecuación es:

$$\alpha = \frac{N p}{1 + p (N - 1)}$$

N= número de ítems

p= promedio de las correlaciones entre los ítems

α= coeficiente de confiabilidad

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,682	16

Reemplazando los valores obtenidos en la ecuación, hallamos el siguiente resultado:

$$\alpha = .682$$

Interpretación:

El valor del coeficiente del resultado obtenido es de .682 que supera al límite de coeficiente de confiabilidad (0.60) por el que nos permite calificar a la encuesta como confiable, se comprueba que es aplicable a la muestra de estudio.

4.2. Cuestionario – Encuesta

En la presentación de cuadros y gráficos que a continuación se muestran, se ve reflejado los resultados obtenidos del experimento ejecutado sobre La cultura financiera y su relación con el nivel de bancarización, en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastados del distrito de Amarilis – Huánuco 2018.

Resultados de la encuesta:

Se aplicó la encuesta a los comerciantes de abarrotes del mercado de abastados del distrito de Amarilis – Huánuco 2018, el cual se presenta a continuación en cuadros de frecuencia, las estadísticas descriptivas y con la asignación de sus respectivas gráficas.

4.3. Procesamientos de datos.

Tabla N° 1.

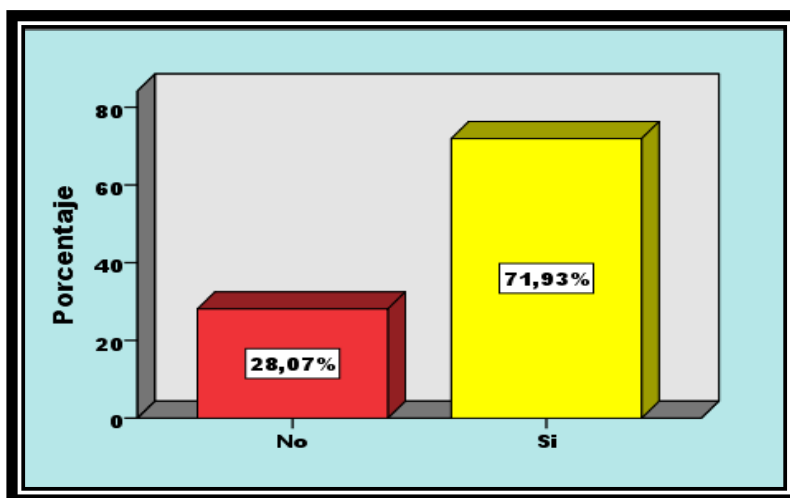
¿Sabe que es una entidad financiera?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	16	28,1	28,1	28,1
Válidos Si	41	71,9	71,9	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Tabla N°01

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 1.
¿Sabe que es una entidad financiera



Fuente: Tabla N°01

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 71,93% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, si saben que es una entidad financiera, mientras que el 28,07% manifiesta que no lo saben. Esto se debe a que la mayoría le dan la importancia al financiamiento y las fuentes de financiamiento de su negocio.

Tabla N° 2.

¿Ud. Solicita préstamos a terceros, que no es una entidad financiera?

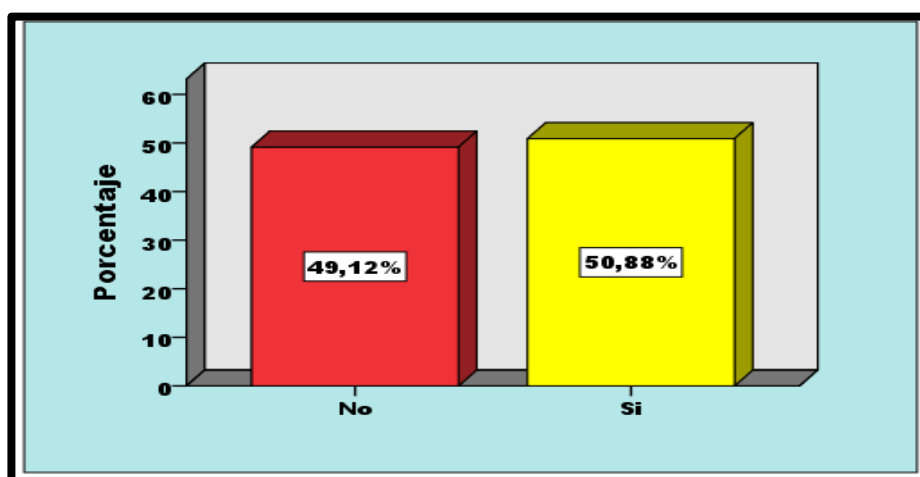
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	28	49,1	49,1	49,1
Válidos Si	29	50,9	50,9	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 2.

¿Ud. Solicita préstamos a terceros, que no es una entidad financiera?



Fuente: Tabla N°02

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 50,88 % de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí solicitan préstamos a terceros que no es una entidad financiera, mientras que el 49,12% manifiesta que no solicitan.

Esto se debe a que los comerciantes optan por solicitar préstamos a tercero, debido al fácil acceso con garantía de su negocio, pero con intereses altos.

Tabla N° 3.

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

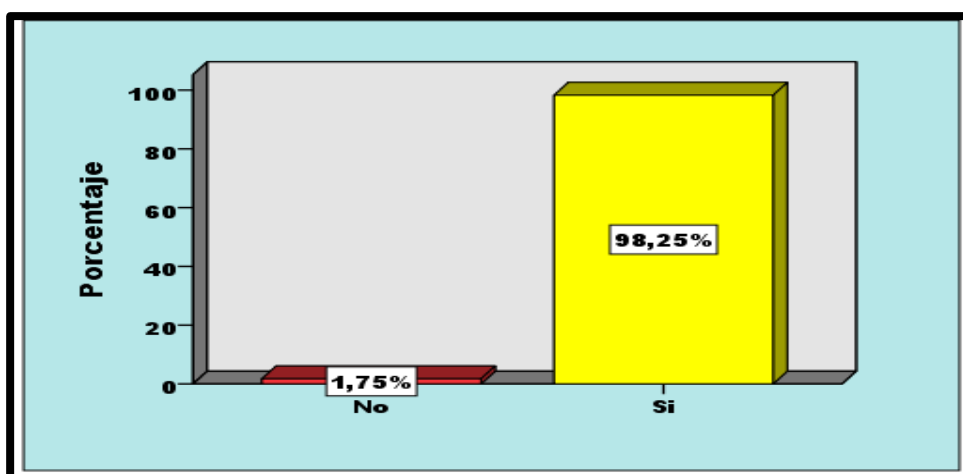
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	1	1,8	1,8	1,8
Válidos Si	56	98,2	98,2	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 3.

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



Fuente: Tabla N°03

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 98,25% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, si creen que teniendo una educación en finanzas le ayudaría tomar, mejores decisiones en su negocio, mientras que el 1,75% manifiesta que no. Los comerciantes sostienen que teniendo conocimientos en finanzas manejarían y tomarían mejores decisiones en su negocio, y esto les permitiría crecer y expandir su negocio.

Tabla N° 4.

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

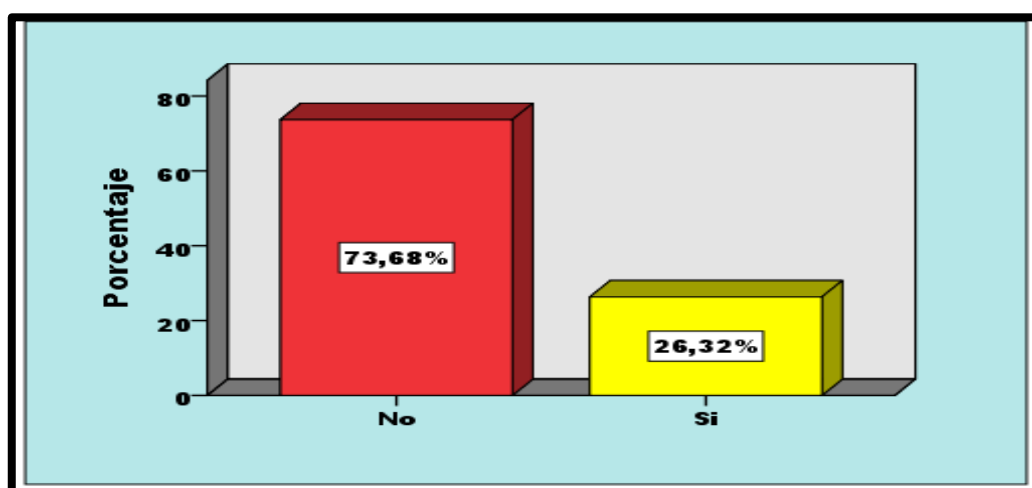
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	42	73,7	73,7	73,7
Válidos Si	15	26,3	26,3	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 4.

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



Fuente: Tabla N°04

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 73,68% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no trabajan endeudándose en entidad financieras, mientras que el 26,32% manifiesta que sí. Esto se debe a que desconocen los beneficios que les traería endeudarse de forma responsable, para poder expandir su negocio y por ende tener más ingresos y ventas mensuales.

Tabla N° 5.

¿Tiene usted una cuenta de ahorros en una entidad financiera?

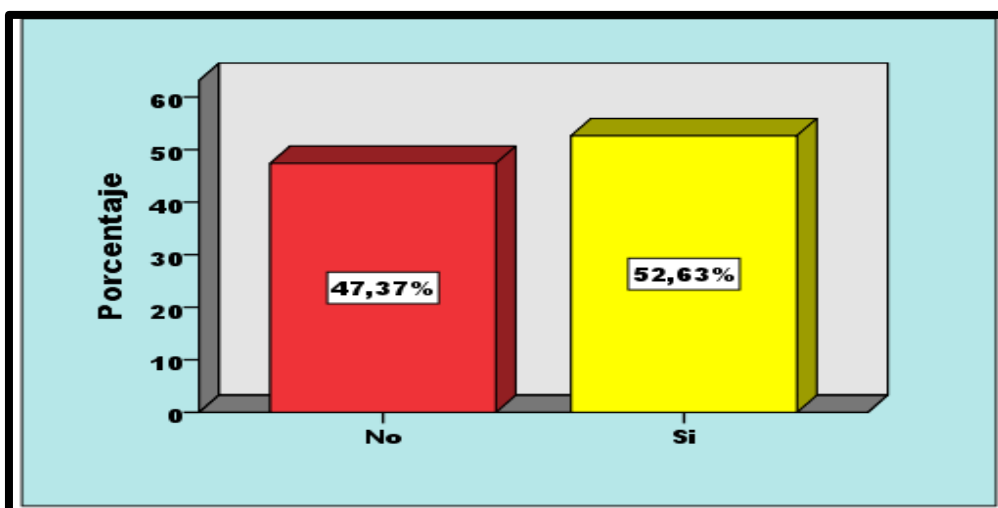
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	27	47,4	47,4	47,4
Válidos Si	30	52,6	52,6	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 5.

¿Tiene usted una cuenta de ahorros en una entidad financiera?



Fuente: Tabla N°05

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 47,68% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no tiene una cuenta en una entidad financiera, mientras que el 52,63% manifiesta que sí. Podemos observar que a pesar de la baja educación financiera que tienen los comerciantes, optan por utilizar o tener una cuenta en una entidad financiera ya que consideran que ahorrar es importante.

Tabla N° 6.

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

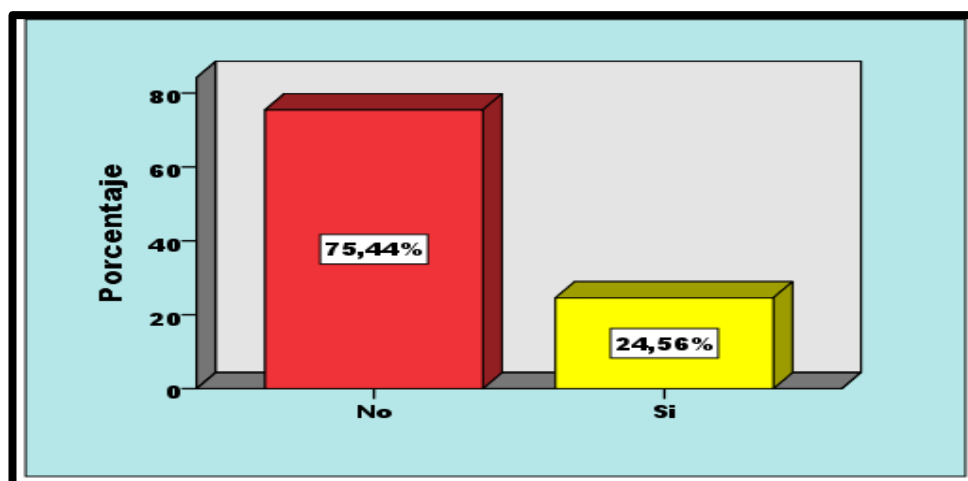
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	43	75,4	75,4	75,4
Válidos Si	14	24,6	24,6	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 6.

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



Fuente: Tabla N°06

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 75,44% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no considera que bancarizar sus compras sea un buen hábito, mientras que el 24,56% manifiesta que sí. Esto es debido a que la mayoría de los comerciantes no bancarizan sus compras, ya que no declaran sus ventas o no se encuentran en ningún régimen, y los pagos a sus proveedores lo hacen en efectivo.

Tabla N° 7.

¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?

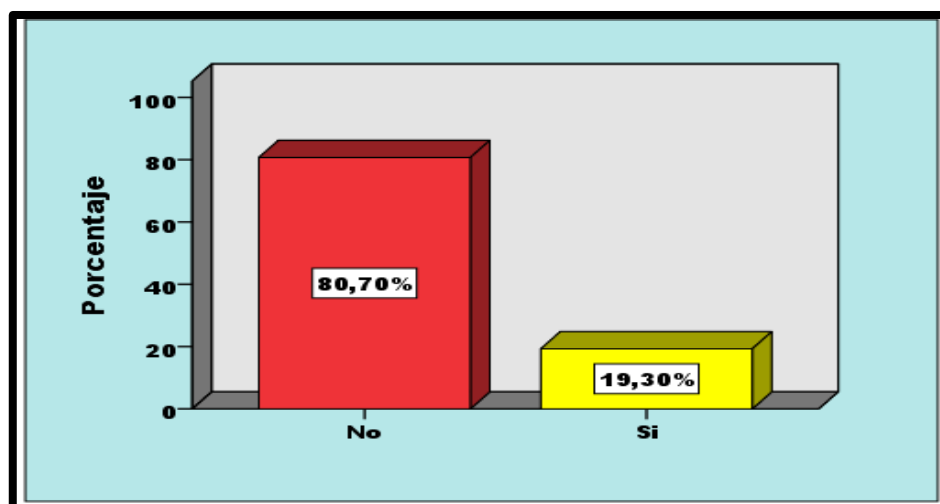
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	46	80,7	80,7	80,7
Válidos Si	11	19,3	19,3	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 7.

¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?



Fuente: Tabla N°07

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 80.70% de los comerciantes de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no utiliza el sistema financiero, mientras que el 19.30% manifiesta que sí. Esto se debe a que los comerciantes no cuentan con información, conocimientos eficientes para utilizar sistema financiero con más frecuencia.

Tabla N° 8.

¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?

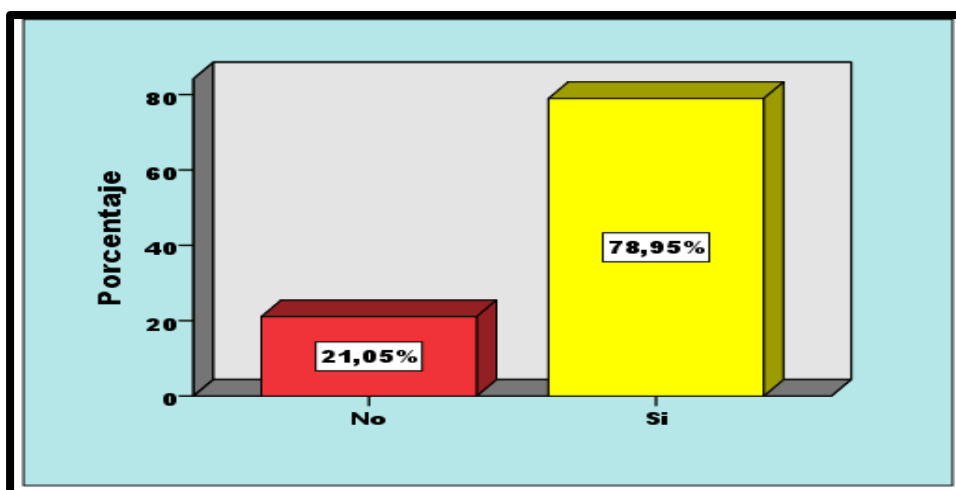
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	12	21,1	21,1	21,1
Válidos Si	45	78,9	78,9	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 8.

¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?



Fuente: Tabla N°08

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 78.95% de los comerciantes de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí considera difícil acceder y usar el sistema financiero, mientras que el 21.05% manifiesta que no. La causa sería a que en mayoría de los comerciantes son personas mayores y se les hace difícil el utilizar la banca.

Tabla N° 9.

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

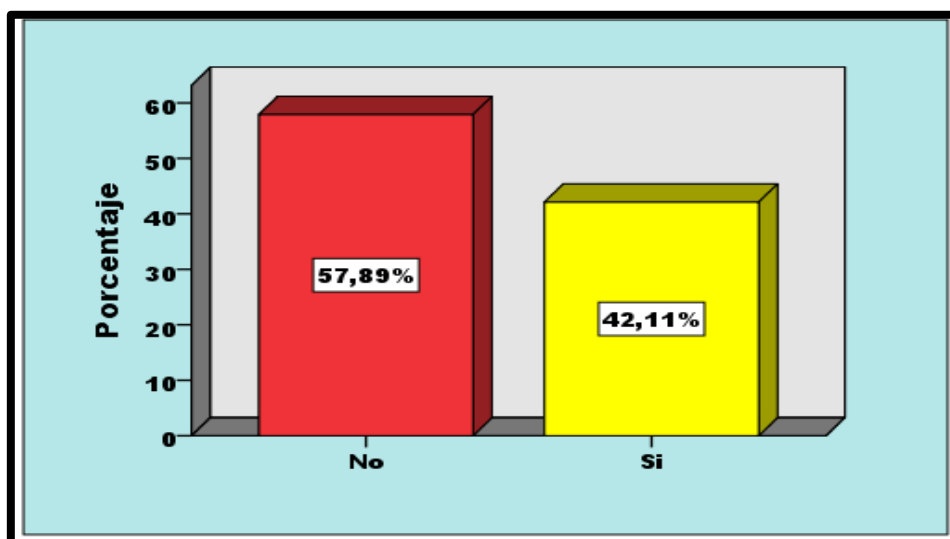
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	33	57,9	57,9	57,9
Válidos Si	24	42,1	42,1	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 9.

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



Fuente: Tabla N°09

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 57,89% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no sabe que, si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria, mientras que el 42,11% manifiesta que sí. Esto es debido a la poca información que manejan respecto al tema.

Tabla N° 10.

¿Hace uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?

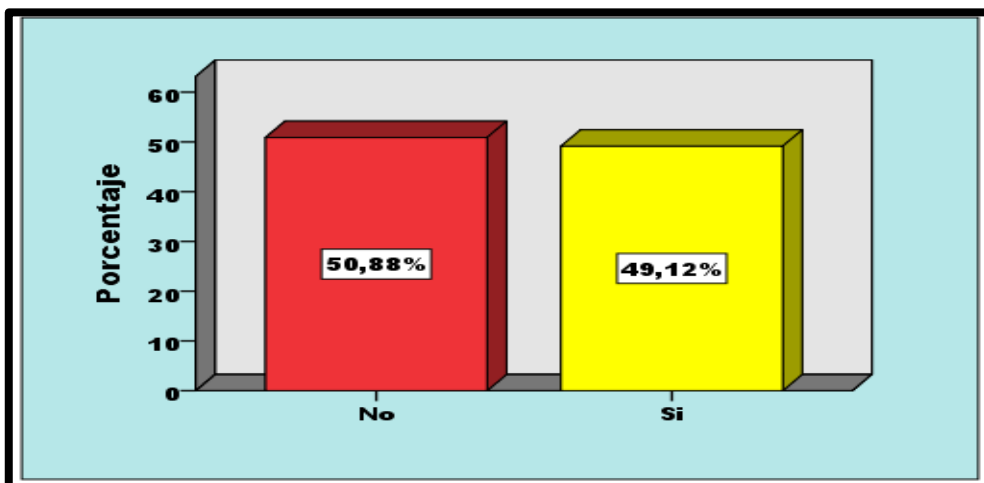
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	29	50,9	50,9	50,9
Válidos Si	28	49,1	49,1	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 10.

¿Hace uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?



Fuente: Tabla N°10

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 50,88% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no hace uso de una cuenta corriente en una entidad financiera, mientras que el 49,12% manifiesta que sí. Esto se debe a que no le dan mucha importancia al uso de la cuenta corriente ya que no les afecta en su negocio.

Tabla N° 11.

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

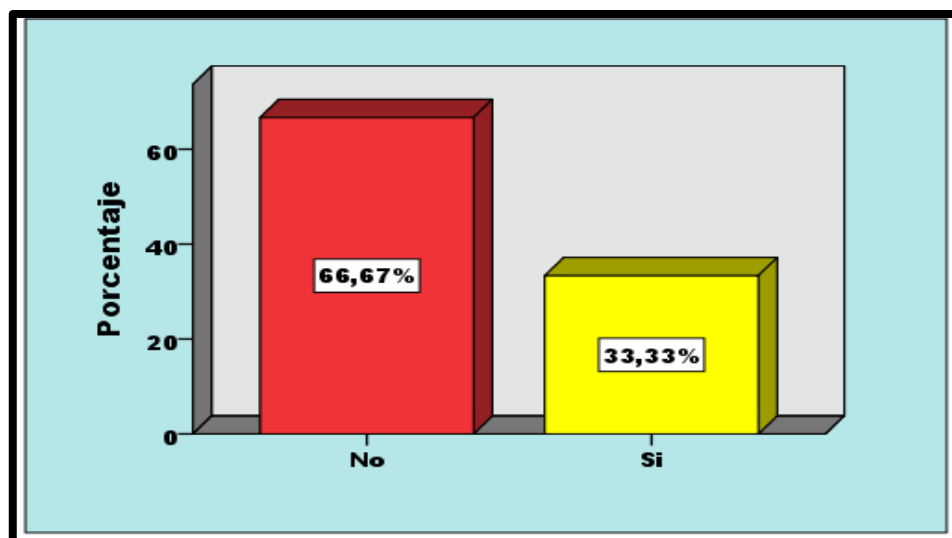
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	38	66,7	66,7	66,7
Válidos Si	19	33,3	33,3	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 11.

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



Fuente: Tabla N°11

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 66,67% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que no, sus saldos de la cuenta corriente no son siempre positivas o tienen siempre fondos, mientras que el 33,33% manifiesta que sí. Esto es debido a que en mayoría no tiene cuenta corriente y con las que las tienen creen que deben de tener fondos ya que les ayuda en momentos difíciles de demanda en el negocio.

Tabla N° 12.

¿Considera que el uso de una cuenta corriente le ayudaría a tomar decisiones acertadas?

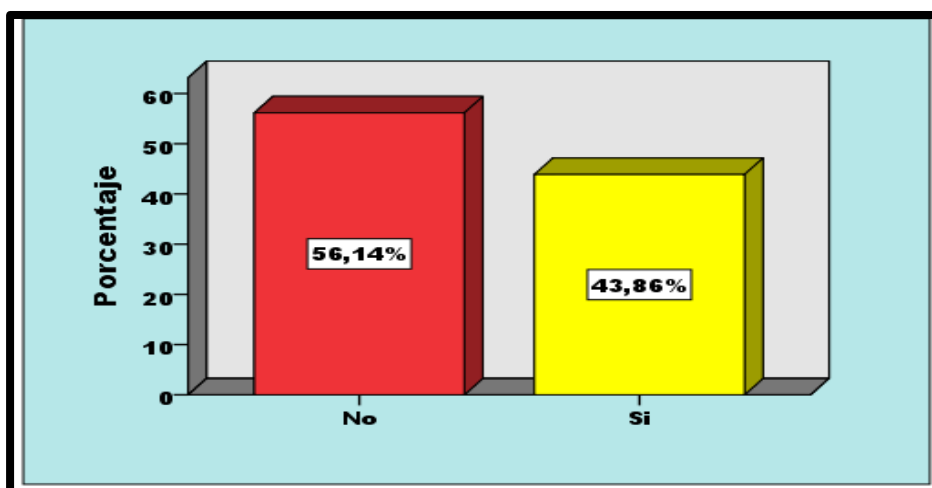
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	32	56,1	56,1	56,1
Válidos Si	25	43,9	43,9	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 12.

¿Considera que el uso de una cuenta corriente le ayudaría a tomar decisiones acertadas?



Fuente: Tabla N°12

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 56,14% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no considera que el uso de una cuenta corriente le ayudaría a tomar decisiones acertadas, mientras que el 43,86% manifiesta que sí. Esto se debe a que la mayoría no tiene la necesidad de hacer uso de una cuenta corriente y no siente la necesidad de contar con una en ningún caso.

Tabla N° 13.

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

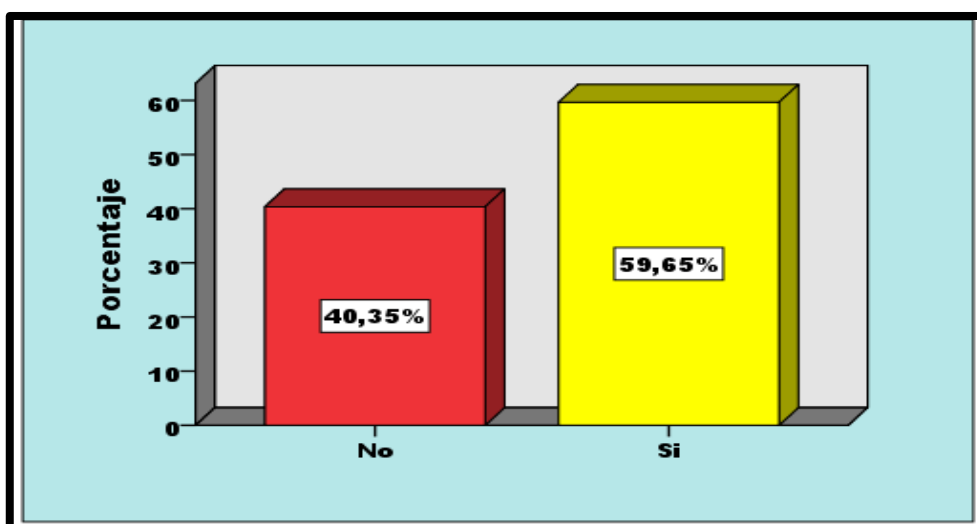
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	23	40,4	40,4	40,4
Válidos Si	34	59,6	59,6	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 13.

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



Fuente: Tabla N°13

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada, el 59,65% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta, mientras que el 40,35% manifiesta que no. Esto se debe, a que los comerciantes son apoyados por el analista de crédito así les hace más fácil que ir a gestionar en una entidad financiera.

Tabla N° 14.

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

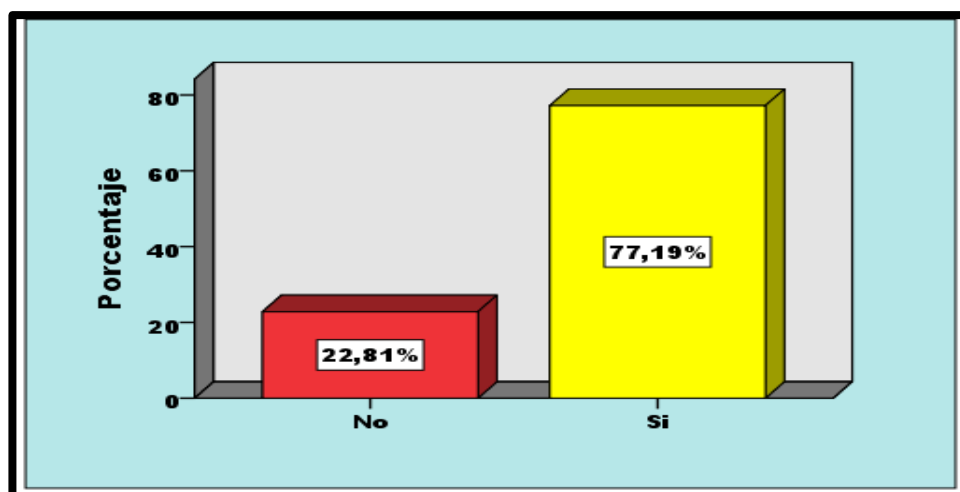
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	13	22,8	22,8	22,8
Válidos Si	44	77,2	77,2	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 14.

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



Fuente: Tabla N°14

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 22,81% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, no conoce el costo de financiamiento como tasas intereses y plazos al usar la tarjeta de crédito, mientras que el 77,19% manifiesta que sí. El costo de financiamiento es muy tocado ya que los analistas de créditos te anuncian cuando te lo ofrecen.

Tabla N° 15.

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

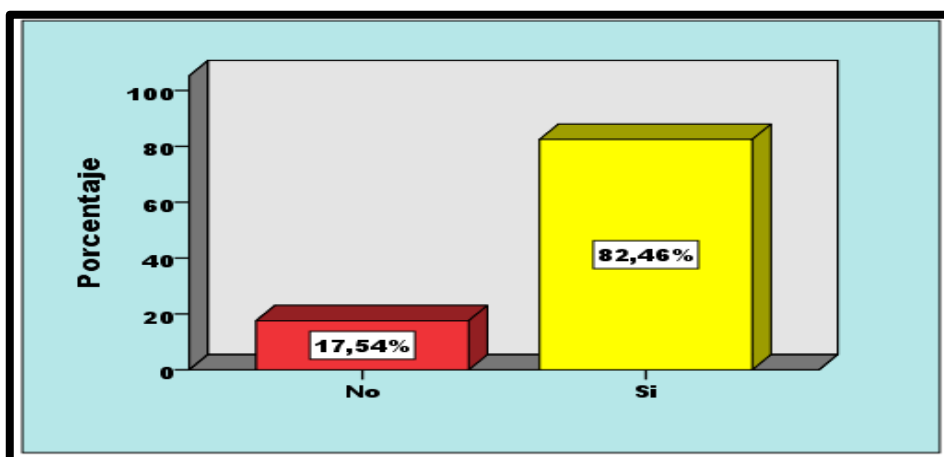
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	10	17,5	17,5	17,5
Válidos Si	47	82,5	82,5	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 15.

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



Fuente: Tabla N°15

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 82,46% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito, mientras que el 17,54% manifiesta que no. Esto es debido a que la población se informa bien respecto a las consecuencias que le traería sino pudieran cumplir con el pago de su deuda en una entidad financiera y esto influye a optar por préstamos por terceros.

Tabla N° 16.

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

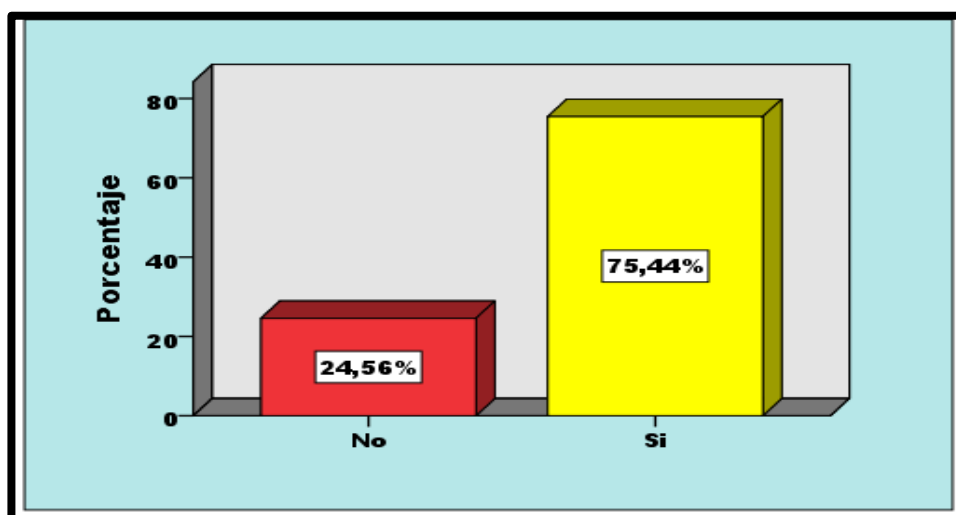
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	14	24,6	24,6	24,6
Válidos Si	43	75,4	75,4	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 16.

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



Fuente: Tabla N°16

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 75,44% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí considera que bancarizar sus compras sea un buen hábito, mientras que el 24,56% manifiesta que no. Esto se debe que ellos saben que tienen que ahorrar cuando hay momentos malos en su negocio o se presentan problemas económicos personales y no tengan que caer en desesperación.

Tabla N° 17.

¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?

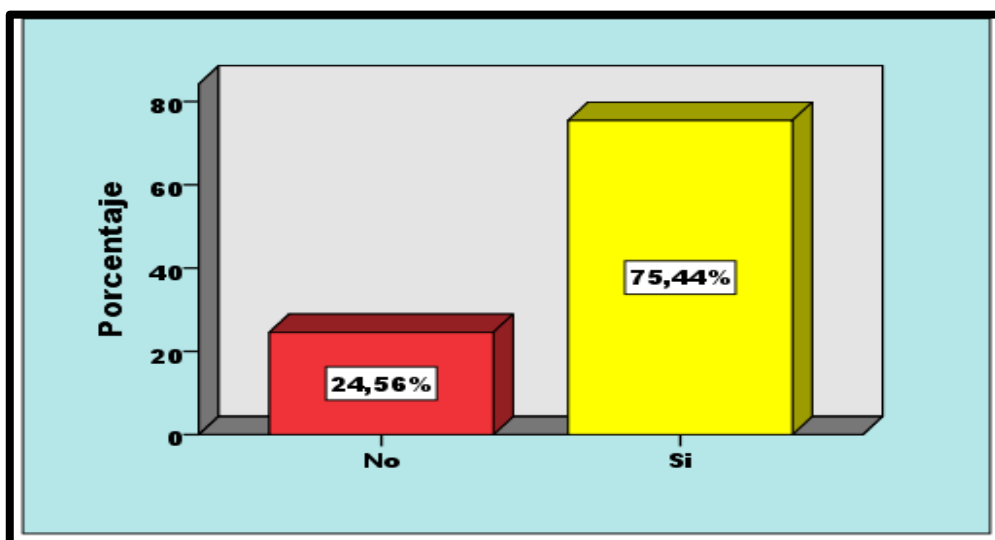
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	14	24,6	24,6	24,6
Válidos Si	43	75,4	75,4	100,0
Total	57	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 17.

¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?



Fuente: Tabla N°17

Elaboración: propia del investigador

INTERPRE TACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 75,44% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí considera importante ahorrar en una entidad financiera, mientras que el 24,56% manifiesta que no. Esto se debe que la población es consciente que ahorrando en una entidad financiera es mejor ya que al no tener el dinero disponible en efectivo no lo gastan y eso es importante.

Tabla N° 18.

¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?

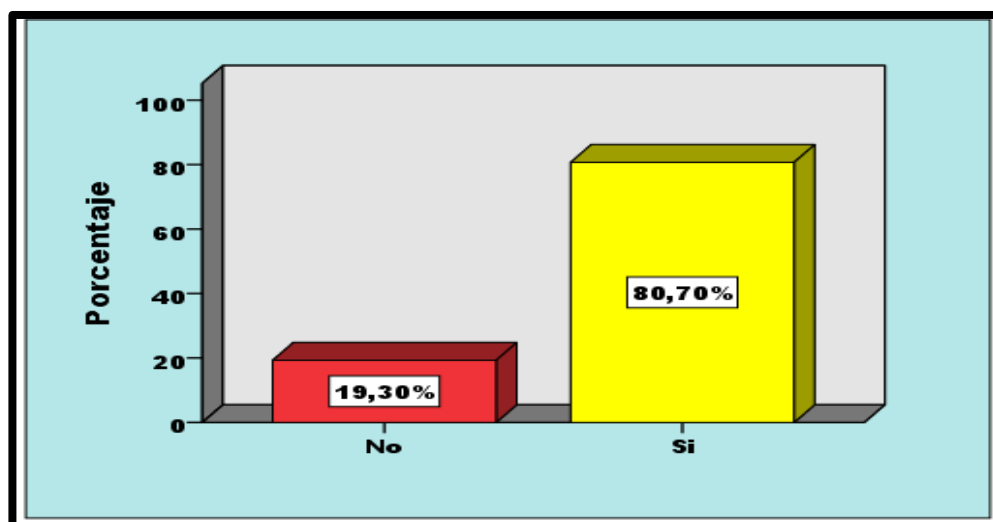
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	No	11	19,3	19,3
	Si	46	80,7	100,0
	Total	57	100,0	100,0

Fuente: Encuesta, 2019

Elaboración: propia del investigador

Figura N° 18.

¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?



Fuente: Tabla N°18

Elaboración: propia del investigador

INTERPRETACIÓN Y ANÁLISIS:

Según la encuesta realizada. El 80,70% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis manifestaron que, sí considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro, mientras que el 19,30% manifiesta que no.

Esto hace referencia que una entidad financiera te da confianza y garantiza tu dinero por ende es más seguro que tenerlo en efectivo.

4.4. Contrastación de hipótesis y prueba de hipótesis:

Según Hernández (2014), la escala de Spearman es una prueba estadística para analizar la relación entre dos variables medidas en un nivel por intervalos o de razón. Se le conoce también como “coeficiente producto-momento”. Evalúa la relación monótona entre dos variables continuas u ordinales.

Según Hernández (2014), la escala de Pearson es una prueba para analizar estadísticamente la relación entre dos variables. Se calcula a partir de los valores obtenidos en una muestra en dos variables. Se relacionan las puntuaciones de las dos variables y su interpretación puede variar de -1.00 a $+1.00$, donde: -1.00 significa una correlación negativa perfecta y $+1$ significa una correlación positiva perfecta.

Coefficientes de la escala de Pearson:

Tabla N° 19.
Tamaño de correlación

TAMAÑO DE CORRELACIÓN	INTERPRETACIÓN
+/- 1	+/- Correlación Perfecta
+/- 0.701 a 0.900	+/- Correlación Fuerte
+/- 0.501 a 0.700	+/- Correlación Media
+/- 0.01 a 0.500	+/- Correlación Debil
0	No existe correlación

Fuente: https://www.ccg.unam.mx/~vinuesa/R4biosciences/docs/Tema8_correlacion.html#significancia-del-coeficiente-de-correlacion-r

En la presente investigación, siendo de nivel descriptivo correlacional, para la contratación de hipótesis se ha empleado la escala de Pearson.

De la hipótesis general

De la encuesta sobre “La Cultura Financiera y su relación con el nivel de bancarización, en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018”.

- Hipótesis General: Planteando las hipótesis estadísticas:

HG: Existe relación estadísticamente significativa entre La cultura Financiera y el nivel de bancarización de los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.

A través de la cuantificación de los valores en la tabulación, se procede a calcular el coeficiente r_{xy} de Correlación de Pearson, para ello aplicamos la formula siguiente:

$$r_{xy} = \frac{N(\sum xy) - (\sum x)(\sum y)}{\sqrt{[N(\sum x^2) - (\sum x)^2][N(\sum y^2) - (\sum y)^2]}}$$

Donde:

x = Puntajes obtenido de la Cultura Financiera

y = Puntajes obtenidos del Nivel de Bancarización

$r_{x.y}$ = Relación de las variables.

N = Número de comerciantes de abarrotes del mercado de abastos de Amarilis – Huánuco.

Tabla N° 20.
Correlación de Pearson, Hipótesis General

		LA CULTURA FINANCIERA V1	NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2
LA CULTURA FINANCIERA V1	Correlación de Pearson	1	,839**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	57	57
NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2	Correlación de Pearson	,839**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	57	57

Fuente: Encuesta 2018
Elaboración: El investigador.

Según la tabla 19, se obtuvo un valor correlacional de **0.839**, de acuerdo a la escala establecida, deducimos que hay una correlación positiva fuerte en ambas variables de estudio: “ La Cultura Financiera y el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco”

Si $0 < 0.839 < 1$, entonces la relación entre la variable Cultura financiera con Nivel de bancarización tienen una relación directamente proporcional, en tal sentido se puede determinar que la cultura financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización. Por lo tanto, cuando se fomente educación financiera, se adopten hábitos financieros y se amplíe la inclusión financiera se tendrá un incremento en el nivel de bancarización.

El 83.9% de los cambios provocados en el puntaje de la variable dependiente es a causa de la variable independiente, es decir los cambios que se dan en el nivel de bancarización corresponden a causas de la cultura financiera.

De las hipótesis específicas

Para comprobar y afirmar las hipótesis específicas propuestas, se

realiza las siguientes correlaciones estadísticas:

HE 01: Existe relación estadísticamente significativa entre los puntajes obtenidos de Educación Financiera (dimensión 1) y el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco.

Tabla N° 21.

Correlación de Pearson, hipótesis específica 1

(Dimensión 1)

		NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2	EDUCACIÓN FINANCIERA D1
NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2	Correlación de Pearson	1	,816**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	57	57
EDUCACIÓN FINANCIERA D1	Correlación de Pearson	,816**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	57	57

Fuente: Encuesta 2018
Elaboración: El investigador.

Según la tabla N° 20, se obtuvo un valor correlacional de **0.816**, de acuerdo a la escala establecida, se infiere que hay una correlación positiva fuerte entre variables de estudio: Educación Financiera (Dimensión 1) y el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis - Huánuco.

El 81.6% de los cambios provocados en el puntaje de la variable dependiente es a causa de la dimensión 1, es decir los cambios que se dan en el nivel de bancarización corresponden a causas de la educación financiera.

HE02: Existe relación estadísticamente significativa entre los puntajes obtenidos de Hábitos financieros (Dimensión 2) y el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis - Huánuco.

Tabla N° 22.
Correlación de Pearson, hipótesis específica

(Dimensión 2)

		NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2	HÁBITOS FINANCIEROS D2
NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2	Correlación de Pearson	1	,700**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	57	57
HÁBITOS FINANCIEROS D2	Correlación de Pearson	,700**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	57	57

Fuente: Encuesta 2018
Elaboración: El investigador.

Según la tabla N° 21 se obtuvo un valor correlacional de **0.700**, de acuerdo a la escala establecida se infiere que hay una correlación considerable media entre variables de estudio: Hábitos Financieros (Dimensión 2) y el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis - Huánuco. De esta forma se acepta la hipótesis específica.

El 70.0% de los cambios provocados en el puntaje de la variable dependiente es a causa de la dimensión 2, es decir los cambios que se dan en el nivel de bancarización corresponden a causas de los hábitos financieros.

HE03: Existe relación estadísticamente significativa entre los puntajes obtenidos de Inclusión Financiera (Dimensión 3) y el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis - Huánuco. De esta forma se acepta la hipótesis específica.

Tabla N° 23.
Correlación de Pearson, hipótesis específica

(Dimensión 3)

		NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2	INCLUSIÓN FINANCIERA D3
NIVEL DE BANCARIZACIÓN V2	Correlación de Pearson	1	,558**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	57	57
INCLUSIÓN FINANCIERA D3	Correlación de Pearson	,558**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	57	57

Fuente: Encuesta 2018
Elaboración: El investigador.

Según la tabla N° 22 se obtuvo un valor correlacional de **0.558**, de acuerdo a la escala establecida se infiere que hay una correlación considerable media entre variables de estudio: Inclusión Financiera (Dimensión 3) y el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis - Huánuco. De esta forma se acepta la hipótesis específica.

El 55.8% de los cambios provocados en el puntaje de la variable dependiente es a causa de la dimensión 3, es decir los cambios que se dan en el nivel de bancarización corresponden a la inclusión financiera.

CAPÍTULO V

5. DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

5.1. Con Relación Al Objetivo General

Se confirma el objetivo planteado: Analizar de qué manera la Cultura Financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.

En la tabla 19 se demostró en la correlación de Pearson, una correlación positiva fuerte en las variables de cultura financiera y nivel de bancarización con un valor de 0.839; según (OCDE 2016) “La cultura financiera permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita al acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y mayor control del presupuesto personal y familiar. Existe mayor grado de cultura financiera cuando aumenta las cantidades de información en la población activa y existe una educación financiera para mejores decisiones financieras en su vida cotidiana”.

5.2. Con Relación Al Objetivo Especifico 1:

Con respecto al objetivo específico 1, “Analizar de qué manera la educación financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis Huánuco, 2018”

En la tabla 20 se demostró con un valor de correlación de Pearson que existe una correlación positiva fuerte entre variables de estudio. Educación Financiera y el Nivel de Bancarización con un valor de 0.816.

Según (Solange & Alza Portilla) En su tesis titulado “Educación Financiera en las regiones del Perú” llega a la siguiente conclusión: “El índice de desarrollo educativo en el periodo 2007-2015 en diferentes regiones del Perú ha experimentado un incremento en las tasas de

alfabetización en 0.94 % promedio anual”. “Así también los años promedio de estudio se elevó de 8.5 a 9.8 años en un 15.29% promedio anual. Las regiones que tuvieron mayor logro educativo se deduce mayor potencial humano. El índice de desarrollo educativo influye positivamente en el nivel de bancarización, cuanto más elevado sea el logro educativo mayor nivel de bancarización”

5.3. Con Relación Al Objetivo Especifico N°2

Se comprueba el objetivo planteado: “Analizar de qué manera los hábitos financieros se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis Huánuco, 2018”. “Existe una correlación considerable media entre variables de estudio. Hábitos Financieros y el Nivel de Bancarización con un valor correlacional de 0.700”.

Según el (Banco Mundial 2013) “Los ingresos de la mayoría se consumen al momento o aun antes de tenerlos sin producir un ahorro para el mediano o largo plazo, muchas veces generando problemas de endeudamiento. Se estima que alrededor del 70% de la población tiene dificultades para cubrir sus gastos básicos debido a una evidente falta de planeación”. Por otro lado, quienes si acostumbran ahorrar no tienen el hábito de apartar cierta cantidad para cualquier emergencia o imprevistos y la mayoría de las veces se ven obligados a tomar de su ahorro una cantidad que ya estaba destinada a otra meta. Es importante aprender y desarrollar habilidades que permitan generar el hábito del ahorro.

5.4. Con Relación Al Objetivo Especifico N°3

Se confirma el objetivo planteado: Analizar de qué manera la inclusión financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis Huánuco, 2018. Con respecto al objetivo específico 3, según los resultados obtenidos de las pruebas estadísticas mediante la correlación de Pearson con la dimensión 3; Existe una correlación considerable media entre variables de estudio. Inclusión Financiera y el Nivel de

Bancarización con un valor correlacional de 0.558. Según el (BBVA, 2013) La inclusión financiera en el Perú se define como el acceso y el uso de los servicios financieros. La inclusión financiera contribuye al desarrollo de un sistema financiera estable e íntegro a través de sus diversos mecanismos, como la mayor participación de la población en el sistema financiero genera una base de depósitos sostenida y reduce la dependencia de mercados financieros internacionales y otros aspectos es que reduce la informalidad, es importante señalar que el proceso de inclusión financiera debe desarrollarse de manera responsable.

CONCLUSIONES

De acuerdo a los resultados se puede concluir de la siguiente manera:

1. La cultura financiera se relaciona con el nivel de bancarización, de forma positiva fuerte con un valor correlacional de 0.839. en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos del Distrito de Amarilis- Huánuco 2018. Según las Tablas del 1 al 9, los encuestados tienen cierto grado de educación financiera, conocen la importancia del ahorro y conocen los beneficios y riesgos de tener una tarjeta de crédito, sin embargo, como se puede observar en el cuadro N° 1 el 71,93% de los comerciantes del mercado de abarrotes de Amarilis, sí sabe que es una entidad financiera ya que le dan importancia al financiamiento, y el cuadro N° 6 el 75.44% no considera que bancarizar sea un buen hábito, evidenciando que no tienen hábitos financieros y menos tienen una cuenta corriente por considerar difícil acceder al sistema financiero.
2. La educación financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes del mercado de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018 con una correlación de forma positiva fuerte de valor de 0,816. Como se puede observar en las tablas N° 3 el 98.25% de los encuestados creen que, teniendo una educación financiera, de tal manera que, saben lo que es una entidad financiera y saben que las finanzas coadyuvan a la toma de decisiones, sin embargo, según las tablas del 10 al 12, se evidencia que no le dan mucha importancia a la cuenta corriente y si las tienen el 66.67% manifiesta que no son siempre positivas o lo tienen siempre sin fondos.
3. Los hábitos financieros se relacionan significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes del mercado de abastos del distrito de Amarilis con una correlación positiva media de valor de 0.700. Como se puede observar en las tablas la tabla N° 4 el 73.68% de los comerciantes, no trabajan endeudándose en entidades financieras, la mayoría de los encuestados carecen de hábitos financieros: no recurren a entidades financieras sino a terceros por un crédito y no consideran necesario

bancarizar sus transacciones comerciales. Estos resultados se relacionan con los resultados presentados en tablas 14 y 15, en la que se evidencia que los comerciantes consideran costoso y de mucho riesgo hacer uso del sistema financiero.

4. La inclusión financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes del mercado de abastos del distrito de Amarilis con una correlación positiva media de valor de 0.558, como se puede observar en la tabla N° 7 el 80.70 % a la de los encuestados no se insertan al sistema financiero porque lo consideran difícil y riesgoso, también lo relacionan con la fiscalización del aspecto tributario, esto se debe no cuentan con información, conocimientos eficientes para utilizar el sistema financiero. Este resultado se relaciona con los resultados de las tablas 16 al 18 ya que la mayoría de los encuestados conocen la importancia del ahorro, pero aun así no optan por tener una cuenta de ahorro en una entidad financiera.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los directivos de las entidades financieras desarrollar campañas de educación financiera, enseñando las ventajas y demostrando la facilidad de acceder al sistema financiero buscando de que los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis asuman con mayor responsabilidad y confianza el nivel de bancarización para que en los comerciantes las decisiones tomadas sean óptimas.
2. Se recomienda a los comerciantes de abarrotes cambiar el método tradicional de ahorro y utilizar el sistema financiero, por otro lado, se debe informar de las distintas modalidades de crédito e inversiones, buscar la bancarización que es importante en la actualidad. La educación financiera determina el nivel de bancarización de las diferentes entidades públicas y privadas que permitirá desarrollar modelos más complejos que explican y proyectan a mediano y largo plazo la evolución de ambas variables.
3. Se recomienda a los comerciantes de abarrotes del mercado a informarse más sobre el sistema financiero: productos que ofrecen como fuentes de financiamiento que se ajustan a las necesidades de los comerciantes, y así crear hábitos financieros a fin de dotar de seguridad financiera a nuestras transacciones y operaciones comerciales.
4. Se recomienda a los comerciantes incluirse al sistema financiero que su uso ofrece más beneficios que justifican los costos y brindan la seguridad que requiere el efectivo de las entidades comerciales.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alonzo M., (2015), *“El sistema de cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC) como promotor de la bancarización y la inclusión financiera en el Perú. Un estudio retrospectivo de 1980 – 2014”*, Universidad Pontificia Católica, Lima, Perú. Recuperado de: <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/7854>
- Alza S. (2017), *“Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015 Perú”*, Universidad Privada Antenor Orrego, Lima, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.upao.edu.pe/handle/upaorep/3483>
- Anastasi A., Blanco E., y Elosegui P., (2010), (...), *“Ensayos Económicos”*, BCRA, Argentina.
- ASOBANCARIA, (2017), *“Saber Más, Ser Más”*, Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Bogotá, Colombia. Recuperado de: <https://www.sabermassermas.com/habitos-financieros/>
- Ayala S., (2005), *“Créditos financieros”*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>
- Benavides J. (2015), *“El crecimiento de las Cajas municipales y su influencia en la bancarización en el Perú Periodo 2003 - 2013”*, Universidad Nacional Hermilio Valdizan, Huánuco, Perú. Recuperado de: https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UNHE_927cf955d179d9091ba0c6f1312034ff#:~:text=regiones%20del%20pa%C3%ADs.-,En%20ese%20contexto%20las%20Cajas%20Municipales%20han%20ocobrado%20mayor%20importancia,del%2030%25%20en%20el%202013.
- Catelotti A., (2006), *“Tasas de interés”*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/tasas-de-interes/>

- Domínguez, J. (2013), "*Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria*", Serie Documentos de Trabajo. Universidad de Alcalá, España.
- Esteban L., (2013), "*La Bancarización y la Productividad de las Mypes del distrito de Huánuco – 2018*", Universidad Privada de Huánuco, Huánuco, Perú. Recuperado de: https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UDHR_2ad80707d2b29f3a2e2cfa9d43560110
- Galindo M. y Miguel Á., (2008), "*Diccionario de economía aplicada*", Ecobook.
- Gestión, (2019). La bancarización en el Perú creció un 8% en los últimos 8 años. Publicado el 15 de mayo 2019. Recuperado el 12 de octubre del 2019, desde. <https://archivo.gestion.pe/noticia/319607/bancarizacion-peru-crecio-ultimos-seisanos>.
- Guerrero M., (2001). "*Características del microempresario*". Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/caracteristicas-microempresario/>
- Hernández R., Fernández C. y Baptista M., (2014), "*Metodología de la investigación*", McGraw – Hill, 6ta ed., México.
- Linares D., (2005), "*Banco Mundial, qué es y cuál es su función*". Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/banco-mundial-que-es-y-cual-es-su-funcion>
- Moreno J, (2015), "*Los Procesos de Bancarización y su alcance en el Desarrollo Humano: Un análisis para los países del pacífico (2007-2012)*", Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia. Recuperado de: https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1157&context=finanzas_comercio
- OCDE, (2013), "*advancing national strategies for financial education*", Presidencia rusa del G20 y OCDE.

Saboin A., y Tejada P., (2009), “*Los Impactos de la Bancarización en la Productividad de la Microempresas*”, Universidad Católica Bello, Bogotá, Colombia. Recuperado de: <http://biblioteca2.ucab.edu.ve/anexos/biblioteca/marc/texto/AAR6574.pdf>

Santandreu E., (2002), “*Diccionario de términos financieros*”. Ediciones Granica.

Social Research Centre, (2008), “*Finance Literacy*”. Melbourne.

Superintendencia de Bancos Guatemala C.A., (2012), “*ABC de Educación Financiera*”. Guatemala.

SUNAT, (2018), “*Bancarización*”. Recuperado de [http://orientación.sunat.gob.pe: transacciones-financiera-itf-bancarizacion-y-medios-de-pago-](http://orientación.sunat.gob.pe/transacciones-financiera-itf-bancarizacion-y-medios-de-pago-)

ANEXOS

Formato N° 2: Matriz de Consistència

Título	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Metodología
<p>Variable Dependiente</p> <p style="text-align: center;">CULTURA FINANCIERA</p>	<p style="text-align: center;">Problema General</p> <p>¿De qué manera la cultura financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018?</p> <p style="text-align: center;">Problemas Específicos</p> <p>De qué manera la educación financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p>	<p style="text-align: center;">Objetivo General</p> <p>Analizar de qué manera la Cultura Financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco 2018.</p> <p style="text-align: center;">Objetivos Específicos</p> <p>Analizar de qué manera la educación financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p>	<p style="text-align: center;">Hipótesis General</p> <p>La cultura financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p> <p style="text-align: center;">Hipótesis Específicas</p> <p>La educación financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes del mercado de abarrotes, del mercado de abastos del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p>	<p>Tipo y Nivel de Investigación</p> <p>Descriptiva: Describimos características y propiedades de las variables que intervienen en la investigación, explicando la relación que existen entre sí.</p> <p>Enfoque Cuantitativo: se procesará información para cuantificarla y poder explicarla.</p> <p>Diseño de la Investigación:</p> <p>La Investigación es no experimental</p> <p>Población y Muestra:</p> <p>Población: N = 57 Comerciantes</p> <p>Muestra: n= 57 toda la población</p> <p>Técnica e Instrumentos:</p> <p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Análisis Documental: Determinar el Nivel de Bancarización y su relación con la bancarización.</p>
<p>Variable Dependiente</p> <p style="text-align: center;">NIVEL DE BANCARIZACIÓN</p>	<p>De qué manera la Hábitos Financieros se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p> <p>De qué manera la Inclusión Financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p>	<p>Analizar de qué manera la Hábitos Financieros se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p> <p>Analizar de qué manera la Inclusión Financiera se relaciona con el Nivel de Bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del Distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p>	<p>Los Hábitos financieros se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes del mercado de abarrotes del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p> <p>La inclusión financiera se relaciona significativamente con el nivel de bancarización en los comerciantes de abarrotes del mercado de abastos, del distrito de Amarilis – Huánuco, 2018.</p>	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Análisis Documental: Determinar el Nivel de Bancarización y su relación con la bancarización.</p>

N°	LA CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON EL NIVEL DE BANCARIZACIÓN EN LOS COMERCIANTES DE ABARROTÉS DEL MERCADO DE ABASTOS DEL DISTRITO DE AMARILIS – HUÁNUCO 2018.											
	ITEMS											
	Dimensión 1		Dimensión 2		Dimensión 3		Dimensión 4		Dimensión 5		Dimensión 6	
	EDUCACIÓN FINANCIERA		HÁBITOS FINANCIEROS		INCLUSIÓN FINANCIERA		CUENTA COORIENTE		TARJETA DE CRÉDITO		CUENTA DE AHORROS	
P1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2
P2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2
P3	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2
P4	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1
P5	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1
P6	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1
P7	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2
P8	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1
P9	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1
P10	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1
P11	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1
P12	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
P13	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2
P14	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2
P15	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2
P16	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2
P17	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2
P18	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADEMICA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

CUESTIONARIO

Encuesta dirigida a los comerciantes del mercado de abarrotes del mercado de abastos del distrito de Amarilis

Objetivo: Analizar de qué manera la cultura financiera con se relaciona con el nivel de bancarización de los comerciantes del Mercado de Abarrotes del distrito de Amarilis-Huanuco.2018.

Instrucciones: Marque con un aspa (x) según corresponda en cada ítem, no existen respuestas buenas ni malas. Debe contestar todas las preguntas según la siguiente escala:

1=NO

2 = SI

1. ¿Cuál es su género?

a) Masculino

b) Femenino

2. ¿Cuál es su edad?

3. ¿Cuál es su grado de Instrucción?

a) Primaria

b) Secundaria

c) Superior

N°	ITEMS	VALORACIÓN	
		NO	SI
1	¿Sabe que es una entidad financiera?		
2	¿Ud. Solicita préstamos a terceros, que no es una entidad financiera?		
3	¿Considera que la educación en finanzas le ayudaría a tomar mejores decisiones en su negocio?		
4	¿Usted frecuentemente trabaja endeudándose con bancos, cajas y/o cooperativas financieras?		
5	¿Tiene usted Una cuenta de ahorros en una entidad financiera?		
6	¿usted considera que bancarizar sus compras es un buen hábito?		
7	¿Usted utiliza frecuentemente el sistema financiero?		
8	¿Considera difícil acceder y usar el sistema financiero?		
9	¿Sabe usted si usamos el sistema financiero podemos evitar la infracción tributaria?		
10	¿Hace uso de una cuenta corriente en una entidad financiera?		
11	¿Sus saldos en la cuenta corriente siempre son positivos, siempre tienen fondos?		
12	¿Considera que el uso de una cuenta corriente le ayudaría a tomar decisiones acertadas?		
13	¿Considera más fácil obtener un crédito por medio de una tarjeta que gestionar en la entidad financiera?		
14	¿Conoce usted el costo de financiamiento como tasas, intereses y plazos, al usar la tarjeta de crédito?		
15	¿Usted está informado del grado de riesgo por el incumplimiento de pago de su tarjeta de crédito?		
16	¿Considera usted que cada fin de mes debe tener un saldo para ahorrar en una entidad financiera?		
17	¿Es importante para usted ahorrar en una entidad financiera?		
18	¿Considera que ahorrar en una entidad financiera es seguro?		

ILUSTRACIONES



