

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y
SOCIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



TESIS

“Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018”

Presentado por:

BACH. DAINLED DURAND VEGA
BACH. YOSSELIN PICONA CCAYHUARI

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Abancay – Apurímac – Perú

2021

Tesis

"Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado Las Américas, 2018".

Línea de Investigación:

Contabilidad Publica, Privada y Negocios

Asesor:

CPC. Hernán Collado Benites



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS JURÍDICAS, CONTABLES Y SOCIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
“CULTURA FINANCIERA EN LOS PROPIETARIOS DE LAS MEDIANAS
Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL CENTRO POBLADO LAS AMÉRICAS,
2018”.

Presentado por: **DAINLED DURAND VEGA Y YOSSELIN PICONA CCAYHUARI**, para optar el título profesional de Contador Público.

Sustentado y Aprobado el 02 de Julio 2021 ante el jurado:

Presidente: Mag. Angel Humberto Claros Centeno

Primer Miembro: Mag. Maricela Ochoa Guillén

Segundo Miembro: Mag. Arístides Peláez Santi

Asesor: CPC. Hernán Collado Benites

Dedicatoria

A Dios por sus bendiciones y darme el esfuerzo para cumplir con mis metas, a mi madre Luisa por sus sabios consejos y brindarme su apoyo incondicional para hacer de mí una mejor persona.

Dainled

A Dios por siempre iluminar mi camino, por brindarme sabiduría, darme fortaleza, a mi papá Victor y mi mamá Maritza, a mis hermanas que me brindaron apoyo incondicional para seguir adelante y lograr mi objetivo profesional.

Yoselin

Agradecimiento

Agradecer a Dios por habernos dado mucha fuerza y voluntad para continuar los estudios de Pre-Grado en la carrera profesional de Contabilidad.

Con mucha gratitud, a nuestros familiares, por el amor y cariño brindado en el transcurso de nuestra formación profesional.

A nuestro asesor principal, CPC Hernán Collado Benites quien puso todo su empeño y entrega profesional, sus capacidades y conocimientos para el correcto desarrollo de la Tesis.

A nuestros docentes y compañeros, quienes, sin esperar a cambio, compartieron sus conocimientos, alegrías, tristezas.

A todas aquellas personas que, durante los años de estudio de Pre Grado, fueron apoyándonos y hasta alcanzar este sueño hecho realidad.

Dainled y Yoselin

Índice de contenido

Portada.....	i
Pos portada.....	ii
Página de Jurados	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento	v
Índice de contenido.....	vi
Índice de tablas	ix
Índice de figuras.....	x
Acrónimos	xi
Resumen	xii
Abstrac.....	xiv
Introducción	xvi
CAPITULO I.....	1
PLAN DE INVESTIGACIÓN	1
1.1. Descripción de la realidad problemática	1
1.2. Identificación y formulación de problemas.....	6
1.2.1. Problema General	6
1.2.2. Problemas Específicos	6
1.3 . Justificación de la investigación	7
1.4 . Objetivos de la investigación	9
1.4.1 Objetivo general	9
1.4.2 Objetivos específicos	9

1.5	Delimitación de la investigación.....	10
1.6.	Viabilidad de la investigación	11
1.7.	Limitaciones de la investigación	11
CAPITULO II.....		12
MARCO TEÓRICO		12
2.1.	Antecedentes de investigación.....	12
2.2.	Bases teóricas.....	22
2.2.1.	Cultura financiera.....	22
2.2.2.	Mercado financiero	25
2.2.3.	Educación financiera	26
2.2.4.	Planificación financiera	28
2.2.5.	Instrumentos financieros	29
2.2.6.	Riesgo financiero	31
2.2.7.	Evaluación financiera	33
2.2.8.	Resultados financieros.....	34
2.2.9.	Actividades económicas que existen en el Centro Poblado las Américas.....	35
2.3.	Marco Conceptual	36
CAPITULO III.....		40
METODOLOGIA DE INVESTIGACIÓN		40
3.1.	Hipótesis	40
3.2.	Método	41

3.3. Tipo de Investigación.....	41
3.4. Nivel de Investigación.....	42
3.5. Diseño de la Investigación	43
3.6. Operacionalización de Variables	43
3.7. Población, muestra	45
3.7.1. Población.....	45
3.7.2. Muestra	45
CAPITULO IV.....	50
RESULTADOS Y DISCUSION	50
4.1. Resultados.....	50
4.1.2. Medidas de tendencia central.....	58
4.1.3. Comparación de resultados descriptivos por dimensiones	66
4.1.4. Discusión de resultados	67
CONCLUSIONES	71
RECOMENDACIONES.....	73
ASPECTOS ADMINISTRATIVOS	75
BIBLIOGRÁFIAS.....	76
ANEXOS.....	79

Índice de tablas

Tabla 1 Mercado financiero	50
Tabla 2 Educación financiera	51
Tabla 3 Planificación financiera	52
Tabla 4 Instrumentos financieros.....	53
Tabla 5 Riesgo financiero.....	54
Tabla 6 Evaluación financiera	55
Tabla 7 Resultados financieros	56
Tabla 8 Cultura financiera	57
Tabla 9 Mercado financiero medidas de tendencia central	58
Tabla 10 Educación financiera medidas de tendencia central.....	59
Tabla 11 Planificación financiera medidas de tendencia central	60
Tabla 12 Instrumentos financieros medidas de tendencia central.....	61
Tabla 13 Riesgos financieros medidas de tendencia central.....	62
Tabla 14 Evaluación financiera medidas de tendencia central.....	63
Tabla 15 Resultados financieros medidas de tendencia central.....	64
Tabla 16 Cultura financiera medidas de tendencia central.....	65
Tabla 17 Comparación de resultados descriptivos por dimensiones.....	66

Índice de figuras

Figura 1. Resultados del Mercado financiero	50
Figura 2. Resultados sobre la Educación financiera	51
Figura 3. Planificación financiera	52
Figura 4. Instrumentos financieros	53
Figura 5. Riesgo financiero	54
Figura 6. Evaluación financiera	55
Figura 7. Resultados financieros	56
Figura 8. Cultura financiera	57
Figura 9. Comparación de resultados por dimensiones	66

Acrónimos

MYPES: Micro y Pequeñas Empresas.

TIR: Tasa Interna de Retorno.

INEI: Instituto Nacional de Estadística e Informática.

AFP: Administración de Fondos de Pensiones.

SBS: Superintendencia de Banca, Seguros.

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico.

BME: Bolsas y Mercados Españoles.

Resumen

La investigación, tuvo como objetivo principal conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado Las Américas, 2018.

La investigación metodológicamente fue del tipo básico sustantivo, el nivel de investigación fue el descriptivo y el diseño considerado para la ejecución fue el descriptivo simple. Para el recojo de información se ha considerado como población objetiva de 205 Medianas y Pequeñas Empresas. La muestra es probabilística, realizado el cálculo para poblaciones finitas, se ha obtenido a 103 sujetos que formaron parte de la investigación para poder aplicar el cuestionario de preguntas. La técnica de recojo de información fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, este instrumento fue previamente sometido a un juicio de expertos y una prueba de confiabilidad estadística, el valor confiable obtenido fue de 0,932, en la escala de Alfa de Crombach, significa alta confiabilidad

Una vez concluido el recojo de información, se procesaron los datos estadísticos para describirlos e interpretarlos. De los 103 sujetos que formaron parte de la muestra de investigación, el 74,8% de propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas manifiestan que la cultura financiera es regular, un 23,3% manifiesta que es buena y solamente un 1,9% indica que es malo. Este resultado confirma que la cultura

financiera está influenciada por otros factores determinantes como los resultados financieros, la evaluación financiera, el riesgo financiero, los instrumentos financieros, la planificación financiera, la educación financiera y el mercado financiero.

Palabras clave: Cultura financiera, resultados financieros, evaluación financiera, riesgo financiero, instrumentos financieros, planificación financiera, educación financiera y el mercado financiero.

Abstrac

The research that has been developed, had as main objective To know in what level is the financial culture of the owners of the Medium and Small Businesses of the Centro Poblado las Américas, 2018.

The methodological investigation was of the substantive basic type, the level of depth with which it was investigated was the descriptive one and the design considered for the execution was the simple descriptive one. For the collection of information, an objective population of 205 Medium and Small Businesses has been considered. The sample is probabilistic, performed the calculation for finite populations, 103 subjects have been obtained who were part of the research in order to apply the questionnaire. The information collection technique was the survey and the instrument was the questionnaire, this instrument was previously subjected to an expert judgment and a statistical reliability test, the reliable value obtained was 0.932, on the Crombach's Alpha scale, it means high reliability.

Once the information collection was completed, the statistical data were processed to describe and interpret them. Of the 103 subjects that were part of the research sample, 74.8% of Medium and Small Businesses owners state that the financial culture is regular, 23.3% state that it is good and only 1.9% indicate that it is bad. This result

confirms that a financial culture is influenced by other determining factors such as financial results, financial evaluation, financial risk, financial instruments, financial planning, financial education and the financial market.

Keywords: Financial culture, financial results, financial evaluation, financial risk, financial instruments, financial planning, financial education and the financial market.

Introducción

La cultura Financiera se debe desarrollar en cada persona desde un nivel socio económico tanto en su forma de actuar, como en su forma de pensar incluso en sus experiencias financieras, es por ello por lo que cada Empresario debería considerar como pilar importante para su desarrollo empresarial y así lograr la tan ansiada tranquilidad financiera, la cultura financiera nos permite crecer y proyectarnos para una adecuada administración financiera.

Se debe tener en cuenta que el desarrollo de una cultura financiera depende mucho de una persona, demostrando predisposición para poder nutrirse de conocimientos respecto a temas fundamentales como: resultados financieros, la evaluación financiera, el riesgo financiero, los instrumentos financieros, la planificación financiera, la educación y el mercado financiero, esto para lograr una buena cultura financiera.

Este trabajo de investigación tiene como objetivo general Conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas; y tiene como objetivos específicos: describir el nivel de conocimiento sobre el mercado financiero, conocer cuál es el nivel de educación financiera, describir cuál es el nivel de conocimiento sobre la planificación financiera, describir cuál es el nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros, describir cuál es el nivel de conocimiento sobre el riesgo

financiero, describir cuál es el nivel de conocimiento sobre la evaluación, conocer cuál es el nivel de conocimiento sobre los resultados financieros.

La presente investigación está estructurada de la siguiente manera: Capítulo I; se realiza el plan de la investigación, que comprende la descripción de la realidad problemática, la identificación y formulación de problemas, problema general y problemas específicos, justificación de la investigación, objetivos de la investigación tanto general como específicos, así como la delimitación de la investigación, espacial, temporal, social y conceptual, como también la viabilidad de la investigación y limitaciones de la investigación. Capítulo II; se desarrolló el marco teórico, que comprende los antecedentes de investigación a nivel internacional, a nivel nacional, a nivel regional y local, bases teóricas, y marco conceptual. Capítulo III; Se desarrolló la metodología de investigación, hipótesis general y específicas, considerando el método, tipo de investigación, nivel de investigación, diseño de la investigación, operacionalización de variables, población y muestra, la técnica e instrumento que fue aplicada en el proceso de la investigación, consideraciones éticas y el procesamiento estadístico. Capítulo IV; Resultados y discusión, resultados descriptivos, medidas de tendencia central, comparación de resultados descriptivos por dimensiones, y la discusión de resultados luego de ello las conclusiones y recomendaciones. Finalmente están los aspectos administrativos, bibliografías y anexos.

CAPITULO I

PLAN DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción de la realidad problemática

“Los problemas financieros personales en México surgen del desconocimiento y miedo a los instrumentos financieros. Esto conlleva a una mala planeación o la falta de la misma”. (Kueski, 2017).

El autor citado en el párrafo anterior nos precisa los problemas financieros que se presentan a nivel personal y sus resultados. De este proceso aparece el temor y la deficiente planificación del aspecto financiero que dejan 7 de cada 10 mexicanos en problemas para arribar a una siguiente quincena, se informa El Financiero. (Kueski, 2017).

Los problemas que se perciben a nivel de cultura financiera, en los distintos países del mundo, se orientan a un desconocimiento del sistema financiero y sus productos. En este proceso los resultados son variados, debido a una educación financiera pertinente que aparece en medio de una crisis económica mundial, generalmente están involucradas pequeñas instituciones que manejan poco capital financiero. Se observa la presencia de un sobreendeudamiento y el deficiente manejo de una gestión transparente. (Polania, Suaza, Arevalo, & gonzales, 2016).

Actualmente el tema se considera como una controversia porque permite un cambio en el comportamiento económico, pero principalmente en la formación

educativa de los colombianos. En suma, constituye un medio de mucha importancia para que el sistema financiero sea un apoyo para los consumidores y tenga que conocerse los beneficios y los daños de las ofertas que llevan a cabo las instituciones financieras.

En este proceso se indica que la ausencia del sistema financiero y sus diferentes formas de ofrecer el producto promueve miedo en los clientes y les orienta a integrarse en los sistemas de la banca que se encuentran en todo el mundo.

En una estadística que presenta la revista financiera Kueski, precisa que en México el 42% de los ciudadanos que tienen una edad de 18 a 70 años, precisan no haber tenido una cuenta en el banco. Este aspecto constituye un elemento fundamental para que los ciudadanos no tengan posibilidades de ahorro y utilidades de su dinero, además se tiene en cuenta que el dinero en efectivo alcanza para realizar compras de bienes o servicios durante un tiempo determinado.

Los países que se encuentran en desarrollo hace muchos años han implementado diferentes programas que se vinculan a una educación financiera, estos programas están destinados a los jóvenes y adultos con el objetivo de insertarlos a una educación financiera a nivel de familia, más se les provee de diferentes instrumentos básicos para que puedan tener conocimiento del movimiento económico que se realiza a nivel del sistema financiero. Sin embargo; en los países que están en proceso de desarrollo apenas se observa la implementación de una educación financiera esto debido a que las personas que cuentan con pocos recursos económicos no se muestran disponibles

para poder a realizar ahorros ni realizar transacciones comerciales. En consecuencia, se puede manifestar que los países tienen distintos propósitos en cuestiones de Educación Financiera.

Generalmente en los procesos que implican manejo financiero a nivel de pequeña, mediana empresa, se perciben que los gastos son mayores a los ingresos, actualmente poca gente se dedica a ahorrar. Es evidente que los gastos que se realizan son mayores que los ingresos que se obtienen, promoviendo de esta manera la generación de deudas comerciales y por lo tanto no hay lugar para el ahorro.

Eizaguirre, (2016), sobre la cultura financiera en nuestro país, precisa lo siguiente:

En nuestro país la educación financiera se muestra con dificultades esto debido a que hace 20 años se ha tratado de impulsar una cultura financiera en los ciudadanos, sin embargo, no se ha prestado la debida importancia por el alto crecimiento de las empresas informales. El país ha hecho grandes esfuerzos respecto a la cultura financiera pero no se han logrado superar los indicadores económicos debido a la debilidad de algunas políticas económicas que tienen que ver con la cultura financiera de las empresas tanto pequeñas como medianas. Otro de los problemas que se observa en nuestro país es que los microempresarios, de mediana empresa aún no tienen definido el concepto de ahorro, de presupuesto y responsabilidad crediticia esto debido a que no mantienen una estabilidad emocional frente a las responsabilidades que deben cumplir en su empresa.

Según información del Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI del año (2018), se manifiesta lo siguiente:

Los reportes del INEI, al revisar el crecimiento acumulado entre enero y noviembre del 2018, indica que subió de 3,84% a 3,92%. Este aumento fue clave para que el crecimiento del año alcance el 3,99%. Con dicho ajuste, se modificó el crecimiento alcanzado por la economía en noviembre, de 5,27% a 5,19% (0,08 puntos porcentuales menos) y se aumentó la expansión de octubre, de 4,18% a 4,60% (0,42 puntos porcentuales más). Si se hubiera tomando en cuenta los resultados de crecimiento anunciados de cada mes, se hubiera necesitado que diciembre crezca 5,82% y no 4,73% como ha sucedido.

Por otro lado, se debe precisar que la Encuesta de Cultura Financiera del Perú – ENFIN (2011) aplicada por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y la Universidad del Pacífico, a los ciudadanos peruanos mayores de 18 años de ciudades representativas del país, indica que, en el último año, más del 50% de encuestados (55%), manifiesta encontrarse en una situación en el cual sus ingresos no pueden cubrir sus costos, y este porcentaje se aumenta a 66% en el caso de encuestados de nivel de instrucción Secundaria. Frente a este problema que se presenta en nuestro país, en los últimos 10 años se implementaron Proyectos de Educación Financiera impulsados por la Organismos no Gubernamentales, con el financiamiento de distintas cooperantes y empresas privadas.

En la región de Apurímac, este problema de cultura financiera, también se presenta con bastante frecuencia, debido a que los usuarios en muchos casos no cuentan con el nivel correspondiente para poder comprender lo que implica mantener una cultura financiera a nivel de micro y pequeña empresa.

En el distrito de Abancay, el problema aún es más latente, debido a que los pobladores no toman conciencia sobre la administración de sus capitales financieros, en muchos casos los micro empresarios, trabajan con dinero prestado del Banco, pero, al no saber administrar de manera pertinente, se atrasan en los pagos y en las cuotas por cada período.

En muchos casos el micro empresario no cuenta con un nivel de educación aceptable, esto genera como consecuencia el manejo desordenado de sus capitales, entrando en muchos casos a un fracaso financiero, cuando las personas fallan en los pagos a sus préstamos, se ocasionan un crecimiento en el interés, la deuda total y además ser reportados ante buró de crédito.

Esto además de recortar la liquidez, cierra las puertas a futuras oportunidades crediticias.

1.2. Identificación y formulación de problemas

1.2.1. Problema General

¿En qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre el mercado financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?
- ¿Cuál es el nivel de educación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre la planificación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre el riesgo financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?

- ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre la evaluación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?
- ¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre los resultados financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?

1.3. Justificación de la investigación

La investigación que se desarrolló, nace por la inquietud de las investigadoras, al observar, a muchas pequeñas y medianas empresas, donde los responsables o propietarios no muestran una educación pertinente respecto al manejo financiero de sus negocios, esto debido a que les falta mayor conocimiento sobre la importancia del sistema financiero, Mercado financiero, una planificación financiera, conocimiento sobre los instrumentos financieros, el riesgo financiero, la evaluación financiera, y los resultados financieros.

Consideramos que la investigación será de mucha importancia, porque tendrá un aporte teórico, un aporte práctico y un aporte metodológico.

Teóricamente consideramos que será importante, porque se presentará información relevante sobre cultura financiera y sus respectivas dimensiones.

La información teórica que se presenta, permitirá generar reflexión y debate sobre el conocimiento de la cultura financiera, permitirá confrontar las teorías existentes, con los resultados obtenidos. Del mismo modo, se debe precisar que la información teórica, permitirá sistematizar los conocimientos, recogidos de distintas fuentes de información como textos, investigaciones, artículos científicos, entre otros.

Esta investigación se realiza porque existe la necesidad de mejorar la cultura financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas. Por lo tanto, su aporte práctico, permitirá describir y analizar la situación problemática a partir de los resultados obtenidos, y de esta forma poder plantear una alternativa de solución.

Metodológicamente, los resultados de la investigación, permitirá comprender el método utilizado y proponer estrategias que permitan generar nuevos conocimientos que sean válidos y confiables, después de haber sido demostrados su validez y confiabilidad. Estos resultados serán un gran aporte para poder ser utilizados en otros trabajos de investigación y en otros contextos.

1.4. Objetivos de la investigación

1.4.1 Objetivo general

Conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.

1.4.2 Objetivos específicos

- Describir el nivel de conocimiento sobre el mercado financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.
- Conocer cuál es el nivel de educación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.
- Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre la planificación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.
- Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.
- Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre el riesgo financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.

- Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre la evaluación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.
- Conocer cuál es el nivel de conocimiento sobre los resultados financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.

1.5 Delimitación de la investigación

1.5.1. Espacial

La ciudad de Abancay, fue el contexto donde se llevó a cabo la investigación, específicamente aquellas Medianas y Pequeñas Empresas que se ubican en el Centro Poblado Las Américas, para recoger la información se coordinó previamente con los responsables.

1.5.2. Temporal

Se ha considerado el desarrollo del presente estudio, desde la elaboración del proyecto hasta la consolidación de la misma, considerando el año 2018, comprendido como el horizonte temporal de la investigación, teniendo en cuenta la sustentación del informe de investigación.

1.5.3. Social

El estudio comprende principalmente a los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay.

1.5.4. Conceptual

El estudio considera los siguientes conceptos fundamentales: cultura financiera y sus respectivas dimensiones.

1.6. Viabilidad de la investigación

Del análisis del estudio realizado llegamos a la conclusión que si es viable su ejecución.

1.7. Limitaciones de la investigación

En el desarrollo del presente trabajo de investigación no se han presentado mayores dificultades que impidan su ejecución.

CAPITULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de investigación

La investigación que se desarrolló pretende conocer en qué nivel se encuentran los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas, respecto a la cultura financiera.

Existen estudios que se han desarrollado a nivel internacional, nacional, regional y local, sobre la variable de estudio.

2.1.1. A nivel internacional, se tienen las investigaciones siguientes:

Huchín & Simón, (2011), investigador de la Universidad Pontificia Bolivariana de Colombia, realizó un estudio titulado: “La educación financiera en estudiantes de educación básica”, analiza la educación financiera en estudiantes de educación básica, realizando un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas rurales sobre el nivel de educación financiera presente en los estudiantes de quinto y sexto grado de una escuela primaria urbana pública y de otras escuelas primaria rurales. Su análisis es de tipo descriptivo encontró que los hijos de padres con estudios tienen más amplio conocimiento acerca de la educación financiera.

Duque, Gonzáles, & Ramírez, (2016), en su revista de pedagogía: “Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER. Venezuela, 2016”.

Está considerado como uno de los temas con mayor importancia a nivel económico, se dice esto, debido a que existen muchos productos y distintos mercados financieros que en su organización son cada vez más complejos lo que implica tomar en cuenta a personas que conozcan aspectos de una cultura financiera. Sin embargo, han aparecido programas informáticos y políticas establecidas sobre el manejo financiero por lo que muchos jóvenes están inmersos en estos procesos de capacitación dentro del campo financiero. En el proceso de formación de los estudiantes se ha logrado que muchos de ellos adquieren capacidades y habilidades para poder manejar el tema financiero, pero las oportunidades son bastante escasas.

La investigación realizada ha demostrado que los jóvenes en la actualidad muestran poco interés por educarse en situaciones financieras y a nivel de las empresas, lo que conduce a tener ciudadanos que no se involucran en la parte económica y financiera de una empresa.

Garay,(2016), En la revista Perspectivas N°37 Mayo 2016 pagina 23-40, titulado “Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera Cochabamba, Bolivia 2016”.

Actualmente en el mundo el servicio financiero que prestan las empresas cada vez más se ha hecho complicadas, pero en muchos casos muy significativas a nivel del mundo y principalmente en Bolivia este aspecto implica un reto para las personas que quieren involucrarse en temas financieros, para realizar de manera correcta y obtener

un bienestar económico deben involucrarse en una formación de temas financieros. La línea la investigación que se ha desarrollado considera como método los cálculos de analfabetismo financiero que se perciben en Bolivia, para este estudio se han utilizado distintos componentes además se ha tomado en cuenta las estructuras factoriales que permitieron realizar un análisis a nivel de las preguntas que se formularon para recoger las apreciaciones de las personas. Una vez hecho la investigación, se ha evidenciado que los bolivianos en un alto porcentaje no comprenden los temas que se relacionan con la banca y con aspectos financieros. Se ha considerado que en Bolivia el analfabetismo financiero es alto por lo que se recomienda incorporar los temas financieros en las programaciones curriculares de las instituciones educativas, con la finalidad de reducir las brechas en el alfabetismo financiero de los individuos.

Moreno, García, & Gutierrez, (2017), en la revista Iberoamérica de educación superior versión on-line: “Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa México 2017”.

El objetivo de la investigación fue medir el nivel de Educación financiera que demuestran los jóvenes que se han formado en los temas de finanzas. Para el estudio se consideraron 115 estudiantes que asisten a las universidades en los últimos semestres de las carreras profesionales que se vinculan al tema económico administrativo de la universidad Cristóbal Colón en Veracruz, México. La variable educación financiera fue medido siguiendo una metodología propia de la institución

financiera para tener conocimiento sobre la tasa de interés, uso de las tarjetas de crédito y formulación de presupuestos en los jóvenes estudiantes. Después de procesar la información los resultados muestran que los universitarios poseen bajos conocimientos y hábitos respecto a la elaboración de presupuestos para poder llevar a cabo los gastos previstos, además se ha demostrado que las actividades están vinculadas a una educación financiera muy baja respecto al resto de las variables que se estudian en la investigación.

Aguilar & Ortiz, (2013), realizó la investigación: “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas” Ecuador, 2013.

El objetivo de la investigación fue diseñar un programa de Educación y cultura financiera para que los estudiantes de la modalidad presencial a la titulación administración en banca y finanzas puedan acceder de conocimientos pertinentes. Fue una investigación de nivel descriptivo, inicialmente se ha realizado un diagnóstico sobre el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes. Para recoger la información se ha utilizado como instrumento el cuestionario correspondiente que previamente fue validado por expertos y por una confiabilidad estadística. En el estudio se han considerado cuatro temas conocimiento y entendimiento, planificación financiera, el financiamiento de bienes y servicios. Los resultados que se han obtenido de la aplicación de los instrumentos han determinado que los niveles de Educación y cultura de las personas que se encuentran en titulación son muy bajos. Este contexto ha permitido que los investigadores diseñen un plan

para implementar un programa que permita generar conciencia y educar en temas que se vinculan a la banca y al aspecto financiero.

Polania, Suaza, Arevalo, & gonzales, (2016), realizaron la investigación: “La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica”.

La investigación ha considerado como objetivo el analizar e identificar aspectos vinculados con la escasa educación financiera y su consecuencia en los ciudadanos colombianos. La metodología que se ha utilizado fue el enfoque mixto y transversal. La información se ha recogido a partir de entrevistas y la aplicación de cuestionarios de preguntas. Los resultados estadísticos que se han obtenido permiten concluir que se han identificado que el nivel de Educación constituye el elemento fundamental para desarrollar una cultura financiera en los ciudadanos y que esto permita tomar decisiones para poder llevar a cabo actividades de ahorro y de inversión financiera.

2.1.2. A nivel nacional se tienen las siguientes investigaciones:

Villada, López, & Muñoz, (2017), Realizó una investigación: “El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería”, Medellín Colombia.

El objetivo que se ha considerado en la investigación fue conocer el nivel de educación financiera en los profesionales que se vienen formando para ser profesionales de la ingeniería. El nivel de investigación es descriptivo y para recoger

la información relevante se utilizaron cuestionarios de pregunta con alternativas cerradas dentro de una escala de Likert. Esta investigación se ha desarrollado entendiendo que la educación financiera actualmente es muy importante y viene creciendo de manera progresiva al igual que la aparición de los mercados financieros que tienen una repercusión directa en el desarrollo económico de la sociedad y en el estilo de vida que llevan los ciudadanos. En el estudio se ha determinado que una de las principales causas viene a ser la crisis económica mundial, además se ha demostrado que los profesionales de ingeniería se descuidan en su formación respecto a temas económicos y financieros que se vinculan a las actividades que desarrollan en distintos contextos. Finalmente se considera que en el currículo de ingeniería deben tomarse en cuenta aspectos relacionados a la economía y las finanzas en los diferentes contextos.

Sumari, (2015), realizó la investigación: “Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca”.

La investigación tuvo como objetivo, determinar los factores que repercuten en la educación financiera en adultos que viven en la Urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca. El nivel de investigación considerado fue el correlacional explicativo y transversal. Para recoger la información se consideró el modelo econométrico Tobit para calcular el nivel de incidencia de la capacidad de ahorro, de compra y el nivel de conocimientos que tienen las personas frente al uso de productos relacionadas a la educación financiera. Se han considerado a 313 personas adultas como muestra de

estudio, se tomó en cuenta tres modelos econométricos. Los resultados demuestran que los instrumentos utilizados predicen de manera correcta la incidencia que se tiene en las variables dependientes vinculadas a la educación financiera, además se ha demostrado que existe una alta incidencia respecto a la educación financiera de las personas, consecuentemente se recomienda un trabajo de sensibilización en la población adulta para que pueda fortalecer su conocimiento Financiero y se pueda promover el ahorro y los hábitos de compra de productos.

La Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras (2014), sede Lima, presenta el siguiente estudio: “La Banca de Desarrollo y la Creación de Productos para la educación e inclusión financiera”.

El objetivo de la investigación fue promover en los países personas políticas con conocimientos de educación financiera, la investigación que se ha desarrollado es de tipo cuantitativo comercial sábado a 120 personas para poder recoger su apreciación al respecto al manejo de la banca y su repercusión en la generación de productos que se vinculen a un trabajo eminentemente financiero punta la información Se ha recogido a través de cuestionarios de preguntas con alternativas múltiples qué le dan valor a las respuestas de las personas que intervinieron en el estudio. El procesamiento de los resultados de manera estadística permite concluir que una educación financiera es rentable para las personas y la sociedad, además conduce a obtener ganancias a nivel de bienestar personal y familiar. Los resultados demuestran que una buena educación financiera conduce a desarrollar hábitos de ahorro y de

formas estratégicas de realizar compras sin tener que desperdiciar el capital personal o familiar con que se cuenta.

Sánchez I., (2017), desarrolló la investigación: “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte”.

El objetivo de la investigación fue identificar las políticas de financiamiento que aporten al crecimiento y formalización de las Mypes en Lima Norte.

El nivel de investigación fue descriptivo, y su diseño fue el no experimental, porque no se manipularon variables de estudio. Como muestra de estudio se ha tomado en cuenta a 30 Mypes, el instrumento considerado fueron las guías de observación, los cuestionarios de preguntas. De los resultados se ha deducido que la principal conclusión precisa que la falta de capacitación en temas de Gestión empresarial y el escaso conocimiento en temas de financiamiento repercuten de manera inversa en el desarrollo de las Mypes e indudablemente les disminuye en temas de competitividad.

2.1.3. A nivel regional y local

Huamani, (2011) en su trabajo de investigación denominado “La evaluación de riesgo en el acceso al crédito de las microempresas de servicios en las cajas municipales de ahorro y crédito, en la ciudad de Abancay, año 2010”, realizado para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas.

En el desarrollo de su trabajo da a conocer que las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito, realizan una evaluación de riesgo crediticio basado en los parámetros financieros para el acceso al crédito de sus clientes, para poder seleccionar el crédito que pueden colocar a los interesados, asimismo, menciona que utilizo una metodología de investigación Básica, nivel explicativo, con asociación de variable causa y efecto, enunciado del problema, el objetivo y la hipótesis de investigación.

Ugarte y Serrano, (2016), realizaron su trabajo de investigación titulado “La tecnología crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A., agencia Abancay, en el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay, año 2014” para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración de Empresas.

Cuyo resumen indica que buscan conocer y profundizar en qué medida la Tecnología Crediticia que utiliza la Caja Rural de Ahorro y Crédito CREDINKA S.A influye en el sobreendeudamiento de las MYPES, con el fin de ofrecer productos financieros justos para previa evaluación del cliente.

El trabajo de investigación se desarrollado con una metodología de tipo básica, nivel explicativo o causal con asociación de variable causa y efecto enunciado del problema, el objeto y la hipótesis de investigación, con una muestra de 86 MYPES para la recolección de datos se utilizó la técnica de la encuesta y observación y los instrumentos (cuestionario y ficha de observación).

En las recomendaciones manifiestan que para lograr un incremento en la cartera de clientes que manejan y por consecuencia minimizar el sobreendeudamiento de las MYPES, es necesario promover y fomentar eficazmente los procesos de tecnología crediticia para así poder realizar un análisis exhaustivo de los créditos otorgados por los analistas.

Rios, (2012), realizó un trabajo de investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración de Empresas, denominado “La evasión del impuesto a la renta en las microempresas del sector abarrotes al por mayor del distrito de Abancay - periodo 2010”.

El trabajo de investigación se desarrolló en torno a las Microempresas del sector abarrotes en el distrito de Abancay, con el objetivo de conocer y describir las principales causas de la evasión de tributos (Impuesto a la Renta), tomando en consideración el Sistema Tributario y la conciencia tributaria, considerando tres aspectos relevantes que son la educación, conducta y la claridad del destino de gasto público; por lo que, fue primordial conocer los perfiles de los contribuyentes de las micro empresas, con el propósito de realizar una descripción de su comportamiento, igualmente permitió conocer las conductas fraudulentas que realizan los contribuyentes; así como, las infracciones tributarias que son acreedores por la falta de cultura financiera.

Metodológicamente se desarrolló nivel descriptivo con una sola variable con el objetivo central es exponer las características del fenómeno.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Cultura financiera

Gitman, (2005), en el libro "Fundamentos de Administración Financiera", la cultura financiera es el arte y la ciencia de administrar el dinero, son hábitos, consumos de vida que cada empresario debe aplicar en su vida cotidiana tanto en su negocio.

Así mismo nos indica que la cultura financiera es uno de los pilares más importantes para el desarrollo de los empresarios y así lograr la tan ansiada tranquilidad financiera, la cultura financiera nos permite crecer y proyectarse y así lograr una adecuada cultura financiera.

Eyzaguirre, (2006), en su definición manifiesta que la cultura financiera se debe desarrollar en cada persona desde un nivel socio económico tanto en su forma de actuar, forma de pensar e incluso sus experiencias financieras.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), nos menciona que la cultura financiera va de la mano con la educación financiera, para ello cada individuo deberá tener conocimiento, habilidad, actitud y comportamientos

necesarios para la toma de decisiones financieras y alcanzar un bienestar financiero individual.

Está referido al logro de una satisfacción financiera de manera personal, teniendo en cuenta que la persona es el pilar del desarrollo familiar y consecuentemente de la sociedad, por lo tanto, una educación financiera trata de concientizar el uso adecuado de los recursos por las personas.

Se debe tener en cuenta que el desarrollo de una cultura financiera depende mucho de una persona, debe demostrar predisposición para poder nutrirse de conocimientos respecto a temas fundamentales como ahorro y crédito en sus distintas formas, así también conocer el sistema financiero y hoy con una variable muy importante “el ahorro previsional”, una buena administración de las finanzas personales, debe generar una buena estabilidad emocional la cual nos permitirá descubrir formas efectivas de comportamiento personal y laboral.

En el Perú según blog de cultura financiera (2009), la cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias que opta cada persona en su cultura financiera para tomar decisiones financieras de forma sensata a lo largo de su vida. La educación financiera da la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos así conocer distintas alternativas disponibles, adoptar hábitos y comportamientos financieros adecuados, así evitar de un déficit en el patrimonio financiero.

Tener conocimiento del valor que tiene el dinero, la responsabilidad con que se actúa cuando se quiere llevar a cabo un sistema de ahorro, es importante saber diferenciar las diferentes formas de gastar y acondicionar un presupuesto personal, utilizando un sistema de ahorro para poder llevar a cabo futuros gastos que le permita utilizar distintas estrategias de compra, comparando precios y recopilando información.

En general está vinculado a los temas de la economía, permite movilizar de manera pertinente los gastos que una persona realiza, planificación que se hace a nivel personal en el tema financiero siempre teniendo en cuenta que los factores fundamentales vienen a ser la inversión y los préstamos, considerando servicios financieros como son cuenta corriente, tarjetas de crédito, y transferencias, las diferentes formas de ahorro y gasto, riesgos que se corren en estas actividades financieras y también teniendo en cuenta los beneficios que pueden obtenerse.

Balet, B. (2010) directora del Instituto Bolsas y Mercados Españoles (BME), manifiesta que: “La importancia de la cultura financiera, nos menciona que mientras mayor cultura financiera practiquemos nos facilita en la toma de decisiones financieras fundamentales haciendo uso de este modo la educación financiera como herramienta muy eficiente para proteger a nuestros ahorradores e inversores como resultado aumentando la estabilidad y el desarrollo del sistema económico y financiero”.

2.2.2. Mercado financiero

Gómez R. , (2005), Precisa que el mercado financiero es un lugar donde se compran y venden cualquier activo financiero, ya sea en un lugar físico o virtualmente, con la finalidad de poner en contacto a los oferentes y demandantes, quedando un precio justo, cuanto menor sea el costo de transacción más nos acercamos al ideal del mercado financiero perfecto, el precio del activo estará más ajustado a su precio justo.

Zacharie, (2007), nos dice que un mercado financiero se compone de un mercado bursátil, un mercado de productos derivados, un mercado de materias primas, un mercado de tasas de interés, mercado de cambios de capitales a corto y mediano plazo, un mercado monetario y mercado bursátil o de mercado de capitales a largo plazo (la bolsa de cada país).

Revilla, (2016), define al sistema financiero como un conjunto de intermediarios, mercados e instrumentos que relacionan al agente deficitario con el agente superavitario donde intercambian capitales determinados por la oferta y demanda de los mismos.

Rodriguez, (2017), nos explica un poquito más sobre el Mercado de intermediación Directa, considera que este mercado es donde el intermediario asume el riesgo directamente al colocar su dinero en el agente deficitario (demandante de dinero) por medio del mercado de valores.

Y el Mercado de Intermediación Indirecta, es un lugar donde el oferente interviene indirectamente, ejemplo claro generalmente en el sector bancario y las privadas que otorgan préstamos a corto plazo. De esta forma el que oferta y el que demanda se relacionan de manera directa a través de un intermediario los cuales están regulados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS).

2.2.3. Educación financiera

Gómez, (2009), en el artículo: “Mapeo de ideas de educación financiera en México”, escribe sobre educación financiera indicando que “Es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”.

Trivelli, (2009), economista del Perú considera que la educación financiera “Es producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de tal manera que desarrollen habilidades sobre sus finanzas personales y mejoren la forma en la que administran sus recursos financieros”.

De igual forma indica que una educación financiera es válida para poder generar información de mucha importancia para las personas que tienen que tomar decisiones financieras y que se orientan a formar a clientes que consumen productos o servicios de manera más educada en el campo de las finanzas, por lo tanto, esto permitirá mejorar los niveles de ahorro, y crecimiento de la economía.

En nuestro país en la encuesta que se ha llevado a cabo en el año 2011 se considera a la educación financiera como el conjunto de saberes, edades, y comportamientos que hace que una población pueda movilizar de manera adecuada sus finanzas personales. Tener una buena formación de cultura financiera nos permite acceder de mejor manera a mucha información que se muestra en los mercados, permitiendo un mejor control del presupuesto personal y familiar.

Romero, (2015), manifiesta que: Toda educación financiera es fundamental para un manejo pertinente respecto a las finanzas que existe en la sociedad, iniciando por la promoción del ahorro hasta otros temas que actualmente son muy importantes, por ejemplo el acceso a todo tipo de productos financieros. Tener una educación financiera básica es importante porque nos permite seguir preparándonos para poder interrogar, recoger información y comprender las funciones que cumple una entidad bancaria que nos permita informarnos de mejor manera y tomar nuestras decisiones personales.

Últimamente en nuestro país la educación financiera ha despertado bastante interés principalmente en el contexto académico, en el nivel gubernamental y en otras instituciones internacionales que están vinculados al trabajo financiero como son las fundaciones civiles o empresas privadas. En nuestro país los ciudadanos que viven en zona urbana en un alto porcentaje demuestran bajo nivel de Educación financiera, el mismo problema se observa en grupos sociales que muestran alta economía a nivel de la población. Además, se muestra un escaso nivel de cultura financiera cuando las personas toman decisiones inadecuadas a nivel financiero o cuando utilizan los sistemas financieros de manera inadecuada y que posteriormente traerán

consecuencias indeseables como el incremento de costos, pérdida de tiempo, mayores trámites, entre otros.

2.2.4. Planificación financiera

Moreno J. , (2015), respecto a la planificación financiera, se dice que es un plan organizado y detallado mediante un proceso de elaboración de un conjunto de métodos, instrumentos y objetivos financieros los cuales nos ayuden a alcanzar nuestros objetivos financieros, todo ello para evaluar la situación financiera de una empresa en relación a sus activos líquidos y sus necesidades financieras.

Por otro lado, la planificación financiera nos proporciona una guía para dirigir, coordinar y controlar los activos de una empresa; así mismo, la planificación financiera se encarga de hacer planes a largo plazo los cuales sean estratégicos y posteriormente aplique después del plan financiero, también se debe aplicar en control financiero en el cual detectaremos errores omisiones desviaciones o alteraciones sobre las finanzas que puedan poner en riesgo a la empresa e incluso a su propia permanencia. Por ello es de suma importancia la planificación financiera.

Además, la Planificación Financiera es la encargada de aportar una estructura acorde a qué tipo de negocio de dedica cada empresa, nos menciona Joaquín Moreno que implementando una contabilidad analítica para el diseño de los estados financieros y así los directivos puedan cuantificar propuestas elaboradas por mercadotecnia y evaluar costos, la planificación financiera define el rumbo que tiene

que seguir una empresa para alcanzar sus objetivos y obtener mayor estabilidad económica.

Gonzales (2015), nos menciona en su publicación del 15 de octubre, la planificación financiera es determinante en la gestión de recursos económicos ya que a través de ello se logran fundamentar diferentes estrategias para lograr los objetivos planteados.

2.2.5. Instrumentos financieros

Mansell, (2005), respecto al instrumento financiero se precisa que es un acuerdo por el cual ambas partes contratantes se obligan a realizar una compraventa de un determinado producto (activo subyacente) a un precio establecido hoy, para ser saldada a una fecha futura por la entrega del producto, por ejemplo, los contratos adelantados de divisas con contratos que se estable hoy la cantidad y el precio de una compra o venta se llevaran a cabo en el futuro.

Teniendo en cuenta el nuevo plan general de contabilidad los instrumentos financieros también constituyen contratos que dan origen a un nuevo activo Financiero (depósitos, acciones, deuda, créditos y efectivo) en toda empresa y al mismo tiempo a un pasivo Financiero (obligaciones emitidas, deudas, proveedores, prestamos) o un instrumento de patrimonio (refleja la participación residual en los activos de la empresa lo que emite una vez deducidos de todos sus pasivos), ejemplo emite acciones ordinarias emitidas en otra empresa.

El que se deduce de un instrumento Financiero debe cumplir condiciones específicas como cambiar su valor respondiendo a la variación de situaciones observables del mercado, la propuesta de intereses, los tipos de cambio, el costo de instrumentos financieros o del índice de Mercado. Aspectos son los que generan cambios en las condiciones de mercado, se liquida generalmente, en una fecha futura.

Instituto Politécnico Nacional (2007), Los instrumentos Financieros son derivados y las modificaciones de los precios de activos que pueden ser acciones cotizadas, distintos intereses, diversos cambios de Divisas, índices bursátiles, y cotización de obligaciones de renta fija. Siempre el valor deducido está en relación al precio de un activo que no necesariamente se debe comprar o vender en ese momento, por lo que no será necesario desembolsar el precio del mismo. Con esta clase de instrumentos el inversor se adelanta y previene económicamente ante posibles cambios que puedan arruinar sus inversiones en los activos subyacentes así para obtener rendimientos económicos.

La principal función de un instrumento financiero sirve para cobertura la fluctuación del precio y para aplicar en diferentes acumulaciones de acciones, generalmente, se crea para los inversionistas que necesitan cuidar sus acciones contra la presencia de volatilidad, acciones adquiridas con tasas variables que corresponden a los deudores que buscan cuidar el cambio brusco de las tasas de interés como inadecuados logros en moneda extranjera en plazos cortos que son aplicados para todos aquellos que se dedican a importar y que necesitan cobertura distintos compromisos que se adquieren para pagar las Divisas, un instrumento financiero viene a ser una alternativa de

inversión que se valora en función a otro título valor trata de evitar un riesgo que perjudique la situación financiera de una empresa. Principalmente se utilizan para mejorar el rendimiento de la cartera del que invierte y consecuentemente, su intención es protegerla contra la incertidumbre para asegurar precio de insumos y hacer presupuesto.

Larriba (2003), Considera que el instrumento Financiero es un contrato queda oportunidad a obtener un activo financiero para una empresa y un pasivo Financiero o instrumento de capital en otra empresa, generalmente el instrumento financiero implica a las dos partes manera simultánea, conjuga la forma de contabilizar en un lugar determinado demostrando coherencia en su determinación.

En toda institución financiera los instrumentos que se utilizan sirven para poder determinar y viabilizar las cuentas por cobrar, los préstamos a trabajadores, los bonos y pagarés emitidos, las obligaciones simples o convertidos que tiene la empresa, las acciones ordinarias o preferentes que la empresa tiene.

2.2.6. Riesgo financiero

Marcareñas, (2007), Señala que el riesgo financiero está considerado como el riesgo que se tiene en los créditos la poca solvencia económica y hace referencia a las preocupaciones que la empresa tiene respecto a las operaciones que provienen de los mercados financieros y de crédito. Esta preocupación está vinculada al rendimiento que muestra la empresa en temas de inversión y que en muchos casos

no puede hacer frente a las responsabilidades financieras que tiene como el pago de intereses, amortizaciones de las deudas, entre otros.

El peligro financiero de una empresa está vinculado con el peligro económico que muestran los activos de una empresa, además del peligro que se observa en los servicios que brinda la empresa que juega un papel importante en el proceso de endeudamiento.

García, (2010), manifiesta que: “el Riesgo Financiero es inherente a la realización de operaciones financieras debido a la incertidumbre que existe al momento de ser realizadas, hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión”.

Todo riesgo Financiero constituye una probabilidad de que suceda un hecho adverso a los objetivos de la empresa indudablemente se refiere a las consecuencias negativas que se pueden dar a nivel empresarial. En una empresa existe la probabilidad de que los resultados financieros sean mayores a lo que realmente se esperaba, esto significa que en muchos casos se pueden generar muchas ganancias o pérdidas en base a estrategias que utiliza un inversionista.

Harry Markowitz (1992), en su artículo Portafolio Selectiun; nos menciona que todo peligro financiero siempre involucra a muchos componentes que se manejan en la empresa y por lo tanto genera consecuencias desfavorables que puedan mirar en los objetivos previstos de la empresa en el tema financiero para desarrollar su impacto en

empresas, inversiones comercio, etc. Toda empresa gira en torno a factores de diferentes índoles ya sean económicos, jurídicos, sociales y siempre teniendo como finalidad obtener mayor cantidad de utilidad y el día a día empresarial está repleto de incertidumbre y riesgos para los cuales cada empresa debe tener un plan de estrategias, la gestión de riesgos en una empresa ya que es imprescindible para evitar el impacto de las amenazas aportando solución de manera más eficaz y obtener mayor rentabilidad.

2.2.7. Evaluación financiera

Annette Lyn O. (2016) La evaluación Financiera consiste en determinar los niveles de rentabilidad de una empresa, solo así puede evaluar un proyecto de inversión para lo cual se compara cómo se ingresa en los gastos que genera el proyecto y debe tomar en cuenta los costos de oportunidad de los fondos existentes, además se debe tener una estructura organizada para poder lograr financiamiento y poder afectar las finanzas que corresponden al proyecto de la empresa.

Una evaluación financiera constituye el estudio que se realiza para poder recabar información, y el que brinda esta información es la contabilidad quién determina la situación financiera de la empresa, además existe una tasa interna de retorno que permite medir el estado financiero de la empresa, además se realiza una evaluación del rendimiento del proyecto que está implementado a nivel empresarial.

La tasa interna de retorno (TIR), nos ayuda a evaluar el rendimiento de un proyecto, aplicando la tasa interna de retorno (TIR) para una buena evaluación y así tomar una buena decisión de inversión; la tasa interna de retorno (TIR) nos ayuda a evaluar los flujos y su distribución en el tiempo.

Cuando se calcula el costo de un capital se garantiza proteger la inversión, esto implica aumentar las utilidades de la empresa. También permite realizar una medición de la evaluación financiera con el valor actual Neto, constituyendo un método que permite considerar los flujos de efectivo teniendo en cuenta el tiempo, además nos conduce a encontrar la diferencia que se tiene entre el valor actual y los flujos que benefician y actualizan el valor de las inversiones y otros egresos de efectivo; la tasa que esta utiliza para descontar los flujos es el rendimiento mínimo aceptable de la empresa (x), los proyectos que van por debajo del cual no deben ser ejecutados.

2.2.8. Resultados financieros

Veiras A. y Paulone H. (2010), precisa que los resultados financieros son los que se derivan del cumplimiento de diferentes operaciones financieras, estas actividades financieras constituyen los resultados de la toma de decisiones teniendo en cuenta la optimización de una gestión financiera en una empresa, este procedimiento implica llevar a cabo acciones que permitan obtener y conceder financiamiento, específicamente recursos financieros con un menor costo y brindarlos obteniendo un mejor beneficio sin realizar su contabilidad, se consideran teniendo en cuenta la ubicación financiera de la empresa que surge de la existencia de un presupuesto

financiero o flujo de fondos que se desarrolla como información de gestión. El resultado por exposición a los cambios en el poder adquisitivo de la moneda también incluye en los resultados financieros.

Los resultados financieros están considerados como aquellos que provienen de los descuentos que se realizan por los pagos que se efectúan en el tiempo correspondiente, por los intereses y desembolso económicos que se realizan, por las variaciones que existen en el cambio.

Las normas que actualmente rigen, siempre consideran tres formas de presentar los resultados financieros: “todos juntos en una partida que forma parte del estado financiero, abiertos en resultados financieros generados por activos o pasivos, por separado resultados financieros generados por activos y pasivos identificados dentro de cada uno de estos grupos”.

2.2.9. Actividades económicas que existen en el Centro Poblado las Américas.

Encontramos diversos micros empresas en el Centro Poblado las Américas dedicadas al rubro de:

- Compra y venta de materiales de construcción y ferretería.
- Servicio de transporte terrestre urbano y de carga.
- Fabricación de productos en estructuras metálicas.

- Venta al por mayor de productos farmacéuticos y médicos.
- Servicios agrícolas y ganaderas.
- Venta partes, piezas, accesorios.
- Venta al por menor de alimentos, bebidas y tabaco.
- Venta al por mayor de materias primas, agropecuarios y animales vivos.

2.3. Marco Conceptual

- **Mercado financiero**

“También llamado mercado de capitales, es un lugar que puede ser físico o virtual, en el que se realizan los intercambios de instrumentos financieros entre oferentes y demandantes, se negocian y también se fijan los precios a los que se va a realizar su compra-venta”.

- **Educación financiera**

“Es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar”.

- **Planificación financiera**

“En un proceso de planeación se realizan acciones que tienen como objetivo mejorar o resolver cualquier problemática que pudiera estar atravesando la empresa; para ello es necesario que se reúna la labor de las diferentes partes que la conforman. La planeación financiera es la que se encarga de trasladar”.

- **Instrumentos financieros**

“Es un acuerdo por el cual ambas partes contratantes se obligan a realizar una compraventa de un determinado producto (activo subyacente) a un precio establecido hoy, para ser saldada a una fecha futura por la entrega del producto”.

- **Riesgo financiero**

“Es la probabilidad de que un evento adverso o alguna fluctuación financiera reporte consecuencias negativas en una empresa. Este riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión”.

- **Evaluación financiera**

“Es un estudio analítico que contrasta la información económico-financiera de cada proyecto con los entornos social, económico y financiero”.

- **Resultados financieros**

“Se refiere a la situación patrimonial y financiera de una empresa, su evolución durante un período y las causas de los resultados por ese período”.

- **Mediana empresa**

“Será la que tenga ventas anuales superiores a 1,700 UIT y hasta un monto máximo de 2,300 UIT”

- **Pequeña empresa**

“Será la que tenga ventas anuales entre 150 UIT y 1,700 UIT”.

- **Propietario**

“Persona dueña de una cosa, un inmueble, negocio u empleo”.

- **Crédito**

“Crédito es confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad y compromiso”.

- **Tributos**

“Los tributos son ingresos públicos de derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir”.

- **Contribución**

“Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales”.

- **Contribuyente**

“Contribuyente es aquél que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria”.

CAPITULO III

METODOLOGIA DE INVESTIGACIÓN

3.1. Hipótesis

3.1.1. Hipótesis General

La cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.

3.1.2. Hipótesis Específicas

- El nivel de conocimiento sobre el mercado financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.
- El nivel de educación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.
- El nivel de conocimiento sobre la planificación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.
- El nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.

- El nivel de conocimiento sobre el riesgo financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.
- El nivel de conocimiento sobre la evaluación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.
- El nivel de conocimiento sobre los resultados financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018 es regular.

3.2. Método

El método que se ha considerado fue el inductivo deductivo, vale decir que se han partido de aspectos particulares para llegar a situaciones generales, al mismo tiempo de cuestiones generales se ha arribado a situaciones particulares.

Esto significa haber tenido en cuenta un marco teórico establecido para arribar a las conclusiones correspondientes.

3.3. Tipo de Investigación

El estudio que se ha desarrollado corresponde a un tipo básico sustantivo, esto debido a que se tomaron en cuenta información relevante de textos especializados,

artículos científicos, investigaciones similares que tratan de la cultura financiera, en base a esta información se redactan nuevos conocimientos extraídos de los resultados obtenidos de las unidades de análisis.

Según Hernández, Fernández, & Baptista, (2014), precisan en su texto que: “Un estudio básico, también denominado investigación teórica, pura o fundamental, se refiere a un conjunto sistematizado de conocimientos científicos que generan nuevos conocimientos”.

3.4. Nivel de Investigación

Según Hernández, (2015), sobre la investigación descriptiva, manifiesta:

En este nivel de investigación, el investigador se avoca a redactar las situaciones observadas, además se busca determinar las características establecidas de los grupos estudiados. Al respecto el autor señala que:

“En un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así redactar lo observado, el proceso de la descripción no es exclusivamente la obtención y la acumulación de datos y su tabulación correspondiente, sino que se relaciona con condiciones y conexiones existentes, prácticas que tienen validez, opiniones de las personas, puntos de vista, actitudes que se mantienen y procesos en marcha. Los estudios descriptivos se

centran en medir los explicativos en descubrir. El investigador debe definir que va a medir y a quienes va a involucrar en esta medición”.

3.5. Diseño de la Investigación

El diseño de investigación fue el descriptivo simple, de corte transversal y de carácter prospectivo. Además de ser no experimental.

Su esquema:

MO

Donde:

M = Muestra,

O = Variable de estudio u observación

3.6. Operacionalización de Variables

Variable de estudio:

Cultura financiera

Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida. (Sánchez E. , 2012).

DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<p>CULTURA FINANCIERA</p> <p>Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida. (Sánchez E. , 2012).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mercado financiero <p>Un mercado financiero, también llamado mercado de capitales, es un lugar que puede ser físico o virtual, en el que se realizan los intercambios de instrumentos financieros entre oferentes y demandantes, se negocian y también se fijan los precios a los que se va a realizar su compra-venta. (MytripleA, s/f)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Amplitud • Profundidad • Flexibilidad • Transparencia • Libertad
	<ul style="list-style-type: none"> • Educación financiera <p>La educación financiera es el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. (OECD, 2012)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Habilidades • Actitudes • Toma de decisiones • Proceso • Conceptos
	<ul style="list-style-type: none"> • Planificación financiera <p>En un proceso de planeación se realizan acciones que tienen como objetivo mejorar o resolver cualquier problemática que pudiera estar atravesando la empresa; para ello es necesario que se reúna la labor de las diferentes partes que la conforman. La planeación financiera es la que se encarga de trasladar. (Ortiz, 2015)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Objetivos • Proceso de Elaboración • Equilibrio Económico • Implantación de Estrategia • Mercadotecnia
	<ul style="list-style-type: none"> • Instrumentos financieros <p>Es un acuerdo por el cual ambas partes contratantes se obligan a realizar una compraventa de un determinado producto (activo subyacente) a un precio establecido hoy, para ser saldada a una fecha futura por la entrega del producto. (Manssel, 2015)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Estudio de mercados • Préstamos • Depósitos • Traslaciones económicas • Valores
	<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo financiero <p>El riesgo financiero es la probabilidad de que un evento adverso o alguna fluctuación financiera reporte consecuencias negativas en una empresa. Este riesgo financiero hace referencia a la incertidumbre producida en el rendimiento de una inversión. (García, 2010)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Inversión • Control de Riesgos • Generación de Beneficios • Mapas de Riesgo • Información de Riesgos Financieros
	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación financiera <p>La Evaluación Financiera es un estudio analítico que contrasta la información económico-financiera de cada proyecto con los entornos social, económico y financiero. (Maldonado, 2013)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Factores de Riesgo • Flujos de Efectivo • Niveles de Rentabilidad • Condición de Financiamiento • Necesidad de Financiamiento
	<ul style="list-style-type: none"> • Resultados financieros <p>Se refiere a la situación patrimonial y financiera de una empresa, su evolución durante un período y las causas de los resultados por ese período (Veiras & Paulone, 2013).</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Descuentos por Pronto pago • Diferencia de Cambio • Estado de Resultado • Resultados Financieros • Uso de valores

3.7. Población, muestra

3.7.1. Población

Se consideró una población objetiva de 205 Medianas y Pequeñas Empresas
Población accesible 140 Medianas y Pequeñas Empresas.

3.7.2. Muestra

La muestra fue probabilística, realizado el cálculo para poblaciones finitas, se ha obtenido a 103 sujetos que formarán parte de la investigación para poder aplicar el cuestionario de preguntas.

La selección se realizó por determinación propia.

El proceso de cálculo para la muestra fue el siguiente:

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

Donde:

Z = nivel de confianza igual a 95%

p = Hecho favorable de la investigación

q = Hecho desfavorable de la investigación

e = Margen de error igual 5%

N = Población de estudio

Reemplazando, se tiene:

$$n = \frac{(1,96)^2 \times (0,5) \times (0,5) \times 140}{(140-1) \times (0,05)^2 + (1,96)^2 \times (0,5) \times (0,5)}$$

$$n = \frac{134}{0,35 + 0,96}$$

$$n = 103$$

3.8. Técnica e Instrumento

3.8.1. Técnica

Se consideró la encuesta.

3.8.2. Instrumento

Se utilizó el cuestionario de preguntas. Este instrumento previamente fue validado por expertos, luego fue sometido a una prueba de confiabilidad estadística, con el alfa de Crombach, debido a sus características ordinales de las alternativas de respuesta del instrumento.

Una vez elaborado el cuestionario de preguntas, fue sometido a un juicio de expertos, los resultados de los profesionales precisaron que el instrumento era confiable para su aplicación.

Por otro lado, el cuestionario pasó por una prueba piloto, se aplicó a 21 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

La tabla siguiente muestra un coeficiente de Alfa de Cronbach igual a 0,932, lo que significa alta confiabilidad para aplicar el cuestionario de preguntas a la totalidad de la muestra.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,932	35

Cabe precisar que los ítems también fueron sometidos a una prueba de confiabilidad de ítem por ítem, el resultado se muestra en la siguiente tabla:

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	116,57	169,657	,328	,932
P2	116,76	166,090	,435	,931
P3	116,67	173,033	,080	,935
P4	116,86	165,029	,437	,931
P5	116,38	162,948	,553	,929
P6	116,67	171,233	,297	,932
P7	116,48	163,762	,622	,929
P8	116,43	161,057	,706	,928
P9	116,67	162,533	,656	,928
P10	116,67	165,133	,462	,931
P11	116,48	162,662	,618	,929
P12	116,52	163,262	,656	,928
P13	116,52	161,062	,788	,927
P14	116,48	162,362	,706	,928
P15	116,76	166,590	,456	,930
P16	116,48	162,762	,682	,928
P17	116,05	168,348	,342	,932
P18	116,00	161,600	,626	,929
P19	116,05	164,048	,663	,928
P20	116,19	165,762	,648	,929
P21	116,19	168,162	,472	,930
P22	116,24	166,890	,412	,931
P23	116,57	165,557	,603	,929
P24	116,81	166,962	,453	,931
P25	116,81	165,562	,621	,929
P26	116,48	166,562	,373	,932
P27	116,57	165,257	,442	,931
P28	116,52	171,862	,220	,932
P29	116,86	166,529	,444	,931
P30	116,62	162,948	,620	,929
P31	116,43	165,257	,402	,932
P32	116,86	168,129	,403	,931
P33	116,57	166,757	,522	,930
P34	116,57	162,057	,736	,928
P35	116,62	165,748	,603	,929

3.9. Consideraciones Éticas

En la presente investigación se tomó el consentimiento informado de cada propietario de las medianas y pequeñas empresas del centro poblado las Américas, quienes dieron su aprobación voluntaria para el análisis y su interpretación de la recolección de datos; así mismo su anonimidad y confidencialidad.

3.10. Procesamiento Estadístico

Se obtuvo información objetiva y relevante para el desarrollo mediante la aplicación de los instrumentos de investigación que previamente fueron validados por expertos y por confiabilidad estadística, los datos fueron incorporados e ingresados al programa computarizado Excel y SPSS-22. con ellos se obtuvieron las tablas estadísticas descriptivas, precisando las frecuencias y porcentajes, finalmente se realizaron los análisis e interpretaciones correspondientes.

Previamente se tuvo en cuenta los datos recogidos, debidamente procesados y organizados en tablas y figuras estadísticas, La información fue organizado en frecuencias y porcentajes, seguidamente el análisis se realizó con medidas de tendencia central como la media aritmética, la mediana y la moda.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSION

4.1. Resultados

4.1.1. Resultados Descriptivos

Tabla 1
Mercado financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	11	10,7	10,7	10,7
	Regular	64	62,1	62,1	72,8
	Bueno	27	26,2	26,2	99,0
	Muy bueno	1	1,0	1,0	100,0
Total		103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre el mercado financiero.

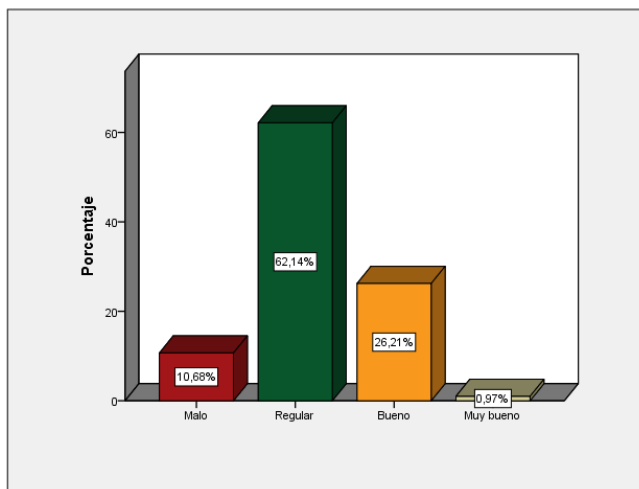


Figura 1. Resultados del Mercado financiero
Fuente: Tabla 1

En la tabla 1 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto al mercado financiero. Del total de encuestados, un 62,1% precisa que el mercado financiero es regular, un 26,2% precisa que es bueno, un 10,7% indica que es malo y solamente un 1% indica que el mercado financiero es muy bueno.

Tabla 2
Educación financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido				
Malo	7	6,8	6,8	6,8
Regular	70	68,0	68,0	74,8
Bueno	26	25,2	25,2	100,0
Total	103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la educación financiera.

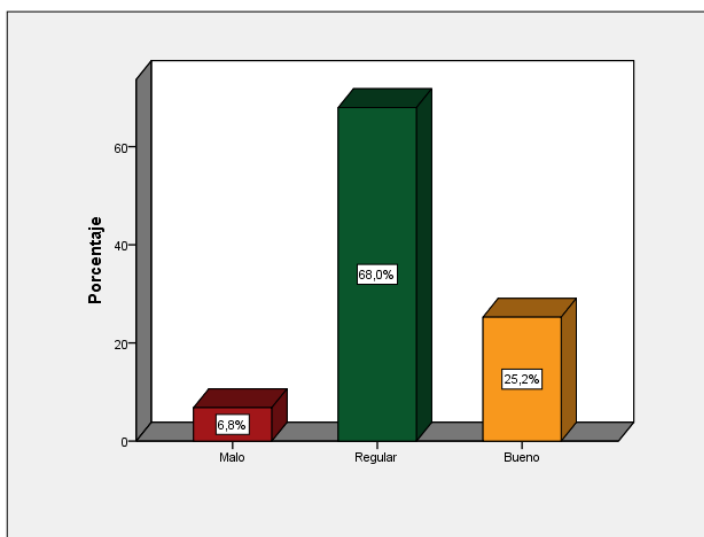


Figura 2. Resultados sobre la Educación financiera
Fuente: Tabla 2

En la tabla 2 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto a la educación financiera. Del total de encuestados, un 68% precisa que la educación financiera es regular, un 25,2% precisa que es bueno, y solamente un 6,8% indica que la educación financiera es mala.

Tabla 3
Planificación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	5	4,9	4,9	4,9
	Regular	71	68,9	68,9	73,8
	Bueno	26	25,2	25,2	99,0
	Muy bueno	1	1,0	1,0	100,0
	Total	103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la planificación financiera.

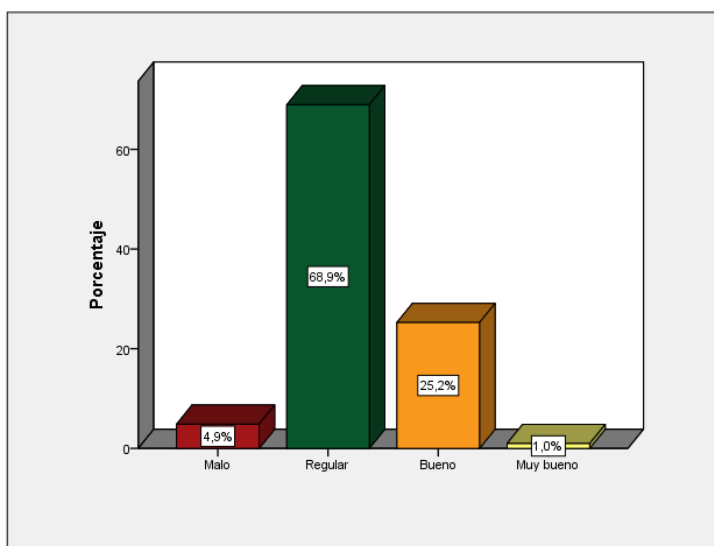


Figura 3. Planificación financiera

Fuente: Tabla 3

En la tabla 3 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto a la planificación financiera. Del total de encuestados, un 68,9% precisa que la planificación financiera es regular, un 25,2% precisa que es bueno, un 4,9% indica que es malo y solamente un 1% indica que la planificación financiera es muy buena.

Tabla 4
Instrumentos financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	2	1,9	1,9	1,9
	Regular	65	63,1	63,1	65,0
	Bueno	34	33,0	33,0	98,1
	Muy bueno	2	1,9	1,9	100,0
	Total	103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre los instrumentos financieros

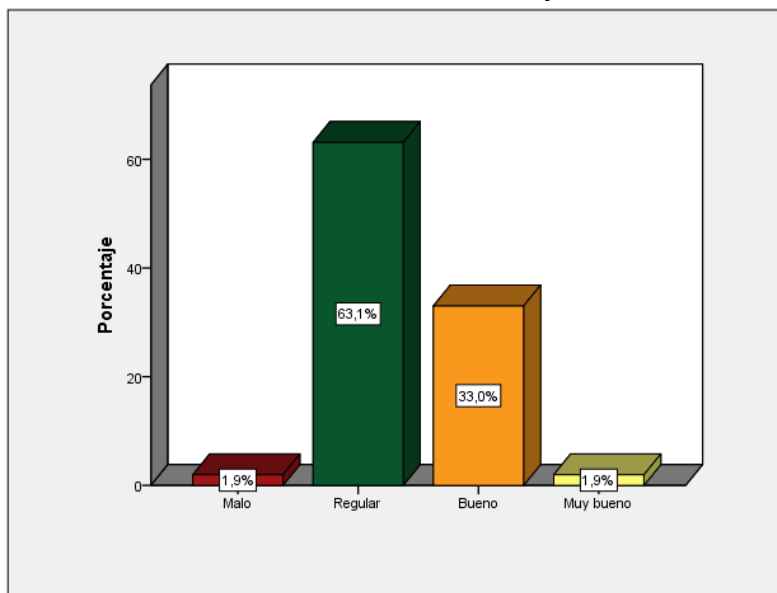


Figura 4. Instrumentos financieros

Fuente: Tabla 4

En la tabla 4 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto a los instrumentos financieros. Del total de encuestados, un 63,1% precisa que los instrumentos financieros son regulares, un 33% precisa que es bueno, un 1,9% indica que es malo y otro igual manifiesta que es muy bueno.

Tabla 5
Riesgo financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	3	2,9	2,9	2,9
	Regular	59	57,3	57,3	60,2
	Bueno	40	38,8	38,8	99,0
	Muy bueno	1	1,0	1,0	100,0
	Total	103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre riesgo financiero

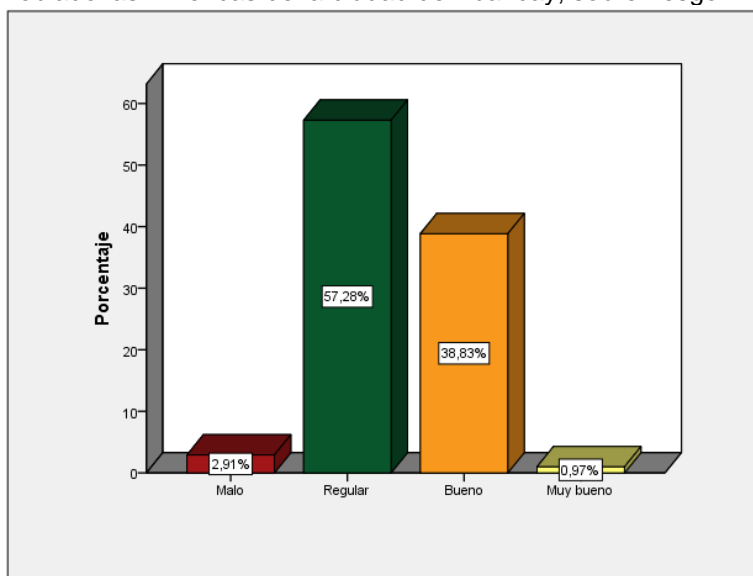


Figura 5. Riesgo financiero
Fuente: Tabla 5

En la tabla 5 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto al riesgo financiero. Del total de encuestados, un 57,3% precisa que el riesgo financiero es regular, un 38,8% precisa que es bueno, un 2,9% indica que es malo y solamente un 1% indica que el riesgo financiero es muy bueno.

Tabla 6
Evaluación financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	3	2,9	2,9	2,9
	Regular	58	56,3	56,3	59,2
	Bueno	41	39,8	39,8	99,0
	Muy bueno	1	1,0	1,0	100,0
	Total	103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre evaluación financiera

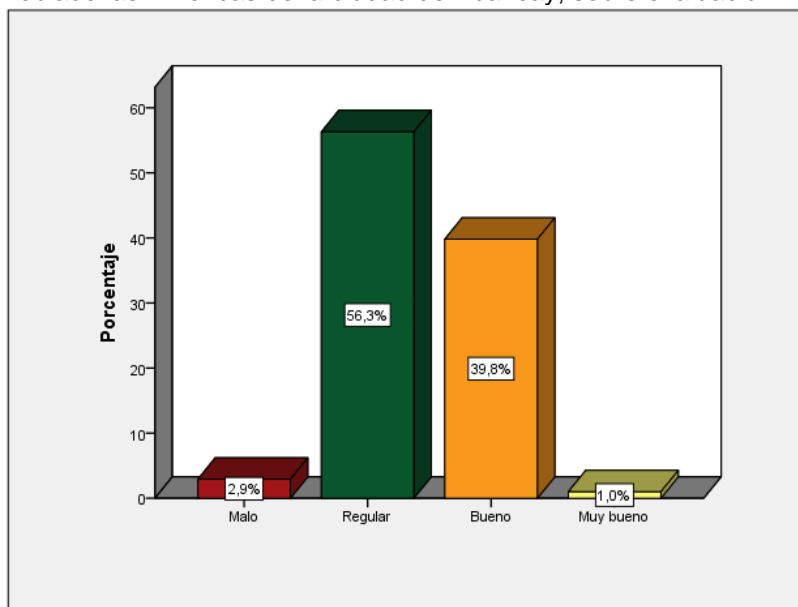


Figura 6. Evaluación financiera

Fuente: Tabla 6

En la tabla 6 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto a la evaluación financiera. Del total de encuestados, un 56,3% precisa que la evaluación financiera es regular, un 39,8% precisa que es bueno, un 2,9% indica que es malo y solamente un 1% indica que la evaluación financiera es muy buena.

Tabla 7
Resultados financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	6	5,8	5,8	5,8
	Regular	57	55,3	55,3	61,2
	Bueno	39	37,9	37,9	99,0
	Muy bueno	1	1,0	1,0	100,0
	Total	103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre los resultados financieros

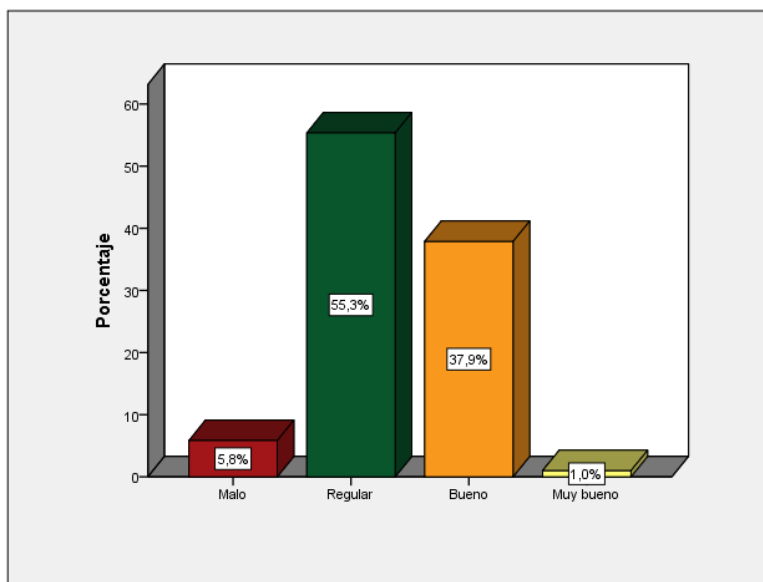


Figura 7. Resultados financieros
Fuente: Tabla 7

En la tabla 7 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto a los resultados financieros. Del total de encuestados, un 55,3% precisan que los resultados financieros son regulares, un 37,9% precisa que es bueno, un 5,8% indica que es malo y solamente un 1% indica que los resultados financieros son muy buenos.

Tabla 8
Cultura financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Malo	2	1,9	1,9	1,9
	Regular	77	74,8	74,8	76,7
	Bueno	24	23,3	23,3	100,0
	Total	103	100,0	100,0	

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la cultura financiera

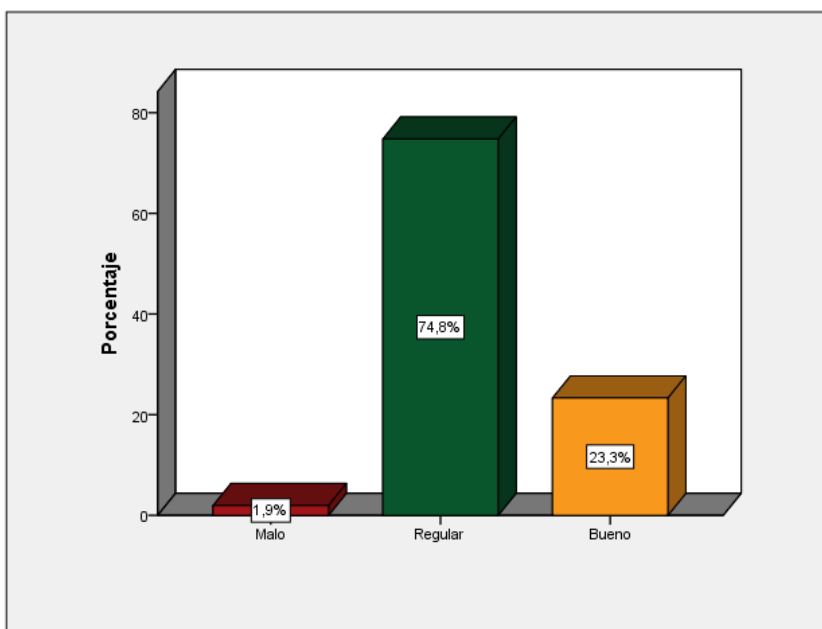


Figura 8. Cultura financiera

Fuente: Tabla 4

En la tabla 8 se muestran resultados de las respuestas que dieron los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, respecto a la cultura financiera. Del total de encuestados, un 74,8% precisa que la cultura financiera es regular, un 23,3% precisa que es buena, un 1,9% indica que la cultura financiera es mala. Los resultados obtenidos se deducen de las opiniones de las 103 personas que respondieron sobre resultados financieros, evaluación financiera, riesgo financiero, instrumentos financieros, planificación financiera, educación financiera y mercado financiero. En todos los casos se afirma que es regular, por lo tanto, nos permite afirmar que existe algo de cultura financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas de nuestra ciudad.

4.1.2. Medidas de tendencia central

Tabla 9

Mercado financiero medidas de tendencia central

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,17
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,617

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre mercado financiero

Los resultados que se muestran en la tabla 9, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre el mercado financiero. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,617 en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

Tabla 10
Educación financiera medidas de tendencia central

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,18
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,538

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre educación financiera

Los resultados que se muestran en la tabla 10, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la educación financiera. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En

relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,538 en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

Tabla 11
Planificación financiera medidas de tendencia central

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,22
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,541

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre planificación financiera

Los resultados que se muestran en la tabla 11, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la planificación financiera. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,541

en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

Tabla 12
Instrumentos financieros medidas de tendencia central

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,35
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,555

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre los instrumentos financieros

Los resultados que se muestran en la tabla 12, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre los instrumentos financieros. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,555 en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

Tabla 13

Riesgos financieros medidas de tendencia central

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,38
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,562

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre riesgo financiero

Los resultados que se muestran en la tabla 13, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre los riesgos financieros. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,562 en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

Tabla 14

Evaluación financiera medidas de tendencia central

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,39
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,564

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre evaluación financiera

Los resultados que se muestran en la tabla 14, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la evaluación financiera. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,564 en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

Tabla 15**Resultados financieros medidas de tendencia central**

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,34
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,603

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre los resultados financieros

Los resultados que se muestran en la tabla 15, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre los resultados financieros. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,603 en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

Tabla 16
Cultura financiera medidas de tendencia central

N	Válido	103
	Perdidos	0
Media		3,21
Mediana		3,00
Moda		3
Desviación estándar		,457

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la cultura financiera

Los resultados que se muestran en la tabla 16, constituyen opiniones de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que prestan servicios en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay, sobre la cultura financiera. Los datos obtenidos, están expresados en términos de medidas de tendencia central como son la media aritmética, la mediana y la moda, incluido la desviación estándar. En relación a la media aritmética, la media y la moda la tendencia de las opiniones es al índice 3, lo que significa en términos de valoración regular. Por otro lado, la tendencia de la desviación estándar nos muestra una pequeña distancia de a 0,457 en relación a la media aritmética lo que implica que las opiniones en un alto porcentaje son homogéneas.

4.1.3. Comparación de resultados descriptivos por dimensiones

Tabla 17
Comparación de resultados descriptivos por dimensiones

	Mercado financiero	Educación financiera	Planificación financiera	Instrumentos financieros	Riesgo financiero	Evaluación financiera	Resultados financieros
Muy malo	0	0	0	0	0	0	0
Malo	10.7	6.8	4.9	1.9	2.9	2.9	5.8
Regular	62.1	68	68.9	63.1	57.3	56.3	55.3
Bueno	26.2	25.2	25.2	33	38.8	39.8	37.9
Muy bueno	1	0	1	1.9	1	1	1

Fuente: Aplicación del cuestionario a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay.

Nota. El análisis se realizó a 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, comparación de los resultados de las dimensiones

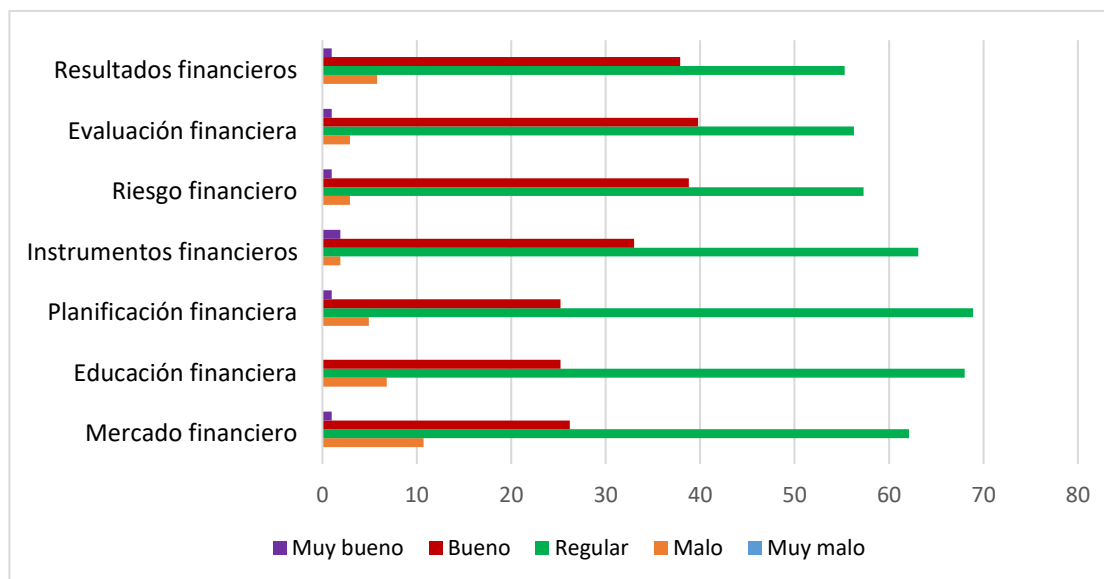


Figura 9. Comparación de resultados por dimensiones
Fuente: Tabla 17

La tabla 17 muestra los resultados comparativos de los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado de las

américas de la ciudad de Abancay. Del total de encuestados se percibe que su opinión se centra en una apreciación regular respecto a una cultura financiera vinculada al mercado financiero, educación financiera, planificación financiera, instrumentos financieros, riesgos financieros, evaluación financiera y resultados financieros. Cada uno de estos componentes tienen a mejorar en la apreciación, por ello en términos porcentuales oscilan entre 25,2% hacia el 39,8%.

Este resultado nos permite apreciar que los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas si muestran preocupación por mejorar sus condiciones de cultura financiera lo que repercutirá favorablemente en un futuro.

4.1.4. Discusión de resultados

La investigación que se ha desarrollado ha considerado como objetivo principal el Conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.

Este objetivo se planteó teniendo en cuenta que existen otros elementos que coadyuvan a desarrollar una cultura financiera en el cumplimiento de responsabilidades de una MYPE que se encuentra en el Centro Poblado de las Américas de la ciudad de Abancay.

Por otro lado, cabe mencionar que una cultura financiera para nuestra investigación a sido estudiado a partir de dimensiones específicas como la educación financiera, la

planificación financiera, los instrumentos financieros, el riesgo financiero, la evaluación financiera y los resultados financieros.

Una vez aplicado el cuestionario de preguntas a los 103 propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas, la información procesada ha permitido conocer resultados estadísticos en la forma siguiente:

En relación al mercado financiero los encuestados indican en un 62,1% que su cultura es regular, respecto a la educación financiera el 68% manifiesta que su cultura es regular, sobre la planificación financiera el 68,9% precisa que es regular, sobre los instrumentos financieros el 63,1% manifiesta que es regular , respecto al riesgo financiero el 57,3% precisa que es regular , sobre la evaluación financiera el 56,3% manifiesta que también es regular, finalmente sobre los resultados Financieros, el 55,3% precisa que su nivel de cultura financiera también es regular. De estos datos se deduce que la tendencia implica una cultura financiera regular, pero con tendencia a mejorar hacia una buena cultura financiera.

Los resultados obtenidos en nuestra investigación se asemejan a otras obtenidas por investigadores que también realizaron estudios sobre la cultura financiera o sus sinónimos.

Por ejemplo, Polania, Suaza, Arevalo, & gonzales, (2016), en la investigación que realizaron sobre la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica, demostraron en sus resultados la identificación del nivel

educativo como eje principal de la cultura financiera porque permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión en la persona de manera potencial.

Por otro lado, Villada, López, & Muñoz, (2017), en su investigación sobre la educación financiera de los profesionales que se vienen formando a nivel de ingeniería en la ciudad de Lima, precisa que el concepto de educación financiera, es muy relevante en el mundo moderno y su relación con la ingeniería económica, además describe a los aspectos fundamentales que deben ser considerados en el currículo de ingeniería y además recomienda algunas medidas para la puesta en práctica de estos conceptos.

Finalmente, la Encuesta de Cultura Financiera del Perú (2011), presentado por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradora de fondo de pensiones en coordinación con la Universidad del Pacífico: “ha implementado una línea de base sobre el nivel actual de alfabetización financiera de los peruanos, además en sus resultados se muestra el nivel de dominio de un sector de la población sobre conceptos básicos relativos a finanzas, mayor planificación financiera, regular productos financieros y un faltante de control de sus finanzas personales”.

Las investigaciones llevadas a cabo confirman nuestros resultados, precisando que una cultura financiera es bastante relevante para poder emprender una Mype y lograr mejores resultados a nivel de aspectos financieros.

Cabe mencionar, que, en el estudio, se debe continuar fortaleciendo la cultura financiera a partir de las distintas dimensiones que han sido consideradas en la presente investigación.

De igual forma, nuestro estudio por su característica de ser básico sustantivo, ha recurrido a conceptos de autores que realizaron estudios sobre el tema de cultura financiera, por mencionar tenemos a los siguientes:

Gitman, (2005), en su libro "fundamentos de administración financiera", manifiesta que la cultura financiera es el arte y la ciencia de administrar el dinero, son hábitos, consumos de vida que cada empresario debe aplicar en su vida cotidiana tanto en su negocio.

Del mismo modo, Eyzaguirre, (2006), en su definición manifiesta que la cultura financiera se debe desarrollar en cada persona desde un nivel socio económico tanto en su forma de actuar, forma de pensar e incluso sus experiencias financieras.

Los autores en su opinión técnica financiera también le dan una gran relevancia a la cultura financiera para poder emprender en los negocios a todo nivel

Finalmente podemos afirmar que las Medianas y Pequeñas Empresas que se encuentran en el Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay, demuestran tener algo de cultura financiera y con tendencia a mejorar, vale decir que a la fecha necesitan ser asesorados en temáticas que se vinculan a la cultura financiera.

CONCLUSIONES

La cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, se encuentra en un nivel regular, esta afirmación lo define el 74,8% de propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas que se ubican en el Centro Poblado las Américas de la ciudad de Abancay. Además, la tendencia del nivel de cultura financiera tiene tendencia a mejorar porque un 23,3% manifiestan que la cultura financiera es buena.

El nivel de conocimiento sobre el mercado financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, es regular, esto lo manifiesta el 62,1%, sin embargo, la tendencia es a mejorar porque un 26,2% precisa que es bueno.

El nivel de educación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, es regular, el resultado lo manifiestan el 68%, además el 25,2% indica que es buena, por lo tanto, su tendencia es a mejorar.

El nivel de conocimiento sobre la planificación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, es regular, esto lo confirma el 68,9% de encuestados. Pero existe un 25,2% que manifiesta que es buena, con tendencia a mejorar.

El nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, es regular, el 63,1% lo precisa de esta forma, sin embargo, un 33% indica que es buena, con tendencia a mejorar.

El nivel de conocimiento sobre el riesgo financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, es regular, el porcentaje obtenido es de 57,3%, además un 38,8% precisa que es buena, su tendencia es a mejorar.

El nivel de conocimiento sobre la evaluación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, es regular, el porcentaje obtenido es de 56,3%, por otro lado, un 39,8% manifiesta que es buena, la tendencia es a mejorar.

El nivel de conocimiento sobre los resultados financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018, es regular, el porcentaje obtenido es de 55,3%, de igual forma un 37,9% precisa que es buena y su tendencia es a mejorar.

RECOMENDACIONES

El Ministerio de la producción debe realizar con mayor frecuencia, los programas que ofrecen la oportunidad de recibir capacitaciones para mejorar las capacidades de los propietarios y sus trabajadores así mismo una asistencia técnica con asesoría de expertos en gestión empresarial.

Es importante tener un registro actualizado de las principales Medianas y Pequeñas Empresas de la ciudad de Abancay, con la finalidad de identificarlos e incorporarlo a actividades que permitan desarrollar una cultura financiera.

La Cámara de Comercio de Apurímac debe fomentar con mayor periodicidad actividades de capacitación en referencia a aspectos financieros que corresponde a las medianas y pequeñas empresas de la región Apurímac.

Las instituciones financieras deben de ser más abiertas al brindar información para poder realizar estudios que lleven a que ellos conozcan mejor a sus clientes y puedan mejorar sus servicios financieros y por ende sus beneficios.

Las Universidades de la región Apurímac deben diseñar programas que informen a los propietarios de las Medianas y pequeñas empresas a fin de fomentar una adecuada educación financiera.

La Municipalidad de Abancay a través de la gerencia de Promoción Social y Desarrollo Económico debe Organizar eventos donde se puedan compartir experiencias sobre manejo financiero a nivel de las Medianas y Pequeñas Empresas de la ciudad de Abancay.

La Municipalidad de Abancay debe Organizar actividades de monitoreo, acompañamiento y asesoramiento a las Medianas y Pequeñas Empresas con la finalidad de fortalecer sus competencias a nivel de cultura financiera.

La Municipalidad del centro poblado las Américas, debe Promover la conciencia financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas de la ciudad de Abancay, teniendo en cuenta la importancia que tienen los de mercado financiero, educación financiera, planificación financiera, instrumentos financieros, riesgo financiero, evaluación financiera y resultados financieros.

ASPECTOS ADMINISTRATIVOS

Recursos, Presupuesto y Financiamiento

La ejecución del trabajo de investigación aplicó el uso de recursos humanos, materiales y financieros.

El costo que provoque cada caso, ha sido solventado por los propios recursos de los investigadores con propio peculio.

DESCRIPCIÓN	UNIDAD	CANTIDAD	PRECIO UNIT.	PRECIO TOTAL
BIENES				
Laptop Lenovo Corel i5	Unidad	1	2200	2200,00
Memoria USB 8 Gb.	Unidad	1	45	45,00
Textos	Unidad	2	50	100,00
Fólder A-4	Unidad	4	4,5	18,00
Papel A-4	Ciento	3	20	60,00
Lapiceros	Unidad	15	2	30,00
Lápiz mongol	Unidad	5	1	5,00
Resaltador	Unidad	5	1,5	7,50
CD	Unidad	3	1,5	4,50
Otros	Varios			60,00
SERVICIOS				
Impresiones	Unidad	300	0,15	45,00
Digitalizado	Unidad	50	0,7	35,00
Energía eléctrica (laptop)	Mensual	10	15	150,00
Fotocopias	Unidad	500	0,15	75,00
Alquiler cabina Internet	Horas	90	1	90,00
Llamadas celular	Mensual	12	10	120,00
Movilidad (taxis)	Unidad	50	3	150,00
Empastado	Unidad	3	30	90,00
Presentación de la tesis	Unidad	1	70	70,00
Costo Total				3 355,00

BIBLIOGRÁFIAS

- Aguilar, J., & Ortiz, P. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Loja Ecuador.
- Duque, E. A., Gonzáles, J. D., & Ramírez, J. D. (2016). *Conocimientos financieros en jóvenes universitarios: caracterización en la institución universitaria ESUMER*. Colombia.
- Educación al futuro.com. (2015). *costos de estudios en universidades peruanas*. Lima. Obtenido de <https://educacionalfuturo.com/noticias/costos-de-estudios-en-universidades-peruanas/>
- Eizaguirre, W. (2016). *Cultura y Educación Financiera*. Lima.
- Eyzaguirre, W. (2006). *La cultura financiera en los empresarios*.
- Garay, G. (2016). *Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera Cochabamba, Bolivia*. Cochabamba Bolivia.
- García, H. (2010). *Riesgo financiero en las instituciones*.
- Gitman. (2005). *fundamentos de administración financiera*.
- Gómez, R. (2005). *El mercado financiero*.
- Gómez, Y. (2009). *Mapeo de ideas de Educación financiera en Mexico*. México.
- hernandez sampieri, r., fernandez collado, c., & baptista lucio, m. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico.: Mc.Graw-Hill.
- Hernández, R. (2015). *Metodología de la investigación*. México.

- Huamani. (2011). *La evaluación de riesgo en el acceso al crédito de las microempresas de servicios en las cajas municipales de ahorro y crédito, en la ciudad de Abancay, año 2010*. Abancay: Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurímac.
- Huchín, L. A., & Simón, J. D. (2011). *La educación financiera en estudiantes de educación básica. Un diagnóstico comparativo entre escuelas urbanas y rurales*. Medellín Colombia.
- Kueski. (2017). *El origen de los problemas financieros*. México.
- Maldonado, A. F. (2013). *Formulación y Evaluación de Proyectos*. Cuenca.
- Mansell, C. (2005). *El instrumento financiero*.
- Marcareñas, J. (2007). *El riesgo financiero o la insolvencia en el empresario*.
- Mentes liberadas. (s.f.). *Los gastos de un estudiante universitario*. Recuperado el 13 de Enero de 2019, de <https://www.mentesliberadas.com/2012/04/01/los-gastos-en-la-vida-de-un-estudiante-universitario/>
- Moreno, E., García, A., & Gutierrez, L. (2017). *Nivel de educación financiera en escenarios de educación superior. Un estudio empírico con estudiantes del área económico-administrativa*. México.
- Moreno, J. (2015). *La planificación financiera*.
- MytripleA. (s/f). *Mercado financiero*.
- OECD. (2012). *Educación financiera*. París: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.
- Ortiz, J. (2015). *La importancia de la planificación financiera*. Lima.
- Pérez, J. (2017). *Definición de costo*. Lima.
- Polania, F., Suaza, C., Arevalo, N., & gonzales, D. (2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica*. Colombia.

- Revilla, L. (2016). *El sistema financiero*.
- Rios. (2012). *La evasiòn del impuesto a la renta en las microempresas del sector abarrotes al por mayor del distrito de Abancay - periodo 2010*. Abancay : Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurìmac.
- Rodriguez, R. (2017). *El mercado de intermediaciòn directa*.
- Romero, U. (2015). *La importancia de la educaciòn financiera para fomentar el ahorro*,. Lima.
- Sánchez, E. (2012). *La cultura financiera y la estadística*. Lima.
- Sánchez, I. (2017). *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte*.
Lima Norte.
- Sumari, J. H. (2015). *Factores determinantes de la educaciòn financiera en personas adultas de la urbanizaciòn San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. Juliaca.
- Trivelli, U. (2009). *Objetivo de la educaciòn financiera*. Lima.
- Ugarte, S. y. (2016). *La tecnologia crediticia de la Caja Rural de Ahorro y Credito CREDINKA S.A. agencia Abancay, en el sobreendeudamiento de las MYPES del distrito de Abancay, año 2014*. Abancay: Universidad Nacional Micaela Bastidas de Apurìmac.
- Veiras, A., & Paulone, H. M. (2013). *Resultados Financieros*. México.
- Villada, F., López, L., & Muñoz, G. (2017). *El Papel de la Educaciòn Financiera en la Formaciòn de Profesionales de la Ingenierìa*. Santiago de Chile.
- Zacharie, A. (2007). *El mercado financiero de productos derivados*.

ANEXOS

- Matriz de consistencia
- Instrumento de recolección de información
- Base de datos
- Juicio de expertos.
- Evidencias
- Consentimiento y asentamiento informado

Matriz de consistencia

TÍTULO: “Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018”

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS DE LA INVESTIGACION	VARIABLES DE ESTUDIO	METODOLOGIA DE LA INVESTIGACION
<p>PROBLEMA GENERAL</p> <p>¿En qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS</p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre el mercado financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de educación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre la planificación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL</p> <p>Conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</p> <p>Describir el nivel de conocimiento sobre el mercado financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p> <p>Conocer cuál es el nivel de educación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p> <p>Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre la planificación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p>	<p>VARIABLE 1 CULTURA FINANCIERA</p> <p>DIMENSIONES</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mercado financiero • Educación financiera • Planificación financiera • Instrumentos financieros • Riesgo financiero • Evaluación financiera • Resultados financieros 	<p>TIPO DE ESTUDIO</p> <p>El trabajo de investigación corresponde al tipo de investigación básica.</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN</p> <p>El nivel es descriptivo</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.</p> <p>El diseño de investigación será el descriptivo simple, de corte transversal y de carácter prospectivo. Además de ser no experimental.</p> <p>Su esquema: MO</p> <p>Donde:</p> <p>M = Muestra, O = Variable de estudio u observación</p> <p>POBLACIÓN Y MUESTRA. POBLACIÓN</p> <p>Se considerará una población objetiva de 205 Medianas y Pequeñas Empresas Población accesible 140 Medianas y Pequeñas Empresas</p>

<p>¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre el riesgo financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre la evaluación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre los resultados financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018?</p>	<p>Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p> <p>Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre el riesgo financiero en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p> <p>Describir cuál es el nivel de conocimiento sobre la evaluación financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p> <p>Conocer cuál es el nivel de conocimiento sobre los resultados financieros en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.</p>		<p>MUESTRA La muestra es de 103.</p> <p>METODO DE INVESTIGACIÓN Deductivo</p> <p>TECNICAS E INSTRUMENTOS Encuesta – Cuestionario.</p>
---	---	--	--

Instrumento de recolección de información

MATRIZ DEL INSTRUMENTO PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS DE LA VARIABLE: CULTURA FINANCIERA

DIMENSIONES	INDICADORES	PESO	Nro. ITEMS	ITEMS/REACTIVOS	VALORACION
<ul style="list-style-type: none"> • Mercado financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • Amplitud • Profundidad • Flexibilidad • Transparencia • Libertad 	14,29%	5	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo evalúa su amplitud de mercado financiero de las Mypes en el Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo evalúa la profundidad de mercado financiero de las Mypes en el Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo considera la flexibilidad de mercado financiero en las Mypes en el Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo califica la transparencia del mercado financiero en las Mypes en el Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo percibe la libertad del mercado financiero en las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? 	<ul style="list-style-type: none"> • Muy bueno (5) • Bueno (4) • Regular (3) • Malo (2) • Muy malo (1)
<ul style="list-style-type: none"> • Educación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> • Habilidades • Actitudes • Toma de decisiones • Proceso • Conceptos 	14,29%	5	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo califica las habilidades dentro de una educación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo califica la actitud dentro de una educación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo califica la toma de decisiones dentro de una educación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo califica los procesos dentro de la educación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? 	<ul style="list-style-type: none"> • Muy bueno (5) • Bueno (4) • Regular (3) • Malo (2) • Muy malo (1)

				<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo califica los conceptos dentro de una educación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? 	
<ul style="list-style-type: none"> Planificación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Objetivos Proceso de Elaboración Equilibrio Económico Implantación de Estrategia Mercadotecnia 	14,29%	5	<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo evalúa los objetivos dentro de la planificación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? ¿Cómo percibe el proceso de Elaboración en la planificación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? ¿Cómo evalúa el equilibrio económico en la planificación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? ¿Cómo califica la implantación de Estrategia en la planificación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? ¿Cuál es su percepción sobre la mercadotecnia en la planificación financiera, en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? 	<ul style="list-style-type: none"> Muy bueno (5) Bueno (4) Regular (3) Malo (2) Muy malo (1)
<ul style="list-style-type: none"> Instrumentos financieros 	<ul style="list-style-type: none"> Estudio de mercados Préstamos Depósitos Trasferencias económicas Valores 	14,29%	5	<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo evalúa el estudio de como parte del instrumento financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? ¿Cuál es su apreciación respecto a los préstamos como parte del instrumento financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? ¿Cuál es su percepción respecto a los depósitos como parte del instrumento financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? 	<ul style="list-style-type: none"> Muy bueno (5) Bueno (4) Regular (3) Malo (2) Muy malo (1)

				<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo califica las transferencias económicas como parte del instrumento financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? • ¿Cómo evalúa la práctica de valores como parte del instrumento financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? 	
<ul style="list-style-type: none"> • Riesgo financiero 	<ul style="list-style-type: none"> • Inversión • Control de Riesgos • Generación de Beneficios • Mapas de Riesgo • Información de Riesgos Financieros 	14,29%	5	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo percibe la inversión como riesgo financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo evalúa el Control dentro del riesgo financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cuál es su apreciación sobre la Generación de Beneficios, como riesgo financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo percibe el Mapa de riesgo financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? • ¿Cómo percibe la Información como riesgo financiero en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? 	<ul style="list-style-type: none"> • Muy bueno (5) • Bueno (4) • Regular (3) • Malo (2) • Muy malo (1)
<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> • Factores de Riesgo • Flujos de Efectivo • Niveles de Rentabilidad • Condición de Financiamiento • Necesidad de Financiamiento 	14,29%	5	<ul style="list-style-type: none"> • ¿Cómo califica a los Factores de Riesgo en la evaluación financiera de los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? • ¿Cómo evalúa los Flujos de Efectivo en la evaluación financiera de los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? • ¿Cuál es su apreciación respecto a los Niveles de Rentabilidad en la evaluación financiera de los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? • ¿Cuál es su apreciación sobre la Condición de Financiamiento en la evaluación financiera de los 	<ul style="list-style-type: none"> • Muy bueno (5) • Bueno (4) • Regular (3) • Malo (2) • Muy malo (1)

				<p>propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay?</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo evalúa la Necesidad de Financiamiento en la evaluación financiera de los propietarios de las Mypes del Centro Poblado Las Américas, Abancay? 	
<ul style="list-style-type: none"> Resultados financieros 	<ul style="list-style-type: none"> Descuentos por Pronto pago Diferencia de Cambio Estado de Resultado Resultados Financieros Uso de valores 	14,29%	5	<ul style="list-style-type: none"> ¿Cómo califica los Descuentos por Pronto pago en los resultados financieros en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? ¿Cómo evalúa la Diferencia de Cambio en los resultados financieros en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? ¿Cómo evalúa los Estado de Resultado financieros en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? ¿Cómo califica los Resultados Financieros en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? ¿Cómo evalúa el Uso de valores en los resultados financieros en los propietarios de las Mypes del Centro Poblado las Américas, Abancay? 	<ul style="list-style-type: none"> Muy bueno (5) Bueno (4) Regular (3) Malo (2) Muy malo (1)
		100%	35		

Base de Datos

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	116,57	169,657	,328	,932
P2	116,76	166,090	,435	,931
P3	116,67	173,033	,080	,935
P4	116,86	165,029	,437	,931
P5	116,38	162,948	,553	,929
P6	116,67	171,233	,297	,932
P7	116,48	163,762	,622	,929
P8	116,43	161,057	,706	,928
P9	116,67	162,533	,656	,928
P10	116,67	165,133	,462	,931
P11	116,48	162,662	,618	,929
P12	116,52	163,262	,656	,928
P13	116,52	161,062	,788	,927
P14	116,48	162,362	,706	,928
P15	116,76	166,590	,456	,930
P16	116,48	162,762	,682	,928
P17	116,05	168,348	,342	,932
P18	116,00	161,600	,626	,929
P19	116,05	164,048	,663	,928
P20	116,19	165,762	,648	,929
P21	116,19	168,162	,472	,930
P22	116,24	166,890	,412	,931
P23	116,57	165,557	,603	,929
P24	116,81	166,962	,453	,931
P25	116,81	165,562	,621	,929
P26	116,48	166,562	,373	,932
P27	116,57	165,257	,442	,931
P28	116,52	171,862	,220	,932
P29	116,86	166,529	,444	,931
P30	116,62	162,948	,620	,929
P31	116,43	165,257	,402	,932
P32	116,86	168,129	,403	,931
P33	116,57	166,757	,522	,930
P34	116,57	162,057	,736	,928
P35	116,62	165,748	,603	,929

Base de datos para la prueba piloto

cuadro muestra del cuestionario - Excel (Error de activación de productos)

Archivo Inicio Insertar Diseño de página Fórmulas Datos Revisar Vista Nitro Pro ¿Qué desea hacer?

Calibri 11 Fuente Alineación Número Estilos

Portapapeles Pegar Fuente Alineación Número Estilos

AN13

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O	P	Q	R	S	T	U	V	W	X	Y	Z	AA	AB	AC	AD	AE	AF	AG	AH	AI	AJ	AK	AL			
1																																									
2																																									
3																																									
4																																									
5		1	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
6		2	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	3	4	2	3	4	3	5	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3
7		3	3	3	2	1	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
8		4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	4	4	4	4	3	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4	3	4	4	4	5	5	4	5	4	5	4	
9		5	3	3	2	2	3	4	4	4	4	5	5	4	4	4	2	3	5	5	4	4	3	5	3	3	5	5	4	3	5	2	2	3	4	3	4	3	4	3	
10		6	4	3	4	3	4	4	5	5	4	3	3	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	5	4	3	3	4	4	4
11		7	3	3	2	4	4	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	
12		8	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
13		9	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	
14		10	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	2	3	3	3	3
15		11	3	3	3	3	5	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4	3	3	3	3	3	3	3
16		12	3	3	4	3	5	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3
17		13	3	3	3	3	4	3	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	3
18		14	3	3	4	3	5	3	4	4	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	3	4	3	4	4	4
19		15	3	3	4	4	4	3	3	3	2	3	3	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	2	2	3	3	3	4	3	3	3	3	3
20		16	3	3	4	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	2	2	2	2	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4
21		17	3	3	4	2	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
22		18	3	5	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	3	3	4	3	3	4	4	4	4	3	2	3	4	4	3	2	3	4	4	3	3	3	3	3
23		19	3	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3
24		20	3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	4	4	4	3	3	3	3	2	3	3	3	4	3	4	3	4	3	3	
25		21	3	2	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	3	3	3	5	5	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3
26																																									
27																																									
28																																									

Hoja1

Listo

Base de datos cultura financiera y sus dimensiones

Base de datos Dailed.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

Visible: 8 de 8 variables

	D1	D2	D3	D4	D5	D6	D7	V1	var	var	var	var	var	var	var	var
1	Regular	Regular	Bueno	Bueno	Bueno	Regular	Regular	Regular								
2	Bueno	Regular	Regular	Bueno	Regular	Bueno	Regular	Regular	CULTURA FINANCIERA							
3	Bueno	Regular	Regular	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno								
4	Muy bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Muy bueno	Bueno								
5	Regular	Bueno	Bueno	Bueno	Regular	Bueno	Regular	Bueno								
6	Bueno	Bueno	Regular	Muy bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno								
7	Regular	Bueno	Muy bueno	Muy bueno	Regular	Bueno	Bueno	Bueno								
8	Malo	Malo	Malo	Malo	Malo	Regular	Malo	Malo								
9	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular								
10	Regular	Regular	Regular	Bueno	Bueno	Bueno	Regular	Regular								
11	Regular	Bueno	Regular	Bueno	Bueno	Regular	Regular	Regular								
12	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Regular	Regular	Bueno								
13	Regular	Regular	Bueno	Bueno	Bueno	Bueno	Regular	Bueno								
14	Bueno	Regular	Regular	Bueno	Bueno	Regular	Bueno	Bueno								
15	Bueno	Regular	Regular	Bueno	Regular	Regular	Regular	Regular								
16	Bueno	Regular	Regular	Bueno	Regular	Regular	Bueno	Regular								
17	Regular	Regular	Bueno	Bueno	Regular	Bueno	Bueno	Bueno								
18	Bueno	Bueno	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular								
19	Regular	Bueno	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular								
20	Malo	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular								
21	Regular	Regular	Regular	Bueno	Regular	Regular	Regular	Regular								
22	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular	Regular								
23	Regular	Regular	Bueno	Bueno	Regular	Regular	Regular	Regular								

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode: ON

9:17 p. m. 14/08/2019

Juicio de expertos



FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación:

Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.

Nombre del instrumento: Cuestionario de preguntas

Investigadores: 1.- Bach. Dainled Durand Vega
2.- Bach. Yoselin Piconá Ccayhuari

DATOS DEL EXPERTO:

Nombres y Apellidos: Emerson Huaraca Aedo

Lugar y fecha: Centro poblado las Américas, Junio 2019

OBSERVACIONES EN CUANTO A:

1. FORMA: (Ortografía, coherencia lingüística, redacción)

Sin observaciones

2. CONTENIDO: (Coherencia en torno al instrumento. Si el indicador corresponde a los ítems y dimensiones)

Sin observaciones

3. ESTRUCTURA: (Profundidad de los ítems)

Sin observaciones

II. APOORTE Y/O SUGERENCIAS:

Sin observaciones

LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

Procede su aplicación

Debe corregirse


Firma
CPC: Emerson Huaraca Aedo
Mat N°: 023-442



FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación:

Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.

Nombre del instrumento: Cuestionario de preguntas

Investigadores: 1.- Bach. Dainled Durand Vega
2.- Bach. Yoselin Picono Ccayhuari

DATOS DEL EXPERTO:

Nombres y Apellidos: Donato Ceoicoa Aiquipa

Lugar y fecha: Centro poblado Las Américas, Junio 2019

OBSERVACIONES EN CUANTO A:

1. FORMA: (Ortografía, coherencia lingüística, redacción)

Sin observación

2. CONTENIDO: (Coherencia en torno al instrumento. Si el indicador corresponde a los ítems y dimensiones)

Sin observación

3. ESTRUCTURA: (Profundidad de los ítems)

Sin observación

II. APORTE Y/O SUGERENCIAS:

Sin observación

LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

Procede su aplicación

Debe corregirse

Firma
CPC: Donato Ceoicoa Aiquipa
Mat N°: 23.094



FICHA DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

Título del trabajo de investigación:

Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018.

Nombre del instrumento: Cuestionario de preguntas

Investigadores: 1.- Bach. Dainled Durand Vega
2.- Bach. Yoselin Picono Ccayhuari

DATOS DEL EXPERTO:

Nombres y Apellidos: Camilo Ancalla Aleca

Lugar y fecha: Centro poblado las Américas, Junio 2019

OBSERVACIONES EN CUANTO A:

1. FORMA: (Ortografía, coherencia lingüística, redacción)

sin observacion

2. CONTENIDO: (Coherencia en torno al instrumento. Si el indicador corresponde a los ítems y dimensiones)

sin observacion.

3. ESTRUCTURA: (Profundidad de los ítems)

sin observacion

II. APOORTE Y/O SUGERENCIAS:

sin observacion.

LUEGO DE REVISADO EL INSTRUMENTO:

Procede su aplicación

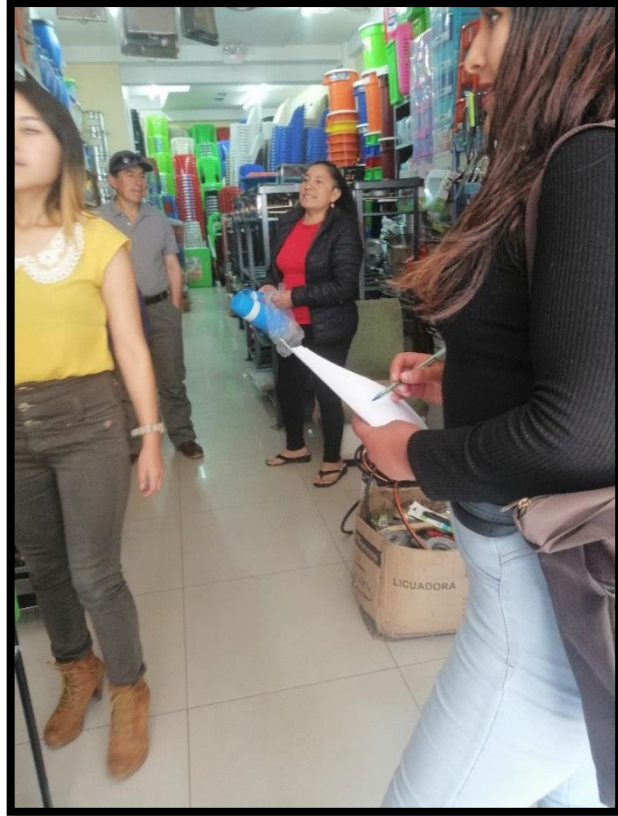
Debe corregirse

Firma
CPC: Camilo Ancalla Aleca
Mat N°: 023-032

Evidencias fotográficas de la prueba piloto y de la aplicación del cuestionario









Consentimiento y asentamiento informado

ANEXO: CONSENTIMIENTO INFORMADO DEL ESTUDIO

CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA PARTICIPAR EN EL ESTUDIO DE INVESTIGACIÓN CULTURA FINANCIERA EN LOS PROPIETARIOS DE LAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL CENTRO POBLADO LAS AMERICAS, 2018

Instituciones: Universidad Tecnológica de los Andes

Investigadores: Bach. Dainled Durand Vega
Bach. Yoselin Picono Ccayhuari

Título: Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas
Empresas del Centro Poblado Las Américas, 2018.

INTRODUCCIÓN:

La presente es para invitarle participar del estudio de investigación llamado: Cultura Financiera en los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado Las Américas, 2018. Este es un estudio desarrollado por investigadores de la Universidad Tecnológica de los Andes, Facultad de Ciencias Jurídicas, Contables y Sociales de la Escuela Profesional de Contabilidad

JUSTIFICACIÓN DEL ESTUDIO:

Estamos realizando este estudio con el objetivo general de Conocer en qué nivel se encuentra la cultura financiera de los propietarios de las Medianas y Pequeñas Empresas del Centro Poblado las Américas, 2018. Por lo señalado creemos necesario profundizar más en este tema y abordarlo con la debida importancia que amerita.

METODOLOGÍA:

Si usted acepta participar, le informamos que se llevarán a cabo una entrevista con el fin de poder llenar el cuestionario de preguntas para poder conocer el nivel de cultura financiera, mercado financiero, educación financiera, planificación financiera, instrumentos financieros, riesgo financiero, evaluación financiera y resultados financieros

MOLESTIAS O RIESGOS:

No existe ninguna molestia o riesgo mínimo al participar en este trabajo de investigación. Usted es libre de aceptar o de no aceptar.

BENEFICIOS:

No existe beneficio directo para usted por participar de este estudio. Sin embargo, se le informará de manera personal y confidencial de algún resultado que se crea conveniente que usted tenga conocimiento.

CONFIDENCIALIDAD:

Los investigadores registraremos su información con códigos y no con nombres. no se mostrará ningún dato que permita la identificación de las personas que participan en este estudio.

CONSENTIMIENTO:

Acepto voluntariamente participar en este estudio, he comprendido perfectamente la información que se me ha brindado sobre las cosas que van a suceder si participo.

Firma del Propietario

Nombre:
DNI:

Firma del Investigador

Nombre:
DNI: