

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del
portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo
y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por

Bach. Flor de Maria Aragón Ynga

Bach. Ronny David Collanqui Mamani

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, Perú - 2020

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: “La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018” constituye la memoria que presenta los Bachilleres Aragón Ynga Flor de Maria y Collanqui Mamani Ronny David para obtener el título de Profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

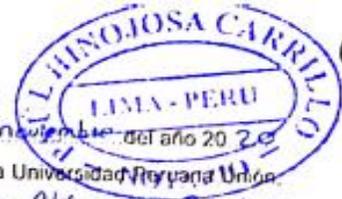
Las opiniones y declaraciones en este informe son de entera responsabilidad de los autores, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 05 días del mes de noviembre del año 2020.



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara
Asesor

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS



En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a las 05 día(s) del mes de noviembre del año 2020, siendo las 09:00 horas, se reunieron en el Salón de Grados y Títulos de la Universidad Piura, Filial Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Dr. Jorge Alejandro Sanchez Carce's, el secretario: Mtra. Karen Yairo Mamani Montroy y los demás miembros: Mga. Victor Yujra Sualicona, CPC Nelly Rosario Morano Leyva y el asesor Mga. Ruth Elizabeth Villaduerte Alcántara con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de la tesis titulada: "La educación financiera y el desarrollo empresarial en las Socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018" de el(los)/la(las) Bachiller/es: a) Aragón Ynga Flor de María b) Collanqui Mamani Ronny David conducente a la obtención del Título profesional de Contador Público (Nombre del Título Profesional)

con mención en

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al(los)/a(la)/(las) candidato(a)/s hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, y aclaraciones pertinentes, las cuales fueron absueltos por el(los)/la(las) candidato(a)/s. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado.

Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): Aragón Ynga Flor de María

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy Bueno

Candidato (b): Collanqui Mamani Ronny David

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	16	B	Bueno	Muy Bueno

(*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al(los)/a(la)/(las) candidato(a)/s a ponerse de pie, para recibir la evaluación final y concluir el acto académico de sustentación procediéndose a registrar las firmas respectivas.

Presidente

Asesor

Candidato/a (a)

Secretario

Miembro

Miembro

Candidato/a (b)

DEDICATORIA

En primer lugar, dedico a Dios por sus cuidados y por las oportunidades que me da día a día, a mis amados padres Luis Aragón y Roxana Ynga por su amor, confianza y apoyo incondicional para lograr mis objetivos.

A mis queridos hermanos por su apoyo y motivación, a mis tías Vanessa y Silvia, y demás familiares por el apoyo que siempre me brindaron.

Flor de Maria Aragón Ynga

A mis inseparables padres y hermanos por la motivación y el sostén durante la culminación de mis estudios y el cumplimiento de mis metas.

Ronny David Collanqui Mamani

AGRADECIMIENTO

A Dios, por darnos su amor infinito y por brindarnos la sabiduría para alcanzar nuestros objetivos.

A nuestra apreciada Asesora Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara por su orientación, paciencia y consejos para la realización y cumplimiento del presente trabajo de investigación.

A la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales (ADRA) de la ciudad de Juliaca quienes dieron autorización y permitieron la accesibilidad a la información requerida para la elaboración de este trabajo de investigación.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA	IV
AGRADECIMIENTO.....	V
ÍNDICE GENERAL	VI
ÍNDICE DE TABLAS.....	IX
ÍNDICE DE ANEXOS	X
RESUMEN.....	XI
ABSTRACT.....	XII
INTRODUCCIÓN.....	XIII
CAPÍTULO I	14
PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	14
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	14
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	15
1.2.1. <i>Problema general.</i>	15
1.2.2. <i>Problemas específicos.</i>	15
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
1.3.1. <i>Objetivo general.</i>	16
1.3.2. <i>Objetivos específicos.</i>	16
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	16
1.5. PRESUPOSICIÓN FILOSÓFICA	18
CAPÍTULO II	19
REVISIÓN DE LA LITERATURA	19

1.6.	ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	19
1.6.1.	<i>Antecedentes locales.</i>	19
1.6.2.	<i>Antecedentes nacionales.</i>	20
1.6.3.	<i>Antecedentes internacionales.</i>	21
1.7.	MARCO TEÓRICO.....	22
1.7.1.	<i>Educación financiera.</i>	22
1.7.2.	<i>Desarrollo empresarial</i>	28
1.8.	MARCO CONCEPTUAL.....	34
1.8.1.	<i>Micro finanzas.</i>	34
1.8.2.	<i>Educación financiera</i>	35
1.8.3.	<i>Desarrollo empresarial</i>	35
CAPÍTULO III		36
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....		36
1.9.	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN	36
1.10.	TIPO DE INVESTIGACIÓN	36
1.11.	FORMULACIÓN DE LA HIPÓTESIS.....	37
1.11.1.	<i>Hipótesis general.</i>	37
1.11.2.	<i>Hipótesis específicas.</i>	37
1.12.	IDENTIFICACIÓN DE LAS VARIABLES	37
1.13.	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES	38
1.14.	DESCRIPCIÓN DEL LUGAR DE EJECUCIÓN	39
1.14.1.	<i>Delimitación Espacial.</i>	39
1.14.2.	<i>Delimitación Temporal.</i>	39
1.14.3.	<i>Población.</i>	39

1.14.4. <i>Muestra</i>	40
1.15. INSTRUMENTO.....	41
1.16. VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO	42
1.17. TÉCNICAS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	45
1.18. PLAN DE PROCESAMIENTO DE DATOS	45
1.18.1. <i>Procesamiento de datos</i>	45
1.18.2. <i>Análisis de datos</i>	46
CAPÍTULO IV.....	48
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	48
1.19. PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS.....	48
1.19.1. <i>Descripción de la población</i>	48
1.20. ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	50
1.20.1. <i>Hipótesis general</i>	50
1.21. DISCUSIÓN.....	56
CAPÍTULO V	59
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	59
1.22. CONCLUSIONES	59
1.23. RECOMENDACIONES	60
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	62
ANEXOS.....	69
EVIDENCIAS.....	86

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de variables	38
Tabla 2 Datos de expertos que realizaron la validación de instrumentos.....	42
Tabla 3 Resumen del procesamiento de casos.....	43
Tabla 4 Estadística de fiabilidad	43
Tabla 5 Resumen del procesamiento de casos.....	44
Tabla 6 Estadística de fiabilidad	44
Tabla 7 Alfa de Cronbach Escala de valores para la validación y confiabilidad de instrumentos	44
Tabla 8 Escala de Likert.....	46
Tabla 9 Escala de correlación de Pearson	46
Tabla 10 Sexo.....	48
Tabla 11 Edad	48
Tabla 12 Grado de instrucción	49
Tabla 13 Estado civil	50
Tabla 14 Análisis de la correlación de las variables educación financiera y el desarrollo empresarial.....	51
Tabla 15 Análisis de la correlación entre educación financiera y el crecimiento económico ..	53
Tabla 16 Análisis de la correlación entre educación financiera y cultura empresarial	54
Tabla 17 Análisis de la correlación entre educación financiera y expansión empresarial.....	56

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo A Matriz de consistencia	69
Anexo B Operalización de la variable	72
Anexo C Matriz Instrumental	74
Anexo D Instrumento de Aplicación	76
Anexo E Autorización de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales. (ADRA).....	79
Anexo F Confiabilidad del Instrumento	80
Anexo G Validación del instrumento	83

RESUMEN

Hoy en día la educación financiera es un tema de vital importancia para nuestra sociedad, ya que contribuirá con el desarrollo de nuestro país, esto indica que es fundamental y crucial que cada individuo tenga conocimientos en temas de educación financiera, específicamente en crédito, ahorro y planificación financiera. El presente trabajo de investigación titulada: “La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018” tuvo como objetivo general determinar la correlación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018. El trabajo de investigación es de tipo cuantitativo, correlacional y diseño no experimental transversal. Para realizar la investigación se usó una muestra de 140 socias de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales de la ciudad de Juliaca mediante muestreo no probabilístico de técnica por conveniencia; así mismo se utilizó como instrumento una encuesta con un total de 18 ítems, el instrumento fue validado por expertos en el tema. Finalmente, obtenemos como resultado de nuestro objetivo general que, si existe correlación entre las variables educación financiera y el desarrollo empresarial de 0.410, lo cual se considera que, según la escala de correlación de Pearson, existe una correlación positiva media entre las variables.

Palabras Claves: Educación financiera, Desarrollo empresarial, Crédito, ahorro y planificación financiera.

ABSTRACT

Nowadays financial education is a topic of vital importance for our society, since it will contribute to the development of our country, this indicates that it is fundamental and crucial that each individual has knowledge in financial education issues, specifically in credit, savings and financial planning. The present research work entitled "Financial education and business development in the partners of the Adventist Development and Relief Agency's microfinance portfolio, Juliaca 2018" had the general objective of determining the correlation between financial education and business development. in the partners of the ADRA microfinance portfolio, Juliaca 2018. The research work is of a quantitative, correlational and non-experimental cross-sectional design. To carry out the research, a sample of 140 members of the Adventist Development and Relief Agency of the city of Juliaca was used by means of a non-probability convenience technique sampling; Likewise, a survey with a total of 18 items was used as an instrument; the instrument was validated by experts on the subject. Finally, we obtain as a result of our general objective that, if there is a correlation between the variables financial education and business development of 0.410, which is considered that, according to the Pearson correlation scale, there is an average positive correlation between the variables.

Key Words: Financial education, Business development, Credit, savings and financial planning.

INTRODUCCIÓN

Uno de los temas más relevantes para todo tipo de persona en un mundo de competitividad y de crecimiento económico, para abrir un negocio o hacer que este prospere es la educación financiera, ya que permitirá un desarrollo empresarial favorable, el cual satisfaga sus necesidades económicas y permita ampliar su visión empresarial.

Es por este motivo que la presente investigación ayudará a comprender el nivel de correlación que existe entre la educación financiera y el desarrollo empresarial. Este trabajo tuvo un enfoque en las socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales – Juliaca 2018.

El presente trabajo de investigación está conformado por la siguiente estructura.

Capítulo I muestra el planteamiento del problema, como también el problema general y los problemas específicos, la justificación de la investigación y concluye con la cosmovisión bíblica filosófica.

Capítulo II presenta antecedentes, el marco teórico y el marco conceptual de la presente investigación, todos determinadas por conceptos claros y precisos.

Capítulo III establece el diseño y tipo de la investigación, población y muestra, desarrollo de técnicas e instrumentos y análisis de la investigación.

Capítulo IV demuestra los resultados de la investigación de las variables establecidas los cuales fueron obtenidos del instrumento generado.

Capítulo V finaliza con las conclusiones, discusiones y recomendaciones que fueron obtenidas durante el desarrollo de la investigación, también se verá la bibliografía y los anex

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN

1.1. Planteamiento del problema

Actualmente la ciudad de Juliaca es conocida como una ciudad emprendedora, una ciudad progresista e importante en el sur del Perú. Sin embargo, todo este desarrollo se ve opacado por la falta de educación financiera; respecto a la falta de educación financiera (Gil Mena, 2018) indica que “según un reciente estudio de la Superintendencia de Banca y Seguros menos del 5 % de la población peruana tiene conocimientos financieros”

La educación financiera enfocada principalmente en el conocimiento del financiamiento, ahorro y planificación financiera juega un rol muy importante en el desarrollo empresarial en nuestra sociedad, dinamizando el crecimiento económico, cultura empresarial y expansión empresarial. Respecto al desarrollo empresarial (Ríos, 2018), indica que “en el tercer trimestre del año la economía peruana habría sufrido una desaceleración "temporal" y registraría un crecimiento de 2.4 %”

Entre los últimos años el trabajo entre emprendedores y entidades del sistema financiero ha ido creciendo y magnificando a través de los años. Andina agencia peruana de noticias, (2018) mencionó que “julio de este año, el 38.7 % de los deudores con créditos pequeña empresa trabaja con una entidad financiera, mientras que el 30.8 % tiene préstamos con dos entidades, el 19 % con tres entidades y el 11.4 % con más cuatro entes financieros. Muchos de estos empresarios trabajan con diferentes tipos de entidades del sistema financiero y con un número mayor a 1 en créditos, ya que el financiamiento es muy importante para que las pequeñas empresas tengan una visión de crecimiento empresarial.

Con la ayuda del financiamiento también viene la responsabilidad de las obligaciones financieras, según, Manrique (2018) menciona que “el índice de morosidad (créditos con atrasos y en cobranza judicial como porcentaje de la cartera total) se elevó en agosto a 7.83%, desde 7.59 % en similar mes del 2017”. En este sentido se puede ver que la morosidad se debe a muchos factores y uno de ellos es la falta de cultura y educación financiera.

El desarrollo empresarial en Juliaca está dinamizado en gran parte por mujeres, a pesar que la coyuntura nacional es un tanto machista. Gestión, (2018) menciona que “la actividad emprendedora entre mujeres aumentó en 10 % en Perú” Debido a este contexto el sector financiero ha puesto su atención en ofrecer productos financieros a este grupo de damas emprendedoras; sin embargo, es importante conocer ¿cuál es el nivel de la educación financiera de las mismas?

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema general.

¿Cuál es la correlación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA - Perú, Juliaca 2018?

1.2.2. Problemas específicos.

a. ¿Cuál es la correlación entre la educación financiera y el crecimiento económico empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018?

b. ¿Cuál es la correlación entre la educación financiera y la cultura empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018?

c. ¿Cuál es la correlación entre la educación financiera y la expansión empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general.

Determinar la correlación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018

1.3.2. Objetivos específicos.

a. Determinar la correlación entre la educación financiera y el crecimiento económico empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

b. Determinar la correlación entre educación financiera y la cultura empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

c. Determinar la correlación entre la educación financiera y la expansión empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

1.4. Justificación de la investigación

La presente investigación se justifica porque ayudará a conocer cómo se correlaciona la educación financiera con el desarrollo empresarial, aportará a que las socias de los pequeños negocios puedan tener conocimiento sobre la educación financiera, ya que estas están en constante crecimiento y así puedan invertir en su capital de trabajo; asimismo ayudará a conocer el mejor uso del ahorro para mejorar su negocio y su vivienda; y por último tener una mejor planificación financiera y así desarrollar sus negocios satisfactoriamente con los

conocimientos básicos de la educación financiera que se desarrollará en la presente investigación.

Hoy en día la educación financiera es parte de nuestra vida cotidiana ya que proporciona herramientas necesarias que nos permite como sociedad a tomar las mejores decisiones para nuestra vida personal y al momento de emprender un negocio; también nos ayudará a tener muy bien trazados los objetivos para así aprovechar las oportunidades del sector financiero y así lograr un mejor desarrollo empresarial en nuestra ciudad.

El aporte que se dará a las socias del portafolio de micro finanzas de ADRA será el que las mujeres de nuestra ciudad accedan a mejores oportunidades de financiamiento para que inviertan en sus negocios y así darán una mejor calidad de vida a su familia; y sabrán aprovechar los recursos que les ofrece el portafolio de micro finanzas ADRA.

Así mismo, el presente trabajo se justifica ya que se tomará las últimas teorías respecto a educación financiera, ya que será de mucha importancia para los nuevos emprendedores para que puedan conocer y entender esta investigación.

Finalmente, justifica hacer un trabajo de este tipo porque al elaborar el trabajo hemos aplicado el método científico siendo este de diseño de investigación correlacional, esto nos permitirá ver la relación que existe entre la educación financiera y el desarrollo empresarial, para que fortalezca el conocimiento en temas de finanzas. Además, en este trabajo estamos entregando los pasos en forma detallada de un modelo para diseñar una investigación correlacional.

1.5. Presuposición Filosófica

Con respecto a la educación financiera y desarrollo empresarial en las sagradas escrituras, nos menciona "Hay un mal doloroso que he visto debajo del sol: las riquezas guardadas por los dueños para su mal; las cuales se perdieron en malas ocupaciones, y a los hijos que engendraron, nada les queda en la mano" (Eclesiastés 5:13-14. De Reina Valera, 2000).

De acuerdo a la palabra de Dios nos dice que debemos ser muy precavidos con nuestras finanzas, debemos de tomar decisiones sabias para nuestro dinero ya que esos errores también afectarán a nuestros hijos y familiares. Tener mucho dinero también tiene sus debilidades porque pensamos que siempre tendremos más y gastamos sin medir algún tipo de riesgo, debemos de tomar conciencia en la forma de gastar el dinero y de devolver una parte a Dios. Si hacemos lo correcto con nuestro dinero y agradecemos a Dios por ello estaremos engrandecidos en gran manera, escrito está.

CAPÍTULO II

REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Antecedentes locales.

En la presente tesis de Quispe & Luna (2017), que tiene como título *“Créditos de las entidades financieras y su incidencia en el desarrollo empresarial de los socios de la Asociación Regional de Transportistas Interprovinciales en Camionetas Rurales (ARETICAR), en el distrito de Juliaca periodo 2016”*, Tesis de pregrado de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, cuyo objetivo de esta investigación es determinar la incidencia de los créditos de las entidades financieras en el desarrollo empresarial. La metodología que se utilizó es tipo descriptivo metodológico no experimental transaccional de tipo correlacional. La población y muestra son los socios de 3 empresas de transporte y 1 cooperativa de transporte. Y se llegó a la siguiente conclusión: Se evidenció la incidencia de manera directa de los créditos financieros en el desarrollo empresarial de la asociación (ARETICAR).

Para Mamani (2016), en su tesis *“Nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015”*, tesis de pregrado de la Universidad Peruana Unión filial Juliaca, el objetivo que se planteó en esta investigación es identificar el nivel de cultura financiera que presentan los comerciantes. La metodología que utilizó es tipo descriptivo y de diseño no experimental transeccional. Su población y muestra está formada por 203 comerciantes, el instrumento que utilizó para la recolección de datos es la encuesta. Y se llegó a la siguiente conclusión: Se identificó que el 47.8 % de los comerciantes (97 comerciantes) presenta un nivel medio de cultura financiera, seguido de un

29.6 % en el nivel bajo y finalmente el 22.7 % de los comerciantes presenta un nivel alto de cultura financiera.

2.1.2 Antecedentes nacionales.

Para Zamora (2016), con su trabajo de investigación *“Cultura Financiera y desarrollo de las microempresas en el centro poblado de San Benito de Cañete en el año 2016”*, tesis de pregrado de la Universidad César Vallejo, Lima; el objetivo que se planteó en esta investigación es reconocer la existencia de la relación entre la cultura financiera y el desarrollo. La metodología que utilizó es tipo descriptivo correlacional cuyo diseño es no experimental de corte transversal, la población y muestra está formada por 30 empresas, el instrumento que se utilizó para la recolección de datos es la encuesta. Y se llegó a la siguiente conclusión: si existe una correlación fuerte y directa con un coeficiente de 0.827, es decir que si existe una relación entre cultura financiera y desarrollo empresarial de las microempresas del centro poblado de San Benito de Cañete en el año 2016.

Presentó su trabajo de investigación Alayo (2017), que lleva por título *“La cultura financiera y su incidencia en la situación económica – Financiera de la empresa Neo Motors S.A.C. del distrito de Trujillo periodo 2016 – 2017”*, tesis de pregrado de la Universidad César Vallejo, Trujillo; el objetivo de esta investigación es determinar la incidencia de la cultura financiera en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motors. La metodología que utilizó es de descriptivo correlacional de diseño no experimental y de corte transversal, la población y muestra es la empresa Neo Motors S.A.C, el instrumento para la recolección de datos es una entrevista, utilizando análisis documental. Y se llegó a la siguiente conclusión la cultura financiera incide de manera negativa en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motors del distrito de Trujillo periodo 2016 – 2017.

2.1.3 Antecedentes internacionales.

Para Salgado (2016), en su trabajo de investigación *“Análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio – económico de socios y socias de la cooperativa de viviendas COVISCOF, R.L. departamento de Estelí, I semestre 2015”*, tesis de pregrado de la Universidad nacional autónoma de Nicaragua, el objetivo de la siguiente investigación es determinar si las finanzas personales afectan en el desarrollo socio-económico. La metodología que utilizó es de enfoque cuantitativo con aplicaciones cualitativas de tipo descriptivo. La población y muestra son los socios y socias de la Cooperativa COVISCOF, R.L., el instrumento para la recolección de datos es entrevista y encuesta, los resultados en esta investigación determinaron que la falta de desarrollo económico se debe a que los socios desconocen y a la falta de aplicación de técnicas de finanzas personales.

Para Salazar, Valencia y Montoya (2017), presentaron su trabajo de investigación *“Educación y cultura financiera de las Pymes en el sector comercial del centro de Medellín”*, tesis de pregrado de la Universidad de San Buena Ventura, 2017, el objetivo de la siguiente investigación es conocer la importancia del uso de las finanzas para el desarrollo de las PYMES del sector comercial. La metodología que se utilizó es de enfoque mixto, porque se evaluará datos cuantitativos y cualitativos, de diseño no experimental – transversal - descriptivo. La población y muestra son 20 Pymes del sector comercial del centro de Medellín. El instrumento para la recolección de datos es la encuesta, los resultados en esta investigación determinaron que el 90 % de los empresarios es muy importante las finanzas para el oportuno y buen desarrollo de la empresa, aunque no son expertos en el tema, consideran que con un buen manejo de finanzas se puede lograr cada día un mejor en cuanto a la administración de los recursos, tanto humano como información.

2.2 Marco teórico

2.2.1 Educación financiera.

La educación financiera es un conjunto de habilidades para manejar el dinero, ayuda a las personas a que puedan aprender a ganar, administrar e invertir, esto quiere decir que la “Educación financiera es el proceso del desarrollo del conocimiento, las habilidades y las actitudes en las personas de manera que contribuyan a su bienestar financiero” (Banco de la Nación, 2017, p. 23)

La educación financiera cuenta con tres componentes fundamentales para nuestra vida como el financiamiento, el ahorro y la planificación financiera, por eso se debe tener muy en cuenta estos componentes ya que ayudarán a tener un mejor manejo de nuestros recursos financieros con mayor responsabilidad y transparencia.

Tal como lo menciona Marín (2017), indicando que “De este tipo de educación dependerá la adopción de prácticas y hábitos como el planeamiento financiero, el ahorro, mecanismos responsables de endeudamiento o acumulación de riqueza que serán vitales en la vida adulta”.

La educación financiera brinda beneficios considerables para ayudar a las personas a desarrollar habilidades respecto al entorno financiero.

“La educación financiera ayuda en el desarrollo del uso de los instrumentos financieros, permite a las personas en el manejo del dinero y aprovecharlos créditos responsables, ahorro y la inversión” (Red Financiera BAC-CREDOMATIC, 2008, p. 37).

2.2.1.1 Financiamiento.

El financiamiento es a lo que una empresa o persona recurre para que pueda capitalizar su negocio, así lo indica Ccaccya (2015), “se entiende por financiamiento aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p. 1).

Así mismo lo señala Rodríguez (2014), “este financiamiento se necesita básicamente para el capital de trabajo. Las fuentes de las cuales se puede obtener son a través de créditos de proveedores, préstamos bancarios o compraventa de documentos comerciales” (p. 1).

A estas definiciones apoya BAC-CREDOMATIC, (2008) y lo define el financiamiento como “El proceso por el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para volverse más conscientes de los riesgos financieros” (p. 35).

2.2.1.1.1 Costo financiero.

Son aquellos costos que derivan al momento de realizar un financiamiento, los costos financieros implican los intereses, comisiones que se da por la acción de un préstamo bancario, líneas de crédito y servicios de intermediación financiera.

El costo financiero es lo que se origina por la obtención del financiamiento de entidades financieras, así lo señala (Villalba, 2016).

2.2.1.1.2 Riesgo Financiero.

El riesgo financiero es la probabilidad de que ocurra un evento negativo respecto a la financiación de las empresas, esto debido a una mala administración, falta de información para la toma de decisiones, endeudamiento elevado e inestabilidad del mercado financiero.

Así lo indica Ccaccya Bautista (2015), “el riesgo es la posibilidad de que ocurra un evento no esperado que genere pérdidas de valor, es decir sucesos que no se prevean y que conllevan a no cumplir los objetivos” (p. 1).

Según, Mascareñas (2008) indica que “el riesgo financiero es debido a un único factor: las obligaciones financieras fijas en las que se incurre” (p. 6).

2.2.1.1.3 Historial crediticio.

El historial crediticio de una persona registra nuestra conducta con nuestras obligaciones, no solo de entidades financieras sino de los servicios básicos, así como la luz, el agua, etc. todas estas actividades quedan registradas en nuestro historial crediticio. A esta idea apoya (El Comercio, 2017) Indicando que “el historial crediticio de una persona es la información que detalla cómo ha administrado sus préstamos personales o hipotecarios anteriores y sus tarjetas de crédito, en otros préstamos que tomó con alguna entidad financiera”

Así mismo el Banco de Crédito del Perú (s.f.), “el historial crediticio es tu “perfil financiero”, donde los bancos pueden ver qué tan responsable eres con tus pagos de servicios como luz, agua, teléfono, tus tarjetas de crédito, préstamos y más”

Por último, el Banco Promerica (s.f), menciona “la mejor carta de presentación que tiene para que hagan negocios con usted, es su historial crediticio” (p. 14).

2.2.1.2 Ahorro.

Se puede definir al ahorro como el acto de guardar una parte de los ingresos para propósitos futuros, pero se debe tener en cuenta que los gastos no deben superar a los ingresos ya que esto no permitirá que la persona pueda lograr su propósito que es los ahorros. Tal como lo sostiene la (Superintendencia de Bancos Guatemala C.A.) indica “ahorrar es separar una parte del ingreso para utilizarla en el futuro. El ahorro se puede lograr al guardar una parte del ingreso o al gastar menos” (p. 9).

Así mismo, Meli & Bruzzone (2006), señala “ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros” (p. 15).

Por último, CreceMype (s.f), menciona “ahorrar implica guardar dinero para necesidades futuras y es fundamental para sacar adelante un negocio” (p. 2).

2.2.1.2.1 Magnitud del Ingreso.

La magnitud de ingresos permite identificar los niveles de ingresos que tiene una persona y así evaluar sus niveles de ingresos y gastos para efectuar sus ahorros.

Así mismo, lo menciona la Universidad de Salamanca (2018), menciona que “si el consumidor espera que sus ingresos futuros sean mayores que los actuales, no existirá apenas estímulo para el ahorro. En cambio, si cree que sus ingresos van a disminuir, el estímulo será mayor. Esto sería como una planificación del consumo y de los ingresos obtenidos”.

2.2.1.2.2 Formación del capital

La formación de capital dependerá del plan de ahorro que tiene cada empresa, ya que esto nos permitirá que esos ahorros se conviertan en inversión en elementos productivos para la empresa; por lo tanto, esos nuevos elementos formarán parte del nuevo capital de la empresa.

Así lo afirma Color ABC (2006), “la formación del capital depende del ahorro e inversión. Una vez que se haya consumido la producción, y luego al existir un excedente, este se convierte en ahorro y posteriormente cuando se invierte nace nuevamente el capital”

2.2.1.2.3 Plan de ahorro

Se puede definir como la planificación organizada del ahorro para la formación del hábito, y considerar ahorrar a corto, mediano y largo plazo, y lograr metas y/u objetivos trazados. Así lo menciona Finanzas personales (2017), “Un plan de ahorro significa que usted se compromete en hacer que el dinero se use para un objetivo específico que usted quiere y que va a trabajar fuertemente para que eso suceda así”.

2.2.1.3 Planificación Financiera.

La planificación financiera ayuda a tomar consciencia de la situación financiera y logra trazarse metas financieras y ayuda a gestionar los recursos económicos, logrando controlar ingresos y gastos para así ahorrar dinero y poder invertirlo.

Esto significa que “es una herramienta que nos ayuda a decidir cómo administrar y utilizar nuestros recursos (dinero) para conseguir lo que queremos (un objetivo) y mejorar nuestra vida” (BANECUADOR, 2016, p. 8).

Así mismo señala Fides (s.f), que “la planificación financiera supone decidirse por la racionalidad y la acción en contra del azar y la incertidumbre” (p. 1).

Según, Morales & Morales (2014), “la planificación financiera influye en las operaciones de la empresa debido a que facilita rutas que guían, coordinan y controlan las acciones para lograr sus objetivos organizacionales” (p. 7).

Para CaixaBank (2016), “la planificación financiera es un plan general, metódico y organizado, cuyo objetivo es ordenar y descubrir cuál es la situación patrimonial de una persona o familia, a fin de determinar los objetivos que quiere lograr” (p. 4).

2.2.1.3.1 Presupuesto familiar.

El presupuesto familiar es un documento que se utiliza para controlar las cuentas del hogar, se puede emplear el dinero de manera responsable. Apoyando a esta afirmación Aibar, (s.f, p. 6) indica que “podemos definir el presupuesto familiar como el documento en el que se plasman de formas ordenada y por escrito la relación de gastos e ingresos, previstos en una unidad familiar durante un periodo de tiempo determinado”

2.2.1.3.2 Presupuesto de ventas.

El presupuesto de ventas muestra la rentabilidad de un negocio, y nos mostrará el estimado de ventas a un tiempo determinado, este documento ayuda a lograr los objetivos de una empresa y a conseguir beneficios. Así lo indica Emprendepyme (2016), “el presupuesto de ventas es un documento que ayuda a conocer la rentabilidad de la compañía y a conocer

el volumen de ventas estimado. Es decir, da estimaciones de los niveles de ventas, y por tanto de ingresos”.

2.2.1.3.3 Presupuesto de gastos.

El presupuesto de gastos permite realizar un seguimiento de las compras y poner un límite a los gastos de la empresa, este presupuesto permite que la empresa estime los ingresos y gastos en un tiempo determinado. Banco Popular (2015) afirma que “hacer un presupuesto de gastos es importante porque te permite visualizar con un alto nivel de exactitud el dinero que debe tener la empresa disponible para hacer frente a los egresos, además de que es la única forma mediante la cual puedes planificar, coordinar y controlar las operaciones claves de tu negocio”.

2.2.3 Desarrollo empresarial

El desarrollo empresarial es el proceso que realiza el empresario para fortalecer el manejo de los recursos de la empresa, así lo señala (elfin & Acosta (2016), indicando que “el desarrollo empresarial articula diferentes elementos con los que el empresario puede llevar a una organización hacia el logro de sus objetivos. Elementos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación” (p. 187).

Según, Montilla & Montero (2011), también menciona que “el desarrollo empresarial lo podemos dividir en dos estrategias dependiendo de si el objetivo se centra en aumentar la producción y las ventas sin variar la actividad principal a la que se dedican en cuyo caso hablamos de Expansión” (p. 19).

2.2.3.1 Crecimiento económico

El crecimiento económico de una empresa se logra en base a la productividad y al valor económico agregado del trabajo desarrollado, y esto llevará al incremento de la rentabilidad de la empresa proporcionando ganancias que impulsen su crecimiento. Logrando la estabilidad económica, haciendo que la empresa aumente su actividad productiva y que inviertan las demás empresas en una economía estable.

Según, Delfin & Acosta (2016), menciona que “el crecimiento en una empresa se establece con referencia a su mayor menor productividad” (p. 197).

Así mismo, Martínez (1992), afirma que “entendemos por crecimiento económico un aumento del rendimiento de la actividad económica, es decir, un proceso sostenido a lo largo del tiempo en el que los niveles de actividad económica aumentan constantemente”.

Al respecto Robert E., (2002), señala que “el crecimiento económico implica avanzar en la capacidad de producir bienes cada vez mejores”.

2.2.3.1.1 Productividad.

Para Galindo & Rios (2015), “la productividad es una medida de qué tan eficientemente utilizamos nuestro trabajo y nuestro capital para producir valor económico. Una alta productividad implica que se logra producir mucho valor económico con poco trabajo o poco capital” (p. 2).

La productividad de una empresa depende de la cantidad de recursos utilizados con la cantidad de producción obtenida, para obtener el resultado deseado.

2.2.3.1.2 Rentabilidad.

La rentabilidad es la capacidad que tiene la empresa en mantener la solidez suficiente de sus ingresos para hacer frente a sus gastos.

Así lo señala Sanchez (2002), indica de la “rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados” (p. 1).

2.2.3.1.3 Estabilidad económica.

Estabilidad económica se logra cuando los gastos deben de tener un propósito y estabilidad, para no realizar gastos extras y no recurrir a entidades financieras, se debe considerar que para inversiones grandes no se debe tomar un riesgo amplio.

A esta definición apoya Delfin & Acosta (2016), “se consigue con una adecuada proporcionalidad entre el activo fijo y circulante que permita una rentabilidad máxima con un cierto grado de seguridad financiera” (p. 189).

2.2.3.2 Cultura empresarial.

La cultura empresarial se puede definir como la práctica de valores, hábitos, creencias de una organización y esta se verá reflejada en cada integrante de la organización y favorecerá en la identidad y compromiso de los trabajadores, así mismo reflejarán la forma de actuar frente a los clientes y proveedores.

Según, Español (2016), “el trabajo depende a partes iguales de la tecnología y las personas, y serán estas las que se integrarán en la cultura. La manera en la que la empresa quiere llegar a obtener beneficios es la que va a determinar su cultura. Varios son los factores

que incidirán directamente: Estilo de liderazgo, valores de la empresa, objetivos, compromiso y la legalidad” (p. 4).

2.2.3.2.1 Valores de la empresa.

Los valores de la empresa son los principios o creencias que una empresa tiene y guían a las decisiones y conductas de los miembros. Santandreu (2011), menciona “los valores de la empresa son los pilares más importantes de cualquier organización. Con ellos en realidad se define a sí misma, porque los valores de una organización son los valores de sus miembros, y especialmente los de sus dirigentes” (p. 1).

Desde el punto de vista Español, (2016) señala “serán los pilares éticos sobre los que se desarrollará la actividad. Es importante que se tengan muy claros y bien definidos, porque en la vida de la compañía serán incontables los momentos en los que habrá que tomar decisiones que cuanto más complicadas” (p. 4).

Así mismo, da a conocer Ordenes (s.f) “los valores, son principios éticos sobre los que se asienta la cultura de nuestra empresa y nos permiten crear nuestras pautas de comportamiento” (p. 5).

2.2.3.2.2 Objetivos.

El objetivo de una empresa son los resultados que pretende alcanzar en tiempo señalado, así lo menciona Emprendepyme (2016), que “los objetivos empresariales son aquellas metas de negocio que cualquier organización empresarial debe tener a la hora de definir estrategias y acciones, siempre en un periodo de tiempo especificado”

Según, Jauregui (s.f.), “los objetivos de una empresa son las metas que esa organización quiere alcanzar mediante la actividad económica que está realizando. Estos objetivos han de ser múltiples y deben estar bien definidos para lograr el éxito”.

Así mismo, Español (2016), menciona “no nos olvidemos de que las empresas, además de tener por objetivo obtienen un beneficio, también pueden y deben aportar y contribuir al beneficio de la sociedad, generando empleo y riqueza en el entorno” (p. 5).

2.2.3.2.3 Legalidad.

La legalidad en el sector empresarial debe ser transparente en la práctica de valores y se debe mostrar la lealtad por parte del empleado y empleador, de esta manera se creará un ambiente favorable para el buen desarrollo empresarial.

Así mismo, lo señala Español (2016), “entendida en todas sus vertientes, desde el respeto con el cumplimiento de los derechos de sus trabajadores hasta el cumplimiento de estos en sus obligaciones. Dentro de esta legalidad existen muchos frentes: higiene y seguridad laboral, legalidad en los objetivos del negocio” (p. 5).

Para Gestión (2014), indica “la legalidad y la formalidad son dos caras de la misma moneda. Un negocio o empresa es legal, cuando dispone de las autorizaciones respectivas para funcionar y es formal, cuando se desempeña aplicando los criterios y métodos que le permitirán ser eficiente, eficaz y efectivo”.

2.2.3.3 Expansión.

La expansión empresarial se dirige al desarrollo de los productos o servicios que brindamos, a buscar nuevos mercados en el cual podamos introducirnos como empresa y al incremento de nuevos clientes.

Según, Montilla & Montero (2011), indica “la expansión es una forma de desarrollo empresarial que se basa en intensificar el esfuerzo en la actividad actual de la empresa. No supone una ruptura con la situación actual de la compañía” (p. 20).

2.2.3.3.1 Penetración en el mercado.

La penetración en el mercado según la BBVA (2018), menciona que “se basa en el aumento de las ventas utilizando técnicas de marketing para buscar nuevos clientes”

La estrategia fundamental para el incremento de ventas, clientes y para la participación en gran parte de los mercados, es la penetración de mercados, esta utiliza métodos para que los productos que ofrecen las empresas tengan más reconocimiento y necesidad por parte de los consumidores. Domínguez & Hermo (2007), afirma que “la penetración de mercado se refiere a lo que podemos hacer para incrementar las ventas con los clientes que tenemos actualmente a través de los productos que tenemos actualmente” (p. 70).

Así mismo lo afirma Headways media (2016), “se denomina penetración de mercado al conjunto de estrategias comerciales aumentando su participación del mercado para un producto o línea de productos. La penetración de mercado puede lograrse combinando estrategias de precios, ataques a la competencia y campañas de marketing”.

2.2.3.3.2 Desarrollo del mercado.

El desarrollo del mercado para BBVA (2018) indica que “en este caso se trata de buscar nuevos mercados para nuestro producto, incluso en otros países (empresas multinacionales)”.

El propósito del desarrollo de mercado es que cada organización o empresa logre la expansión y la búsqueda de nuevos mercados para los servicios y productos que estos ofrecen.

Así lo afirma Headways media (2016), “el desarrollo de mercado es una estrategia de mercadotecnia que consiste en la creación de las condiciones necesarias para la colocación en el mercado de un producto, una parte esencial del desarrollo de mercado será la de crear necesidad del producto en el público”.

2.2.3.3.3 Desarrollo del producto.

El desarrollo del producto para BBVA (2018), indica que “hay empresas que deciden mejorar sus productos tradicionales, haciendo que evolucionen, como puede hacer un fabricante de herramientas que diseñe mangos especiales que se adapten a la forma de la mano de los trabajadores, para hacer más cómodo su manejo”.

Por último, Montilla & Montero (2011), indica “se produce una mejora de sus productos tradicionales. Este tipo de estrategia de expansión es muy común cuando se producen situaciones de competencia tecnológica entre empresas que comercializan el mismo producto” (p. 20).

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Micro finanzas.

El término micro finanzas se refiere a la provisión de servicios financieros a personas de bajos ingresos, especialmente a los pobres. Las entidades que llevan a cabo esas actividades son denominadas instituciones micro financieras (IMF), a las que se puede definir como: “toda organización unión de crédito, banco comercial pequeño, organización no gubernamental financiera, o cooperativa de crédito que provee servicios financieros a los bajos recursos”. Tales servicios incluyen financiamiento, instrumentos de ahorro y de pago, entre otros. (Delfiner, Pailhé y Perón, 2006)

2.3.2 Educación financiera

Por otro lado, para la OCDE es “el proceso por el que los consumidores financieros/inversores mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos y, a través de la información, la enseñanza y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para adquirir mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde acudir para pedir ayuda y tomar cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar financiero” (OCDE, 2005).

2.3.3 Desarrollo empresarial

Conceptos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación son los que integrarían un desarrollo empresarial para una Pyme. “El desarrollo empresarial articula diferentes elementos con los que el empresario puede llevar a una organización hacia el logro de sus objetivos. Elementos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación”. Es un concepto integrador con el que se puede lograr un impacto positivo en las organizaciones mediante el reconocimiento de las capacidades del capital humano. (Delfín y Acosta, 2016, pp. 186,187)

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1 Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental transversal ya que no se intervino en ninguna de las variables, como menciona Behar (2008), “en ellos el investigador observó los fenómenos tal y como ocurrieron naturalmente, sin intervención en su desarrollo” (p. 19), y transversal porque se tomó la encuesta en un solo momento, como menciona Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014), “los diseños de investigación transeccional o transversal recolectan datos en un solo momento” (p. 154).

3.2 Tipo de investigación

El tipo de investigación es cuantitativo, correlacional. Es cuantitativo porque se recogió y fue medido los datos “reflejan la necesidad de medir y estimar magnitudes de los fenómenos o problemas de investigación”. (Hernandez, Fernandez, & Baptista, 2014, p. 5), el propósito principal es dar respuesta a nuestro problema de investigación donde tratamos de valorar y medir de qué manera la educación financiera se relaciona con el desarrollo empresarial en los pequeños negocios de las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, para esto se aplicó cálculos estadísticos e instrumentos que capten la información de los individuos.

Es correlacional porque se estudió el nivel de correlación que existe entre las dos variables de estudio, como lo indica Behar (2008) “El investigador pretende visualizar cómo se relacionan o vinculan diversos fenómenos entre sí, o por el contrario no existe relación entre ellos. Lo principal de estos estudios es saber cómo se puede comportar una variable

conociendo el comportamiento de otra variable relacionada (evalúan el grado de relación entre dos variables)” (p. 19).

X: Educación Financiera

Y: Desarrollo Empresarial



3.3 Formulación de la hipótesis

3.3.1 Hipótesis general.

Ha: La educación financiera se correlaciona favorablemente con el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

3.3.2 Hipótesis específicas

Ha: La educación financiera se correlaciona favorablemente con el crecimiento económico en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

Ha: La educación financiera se correlaciona favorablemente con la cultura empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

Ha: No existe una correlación favorable entre educación financiera con la expansión empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

3.4 Identificación de las variables

Las variables de estudio de la presente investigación son las siguientes:

X=Educación Financiera

X1= Financiamiento

X2= Ahorro

X3= Planificación Financiera

Y=Desarrollo empresarial

Y1=Crecimiento Económico empresarial

Y2=Cultura empresarial

Y3=Expansión empresarial

3.5 Operacionalización de las variables

Tabla 1

Matriz de variables

Variables	Dimensiones	Indicadores
Educación Financiera	Financiamiento	Costos financieros
		Riesgos financieros
		Historial crediticio
	Ahorro	Magnitud de ingreso
		Formación del capital
		Plan de ahorro
	Planificación financiera	Presupuesto familiar
		Presupuesto de ventas
		Presupuesto de compras
		Productividad

Desarrollo empresarial	Crecimiento económico empresarial	Rentabilidad
		Estabilidad económica
Cultura empresarial		Valores de la empresa
		Objetivos
		Legalidad
Expansión empresarial		Penetración en el mercado
		Desarrollo del mercado
		Desarrollo del producto

Fuente: Elaboración Propia

3.6 Descripción del lugar de ejecución

3.6.1 Delimitación Espacial.

La presente investigación se realizó en la Agencia de Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales (ADRA), ubicada en el departamento de Puno, provincia de San Román distrito de Juliaca, ubicado en Km 2.5 Carretera Salida Puno. Urb Taparachi.

3.6.2 Delimitación Temporal.

La ejecución y análisis de la presente investigación se realizó en el año 2018.

3.6.3 Población.

El universo poblacional para la presente investigación está compuesto por 3089 socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia de Adventista de Desarrollo y Recursos asistenciales (ADRA), de la ciudad de Juliaca.

Para Vara (2012), “la población es el conjunto de sujetos o cosas que tienen una o más propiedades en común, se encuentran en un espacio y varían en el transcurso del tiempo depende de la complejidad y variedad de sus objetivos” (p. 221).

Así mismo lo afirma Tamayo (2003), “totalidad de un fenómeno de estudio que debe de cuantificarse para un determinado estudio integrando un conjunto N de entidades que participan de una determinada característica” (p. 176).

3.6.4 Muestra.

La determinación de la muestra es la siguiente, fue el muestreo no probabilístico o dirigido, en la que la elección de elementos no depende de la probabilidad sino de las características de la población, así es que estuvo conformada por 140 socias.

Según, Hernandez, Fernandez, & Baptista (2010), “la muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, este deberá de ser representativa de dicha población” (p. 173).

Del mismo modo Vara (2012), afirma que “es el conjunto de casos extraídos de la población, seleccionados por algún método racional” (p. 221).

3.6.4.1 Muestreo

Para el presente trabajo de investigación se utilizó para la muestra el muestreo no probabilístico o dirigido, este método permitirá tomar la muestra representativa para poder emplear los instrumentos y de esta manera obtener los resultados propuestos.

Según, Hernandez, Fernandez, & Baptista (2010), señala que “en las muestras no probabilísticas, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas

relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra no es mecánico ni con base en fórmulas de probabilidad, sino que depende del proceso de toma de decisiones de un investigador” (p. 176).

Así lo afirma Vara (2012), “este muestreo no se basa en el principio de equiprobabilidad siguen otros criterios de selección; procurando que la muestra obtenida sea la más representativa posible” (p. 225).

3.6.4.2 Criterios de Inclusión

Se consideró a las socias de la Agencia de Adventista de Desarrollo y Recursos asistenciales de la ciudad de Juliaca, para la investigación. Se consideró a las socias con más de 4 ciclos en la asociación comunal. Se consideró a las socias con residencia en la zona central de Juliaca.

3.6.4.3 Criterios de exclusión

No se consideró a las socias de las zonas rurales y de las zonas alejadas de la ciudad de Juliaca. No se consideró a los varones integrantes de las asociaciones comunales. No se consideró a socias nuevos o re ingresantes a las asociaciones comunales y no se consideró a las socias que tengan menos de 3 ciclos en la asociación comunal.

3.7 Instrumento

Para el presente trabajo de investigación se utilizó el instrumento para la recolección de datos el cuestionario.

Fue en primera parte 9 preguntas que conforman el cuestionario de educación financiera y la segunda parte también de 9 preguntas que conforman el cuestionario de

desarrollo empresarial, siendo esta de elaboración propia y supervisada y validada por expertos certificados en el tema.

Según, Hernandez, Fernandez, & Baptista (2010), menciona que “un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema e hipótesis” (p. 217).

3.8 Validación de instrumento

La validación del instrumento fue realizada por un experto y competente de instrumentos de investigación y con la certificación de la Universidad Peruana Unión.

La cual está validada por juicio de expertos.

Tabla 2

Datos de expertos que realizaron la validación de instrumentos

N°	Nombre	DNI	Cargo	Institución financiera
1	Vanessa Natividad Galarreta Aragón	43595120	Asesora de ventas y servicios	Banco de Crédito del Perú
2	Verónica Margot Martínez Olivares	45455440	Jefa de la Agencia Juliaca	Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales
3	Vilma Arapa Apaza	02435792	Supervisor	Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales

Fuente: Elaboración propia

Para medir la confiabilidad del instrumento aplicado para medir la educación financiera se aplicó el método de alfa de cronbach que demostró como resultado 0.732, este resultado según la tabla del método aplicado indica una alta confiabilidad y en relación al instrumento aplicado para medir el desarrollo empresarial se aplicó el método ya mencionado que demostró como resultado 0.806, este resultado según la tabla del método aplicado indica una alta confiabilidad 0.806 e indica también una muy alta confiabilidad.

Prueba de confiabilidad del instrumento “educación financiera”

Tabla 3

Resumen del procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	140	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	140	100,0

Tabla 4

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,732	9

Prueba de confiabilidad del instrumento “desarrollo empresarial”

Tabla 5

Resumen del procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	140	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	140	100,0

Tabla 6

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,806	9

Tabla 7

Alfa de Cronbach Escala de valores para la validación y confiabilidad de instrumentos

Valor	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0,9 a -0,99	Correlación negativa muy alta
-0,7 a -0,89	Correlación negativa alta
-0,4 a -0,69	Correlación negativa moderada
-0,2 a -0,39	Correlación negativa baja
-0,01 a -0,19	Correlación negativa muy baja
0	Correlación nula
0,01 a 0,19	Correlación positiva muy baja
0,2 a 0,39	Correlación positiva baja

0,4 a 0,69	Correlación positiva moderada
0,7 a 0,89	Correlación positiva alta
0,9 a 0,99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: Elaboración propia

3.9 Técnicas de recolección de datos

Se elaboró una encuesta que cuenta con 18 preguntas, según Casas, Repullo, & Donado (2003) “la técnica de encuesta es ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, ya que permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz” (p. 527).

3.10 Plan de procesamiento de datos

3.10.1 Procesamiento de datos

Para el procesamiento de datos se utilizó un cuestionario de 18 ítems.

El análisis de los datos procesados con la encuesta se utilizó el programa “Statistical Package for the Social Sciences” (SPSS). Y para analizar los datos de correlación se realiza de acuerdo a la siguiente tabla.

Para el instrumento de recolección de datos se aplicó una encuesta de 18 preguntas para las variables de educación financiera y desarrollo empresarial y fue medido con una escala de medición de: Likert.

Tabla 8

Escala de Likert

Escala de variables	Escala de instrumento
Nunca	1
Casi nunca	2
A veces	3
Casi siempre	4
Siempre	5

Fuente: Elaboración propia

3.10.2 Análisis de datos

Para los resultados de la investigación entre las dos variables se utilizó la escala de coeficiente de Pearson, ya que se ajusta a nuestros resultados.

Así lo señala Hernandez, Fernandez, & Baptista (2014),” es la prueba estadística para analizar la relación entre dos variables medidas en un nivel por intervalos o de razón, el coeficiente de correlación de Pearson se calcula a partir de la puntuación obtenidas en una muestra con dos variables” (p. 304).

Tabla 9

Escala de correlación de Pearson

Magnitud de la correlación	Significado
-1,00	Correlación negativa perfecta
-0,90	Correlación negativa fuerte
-0,75	Correlación negativa considerable
-0,50	Correlación negativa media

-0,10	Correlación negativa débil
0,00	Correlación nula
+0,10	Correlación positiva débil
+0,50	Correlación positiva media
+0,75	Correlación positiva considerable
+0,90	Correlación positiva muy fuerte
+1,00	Correlación positiva perfecta

Fuente: (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010)

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación de los resultados

4.1.1 Descripción de la población

Los estudios de los datos demográficos son los siguientes; sexo, edad, grado de instrucción y estado civil.

Tabla 10

Sexo de las socias del portafolio de micro finanzas

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	140	100,0	100,0	100,0

Las socias del portafolio de micro finanzas de adra Juliaca encuestados fueron 140, de los cuales el 100% son del sexo femenino.

Tabla 11

Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	18 a 30 años	25	17,9	17,9	17,9
	31 a 40 años	42	30,0	30,0	47,9

41 a 50 años	39	27,9	27,9	75,7
51 a más	34	24,3	24,3	100,0
Total	140	100,0	100,0	

Las socias del portafolio de micro finanzas de ADRA Juliaca con relación a la edad son los siguientes resultados, el 17.9 % tienen edades entre 18 a 30 años, el 30 % tienen edades entre 31 a 40 años, el 27.9 % tienen edades entre 41 a 50 años y el 24.3 % tienen edades entre 51 a más.

Tabla 12

Grado de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	53	37,9	37,9	37,9
	Secundaria	63	45,0	45,0	82,9
	Superior	24	17,1	17,1	100,0
	Total	140	100,0	100,0	

Las socias del portafolio de micro finanzas de ADRA Juliaca con relación al grado de instrucción son los siguientes resultados, el 37.9 % tienen grado de instrucción primaria, el 45% tienen grado de instrucción secundaria y el 17.1 % tienen grado de instrucción secundaria.

Tabla 13

Estado civil

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Soltero(a)	53	37,9	37,9	37,9
Casado(a)	62	44,3	44,3	82,1
Válido Divorciado(a)	8	5,7	5,7	87,9
Viudo(a)	17	12,1	12,1	100,0
Total	140	100,0	100,0	

Las socias del portafolio de micro finanzas de ADRA Juliaca con relación al Estado Civil son los siguientes resultados, el 37.9 % son solteras, el 44.3 % son casadas, el 5.7 % son divorciadas y el 12.1 % son viudas.

4.2 Análisis, interpretación de los resultados

4.2.1 Hipótesis general

Con relación al resultado del objetivo general planteado de este trabajo de investigación que se espera saber es: “Determinar si la educación financiera se relaciona con el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018”, se menciona como primer punto la prueba de hipótesis y su respectivo análisis del resultado obtenido.

H₀: La educación financiera no se correlaciona favorablemente con el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

H_a: La educación financiera se correlaciona favorablemente con el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p < \alpha$ se acepta la hipótesis H₁

Tabla 14

Análisis de la correlación de las variables educación financiera y el desarrollo empresarial

		EDUCACIÓN FINANCIERA	DESARROLLO EMPRESARIAL
	Correlación de	1	,410**
EDUCACIÓN FINANCIERA	Pearson		
	Sig. (bilateral)		,000
	N	140	140
	Correlación de	,410**	1
DESARROLLO EMPRESARIAL	Pearson		
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	140	140

Descripción de Resultados: los datos procesados en la prueba de correlación de Pearson tienen como resultado una significancia de 0.000, siendo está por debajo de 0.05 del margen de error establecido, por tal motivo se excluye la hipótesis nula y se reconoce la

hipótesis alterna. Por tal motivo, la relación que muestra la prueba de Pearson entre la educación financiera y el desarrollo empresarial es de 0.410, según la escala de correlación es una correlación positiva media.

4.2.1.1 Hipótesis específica 1

Con relación al resultado del objetivo general planteado que se espera saber es: “Determinar si la educación financiera se relaciona con el crecimiento económico en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018”, se menciona como primer punto la prueba de hipótesis y su respectivo análisis del resultado obtenido.

H₀: La educación financiera no se correlaciona favorablemente con el crecimiento económico en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

H_a: La educación financiera se correlaciona favorablemente con el crecimiento económico en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p < \alpha$ se acepta la hipótesis H₁

Tabla 15

Análisis de la correlación entre educación financiera y el crecimiento económico

		EDUCACIÓN FINANCIERA	CRECIMIENTO ECONÓMICO
EDUCACIÓN FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,353**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	140	140
CRECIMIENTO ECONÓMICO	Correlación de Pearson	,353**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	140	140

Descripción de Resultados: los datos procesados en la prueba de correlación de Pearson tienen como resultado una significancia de 0.000, siendo está por debajo de 0.05 del margen de error establecido, por tal motivo se excluye la hipótesis nula y se reconoce la hipótesis alterna. Por tal motivo, la relación que muestra la prueba de Pearson entre la educación financiera y el crecimiento económico es de 0.353, según la escala de correlación es una correlación positiva media.

4.2.1.2 Hipótesis específica 2

Con relación al resultado del objetivo general planteado de este trabajo de investigación que se espera saber es: “Determinar si la educación financiera se relaciona con la cultura empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018”, se menciona como primer punto la prueba de hipótesis y su respectivo análisis del resultado obtenido.

H₀: La educación financiera no se correlaciona favorablemente con la cultura empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

H_a: La educación financiera se correlaciona favorablemente con la cultura empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p < \alpha$ se acepta la hipótesis H₁

Tabla 16

Análisis de la correlación entre educación financiera y cultura empresarial

		EDUCACIÓN FINANCIERA	CULTURA EMPRESARIAL
EDUCACIÓN FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,229**
	Sig. (bilateral)		,006
	N	140	140
CULTURA EMPRESARIAL	Correlación de Pearson	,229**	1
	Sig. (bilateral)	,006	
	N	140	140

Descripción de Resultados: los datos procesados en la prueba de correlación de Pearson tienen como resultado una significancia de 0.006, siendo está por debajo de 0.05 del

margen de error establecido, por tal motivo se excluye la hipótesis nula y se reconoce la hipótesis alterna. Por tal motivo, la relación que muestra la prueba de Pearson entre la educación financiera y el desarrollo empresarial es de 0.229, según la escala de correlación es una correlación positiva media.

4.2.1.3 Hipótesis específica 3

Con relación al resultado del objetivo general planteado de este trabajo de investigación que se espera saber es: “Determinar si la educación financiera se relaciona con la expansión empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018”, se menciona como primer punto la prueba de hipótesis y su respectivo análisis del resultado obtenido.

H₀: Existe una correlación favorable entre educación financiera con la expansión empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

H_a: No existe una correlación favorable entre educación financiera con la expansión empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018.

Regla de decisión:

Nivel de significancia: $\alpha = 0,05 = 5\%$ de margen máximo de error.

$p \geq \alpha$ se acepta la hipótesis nula H₀

$p < \alpha$ se acepta la hipótesis H₁

Tabla 17

Análisis de la correlación entre educación financiera y expansión empresarial

		EDUCACIÓN FINANCIERA	EXPANSIÓN EMPRESARIAL
EDUCACIÓN FINANCIERA	Correlación de Pearson	1	,382**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	140	140
EXPANSIÓN EMPRESARIAL	Correlación de Pearson	,382**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	140	140

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Descripción de Resultados: los datos procesados en la prueba de correlación de Pearson tienen como resultado una significancia de 0.006, siendo está por debajo de 0.05 del margen de error establecido, por tal motivo se excluye la hipótesis nula y se reconoce la hipótesis alterna. Por tal motivo, la relación que muestra la prueba de Pearson entre la educación financiera y la expansión empresarial es de 0.382, según la escala de correlación es una correlación positiva media.

4.3 Discusión

En la investigación de Zamora (2016), con su trabajo “Cultura Financiera y desarrollo de las microempresas en el centro poblado de San Benito de Cañete en el año 2016” donde se obtuvo el siguiente resultado, la cultura financiera si tiene una correlación fuerte y directa con un coeficiente de 0.827 aplicado a una muestra conformada por 30 microempresas, en

comparación con nuestra investigación en donde se obtuvo 0.410 aplicado a una muestra de 140 socias (emprendedoras) que demuestra una correlación positiva media.

Si comparamos los resultados se observa que existe diferencia en la medición de la correlación, las variables estudiadas de ambas investigaciones tienen una correlación positiva media ascendente, es decir mientras más conocimientos en cultura financiera o educación financiera de las microempresas y emprendedores, el desarrollo empresarial de todos estos mejorará positivamente.

En su investigación Quispe & Luna (2017), que tiene como título “Créditos de las entidades financieras y su incidencia en el desarrollo empresarial de los socios de la Asociación Regional de Transportistas Interprovinciales en Camionetas Rurales (ARETICAR), en el distrito de Juliaca periodo 2016” que es de tipo descriptivo metodológico no experimental transaccional de tipo correlacional en donde se llegó al resultado, de que los créditos financieros tienen incidencia en el desarrollo empresarial de la asociación aplicado a 3 empresas de transporte y 1 cooperativa de transporte, en comparación a nuestra investigación donde demostramos que la educación financiera se correlaciona favorablemente al desarrollo empresarial ya que ambas investigaciones mencionan como las finanzas tienen relación al desarrollo empresarial de empresas y emprendedores.

En la investigación de Mamani (2016), en su tesis “Nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, tesis de pregrado de la Universidad Peruana Unión filial Juliaca, donde solo demuestra el nivel de educación financiera de una población variada y diferentes grados de instrucción, donde llegaron a los siguientes resultados, el 47.8 % (97) de los comerciantes presenta un nivel medio de cultura financiera, seguido de un 29.6 % (60) en el nivel bajo y finalmente el 22.7 % (46) de los comerciantes presenta un nivel alto de cultura financiera, estos datos a comparación de

nuestra investigación donde comparamos el nivel de educación financiera frente al desarrollo empresarial y demostramos que a mayor educación financiera se eleva el desarrollo empresarial.

Si aplicamos los resultados obtenidos por Mamani (2016), llegaremos al mismo resultado, donde se demostrará que la cultura financiera si tiene correlación al desarrollo empresarial, pero con unos niveles diferentes porque cada población tiene resultados distintos.

En la investigación de Salgado (2016), “Análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio – económico de socios y socias de la cooperativa de viviendas COVISCOP, R.L. departamento de Estelí, I semestre 2015”, La metodología que utilizó es de enfoque cuantitativo con aplicaciones cualitativas de tipo descriptivo. Los resultados en esta investigación determinaron que la falta de desarrollo económico se debe a que los socios desconocen el tema y a la falta de aplicación de técnicas de finanzas personales. Si comparamos nuestros resultados a los resultados obtenidos por Salgado (2016) en ambas investigaciones se trata de medir un resultado con el conocimiento que poseen las poblaciones frente a un tema relacionado.

Se observa que el resultado de las 2 variables de investigación de Salgado, (2016) tienen una correlación a simple vista por los temas que comprenden dichas variables de estudio, al igual que nuestra investigación donde medimos 2 variables que son “La cultura financiera y el desarrollo empresarial” y según nuestros resultados existe correlación entre ambas variables, por tal motivo en ambas investigaciones demostramos que los conocimientos en finanzas apoyan el crecimiento empresarial o en tal caso las finanzas personales.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

De acuerdo a los resultados obtenidos luego de procesar los datos para el presente trabajo de investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

Conclusión 1: Al medir la relación entre las variables educación financiera y desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018, resultó que la relación de ambas variables es de 0.0410, siendo estas comparadas con la tabla de relación de la prueba de Pearson demostrando que entre dichas variable tienen una relación positiva media, es decir que la educación financiera se correlaciona favorablemente con el desarrollo empresarial.

Conclusión 2: Al medir la relación entre las variables educación financiera y el crecimiento económico en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018, resultó que la relación de ambas variables es de 0.353, siendo estas comparadas con la tabla de relación de la prueba de Pearson demostrando que entre dichas variable tienen una relación positiva media, es decir que la educación financiera se correlaciona favorablemente con el crecimiento económico.

Conclusión 3: Al medir la relación entre las variables educación financiera y la cultura empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018, resultó que la relación de ambas variables es de 0.229, siendo estas comparadas con la tabla de relación de la prueba de Pearson demostrando que entre dichas variable tienen una relación positiva baja, es decir que la educación financiera se correlaciona con la cultura empresarial.

Conclusión 4: Al medir la relación entre las variables educación financiera y la expansión empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018, resultó que la relación de ambas variables es de 0.382, siendo estas comparadas con la tabla de relación de la prueba de Pearson demostrando que entre dichas variable tienen una relación positiva media, es decir que la educación financiera se correlaciona favorablemente con la expansión empresarial.

5.2 Recomendaciones

Como los resultados de este trabajo de investigación demostraron que a más educación financiera existe mayor tendencia a un desarrollo empresarial, por tal motivo:

Recomendación 1: Como los resultados de este trabajo de investigación demostraron que a más educación financiera existe mayor tendencia a un desarrollo empresarial, por tal motivo recomendamos que las entidades financieras como bancos, cajas de ahorro y crédito y entre otras entidades iguales a estas, realicen programas de información y orientación acerca de los temas de endeudamiento, intereses y ahorro tanto a personas jurídicas y no jurídicas, ya que esto podría reducir la pobreza en el país y junto con esta el desarrollo del mismo.

Y según lo demostrado en la auto-evaluación sería lo más conveniente aumentar su capital de trabajo para que tengan una empresa sostenible y así tenerla en constante crecimiento.

Recomendación 2: Se recomienda que las personas que tengan un pequeño negocio como la población de estudio a auto-evaluar su productividad para que periodo a periodo vean en cuanto está su crecimiento económico y así aprovechar mejor sus recursos y oportunidades a fin de tener un crecimiento económico creciente a través de los años.

De igual manera se recomienda que las personas o empresas que inician con un negocio deben informarse acerca de su producto, mercado, marco legal, fuentes de financiamiento y entre otros factores que implican y son imprescindibles para una empresa que va en constante desarrollo empresarial.

Recomendación 3: Las empresas deben preocuparse de la imagen de la misma ya que es muy importante los valores, normas, creencias, etc. porque estas ayudan a la cultura empresarial a estar creciendo día a día y formar una visión más amplia de cómo se vería su negocio en unos años.

Para un buen desarrollo en cultura empresarial se recomienda a informar acerca del ámbito legal, deben de establecer valores y objetivos claros, para que se puedan identificar como un empresario íntegro que transmite una imagen transparente y para que demuestre un comportamiento correcto frente a situaciones difíciles.

Recomendación 4: Se recomienda que para una expansión empresarial los emprendedores deben desarrollar sus productos, buscar más mercados y también a cómo llegar a los consumidores de estos mercados a que prefieran sus productos o servicios entre los otros, y sobre todo proponerse, motivarse y a esforzarse para que lo que ellos ofrecen sea de calidad y accesible a la mayor cantidad de personas y así tener un grupo de clientes establecidos y satisfechos.

De tal manera deben de invertir en prepararse e inscribirse a cursos talleres de ventas por redes sociales ya que es lo último en marketing digital para que puedan aumentar sus ventas.

Referencias Bibliográficas

- 2 Tesalonicenses 3:6-12. De Reina Valera. (2000). *2 Tesalonicenses*. Reina Valera.
- Aibar, M. J. (s.f). *Finanzas personales: planificación, control y gestión* . Madrid.
- Alayo, J. (2017). *La cultura financiera y su incidencia en la situación económica - financiera de la empresa Neo Motors S.A.C del distrito de Trujillo periodo 2016 - 2017*. Trujillo.
- Andina agencia peruana de noticias. (26 de 9 de 2018). *Agencia Peruana de Noticias*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-mypes-deudoras-tienen-creditos-hasta-seis-entidades-financieras-726570.aspx>
- BAC-CREDOMATIC. (2008). *Libro maestro de educación financiera* . Costa Rica: Innova Technology.net.
- Banco de Crédito del Perú. (s.f.). *ABC de la banca BCP*. Obtenido de <https://www.abcdelbcp.com/Note/24>
- Banco de la Nación. (2017). *Plan nacional de educación financiera*. Obtenido de <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Banco Popular. (15 de 01 de 2015). *Foro empresarial impulsa*. Obtenido de Foro empresarial impulsa:
<https://www.impulsapopular.com/uncategorized/por-que-hacer-un-presupuesto-de-gastos/>
- Banco Promerica. (s.f). *Manual de educación financiera*. Guatemala.
- BANECUADOR . (2016). *Planificación financiera* . Quito.

- BBVA. (2018). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.es/general/finanzas-vistazo/empresas/expansion-diversificacion/index.jsp>
- Behar, D. (2008). *Metodología de la investigación*. Editorial Shalom.
- Buenaventura Vera, G. (2003). *La tasa de interés: información con estructura*. España: ICESI.
- CaixaBank. (2016). *Planificación financiera y gestión del ahorro*. Barcelona.
- Casas, J., Repullo, J., & Donado, J. (2003). *La encuesta como técnica de investigación. Elaboración de cuestionarios y tratamiento estadístico de los datos*.
- Ccaccya Bautista, D. A. (2015). Riesgos Financieros. *Actualidad Empresarial*, 1.
- Ccaccya, D. A. (2015). Fuentes de financiamiento empresarial. *Actualidad Empresarial*.
- Color ABC. (14 de 07 de 2006). Formación de capital. *Formación de capital*. Obtenido de <http://www.abc.com.py/articulos/formacion-del-capital-917177.html>
- CreceMype. (s.f). *La cultura del ahorro* . Lima.
- Delfin, F. L., & Acosta, M. P. (2016). *Importancia y análisis del desarrollo empresarial*. México.
- Delfiner, Pailhé y Perón (2006). *Micro finanzas: un análisis de experiencias y alternativas de regulación*.
- <https://eco.mdp.edu.ar/cendocu/repositorio/00250.pdf>
- Domínguez , A., & Hermo, S. (2007). *Métricas del marketing*. Madrid.
- Eclesiastés 5:13-14. De Reina Valera. (2000). *Eclesiastés*. Reina Valera.
- El Comercio. (11 de 01 de 2017). Historial crediticio: qué evalúan los bancos para dar préstamos. *Historial crediticio: qué evalúan los bancos para dar préstamos*. Obtenido

de <https://elcomercio.pe/economia/mundo/historial-crediticio-evaluan-bancos-dar-prestamos-401280>

Emprendepyme. (2016). *Emprendepyme*. Obtenido de

<https://www.emprendepyme.net/presupuesto-de-ventas.html>

Emprendepyme. (2016). *Emprendepyme.net*. Obtenido de Emprendepyme.net:

<https://www.emprendepyme.net/objetivos>

Español , M. (2016). *Como identificar la cultura empresarial: Las claves para directivos, trabajadores y clientes*.

Fides. (s.f). Planificación financiera y control de gestión . *Fides*.

Finanzas personales. (2017). *Finanzas personales*. Obtenido de

<http://www.finanzaspersonales.co/ahorro-e-inversion/articulo/hacer-un-plan-de-ahorro/60685>

Galindo, M., & Ríos, V. (2015). *México ¿cómo vamos?* México DF.

Gestión . (07 de 03 de 2018). *Gestión* . Obtenido de Gestión : <https://gestion.pe/economia/dia-mujer-mypes-lideradas-mujeres-sumaran-1-3-millones-cierre-2018-228828>

Gestión. (13 de 10 de 2014). Legalidad y formalidad: dos caras de la misma moneda. *Legalidad y formalidad: dos caras de la misma moneda*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/legalidad-formalidad-dos-caras-moneda-151082>

Gil Mena , F. (04 de 05 de 2018). *Gestión*. Obtenido de Gestión: <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878>

- Headways media. (2016). *Headways media*. Obtenido de Headways media: <https://www.headways.com.mx/glosario-mercadotecnia/palabra/desarrollo-de-mercado/>
- Headways media. (2016). *Headways media*. Obtenido de Headways media: <https://headways.com.mx/glosario-mercadotecnia/palabra/penetracion-de-mercado/>
- Hernandez Sampieri, R., Fernandez Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2010). *Metodología de la investigación*. México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernandez, r., Fernandez, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación 6ta edición*. Mexico D.F.: McGRAW-HILL.
- Jauregui, A. (s.f.). *Lifeder.com*. Obtenido de Lifeder.com: <https://www.lifeder.com/objetivos-empresa/>
- Mamani, N. G. (2016). *El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III - 2015* . Juliaca.
- Manrique , O. (28 de 10 de 2018). *Diario Gestión*. Obtenido de Diario Gestion: <https://gestion.pe/tu-dinero/morosidad-creditos-mypes-personas-sigue-ascenso-248346>
- Marín, P. (3 de 6 de 2017). La importancia de la educación financiera. *El peruano*, pág. 1. Recuperado el 21 de 10 de 2018, de <https://elperuano.pe/noticia-la-importancia-de-educacion-financiera-56383.aspx>
- Martinez Martin , J. (1992). *El crecimiento económico en el mundo desarrollado*. Madrid: Akal.
- Mascareñas, J. (2008). *Riesgos económicos y financieros* . Madrid.

Medina Fernández de Soto, J. (2010). *Modelo integral de productividad, aspectos importantes para su implementación*. Bogotá.

Meli, J., & Bruzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro*.

Montilla, M., & Montero, M. D. (2011). *Desarrollo empresarial y emprendedores*. Córdoba: Fundación para los pueblos de Andalucía .

Morales, A., & Morales, J. A. (2014). *Planeación financiera*. México : Grupo Editorial Patria.

OCDE. (2005). *Improving financial literacy*. Paris: OCDE.

https://www.researchgate.net/publication/322713247_Educacion_financiera_una_aproximacion_teorica_desde_la_percepcion_conocimiento_habilidad_y_uso_y_aplicacion_de_los_instrumentos_financieros

Ordenes, C. (s.f). *Misión, visión y valores de la empresa*. Chile.

Quispe, R. H., & Luna, Y. (2017). *Créditos de las entidades financieras y su incidencia en el desarrollo empresarial de los socios de la Asociación Regional de Transportistas Interprovinciales en Camionetas Rurales (ARETICAR), en el distrito de Juliaca periodo 2016*. Juliaca.

Red Financiera BAC-CREDOMATIC. (2008). *Un sistema para vivir mejor*. Costa Rica: Innova Technology.net.

Ríos, M. (23 de 10 de 2018). *Gestión*. Obtenido de Gestión:

<https://gestion.pe/economia/economia-peruana-habria-crecido-2-4-tercer-trimestre-mef-247957>

Robert E. , L. (2002). *Lecturas sobre el crecimiento económico* . Bogotá: Norma.

- Rodriguez, G. (2014). Financiamiento a corto, mediano y largo plazo. *Actualidad Empresarial*, 2.
- Salazar, J., Valencia, E. Y., & Montoya, B. (2017). *Educación y cultura financiera de las pymes en el sector comercial del centro de Medellín*. Medellín .
- Salgado, A. J. (2016). *Análisis de finanzas personales y su efecto en el desarrollo socio - económico de socios y socias de la cooperativa de viviendas coviscof, R.L. departamento de Estelí, I semestre 2015* . Nicaragua.
- Sánchez Sánchez , E. (2010). *La cultura financiera y la estadística*.
- Sanchez, J. P. (2002). *Análisis de la rentabilidad de la empresa*.
- Santandreu, E. (2011). *Valores de la empresa*.
- Superintendencia de Bancos Guatemala C.A. (s.f.). *ABC De Educación Financiera*. Recuperado el 21 de 11 de 2018, de file:///G:/tesis%20oficial/Educacion-Financiera.pdf
- Superintendencia de banca, seguros y AFP. (2012). *Programa de asesoramiento a docentes sobre el rol y funcionamiento del sistema financiero, de seguros, AFP y unidades de inteligencia financiera*. Lima.
- Tamayo, M. (2003). *El proceso de la investigación científica*. México: EDITORIAL LIMUSA, S.A. DEC.V. GRUPO NORIEGA EDITORES.
- Universidad de Salamanca . (5 de 12 de 2018). <http://campus.usal.es>. Obtenido de <http://campus.usal.es>:
http://campus.usal.es/~ehe/anisi/Modelizacion_II/Laura/trabajos/Ahorro.pdf
- Vara Horna, A. A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 Pasos para una tesis exitosa*. Lima.

Vara Horna, A. A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación:7 pasos para una tesis exitosa*.

Lima.

Villalba, R. (2016). *Ley de derecho*. Recuperado el 16 de 11 de 2018, de

<https://leyderecho.org/costo-financiero/>

Zamora, J. R. (2016). *Cultura financiera y desarrollo de las microempresas en el centro*

poblado San Benito de Cañete en el año 2016. Lima.

ANEXOS

Anexo A

Matriz de consistencia

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Hipótesis	Metodología	Conceptos Centrales
La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018?	1. Problema general ¿Cuál es la correlación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018?	1. Objetivo general	1. Hipótesis general		Educación financiera
		Determinar la correlación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018	La educación financiera se relaciona favorablemente con el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca 2018	Tipos Correlacional Transaccional Diseño	-Financiamiento -Ahorro -Planificación financiera
en las socias del portafolio		2. Objetivos específicos	2. Hipótesis específicas	X → Y	Desarrollo Empresarial

de micro 2.		Problemas			
finanzas la	específicos	2.1. Determinar la	2.1. La educación		-Crecimiento
Agencia		correlación entre la	financiera se		Económico
Adventista de	2.1. ¿Cuál es la	educación financiera y	correlaciona	Y1	empresarial
Desarrollo y	correlación entre la	el crecimiento	favorablemente con el		
Recursos	educación financiera y	económico empresarial	crecimiento económico	Y2	X -Cultura empresarial
Asistenciales	el crecimiento en las	socias del	en las socias del		
, Juliaca	económico empresarial	portafolio de micro	portafolio de micro	Y3	-Expansión
2018.	en las socias del	finanzas ADRA, Juliaca	finanzas ADRA, Juliaca		empresarial
	portafolio de micro	2018	2018.		
	finanzas ADRA, Juliaca			Población	
	2018?	2.2. Determinar la	2.2. La educación		3089 socias del
		correlación entre la	financiera se		portafolio de
	2.2. ¿Cuál es la	educación financiera y	correlaciona		micro finanzas
	correlación entre la	la cultura empresarial	favorablemente con la		(ADRA).
	educación financiera y	en las socias del	cultura empresarial en		Muestra
	la cultura empresarial	portafolio de micro	las socias del portafolio		Muestreo no
	en las socias del				probabilístico,

portafolio de micro finanzas ADRA, Juliaca de micro finanzas seleccionado a
finanzas ADRA, Juliaca 2018 ADRA, Juliaca 2018. criterio del
2018? investigador que

2.3 Determinar la 2.3. Existe una son 140 socias.

2.3. ¿Cuál es la correlación entre la correlación favorable
correlación entre la educación financiera y entre educación (Vara Horna,
educación financiera y la expansión financiera con la 2012)
la expansión empresarial en las expansión empresarial
empresarial en las socias del portafolio de en las socias del
socias del portafolio de micro finanzas ADRA, portafolio de micro
micro finanzas ADRA, Juliaca 2018. finanzas ADRA, Juliaca
Juliaca 2018? 2018.

Anexo B

Operalización de la variable

TÍTULO	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	FUENTES DE INFORMACIÓN	INSTRUMENTO
La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas la Agencia Adventista de Desarrollo y	La educación financiera	Financiamiento	Costo financiero	Socias del portafolio de micro finanzas de la ciudad de Juliaca	Cuestionario
			Riesgos financieros		
			Historial crediticio		
	Ahorro	Planificación financiera	Magnitud de ingreso		
			Formación de capital		
			Plan de ahorro		
	Desarrollo empresarial	Crecimiento económico empresarial	Presupuesto familiar		
			Presupuesto de ventas		
			Presupuesto de compras		
			Productividad		
Cultura empresarial	Objetivos	Estabilidad económica			
		Valores de la empresa			

Recursos	Legalidad
Asistenciales, Juliaca 2018.	Expansión empresarial Penetración en el mercado Desarrollo del mercado Desarrollo del producto

Anexo C

Matriz Instrumental

TITULO	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	FUENTES DE INFORMACIÓN	DE INSTRUMENTO
		Financiamiento	Costo financiero Riesgos financieros Historial crediticio	Socias del portafolio de micro finanzas de ADRA – Perú de la ciudad de Juliaca	Cuestionario
La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas la Agencia Adventista de Desarrollo y	La educación financiera	Ahorro	Magnitud de ingreso Formación de capital Plan de ahorro	Socias del portafolio de micro finanzas de ADRA – Perú de la ciudad de Juliaca	Cuestionario
		Planificación financiera	Presupuesto familiar Presupuesto de ventas Presupuesto de compras	Socias del portafolio de micro finanzas de ADRA – Perú de la ciudad de Juliaca	Cuestionario
	Desarrollo empresarial	Crecimiento económico empresarial	Productividad Rentabilidad Estabilidad económica	Socias del portafolio de micro finanzas de ADRA – Perú de la ciudad de Juliaca	Cuestionario
			Valores de la empresa		

<hr/> Recursos Asistenciales, Juliaca 2018.	Cultura empresarial	Objetivos Legalidad	Socias del portafolio de micro finanzas de ADRA – Perú de la ciudad de Juliaca	Cuestionario
	Expansión empresarial	Penetración en el mercado Desarrollo del mercado Desarrollo del producto	Socias del portafolio de micro finanzas de ADRA – Perú de la ciudad de Juliaca	Cuestionario

Anexo D

Instrumento de Aplicación



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad

Cuestionario: La educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018

El presente cuestionario tiene el propósito de recoger información para el desarrollo de una tesis, cuya temática está relacionada con la educación financiera y el desarrollo empresarial en las socias del portafolio de micro finanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018.

Para cuyo efecto, le agradecemos de antemano la veracidad de sus respuestas, pues así lo exigen la seriedad y la rigurosidad de la investigación.

I. INFORMACIÓN DEMOGRÁFICA

Marque con una **X** el número que corresponda a su respuesta

Edad	Sexo	Estado civil	Grado de instrucción
18 a 30 años	Femenino	Soltero (a)	Primaria
31 a 40 años	Masculino	Casado (a)	Secundaria
41 a 50 años		Divorciado (a)	Superior
51 a más		Viudo (a)	

II. INFORMACIÓN SOBRE LAS VARIABLES DE INVESTIGACIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL

Cada ítem tiene cinco posibilidades de respuesta. Marque con una X solamente un número de la columna correspondiente a su respuesta.

Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre
1	2	3	4	5

	Ítems					
	Educación financiero					
	Financiamiento	1	2	3	4	5
1	¿Usted al momento de solicitar un financiamiento evalúa los costos financieros?					
2	¿Al momento de solicitar un financiamiento evalúa los riesgos financieros?					
3	¿Su historial crediticio le da mejores oportunidades de financiamiento?					
	Ahorro	1	2	3	4	5
4	¿La cantidad de ingresos que genera su negocio le permite realizar ahorros?					
5	¿Usted designa una parte de sus ingresos para la formación de un nuevo capital?					
6	¿Usted realiza un plan de ahorro mensual?					
	Planificación financiera	1	2	3	4	5
7	¿Elabora su presupuesto familiar?					
8	¿Elabora su presupuesto de ventas?					
9	¿Elabora su presupuesto de compras?					
	Desarrollo empresarial					
	Crecimiento económico empresarial	1	2	3	4	5
10	¿Considera que la productividad de su negocio ha incrementado cada mes?					
11	¿Considera que la rentabilidad de su negocio ha incrementado cada mes?					
12	¿Considera que su negocio le da estabilidad económica a su familia?					
	Cultura empresarial	1	2	3	4	5
13	¿Usted considera que es importante tener los valores bien definidos en su negocio?					
14	¿Cree usted que trazarse objetivos para su negocio aporta con la mejora económica de su negocio y su familia?					
15	¿Considera usted que un negocio deba estar constituido en su totalidad de manera legal?					
	Expansión empresarial	1	2	3	4	5

16	¿Usted aplico nuevas estrategias para el incremento de sus clientes?					
17	¿Usted ha considerado buscar nuevos mercados para la comercialización de su producto o servicio?					
18	¿Usted ha mejorado su producto o servicio para que tenga un mayor incremento de clientes?					

¡Muchas gracias por su colaboración!

Anexo E

*Autorización de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales.
(ADRA)*



AV. ANGAMOS OESTE 770
MIRAFLORES - LIMA - PERÚ
TELÉFONO: (51) 1 712-7700
WWW.ADRA.ORG.PE

DG 0013/2019

Lima, 15 de febrero de 2019

Señores:
Flor de María Aragón Ynga
Ronny David Collanqui Mamani
Presente.

De nuestra consideración.

Sirva la presente para saludarles cordialmente, y a la vez, comunicarles han sido aceptados por nuestra institución para la realización de su investigación de tesis: "La Educación Financiera y el Desarrollo Empresarial en las socias del Portafolio de Microfinanzas de la Agencia Adventista de Desarrollo y Recursos Asistenciales, Juliaca 2018" y cuya población de investigación serán los emprendedores de BBCC.

Esperamos que la investigación sea de gran aporte para nuestra institución como para la comunidad.

Agradeciendo de antemano la atención prestada, quedo de ustedes.

Atentamente,

Plinio Vergara Serrano
Director General
ADRA PERÚ



Anexo F

Confiabilidad del Instrumento

Encuesta de Educación Financiera

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	140	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	140	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,732	9

Estadística 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	29,66	21,750	,256	,732
P2	29,86	20,238	,436	,704
P3	29,80	21,384	,351	,717

P4	29,98	20,093	,438	,703
P5	30,31	19,193	,430	,705
P6	30,06	19,744	,434	,703
P7	29,59	20,516	,320	,725
P8	30,29	18,076	,562	,677
P9	29,76	20,527	,441	,704

Encuesta de Desarrollo Empresarial

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	140	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	140	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadística de Fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,806	9

Estadística 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
P10	31,24	19,548	,547	,782
P11	31,29	19,875	,515	,786
P12	31,02	19,863	,550	,782
P13	30,59	19,151	,541	,782
P14	30,71	20,093	,533	,784
P15	31,06	21,931	,186	,826
P16	30,94	18,443	,662	,766
P17	31,31	19,411	,391	,806
P18	30,81	18,454	,659	,766

Anexo G
Validación del instrumento

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Instrucciones: Sirvase encerrar dentro de un círculo, el porcentaje que crea conveniente para cada pregunta.

- ¿Considera Ud. que el instrumento cumple los objetivos propuestos?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
- ¿Considera Ud. que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
- ¿Estima Ud. que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
- ¿Considera Ud. que si se aplicara este instrumento a muestras similares se obtendrían datos también similares?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
- ¿Estima Ud. que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 100
- ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría agregar?
Todas las preguntas están formuladas a mi parecer de manera clara y precisa para el entendimiento del encuestado
- ¿Qué preguntas se podrían eliminar?
A mi parecer no hay nada que eliminar
- Recomendaciones
Duen trabajo a mi parecer loya obtener una visión objetiva de lo que se está buscando

Vanessa Natividad Galarreta A.
Asesor de Ventas y Servicios
DNI 43595120 / MAT 514448
División Comercial

Fecha: 10-12-2018 Validado por: _____

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Escuela Profesional de Contabilidad

Instrucciones: Sírvase encerrar dentro de un círculo, el porcentaje que crea conveniente para cada pregunta.

1. ¿Considera Ud. que el instrumento cumple los objetivos propuestos?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
2. ¿Considera Ud. que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
3. ¿Estima Ud. que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
4. ¿Considera Ud. que si se aplicara este instrumento a muestras similares se obtendrían datos también similares?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
5. ¿Estima Ud. que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ 90 ___ 100
6. ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría agregar?
ninguna, considero que las preguntas abarcan el tema.

7. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?
ninguna

8. Recomendaciones
ninguna

Fecha: 10-12-18

Validado por:



Jefe de Agencia
MARGOT MARTÍNEZ CÁDIZ
MHTA/POLIO MICROFINANZAS
ADRA - PERU

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS



UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Escuela Profesional de Contabilidad

Instrucciones: Sirvase encerrar dentro de un círculo, el porcentaje que crea conveniente para cada pregunta.

- ¿Considera Ud. que el instrumento cumple los objetivos propuestos?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ **90** ___ 100
- ¿Considera Ud. que este instrumento contiene los conceptos propios del tema que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ **90** ___ 100
- ¿Estima Ud. que la cantidad de ítems que se utiliza son suficientes para tener una visión comprensiva del asunto que se investiga?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ **90** ___ 100
- ¿Considera Ud. que si se aplicara este instrumento a muestras similares se obtendrían datos también similares?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ **90** ___ 100
- ¿Estima Ud. que los ítems propuestos permiten una respuesta objetiva de parte de los informantes?
0 ___ 10 ___ 20 ___ 30 ___ 40 ___ 50 ___ 60 ___ 70 ___ 80 ___ **90** ___ 100
- ¿Qué preguntas cree Ud. que se podría agregar?
PARA OBTENER RESULTADOS OBJETIVOS EN EL INDICADOR "VALORES DE LA EMPRESA", AÑADIR: ¿EN SU EMPRESA SE PROMUEVE EL CUMPLIMIENTO DE VALORES COMO RESPONSABILIDAD, CALIDAD, TRABAJO EN EQUIPO, ...?
- ¿Qué preguntas se podrían eliminar?
PREGUNTA 13, LO QUE SE BUSCA ES SI SE APLICAN O PROMUEVEN LOS VALORES EMPRESARIALES, MÁS NO SI SE CREE QUE LOS VALORES SON IMPORTANTES
- Recomendaciones
CAMBIAR ALGUNOS TÉRMINOS TÉCNICOS (P.E. COSTO FINANCIERO, RIESGO FINANCIERO, RENTABILIDAD, ESTABILIDAD ECONÓMICA, ETC.) POR TÉRMINOS ESPECÍFICOS Y QUE NO REQUIERAN INTERPRETACIÓN O DE OTRO MODO, AÑADIR EJEMPLOS PARA DEFINIR DICHSOS TÉRMINOS.

Fecha: 22-02-2019

Validado por:

Vilma Arapa Apaza
SUPERVISOR
PORTAFOLIO DE MICROFINANZAS
ADRA-PERU

Evidencias



