

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional De Contabilidad



**El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de
la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por:

Bach. Wily, Mamani Umiri

Bach. Edwin Ulises, Mamani Aroapaza

Asesor:

Rodolfo Agustín Calli Soncco

Juliaca - Noviembre de 2019

DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL INFORME DE TESIS

CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco, de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que el presente informe de investigación titulado: “**El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018**” constituye la memoria que presenta Bachiller **Edwin Ulises Mamani Aroapaza** y Bachiller **Wily Mamani Umiri** para aspirar al 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 **20** días del mes de **noviembre** del año **2020**

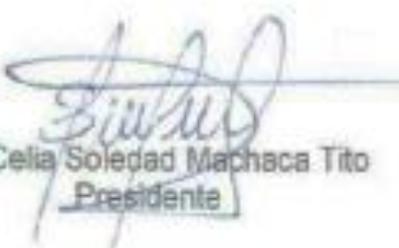

CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco
Asesor

"El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros
de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca-2018"

TESIS

Presentada para optar el título profesional de Contador Público

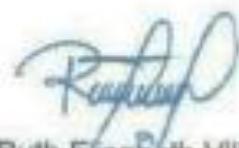
JURADO CALIFICADOR



Mg. Celia Soledad Machaca Tito
Presidenta



CPC. Magali Apaza Pachauri
Secretario



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara
Vocal



Mg. Julieta Brisaida Rafael Parí
Vocal



CP. Rodolfo Agustín Calli Sonco
Asesor

Dedicatoria

A Dios, por su constante bendiciones y su infinita misericordia. A mí esposa; Adriana por su paciencia y comprensión. A mí preciosa hija; Wendy mi orgullo, mi motivación para seguir adelante. A mis padres por su apoyo incondicional.

Edwin Ulises M. A.

Agradecer a Dios por la guía que me dio durante el proceso de ser Universitario, además de ello agradecer por mi perseverancia para llegar a ser titulado como contador, y finalmente agradecer a los familiares que me apoyaron en su debido momento.

Wily Mamani

Índice de contenido

Dedicatoria.....	IV
Índice de contenido.....	V
Índice de las Tablas	VIII
Índice de las Figuras	IX
Índice de Anexos	X
Resumen	11
Introducción.....	12
Capítulo I.....	14
Problema de investigación.....	14
1.1 Planteamiento del problema.....	14
1.2 Formulación del problema	15
1.2.1 Problema general.....	15
1.2.2 Problemas específicos.	15
1.3 Objetivos de la investigación	16
1.3.1 Objetivo general.....	16
1.3.2 Objetivos específicos.....	16
1.4. Justificación de la investigación	17
1.5 Presuposición bíblico	18
Capitulo II.....	19
Revisión bibliográfica.....	19
2.1 Antecedentes de la investigación	19
2.1.1 Antecedentes locales.	19
2.1.2 Antecedentes nacionales.	20
2.1.3 Antecedentes internacionales.	21
2.2 Marco teórico	23
2.2.1 Definición de Cultura	23
2.2.2 Cultura financiera.....	24

2.2.2.2 Beneficio de la cultura financiera.....	26
2.2.2.3 Aspectos que comprende la cultura financiera.....	26
2.2.3 Presupuestos	27
2.2.3.1 Definición y concepto	27
2.2.3.2 Utilidad del presupuesto.....	27
2.2.3.3 Información que incluye el presupuesto.....	28
2.2.3.4 Beneficios del Presupuesto.....	28
2.2.4 Créditos	29
2.2.4.1 Definición y conceptos.....	29
2.2.4.2 Conocimientos sobre créditos financieros.....	34
2.2.4.3 Tasas de intereses	36
2.2.4.4 Medios de pagos existentes	38
2.2.4.5 Seguros	39
2.2.5 Ahorro	41
2.2.5.1 Definición y Conceptos.....	41
2.2.5.2 Hábitos	42
2.2.5.3 Tipos de ahorro.....	43
2.2.5.4 Plan de ahorro.....	44
2.2.5.5 Control.....	45
2.2.6 Inversión.....	46
2.2.6.1 Definición y Concepto	46
2.2.6.2 Capital	46
2.2.6.3 Riesgos	47
2.2.6.4 Rentabilidad	48
2.3 Marco conceptual.....	49
Capítulo III	50
Metodología de la Investigación.....	50
3.1 Diseño de investigación	50
3.2 Tipo de investigación.....	50
3.3 Hipótesis de la investigación.	51
3.4 Identificación de las variables.....	51
3.5 Operacionalización de las variables.....	52
3.6 Descripción del lugar de ejecución	53
3.7 Población y muestra.....	53

3.7.1 Población.....	53
3.7.2 Muestra.....	53
3.8 Técnicas de recolección de datos, instrumentos y validación.....	54
3.8.1Técnicas de recolección de datos	54
3.8.2 Instrumento.....	54
3.8.3 Confiabilidad del instrumento	55
3.9 Técnicas e instrumento de análisis de datos	56
Capítulo IV	57
Resultados y Discusión.....	57
4.1 Resultados de la Investigación.....	57
4.1.1 En relación al objetivo general	57
4.1.2 En relación al primer objetivo específico	58
4.1.3 En relación al segundo objetivo específico.....	59
4.1.4 En relación al tercer objetivo específico.....	60
4.1.5 En relación al cuarto objetivo específico	60
4.2 Discusión de Resultados	62
Capítulo V.....	65
Conclusiones y Recomendaciones.....	65
5.1 Conclusiones	65
5.2 Recomendaciones	66
Bibliografía.....	68
Anexos	72

Índice de las Tablas

Tabla 1. Operacionalización de las variables	52
Tabla 2. Validación de expertos	56
Tabla 3. Nivel de cultura financiera que representna los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, en forma (global)	57
Tabla 4. Nivel de cultura financiera en la dimensión de presupuesto de los microempresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca	58
Tabla 5. Nivel de cultura financiera en la dimensión de créditos en los microempresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca	59
Tabla 6. Nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro de los microempresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca.....	60
Tabla 7. Nivel de cultura financiera en cuanto a conocimiento de inversiones en los microempresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca	61

Índice de las Figuras

Figura 1. Los 5 C del crédito	30
Figura 2. Factores de Conducta	31
Figura 3. Factores de capacidad de pago histórico	31
Figura 4. Factores de condiciones macroeconómicas	32
Figura 5. Factores de capacidad de pago proyectada	32
Figura 6. Tasas de Interés	36

Índice de Anexos

Anexo 1. Matriz de consistencia.....	73
Anexo 2. Operalización de variables.....	74
Anexo 3. Validación estadística	76
Anexo 5. Nivel de Cultura Financiera (Presupuesto)	77
Anexo 6. Nivel de Cultura Financiera (Crédito)	77
Anexo 7. Nivel de Cultura Financiera (Ahorro).....	78
Anexo 8. Nivel de Cultura Financiera (Inversión)	78
Anexo 9. Encuesta	79
Anexo 10. Edad de los microempresarios bodegueros.....	80
Anexo 11. sexo de los microempresarios bodegueros.....	80
Anexo 12. Estado Civil de los microempresarios bodegueros	81
Anexo 13. Grado de Instrucción de los microempresarios bodegueros	81
Anexo 14. ¿usted sabe llevar un registro de sus ingresos mensuales?	82
Anexo 15. ¿usted sabe llevar un registro de sus gastos mensuales?.....	83
Anexo 16. ¿usted sabe realizar un cálculo de ganancias que obtiene de sus ventas mensuales?.....	83
Anexo 17. ¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen una entidad financiera?	84
Anexo 18. ¿Tiene usted conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras?.....	84
Anexo 19. ¿Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras?.....	85
Anexo 20. ¿Tiene usted conocimiento sobre los seguros que ofrecen las compañías aseguradoras?.....	86
Anexo 21. ¿Conoce usted los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?.....	87
Anexo 22. ¿Usted tiene conocimiento sobre hábitos de ahorro?.....	87
Anexo 23. ¿Sabe usted como ahorrar su dinero?.....	88
Anexo 24. ¿Usted ahorra una cantidad de sus ingresos mensuales?	88
Anexo 25. ¿Usted acostumbra informarse o leer acerca de tipos de ahorro?	89
Anexo 26. ¿Usted sabe de un plan de ahorro?.....	89
Anexo 27. ¿Usted sabe controlar sus gastos para poder ahorrar?	90
Anexo 28. ¿Usted se informa antes de realizar una inversión de capital?.....	91
Anexo 29. ¿Usted tiene conocimiento sobre riesgos de Inversión?	91
Anexo 30. ¿Conoce usted sobre la rentabilidad de su negocio?.....	92
Anexo 31. Ubicación geográfica	93
Anexo 32. Juicio de expertos.....	94

Resumen

La presente investigación lleva como título “El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018”. se realizó con una población de 80 microempresarios bodegueros, para ello se aplicó una encuesta que fue validada por expertos en el tema, obteniendo la confiabilidad teniendo un resultado de alfa de Cronbach de 0.921553. El objetivo general fue determinar el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018. El diseño utilizado para esta investigación es el no experimental transeccional o transversal y el tipo de investigación fue bajo el enfoque cuantitativo descriptivo. Para el recojo de la información, se realizó las encuestas las mismas fueron aplicadas a los microempresarios bodegueros y que constan de 17 ítems distribuidos en cuatro dimensiones (cultura financiera, presupuesto, créditos, ahorro e inversión). Los resultados muestran que la gran mayoría de los bodegueros presentan un nivel medio de cultura financiera con un (68.8%), y en cuanto a sus dimensiones se muestra; en presupuesto presenta un nivel medio (62.5%), en créditos presenta un nivel medio con (71.3%), en Ahorro presentan un nivel medio con (63.8%), en Inversión presenta un nivel medio con (60.0%).

Como conclusión general tenemos que la cultura financiera de los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la Ciudad de Juliaca, es de nivel medio, según los resultados obtenidos.

Palabra clave: Cultura financiera, presupuesto, crédito, ahorro, inversión, bodegueros, niveles.

Introducción

No cabe duda, de que negocio familiar por excelencia en el Perú, es de las bodegas de producto de consumo masivo, y por falta de cultura financiera puede conducir a los bodegueros a tomar decisiones erróneas sobre sus finanzas y por esa razón es importante tener un adecuado conocimiento sobre diferentes índoles financieras, que permite conocer las distintas alternativas disponibles para gestionar correctamente su dinero.

La presente investigación, lleva como título “El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018”, y como principal objetivo es identificar el nivel de cultura financiera que tienen los bodegueros, seguidamente la investigación ha sido desarrollada teniendo en cuenta cinco capítulos.

El Capítulo primero, aborda sobre el planteamiento del problema de investigación, que además comprende la descripción de la realidad problemática, también la formulación del problema complementando sus objetivos y su justificación.

En capítulo segundo, se hace un desarrollo del marco teórico, los antecedentes de la investigación, y las definiciones conceptuales.

El capítulo tercero, se desarrolla la metodología empleada para esta investigación, también el diseño metodológico, la población y muestra, además la operalización de variables, las técnicas de recolección de datos y técnicas para el procesamiento y análisis de los mismos.

El capítulo cuarto, se muestra el desarrollo de los resultados y discusiones de la investigación, referentes a técnicas de encuestas de esta investigación.

El capítulo quinto, denominado conclusiones y recomendaciones, llega a la conclusión sobre el nivel de cultura financiera de los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, se determinaron que el mayor porcentaje de 68.8% de los bodegueros tienen un nivel medio.

Capítulo I

Problema de investigación

1.1 Planteamiento del problema

La Bodega, ícono del emprendimiento de negocio familiar, que brinda productos de primera necesidad a los consumidores finales que son las familias, contribuyéndose en una unidad económica básica y esencial para el desarrollo del mercado local, sin embargo, tienen problemas económicos financieros, por falta de cultura financiera adecuada lo cual impacta gravemente a sus resultados financieros.

En ese sentido también; en los bodegueros de la urbanización Villa Hermosa, salta a la vista que no tienen conocimiento de cómo plasmar un presupuesto para su negocio, y por esa razón al no tener el respectivo conocimiento no toman en cuenta la realización de su presupuesto de negocio, no hacen porque nadie les enseñe, falta herramientas que le ayuden a vigilar conscientemente sus ingresos, gastos y ganancias.

Ahora en el sector financiero en el Perú, no es tan rígido como años atrás, es por esa razón los bodegueros acceden a un crédito financiero tan rápidamente, pensando que están haciendo un gran negocio, cuando realmente no es así, muchos de los casos por el cual los bodegueros recaen en endeudarse porque no están bien informados sobre productos y servicios financieros.

También existe un mal hábito de ahorros en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa, lo cual con lleva serios problemas económicos y sociales en el futuro cercano. Consideramos también existe bajo rendimiento en sus inversiones, lo cual con lleva, riesgos en sus proyectos de emprendimiento, porque no se hizo un análisis adecuado muchas veces se ponen una bodega en zonas que no tiene muchas ventas, lo cual con lleva que no tenga una buena rotación de productos, por ello la buena inversión es importante ya que se ven los resultados finales a corto plazo.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general.

¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018?

1.2.2 Problemas específicos.

1. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca?
2. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca?
3. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca?
4. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general.

Describir el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018

1.3.2 Objetivos específicos.

1. Conocer el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca
2. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca
3. Conocer el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca
4. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca

1.4. Justificación de la investigación

La presente investigación sirve para identificar cómo se puede solucionar los problemas que tienen los bodegueros por no tener conocimiento sobre productos y servicios financieros, por tal razón esta investigación se considera relevante para lograr una correcta optimización de los recursos financieros, lo cual se tendrá un mejor uso de ahorro e inversión, así poder asumir todos los compromisos económicos y tener mejores resultados en corto, mediano y largo plazo. Así mismo, esta investigación es importante para el buen uso de dinero, para ayudar a tener un mejor estado de finanzas y sin prejuicios, así evitando un endeudamiento.

Por tal razón, la presente investigación surge como una respuesta ante las necesidades de los bodegueros, que comprendan la importancia de potenciar sus conocimientos y fomentar hábitos financieros, que permitan a los mismos realizar planes de ahorro, presupuesto, planificación e inversión. Así mismo el uso de servicios financieros.

Sin lugar a duda que la cultura financiera constituye un valor de suma importancia en el desarrollo económico de las personas, también para los micro empresarios juliaqueños, pues a través de ésta se aprende a manejar de una manera adecuada sus recursos económicos.

El estudio en el aspecto teórico permitirá conocer las teorías más recientes sobre la cultura financiera de los bodegueros, tanto para entender esta investigación y comprender sobre las finanzas. Así mismos la cultura financiera en la actualidad permite distintas e nuevas alternativas que permite gestionar correctamente los ingresos y egresos de cada bodeguero.

En el aspecto metodológico se podrá entender los pasos que se siguen para realizar una investigación científica, utilizando el método científico.

1.5 Presuposición bíblico

El presente trabajo de investigación se lleva a cabo bajo principios bíblicos, De cómo administrar nuestras finanzas personales, de manera responsable con integridad para que sea productiva.

Según la perspectiva bíblica (Valera, 2000), menciona en el libro de proverbios capítulo 22, versículo 7 dice: “El rico se enseñorea de los pobres, y el que toma prestado es ciervo del que presta”.

Este texto no lleva a reflexionar sobre la importancia de los préstamos, muchos bodegueros caen en la tentación de sacar un préstamo sin tomar conciencia de los pagos que se tienen que realizar mensualmente y finalmente se dan cuenta que no pueden pagar por ello se puede decir que se tiene que pensar bien antes de sacar un préstamo caso contrario se terminará tal como lo dice la biblia en esclavo del prestamista. En ese sentido, en la Biblia encontramos muchos consejos de cómo administrar nuestro dinero y una de ellas es el control que se debe tener y ser honrados en el uso y su gestión de este mismo.

Así mismo en el libro de proverbios menciona en el libro de proverbios capítulo 13, versículo 7 dice: “Hay quienes pretenden ser ricos, y no tienen nada, y a quienes pretenden pobres y tienen muchas riquezas” (Valera, 2000).

A través de la biblia nos enseña a administrar nuestro dinero adecuadamente a no gastar una vez que se obtiene, si no reconocer el valor del trabajo así mismo reconocer la importancia del ahorro, lo mejor es no tener amor al dinero si no Dios sea el que gobierne nuestras vidas.

Capítulo II

Revisión bibliográfica

2.1 Antecedentes de la investigación

2.1.1 Antecedentes locales.

En su tesis, (Mamani Mamani, 2016), titulada “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la Ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, así mismo el objetivo que planteo en su investigación fue “Determinar el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III - 2015.”, entonces la metodología que uso en su investigación, es una investigación descriptiva y a la vez no experimental transeccional, la población y muestra, está constituida por un total de 868 comerciantes asociados del mercado San José, para recoger datos se utilizó encuesta, así mismo llegó a siguientes conclusiones “que el mayor porcentaje es (47.8%) de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III presentan un nivel medio de cultura financiera, seguido de un nivel bajo de un porcentaje de (29.6%)”.

De igual manera, (Quispe Parra , 2016), en su tesis titulada, “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca – 2016”, El objetivo que planteo en su investigación es. “Determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru” ACOMITA V - Juliaca -2016” así mismo la metodología que uso en su proyecto fue el diseño de investigación no experimental transeccional o transversal del tipo descriptivo, y la población y muestra está constituido por una suma total de 215 comerciante asociados para recoger datos se utilizó encuesta.

También las conclusiones que llego. “De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo general se determinó que el 73.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera significa que ellos tienen conocimiento sobre el manejo de presupuestos, uso de seguros, inversiones, tienen hábito de ahorro y en cuanto al uso de créditos, seguido por el 14.3% de los comerciantes presenta un nivel bajo de la cultura financiera”, “de acuerdo al resultado obtenido en cuanto al manejo de presupuestos se analizó que el 54.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera, significa que ellos manejan el registro de ingresos, gastos y ganancias seguido por el nivel Alto 31.0% y 14.3% nivel Bajo”.

2.1.2 Antecedentes nacionales.

Así también, (Rodríguez Mendoza, 2015), en su tesis titulado “Incidencia la Cultura Financiera en la Gestión Económica de Agroindustrial Molino Don Sergio E.I.R.L., Distrito de San José Año 2015.” El objetivo que planteo en su investigación es: “Analizar la incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera en la Gestión Económica de Agroindustrial Molino Don Sergio E.I.R.L.”.

Entonces la metodología que empleo es inductiva – deductivo: así como el hermenéutico, encuesta y la entrevista. La población y muestra está constituida por el Molino Don Sergio E.I.R.L. Llegando a las siguientes conclusiones: que “la cultura financiera incide en la gestión económica y financiera de Agroindustrial Molino Don Sergio E.I.R.L. de manera favorable la misma que se ve traducida en una mayor participación de la liquidez y de las cuentas relacionadas a ella para hacer viable el cumplimiento de sus ingresos y obligaciones de este tipo de empresa”.

según su tesis (Sanchez Carrillo, 2007), que titula “La Cultura Financiera en las Micro y Pequeñas Empresas de Lima Norte”, el objetivo que se planteo es lo siguiente: “Identificar las políticas de financiamiento que aporten al crecimiento y formalización de las Mypes en Lima Norte.”, la metodología que utilizo es Cuantitativo no Experimental – Descriptivo, donde para la recolección de datos utilizaron encuesta, Entrevista y Observación. La Población y Muestro de la dicha investigación fue, los MYPES en el sector comercial del distrito de lima por un total de 30 MYPES, Lima Norte. Las conclusiones que llego este investigador fue, “los principales problemas que enfrentan las Mypes de lima Norte es la falta de apoyo con respecto a las entidades financieras, esto limita su crecimiento y desarrollo”. Además, menciona es por falta de “capacitación en temas de Gestión empresarial y el poco conocimiento en temas de financiamiento.”

2.1.3 Antecedentes internacionales.

De la misma manera, (Gómez Gonzáles, 2015), con su tesis titulado “Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en estudiantes Universitarios en la ciudad de San Luis Potosí”, para obtener el grado de maestro en Administración con Énfasis en Negocios en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí México. El objetivo que planteo en su investigación es: “Describir el grado de conocimiento que poseen los estudiantes universitarios en San Luis Potosí, sobre el concepto generalizado de cultura financiera, para proponer una estrategia que permita elevar la cultura financiera entre éstos”.

Entonces la metodología que empleo es una: “investigación exploratoria y descriptiva, y adoptando un enfoque cuantitativo el grado de conocimiento de lo que es la cultura financiera en la comunidad estudiantil universitaria de dos instituciones de educación superior en la ciudad de San Luis Potosí.”, “para ello realizo un cuestionario de 4 preguntas generales para los estudiantes y 13 preguntas relacionadas con la cultura financiera, se utiliza una escala de Likert (del 1 al 5) y están centradas en los constructos de ahorro, crédito, tasas de interés y el Costo Acumulado Total”.

La población y muestra está considerada de: “1,079 alumnos repartidos en Bachillerato (2, 4 y 6 semestres y 14 carreras de licenciatura) 89 de los cuales pertenecen a bachillerato los cuales se excluyen del muestreo por lo que la población queda en 990 estudiantes. De manera tal que la muestra seleccionada será de 150 alumnos, los cuales representan las unidades de análisis, pero únicamente de nivel licenciatura procurando con esto que la muestra sea lo más representativa posible”. Llegando a las siguientes conclusiones: primera conclusión, “se encontraron algunas diferencias en relación con el género ya que un mayor porcentaje de mujeres prevaleció sobre el género masculino y ellas refieren llevar algún tipo de mejor organización de sus finanzas personales”. Segunda conclusión, “Además existe la creencia generalizada de que no se puede ahorrar debido a que los ingresos son insuficientes. Por ello, aun cuando las y los jóvenes identifican que el trabajo, la conclusión de sus estudios y el ahorro son necesarios para el logro de sus metas, por lo general no reflejan tener un hábito de ahorro reflejando con esto poca cultura financiera”.

Por otra parte, (Aguilar Jumbo & Ortiz Veintimilla, 2013), en su tesis titulado, “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. 2013”, para obtener el Título de Ingeniería en administración en Banca y Finanzas en la Universidad Técnica Particular de Loja – Ecuador. El objetivo que tuvo de su investigación es: “Contribuir a través de la capacitación las bases necesarias para mejorar la cultura financiera de los estudiantes”, p. 54.

La metodología de la investigación no existe porque es un Curso taller de capacitaciones para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. Llegaron a siguiente conclusión, “Los niveles de educación y cultura financiera de los estudiantes de la titulación se encuentran entre bajos y medios lo que significa que es viable la implementación de un programa de educación y cultura financiera para aumentar los niveles de conocimiento y entendimiento financiero y potencializar la planeación, el control financiero para mejorar el uso de la oferta de productos y servicios financieros del sistema bancario y no bancario”.

2.2 Marco teórico

2.2.1 Definición de Cultura

Según, (Real Academia Española, 2017), nos define que la cultura es el. “Conjunto de conocimientos que permiten a alguien desarrollar su juicio crítico. Conjunto de modos de vida y costumbres, conocimiento y grados de desarrollo artístico, industrial, en una época, grupo social, etc”.

2.2.2 Cultura financiera

Según, (Nuñez, 2016), define qué, “La cultura financiera educa a los gerentes para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros”.

Por otro lado, (Conducef, 2013) define de igual forma que, “la educación financiera debe considerarse como una aliada al momento de elegir el producto o servicio financiero que cada uno de nosotros necesitemos, promueve que tengamos los conocimientos y habilidades necesarios para hacer elecciones razonadas a fin de formar o incrementar nuestro patrimonio”.

De la misma manera, (Córdoba Padilla, 2014) define qué, “la cultura financiera es el proceso a través del cual las personas tienen una mejor comprensión de los productos financieros, los riesgos financieros y las oportunidades que se dan en el mercado, tomando decisiones económicas con información oportuna”, así mismo sigue mencionando que. “una cultura financiera beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo sus riesgos financieros y educándolas para que planifiquen y ahorren y así evitar caer en el sobreendeudamiento”.

2.2.2.1 La Importancia de promover la cultura financiera

Según, (Marin Bravo, 2017), comentó al Diario Oficial el Peruano algunas importancia de promover la cultura financiera, “La importancia de la cultura y la educación financiera, desde las escuelas y a todo nivel, se ha convertido en una preocupación gravitante para los países por su incidencia en la economía”.

Además, comenta que, “es necesario promover una cultura de educación financiera a todo nivel, lo que supone no solo tenerlo como materias de estudio en el currículo escolar sino programas que lo promuevan como formación en valores de prácticas responsables”.

Según, (Blanca Vega, 2016), en su tesis ha comentado que la, “cultura financiera es más importante en el momento actual que, en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos”.

También considera que la “cultura financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones”.

Según, (Ocde/Infe, 2015), da a conocer la importancia que tiene la, “cultura financiera como el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones”.

Agrega su vez que, “la cultura financiera ha adquirido una posición destacada en la agenda política de muchos países, se ha reconocido abiertamente la importancia de recopilar datos fiables y esclarecedores de los niveles de cultura financiera en la población adulta”.

2.2.2.2 Beneficio de la cultura financiera

Según, (Blanca Vega, 2016), Menciona los beneficios de la cultura financiera diciendo que la, “cultura financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de su vida a los niños, haciéndoles comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes, preparándolos para el ejercicio de una ciudadanía responsable; a los adultos, ayudándoles a planificar decisiones económicas cruciales como la compra de una vivienda o la preparación de la jubilación”.

También indica, (Blanca Vega, 2016), “contribuye a que las familias puedan ajustar sus decisiones de ahorro e inversión a su perfil de riesgo y a sus necesidades, lo que favorece la confianza y la estabilidad del sistema financiero, igualmente, potencia el desarrollo de nuevos productos y servicios de calidad, la competencia y la innovación financiera”.

2.2.2.3 Aspectos que comprende la cultura financiera

Según, (Red Financiera Bac - Credomatic, 2008), menciona algunos aspectos que permite identificar y definir, “los aspectos que comprenden la cultura financiera son los presupuestos, créditos, seguros, medios de pago, intereses, ahorro e inversión”.

De lo anteriormente mencionados autores, mencionan, que la cultura financiera es uno de los pilares fundamentales para el desarrollo de las personas, no solo para aquellos que tienen alta participación en los medios financieros o se dedican a colocación de capital en una operación, proyectos o iniciativa empresarial. Si no para toda la ciudadanía, familiar, personal o empresarial para alcanzar los objetivos trazados.

De igual manera mencionan que la cultura financiera también brinda el conocimientos, herramientas y dominio de habilidades con decisiones idóneas para desarrollar correcta y eficiente la gestión financiera.

También consideran que la cultura financiera, es aquella cultura que deben tener o poseer todo ciudadano de un determinado entorno para tener una mejor estabilidad en las familias. Es decir, conocer las reglas de juego del dinero para usarla de manera adecuada.

2.2.3 Presupuestos

2.2.3.1 Definición y concepto

Según, (BCP , 2014), define que el presupuesto. “Es el registro financiero que se usa para controlar el dinero que se gana, el que se gasta y en qué se gasta, también incluye ahorros y deudas, esta herramienta permite llevar el control de las finanzas, anticipar posibles problemas financieros, tomar medidas para evitarlos y tratar de alcanzar metas, como comprar una casa, ahorrar para la jubilación o invertir”.

De otra parte, (Burbano, Jorge y Ortiz, Alberto, 2014), también define que él, “presupuestos son un plan para el dinero estos se dividen en dos partes ingresos y gastos. los ingresos son el dinero que se recibe y el gasto son las cosas en las que se gasta”.

Agrega a su vez que, “los presupuestos nos ayudan a pensar mejor, planificar, coordinar y tomar mejores decisiones. en las organizaciones es una fundamental herramienta para cuantificar pronósticos o previsiones de cualquiera de los elementos del negocio”.

2.2.3.2 Utilidad del presupuesto

Según, (Mamani Mamani, 2016), menciona los siguientes elementos para que el presupuesto sea de mucha utilidad.

- Determinar cuánto dinero se tiene para gastar
- Determinar cómo y en que se quiere gastar
- Identificar los gastos innecesarios y reducirlos
- Asegurar que los ingresos sean mayores que los gastos
- Saber cuánto dinero se puede ahorrar para lograr metas futuras

Adicionalmente menciona que, “El presupuesto ayuda a tener tu dinero ordenado según a la necesidad de cada uno, así sabes en que se está gastando y hasta donde se puede gastar”.

2.2.3.3 Información que incluye el presupuesto.

Según, (Mamani Mamani, 2016), En su investigación preciso algunos tipos de fuentes de ingresos también los tipos de gastos y de igual forma como tener total de ahorro.

- Diferentes tipos de fuentes de ingreso
- Monto de ingreso por cada tipo de fuente
- Total, de ingresos proyectados
- Tipos de gastos, incluyendo gastos del negocio, gastos del hogar y gastos opcionales
- Monto de los gastos
- Total, de gastos proyectados
- Total, de ahorro

2.2.3.4 Beneficios del Presupuesto

Según, (Caja Los Andes), identifica Los beneficios de elaborar un presupuesto que. “Permite saber cuánto se está gastando de manera real todos los meses, permite identificar cuál es el destino de los recursos que ingresan, permite conocer cuáles son los gastos que se deben racionalizar a fin de no gastar más de lo que se gana, permite evaluar cuáles son los gastos que se pueden reducir a fin de establecer un plan de ahorro que permita incrementar el patrimonio, tanto a nivel personal como familiar”.

2.2.4 Créditos

2.2.4.1 Definición y conceptos

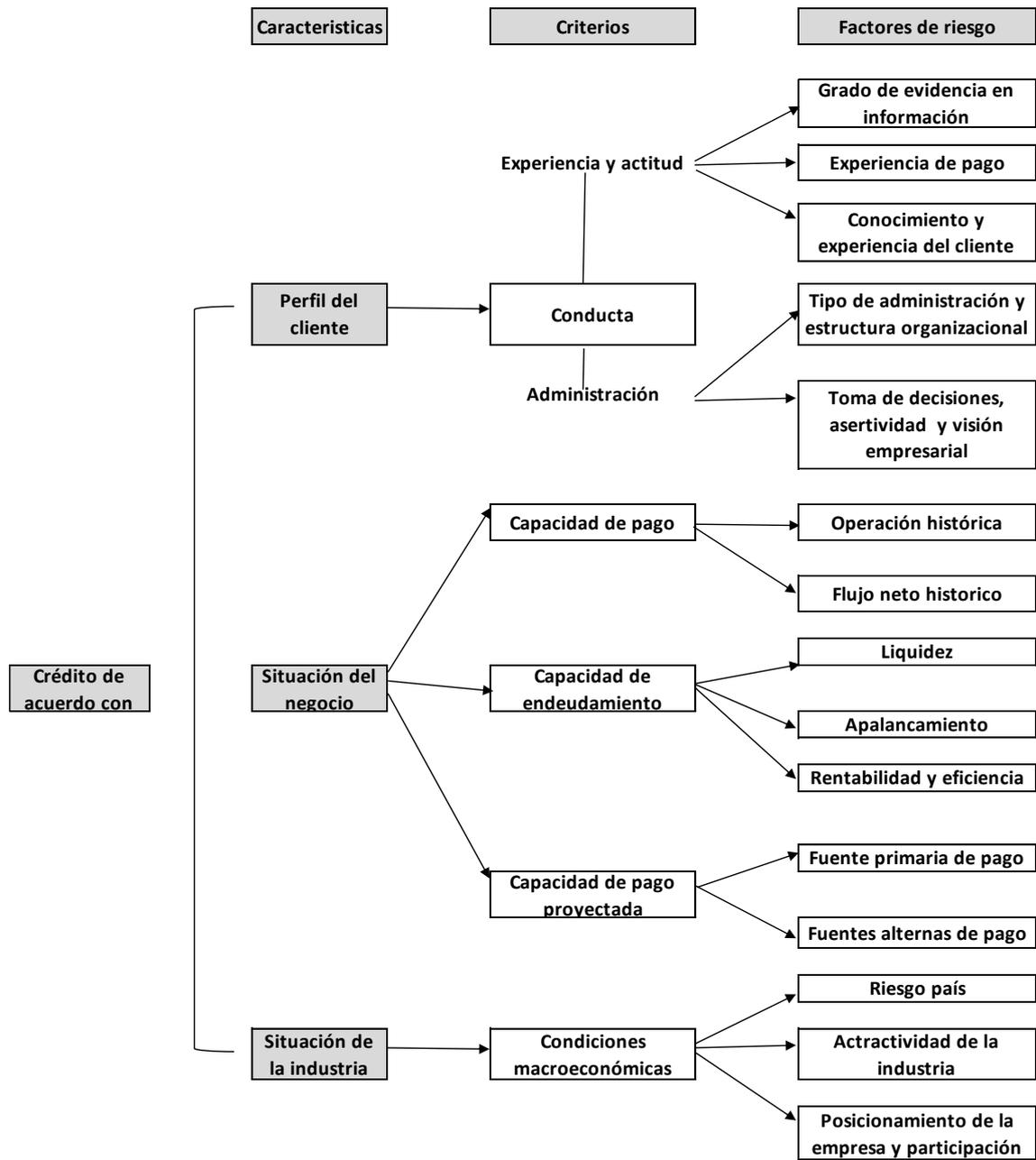
El crédito se define según (Arturo & José Antonio, 2014), “El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiese”. (p. 23).

El autor define el significado de crédito, “La palabra crédito viene del latín creditum (sustantivación del verbo credere: Creer), que significa “cosa confiada), así crédito, en su origen significa confiar” (p. 23).

También menciona en su libro, “El crédito tiene diferentes acepciones; una de ellas se refiere a la operación de préstamo de recursos financieros por confianza y análisis de un sujeto o empresa disponible contra una promesa de pago. Conceder un crédito significa, bien adelantar fondos, o bien otorgar un plazo para un pago exigible; por ello desde el punto de vista jurídico, el crédito puede considerarse como un préstamo o como una venta plazos”.

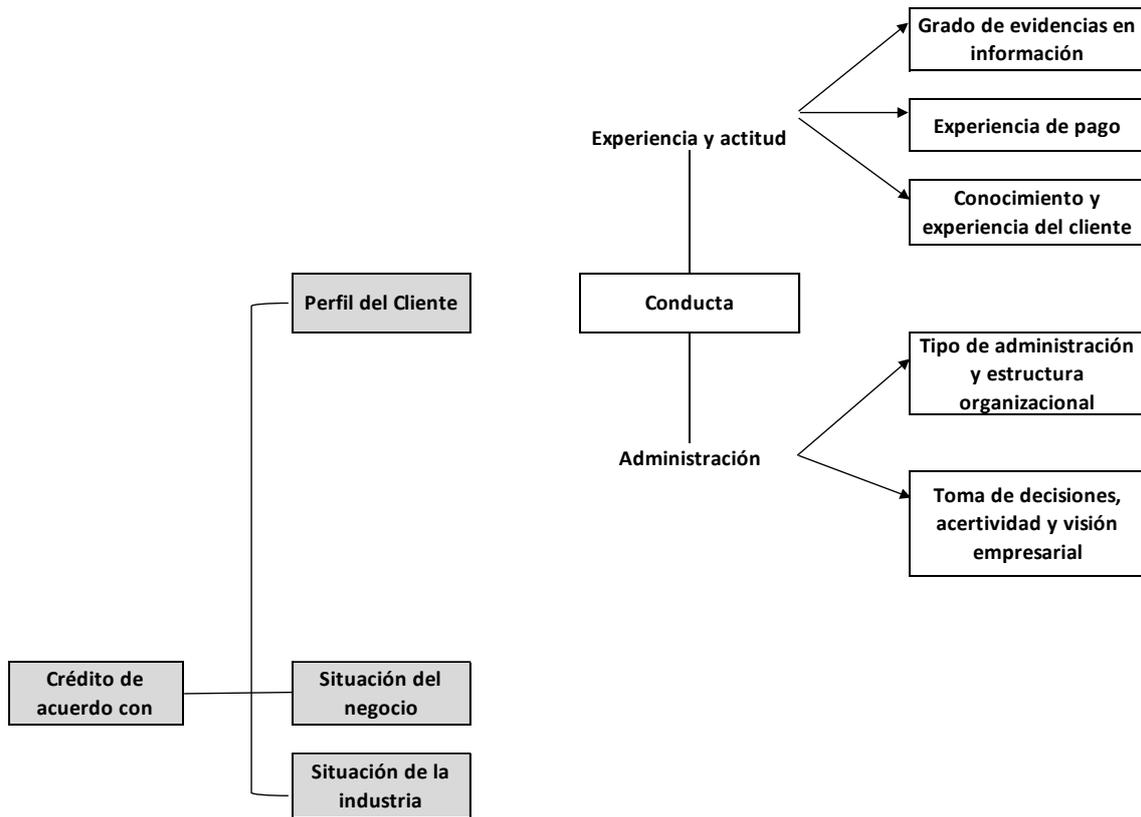
El dicho autor también nos indica los 5 C del crédito, que dice “los 5 C de crédito contemplan los factores de riesgo que deberán ser evaluados al realizar un análisis de crédito, y que se pueden apreciar en la figura 1, (p.27).

Figura 1
Los 5 C del crédito



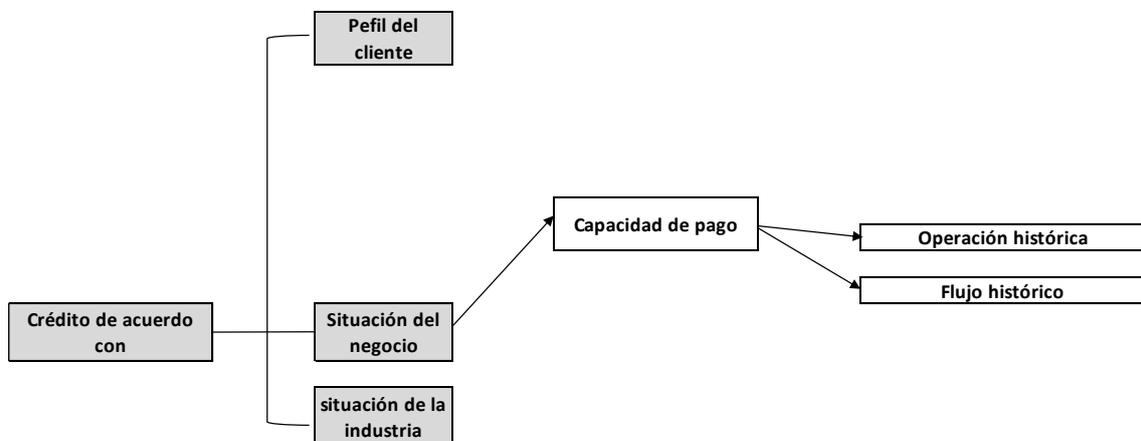
Nota: Según libro Créditos y Cobranza – Grupo Patria.

Figura 2
Factores de Conducta



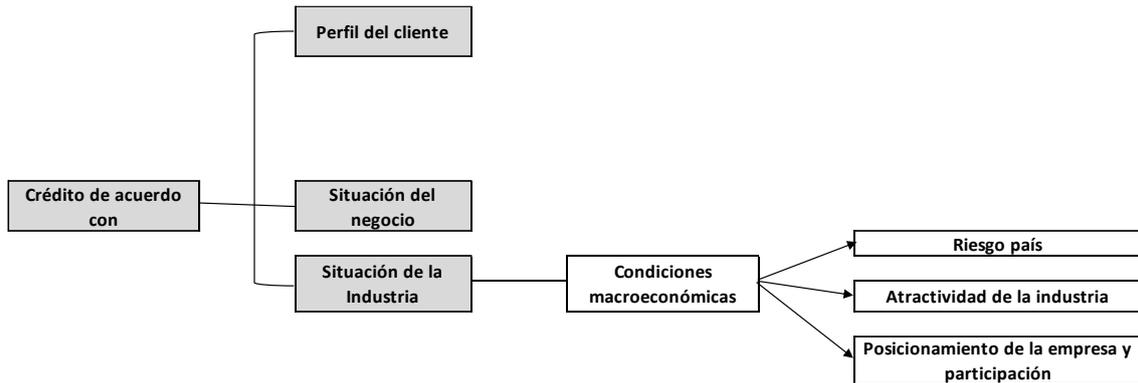
Nota: Según libro *Créditos y Cobranza – Grupo Patria*.

Figura 3
Factores de capacidad de pago histórico



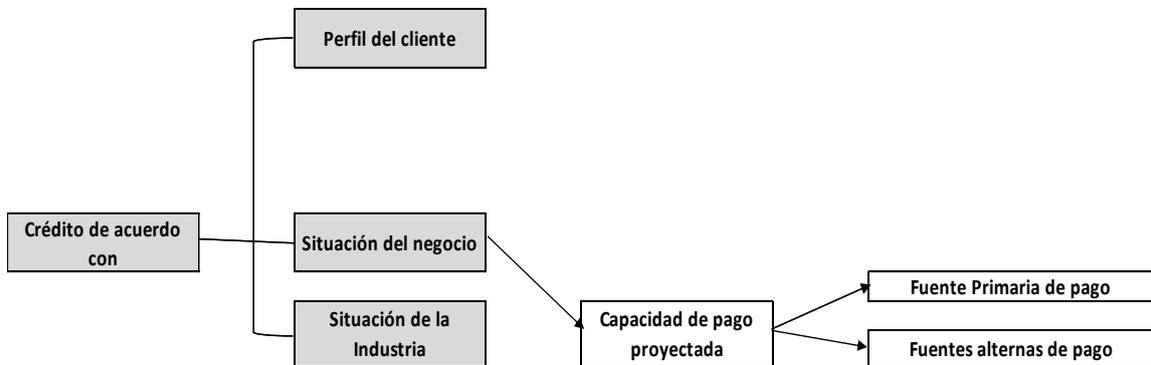
Nota: Según libro *Créditos y Cobranza – Grupo Patria*.

Figura 4
Factores de condiciones macroeconómicas



Nota: Según libro Créditos y Cobranza – Grupo Patria.

Figura 5
Factores de capacidad de pago proyectada



Nota: Según libro Créditos y Cobranza – Grupo Patria.

Todas las figuras recolectadas son desde la (p:28 – 33), el autor: (Arturo & José Antonio, 2014).Entonces podemos decir que el crédito es un préstamo que se da a una determinada persona, por un dicho monto, donde se firma un contrato de préstamo, y que de ambas partes habrá una confianza mutua, también no dice el autor que el crédito se da el préstamo donde contiene intereses devengados, seguros y costos asociados.

Según el autor (Robles Roman, 2012), “El otorgamiento de créditos por parte de las empresas se establece de acuerdo al mercado económico en el que se desarrollan las operaciones de venta, al tipo de persona, y a las características de los productos; lo que se pretende es obtener los mayores rendimientos con relación a la inversión”.

- Plazo
- Monto
- Tasa de interés
- Tiempo
- Requisitos para otorgar el crédito
- Cobranza
- Sanciones por incumplimiento
- Beneficios por pronto pago

Por otro lado, menciona sobre las políticas, dice (Robles Roman, 2012), ” Por otra parte, las políticas de crédito son las normas establecidas que deben seguir las empresas para conocer si deben o no asignarle a un cliente un monto de crédito”, y enumera; “Las normas más comunes para determinar si se concede el crédito pueden ser”.

- Evaluaciones de crédito
- Referencias comerciales y personales
- Carácter estacional de las ventas
- Volumen de ventas a crédito

El autor también menciona lo siguiente, (Robles Roman, 2012), “Entre las evaluaciones de crédito se puede mencionar el método de las cinco “C”, que proporciona un panorama general de los clientes para realizar un análisis detallado del crédito, y que se utiliza en diversas empresas para tener mayor certeza de que se recuperará el crédito” (p. 117 – 118).

Según web blog: (Creditos y Cobranzas, s.f.), “Diferentes autores han tratado de dar una definición a la palabra crédito; indistintamente de su origen etimológico y simplificando el término. Porque si no existe confianza del que otorga el crédito no se efectuarían operaciones crediticias”.

y menciona también que: “el empresario toma conciencia sobre la importancia del crédito sólo cuando considera que es una alternativa adecuada, por parte del empresario hace muy complicado trabajar con esta modalidad por que dichas limitaciones son a la vista razonables, ubicar, evaluar, escoger y seleccionar una decisión de crédito ante una información dispersa e incompleta para muchos”.

2.2.4.2 Conocimientos sobre créditos financieros

Según web (Ayala Villegas , 2005), ”El crédito de acuerdo a la concepción tradicional, se define como el derecho que tiene el deudor de recibir del acreedor alguna cosa, en la medida que haya confiabilidad con el compromiso de pago o devolución”.

Según esta página web nos define que, (Foro Empresarial Impulsa, s.f.)“Iniciemos definiendo cada uno. El crédito financiero es aquel que se consigue a través de las entidades financieras o bancarias, es decir, mediante préstamos y líneas de crédito”.

Que menciona también, (Foro Empresarial Impulsa, s.f.), “En el crédito financiero existe un costo financiero asociado a la disponibilidad del dinero que son las tasas de interés y otros gastos de índole administrativo”.

Según esta revista foro define también lo siguiente, (Money Smart), “Crédito es dinero que se pide prestado para pagar algo, normalmente se llama préstamo, ustedes prometen devolver el dinero más un monto adicional, la suma adicional es parte del costo de pedir dinero prestado”. (p. 01).

Por lo tanto nos enumera los tipos de crédito o prestamos según la revista (Money Smart)

- Préstamo en cuotas para consumidores
- Tarjetas de crédito
- Préstamos para vivienda

Por otro lado, nos enumera también los costos de un crédito financiero o Prestamos. (Money Smart).

- **Gastos** (Gastos de mantenimiento, Cargos por servicio, Cargos por pago tardío)
- **Interés** (Una tasa fija, Una tasa variable)
- **Divulgación de Veracidad en los préstamos** (Monto financiado, Tasa porcentual anual (APR, por sus siglas en inglés), Cargo de financiamiento, Pagos totales.).

Por lo tanto, podemos analizar los conceptos de los diferentes autores, revistas y páginas webs sobre créditos financieros, muchos concuerdan que el crédito financiero es un acuerdo entre el cliente y una entidad financiera o bancos, por lo cual puedes ser para consumo, vivienda y empresas, dentro de ello puede ver diferentes tasas de intereses, esto nos lleva a tener encuenta para que realizamos un crédito financiero o llamado también préstamos.

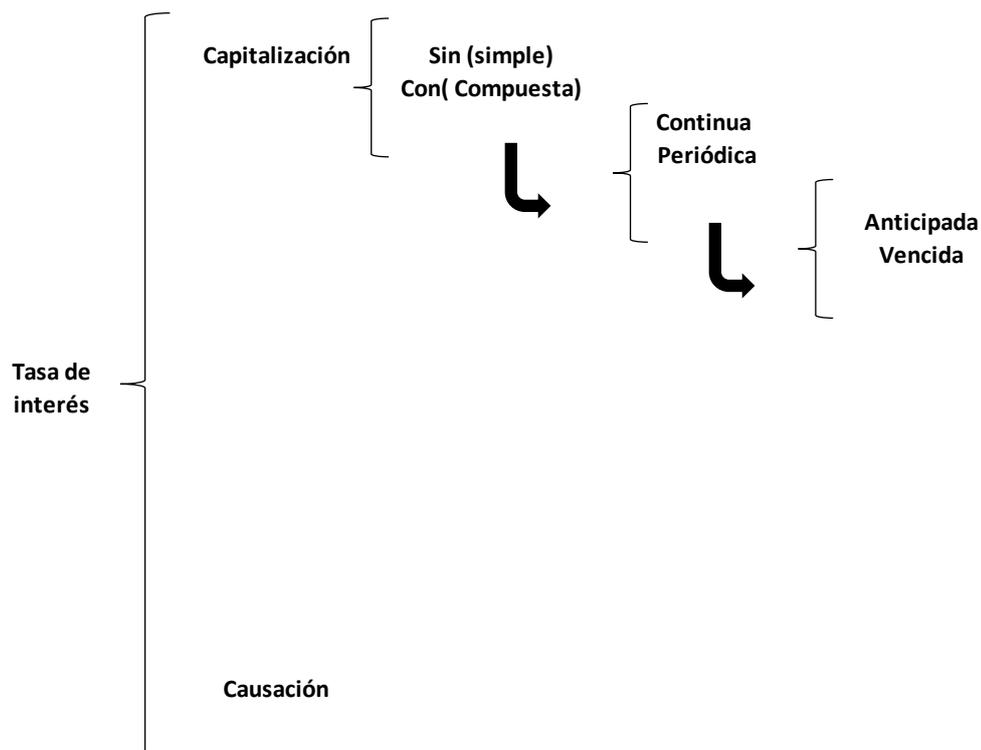
Muchas veces no se informan sobre créditos financieros, por lo cual en un futuro puede carecer de problemas en pagar en los tipos de créditos que se obtienen en un determinada entidades financieras o bancos.

Tener conocimientos sobre créditos financieros ayuda a tener una buena toma de decisiones al optar un crédito financiero o bancario, por lo general no tendrán problemas en pagar los intereses por créditos financieros.

2.2.4.3 Tasas de intereses

La revista nos define: (Buenaventura Vera, 2003) ,“La tasa de interés representa el importe del alquiler del dinero. Dado que los montos de intereses son dinero lo mismo que el capital, este importe se presenta normalmente como un porcentaje que se aplica al capital por unidad de tiempo; a este valor se le denomina tasa de interés”. (p. 41).

Figura 6
Tasas de Interés



Nota: Según libro Créditos y Cobranza – Grupo Patria.

Según BCRP nos define; (Banco Central de Reserva del Perú, s.f.), “El interés es el precio que alguien paga (PRESTATARIO) por usar el dinero de otra persona (PRESTAMISTA) durante un periodo determinado”.

- Tasas de interés para préstamos a clientes corporativos, grandes empresas y medianas empresas hasta 360 días y a más de 360 días.
- Tasas de interés para pequeñas empresas y microempresas

- hasta 360 días y a más de 360 días.
- Tasas de interés para créditos de consumo

Según la web de : (Congreso gob del Perú, 2014), “Los intereses se expresan, generalmente, como un porcentaje de la suma prestada. Al interés expresado como un porcentaje se le conoce como tasa de interés”.

También menciona según la ley sobre tipos de intereses, “Legales (Art. 1244° C.C.): que son los que se reconocen por causa u origen de la Ley, regulado por la Circular BCR N° 06- 2003 y 07-2003, al cierre de operaciones del 27.04.2005 el interés legal fue de: - MN: 2.56% Anual - ME: 1.42% Anual”.

Según: (Proexpansión, 2015), “A continuación veremos la diferencia entre las tasas de interés nominal, efectiva y real, y entre las tasas de interés activa y pasiva”.

- **Tasa de interés nominal** “Se refiere a la tasa de referencia que es presentada en los préstamos y captaciones de las entidades financieras”.
- **Tasa de interés efectiva** “Se refiere a la tasa del interés verdadero que se paga en una transacción financiera”.
- **Tasa de interés real** “Se refiere a la tasa de interés que resulta de descontar la tasa de inflación de la tasa de interés nominal”.
- **Tasa de interés activa** “se refiere a la tasa de interés que las instituciones financieras cobran por el dinero prestado a sus clientes”.
- **Tasa de interés pasiva** “Se refiere a la tasa de interés que las instituciones financieras pagan por los préstamos que obtienen en el mercado, es decir depósitos, bonos, créditos de otras instituciones u otros productos de características similares”.

Entonces podemos decir que las tasas de intereses son definidas por las entidades que realizan créditos financieros al consumidor final, por lo cual el consumidor final paga los dichos intereses por un monto obtenido de un determinado entidad financiera o bancos.

2.2.4.4 Medios de pagos existentes

Según web: (Acerca de proexpansión, 2014), “Desde hace aproximadamente 50 años vienen apareciendo alternativas de pago distintas al efectivo o cash, desde el pago con cheque, tarjetas (crédito débito) pasando por la Banca por Internet y Móvil de innovaciones tecnológicas, como el Internet, el uso extensivo de dispositivos móviles”.

Según web: (Banco de Credito del Reserva del Peru, 2018) “Los principales medios de pago diferentes al efectivo reportados en la Nota Semanal son”. (p. 4-6).

- Cheques (Débito directo, Depositados en Cuenta, Compensados en la CCE).
- Tarjeta de débito (Retiro de Efectivo, Pagos)
- Tarjeta de crédito (Retiros en efectivo, Pagos)
- Transferencia de crédito (En la misma entidad, Por compensación en la “Cama de Compensación Electrónica” CCE)
- Débito directo: (En la misma entidad, Por Compensación en la CCE)

Por lo tanto, hoy en día vemos que hay varios cambios, por lo tecnología que avanza cada vez más, esto genera que es más efectivo los pagos, y también se evitan los tiempos en hacer operaciones, pero aún se siguen practicando algunos medios pago como, por ejemplo, pago en efectivo.

Tener conocimientos sobre medios de pagos financieros, nos ayuda a mejorar nuestras posibilidades de no tener deudas financieras, ser responsables en los pagos de intereses bancarios, por ello esta investigación se realizará para tener información de que hoy en día las personas si tienen conocimientos en los medios de pagos financieros.

2.2.4.5 Seguros

Nos menciona según; (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS, 2015), “Constantemente estamos expuestos a una serie de riesgos, como enfermarnos, ser víctimas de un robo o sufrir un accidente de tránsito”.

según; (Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS, 2015), “Contar con un seguro no evitará que este tipo de situaciones sucedan, pero sí te ayudará a superarlo de manera más fácil, disminuyendo el impacto en tu economía y tus planes futuros”.

Algunos seguros que nos menciona según Superintendencia de banca, seguros y AFP, los siguientes:

- Seguros patrimoniales
- Seguros de vida
- Seguros de accidentes personales
- Seguros sociales

Los seguros también es necesario para el consumidor de créditos lo cual, los servicios de, (Banco de credito del Peru, 2017), “Protege tu vida, tus finanzas y todo lo que necesites. Tenemos planes de seguro creados únicamente para que puedas disfrutar la vida con tranquilidad y sin preocupaciones”. Por lo que nos ofrece los siguientes seguros:

- **Seguro de vida** (seguro múltiple, vida con devolución plus BCR, vida lifestyle)
- **Seguro de accidente** (accidentes con devolución plus BCR, familia segura, renta segura, seguro contra accidentes de tránsito, viva seguro)

- **Seguro de salud** (auxilio médico, oncológico, vida tranquila)
- **Seguro Complementario** (desgravamen, SOAT electrónico BCR, seguro hogar hipotecario, seguro vehicular, seguro para autos financiados)
- **Seguro financiero** (Protección de tarjetas, seguro de protección financiera)

Sobre el tema de seguros de depósitos no dice según, (Rodríguez Cairo, 2015), “El seguro de depósitos es una solución al riesgo moral que existe en el sistema financiero ante una situación de pánico bancario, ya que constituye una garantía de que los depositantes recibirán su dinero, ante la eventual situación que el banco quiebre. tanto de personas naturales como jurídicas privadas sin fines de lucro; así como, los depósitos a la vista de las demás personas jurídicas”.

También se considera las leyes de seguros “El FSD fue creado mediante la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros, aprobada en 1991 mediante Decreto Legislativo N° 637”. Por lo tanto, podemos decir que los seguros tienen diferentes áreas de seguros, lo cual es importante conocer qué tipo de seguros nos ofrecen las diferentes entidades financieras o bancos en nuestro país, por ello es importante para la sociedad saber sobre estos temas al contratar los seguros.

Según las fuentes citadas podemos ver que existe una variedad de seguros, que un ciudadano pueda adquirir estos seguros para bienestar del ciudadano, por ello también algunas entidades financieras o bancarios al adquirir un crédito financiero pueden obtener un seguro, para ello la entidad tendrá ofrecerle el seguro conveniente para el consumidor final.

2.2.5 Ahorro

2.2.5.1 Definición y Conceptos.

El ahorro hoy en día es importante porque te ayuda a lograr metas y objetivos planificados en un determinado de tiempo, lo cual nos define según documento web, (Bcu Educa, 2014), “El ahorro implica guardar una parte del ingreso disponible para usos futuros: postergar consumo hoy para consumir mañana”.

Según, (Meli Mundi & Bruzzoni, 2006), También nos menciona sobre el ahorro, “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”.

En el mismo libro nos sigue conceptualiza también sobre los ahorrantes en su libro (Meli Mundi & Bruzzoni, 2006), “En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella”.

Menciona también sobre algunos apuntes (Meli Mundi & Bruzzoni, 2006), “Dependiendo de los ingresos, hábitos y el nivel de vida de cada grupo familiar, varía, pero se puede establecer con un buen sentido común, una proporción como la siguiente”.

- 10% ahorro
- 25% dividendo hipotecario o arriendo
- 20% intereses, cuotas de préstamos y emergencias
- 45% gastos en mantención del hogar

Según este autor en su libro (Tyson, 2008), “Si usa sus ahorros para pagar deudas de consumo, tenga cuidado de conservar dinero suficiente para emergencias”. (p. 86).

Entonces podemos decir que el ahorro son hábitos, planificación de ahorrar, y en forma ahorrar, para poder saber utilizar nuestro dinero. Los diferentes autores y referencias de sitios webs concuerdan con el ahorro financiero, ya que es importante para tener menores riesgos de deudas financieras.

Por lo tanto, ahorro de hoy en día, en la sociedad no utilizada adecuadamente, lo cual les genera endeudamiento financiero, el tener hábitos de ahorro nos ayuda a saber utilizarlo adecuadamente para fines de pagos, esto te genera no ser deudor financiero.

2.2.5.2 Hábitos

El hábito de ahorro es importante porque ayuda a ser responsables con el manejo de dinero, y nos define según el autor menciona lo siguiente (Fernandez, 2017), “Pero parte de culpa la hemos tenido nosotros por querer vivir una vida de consumo excesivo e inalcanzable con nuestro nivel de ingresos”.

Esta revista nos ilustra sobre hábitos de ahorro, (Banco Azteca, 2015),”Nuestro comportamiento está regido por actitudes y decisiones tomadas con anterioridad, por eso, actividades cotidianas como caminar, hablar, comer, reír, escribir, son parte de los hábitos”.

Nos menciona algunos valores según esta revista (Banco Azteca, 2015),“Una mala costumbre no se puede eliminar, se puede sustituir por una buena”

Por lo general nos dice como comenzar con habito de ahorro, (Banco Azteca, 2015),“Para corregirlo no piensas en que dejarás de gastar, sencillamente comienzas a pensar en que quieres ahorrar”.

Por lo que vemos es que, habito de ahorrar es muy importante ya que nos ayudara a tener mayor factibilidad de buena práctica de ahorro. Esto nos ayudad a tener control sobre nuestros gastos diarios, mensuales y anuales.

El autor nos menciona que, habito es práctica diaria de cómo saber utilizar nuestro dinero, porque muchas veces tenemos culpa nosotros mismo ya que no tenemos la práctica de ahorrar, simplemente hoy día nos apetece vivir de la mejor manera, pero como no sabemos planificar nuestro dinero que la final nos endeudamos.

2.2.5.3 Tipos de ahorro

Nos conceptualiza también sobre tipos de ahorro, según el sitio web (Rapid Credit, 2017), “Idealmente tendríamos que tener tres tipos de ahorro o más bien meter nuestro ahorro en tres cajoncitos: Para nuestras metas, para emergencias, para el retiro”

- **El ahorro a corto plazo:** “Este es el ahorro para los imprevistos del estilo: reparación del carro, electrodomésticos, impuestos, vacaciones”.
- **El ahorro a medio plazo:** “Nuestro ahorro irá destinado a cubrir en primer lugar el llamado fondo de emergencia”.
- **El ahorro a largo plazo:** “El largo plazo representa proyectos de vida de más de 15 años, como preparar la jubilación, por ejemplo, o mejor aún tu jubilación anticipada, la independencia financiera”.

También nos define sobre los tipos de ahorro, según el autor nos dice (Adicae / ELI Ahorro Familiar en Peligro por la Crisis, 2017), “contrate productos financieros en los que pueda rescatar su dinero en cualquier momento sin penalización, no permita comisiones abusivas, Antes de firmar exija una copia del contrato”. (pág. 3).

Entonces los tipos de ahorros nos ayuda a generar intereses, a capitalizar más sobre el ahorro que podemos hacer en entidades financieras, pero sino ahorramos en entidades también podemos invertir en algún negocio.

Por lo que podemos interpretar de los autores no nos enumera los tipos de ahorro, pero nos menciona que podemos ahorrar en bancos, invertir, donde podemos hacer ahorros de plazos que son de corto, medio y largo, por tanto, esto nos ayuda a tener solvencia económica en tanto familiar o empresarial.

2.2.5.4 Plan de ahorro

El plan de ahorro ayuda a tener un mayor control del dinero y nos define según esta revista nos menciona, (Departamento del Trabajo de EE.UU, 2017), “Analicemos ahora sus recursos financieros actuales. Como lo verá más adelante en este cuadernillo, esto es importante porque sus recursos financieros afectan no sólo a su capacidad para alcanzar las metas”.

- **Calcule su valor neto:** “Su valor neto es simplemente el valor total de lo que usted posee (activo) menos lo que usted debe (pasivo). Es una descripción de su estado financiero”.
- **Revise su valor neto anualmente:** “Recalcule el valor neto periódicamente y su plan. Es una manera de controlar su estado financiero”.
- **Identifique otros recursos financieros:** “Quizá tenga otros recursos financieros que no están incluidos en su valor neto pero que pueden ayudarlo en tiempos difíciles”.

Entonces podemos decir que el plan de ahorro nos ayuda a tener un mayor control de los ingresos que se genera mensualmente, ya sea personal o empresarial.

Según estos autores también nos menciona que como tener un buen plan de ahorro para poder tener ajustes correctos, estos recursos financieros ayudaran a tener un buen control de ingresos y gastos, tanto personal como empresarial.

2.2.5.5 Control

El control es importante porque ayuda a organizar mejor el dinero y nos define según el web nos menciona (Credito Real Mx, 2017)“Elaborar un presupuesto familiar es de gran ayuda si se quiere tener un mayor control sobre los ingresos y los gastos Elaborar un presupuesto familiar es de gran ayuda si se quiere tener un mayor control sobre los ingresos y los gastos”.

- **Detalla los ingresos:** “Debes poner cada centavo que entra a la casa, como por ejemplo sueldos, los intereses de cuentas de ahorro bancarias, si recibes pensión alimenticia, pagos extras, propinas, indemnizaciones, si cobras alquiler, entre otros”.
- **Analiza los gastos:** “Aquí debes poner todos los gastos fijos que tienen en la familia cada mes, desde el pago de servicios, comida, hasta lo que gasta cada miembro de la familia.”
- **Involucra a toda tu familia:** “Todos deben participar en el presupuesto, poner de su parte para hacer un buen uso del presupuesto y ayudar a reducir gastos”.
- **Empieza a tener bajo control tu gasto familiar:** “Por fin sabes cuánto dinero entra a tu hogar y cuánto se va, por lo que les toca decidir qué gastos pueden evitar y cuáles reducir. Recuerda, sus gastos no deben ser mayores a sus ingresos”.

2.2.6 Inversión

2.2.6.1 Definición y Concepto

La inversión nos define según página web (Pérez Porto & Merino , 2009) “Una inversión, en el sentido económica, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura.”, también nos ponen un ejemplo sobre inversión, “un hombre tiene un ahorro de \$20000. Con ese dinero puede comprarse un auto. Sin embargo, decide invertir en ese dinero en acciones de una empresa con el objetivo de venderlas, más adelante a mayor precio”.

La inversión en la página web de (BBVA, 2017), “el término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable, una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial”.

El autor menciona sobre inversiones, (Rodríguez Pérez, 2009), “el concepto de "Instrumento Financiero", que utiliza tanto el Plan como la normativa internacional del IASB es más amplio, al referirse tanto a "activos" como a "pasivos" financieros”.

- Activos financieros:
- Pasivos financieros:

2.2.6.2 Capital

El capital de inversión, es una acción de ahorrar e invertir, que según el autor sobre capital de inversión menciona (Unam, 2018), “la inversión en capital está en línea con los inversores conservadores que no desean poner en riesgo sus ahorros y prefieren guardarlos en forma de depósitos bancarios”, (p.7).

El capital de inversión nos menciona que se refiere en guardar dinero en forma de depósitos bancarios, de esta manera corren menores riesgos de pérdida de su capital de inversión.

2.2.6.3 Riesgos

También nos menciona sobre los riesgos (Ccaccya Bautista, 2015), “Debido a los diferentes ámbitos en que puede verse inmerso el riesgo, se tienen los siguientes tipos según a su origen”.

- Riesgo de crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo de liquidez
- Riesgo operacional
- Riesgo legal
- Riesgo país
- Riesgo de transferencia
- Riesgo soberano

Según este artículo de, (Illanes, 2010), “Contingencia o probabilidad de sufrir una pérdida o daño económico, como resultado de la ocurrencia de un evento que altere las condiciones normales”, (p. 2).

En este sentido, hoy en día existe mayores riesgos financieros, ya que las entidades financieras y empresariales están más atentos a estos tipos de riesgos, por lo tanto, es importante tener conocimiento sobre los riesgos, tanto como usuarios y empresarios.

También nos mencionan ambos artículos sobre los riesgos que existen y que nos enumeran cada uno de ellos, en ese sentido podemos sufrir daños económicos en futuros, por eso recalamos que debemos tener conciencia sobre los riesgos financieros.

2.2.6.4 Rentabilidad

La rentabilidad es importante porque ayuda a tener conocimiento sobre cuanto se ganó durante el mes o mensual, lo cual nos define según este artículo sobre la rentabilidad financiera, (Sanchez Segura, 1998), “tradicionalmente, por ratos de rentabilidad se han venido empleado, con la finalidad de analizar la capacidad de generación de resultados.” (p.3).

Según la web, nos menciona sobre la rentabilidad financiera, (Gardey & Pérez Porto, 2015) “La rentabilidad financiera está relacionada a los beneficios que se obtienen mediante ciertos recursos en un periodo temporal determinado.”,⁷ la rentabilidad es muy importante para un entidad financiero y empresarial, de igual forma también en lo familiar, por lo tanto, podemos decir que hoy en día es bueno conocer sobre rentabilidad, ya que nos ayuda tomar mejores decisiones.

2.3 Marco conceptual

Cultura: según (Real Academia Española, 2017), define como “conjunto de conocimientos que permiten a alguien desarrollar su juicio crítico. Conjunto de modos de vida y costumbres, conocimiento y grados de desarrollo artístico, industrial, en una época, grupo social, etc.”

Cultura Financiera: según. (Nuñez, 2016), define como, “La cultura financiera educa a los gerentes para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros”.

Presupuesto: Es el registro financiero que se usa para controlar el dinero que se gana, el que se gasta y en qué se gasta. También incluye ahorros y deudas. Esta herramienta permite llevar el control de las finanzas, anticipar posibles problemas financieros, tomar medidas para evitarlos y tratar de alcanzar metas, como comprar una casa, ahorrar para la jubilación o invertir” según página wen: (BCP , 2014).

Créditos: Según: (Arturo & José Antonio, 2014). Define “El crédito es un préstamo en dinero, donde la persona se compromete a devolver la cantidad solicitada en el tiempo o plazo definido según las condiciones establecidas para dicho préstamo, más los intereses devengados, seguros y costos asociados si los hubiese.”

Bodega: según (Reglameno de la ley general de bodegueros, 2019),define “es el negocio desarrollado a nivel de micro y pequeña empresa, que consiste en la venta al por menos de productos de primera necesidad, entre los cuales se incluye necesariamente a los alimentos y bebidas y que por lo general se realiza en parte de una vivienda”.

Bodeguero: según (Reglameno de la ley general de bodegueros, 2019), Define “es la persona natural o jurídica titular de la bodega”.

Capítulo III

Metodología de la Investigación

3.1 Diseño de investigación

El presente trabajo de investigación es de diseño no experimental y transeccional o transversal: porque se trata de una investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables.

Según: (Hernández Sampieri, Fernández Collado , & Baptista Lucio , 2014), afirma: “Investigación no experimental Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” , (p. 152).

Es transeccional por que el método de nuestra investigación incluye encuestas. Según: (Arias Fidias, 2012), “la información obtenida es válida sólo para el período en que fue recolectada ya que, tanto las características como las opiniones, pueden variar con el tiempo. Es por esto que la encuesta también recibe la denominación de diseño transversal o diseño transeccional”, (p 32).

3.2 Tipo de investigación.

Nuestra investigación se encuentra circunscrita bajo el enfoque cuantitativo descriptivo: es cuantitativo porque se recogerá y medirá datos.

Según: (Hernández Sampieri, Fernández Collado , & Baptista Lucio , 2014), “Enfoque cuantitativo Utiliza la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías”, (p. 4).

Es descriptivo porque describirá, observará el problema a estudiar tal como se presenta en la realidad.

Según: (Arias Fidiás, 2012), afirma. “La investigación descriptiva consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere”, (p. 24).

3.3 Hipótesis de la investigación.

No hay, porque es una investigación descriptivo no experimental transeccional o transversal.

3.4 Identificación de las variables

La variable independiente de estudio de la presente investigación es:

X = Cultura Financiera

Y las dimensiones son las siguientes:

X1 = Presupuesto

X2 = Créditos

X3 = Ahorro

X4 = Inversión

3.5 Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de las variables

Título	Variables	Dimensiones	Indicadores	Fuente de información	Instrumento
El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018	Cultura Financiera	Presupuestos	Ingresos	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Gastos		
			Ganancias		
		Créditos	Conocimientos de créditos	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Tasas de interés		
			Conocimiento en medios de pago		
			Seguros		
			Endeudamiento		
		Ahorro	Hábitos	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Conocimientos en ahorro		
			Plan de Ahorro		
			Control		
		Inversión	Capital	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Riesgos		
			Rentabilidad		

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

3.6 Descripción del lugar de ejecución

El estudio fue realizado en la urbanización Villa Hermosa que se encuentra ubicada en la jurisdicción de la región Puno, en el sudeste de Perú. Principalmente en la ciudad de Juliaca capital de la provincia de san Román.

3.7 Población y muestra

3.7.1 Población

Está conformado por 100 microempresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa.

Según: (Arias Fidias, 2012), define “La población, o en términos más precisos población objetivo, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio”, (p. 81).

3.7.2 Muestra

Según: (Monje Álvarez, 2011), “La muestra se define como un conjunto de objeto y sujeto procedente de una población; es decir un subgrupo de la población, cuando esta es definida como un conjunto de elementos que cumplen con unas determinadas especificaciones de una población se pueden seleccionar diferentes muestras”, (p. 123).

Para calcular la muestra se usó, el tipo de muestreo probabilístico donde cualesquiera de los bodegueros tenían la oportunidad de ser encuestados.

Por lo cual también, se ha considerado la ecuación estadística para esta investigación es proporciones poblacionales aplicando los siguientes parámetros.

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

N: tamaño de la población; 100

Z: nivel de confianza deseado; 0.95

p: proporción de la población con la característica deseada (éxito); 0.5

q: proporción de la población con la característica deseada (fracaso); 0.5

e: nivel de error dispuesto a cometer; 0.5

n: tamaño de la muestra; 80

el tamaño de muestra es de 80 microempresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.

3.8 Técnicas de recolección de datos, instrumentos y validación

3.8.1 Técnicas de recolección de datos

La recolección de datos es a través de la técnica de la encuesta por lo cual se utilizó el instrumento de cuestionario de preguntas con el propósito de recaudar información para determinar el nivel de la cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa – Juliaca.

3.8.2 Instrumento

Como instrumento que se utilizó en esta investigación es la encuesta denominado cuestionario lo cual tiene cuatro escalas o prueba para medir el nivel de la cultura financiera en los microempresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa. 1 (Nada), 2 (Poco), 3 (lo suficiente), 4 (mucho).

Según su libro (Arias Fidias, 2012), “Se define la encuesta como una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular” (p. 72).

Según su libro (Hernández Sampieri, Fernández Collado , & Baptista Lucio , 2014), “Escalamiento de Likert Conjunto de ítems que se presentan en forma de afirmaciones para medir la reacción del sujeto en tres, cinco o siete categorías” (p. 238).

3.8.3 Confiabilidad del instrumento

3.8.3.1 Confiabilidad de instrumento

El instrumento utilizado fue validado por el autor tesis luego que ha sido sometido a juicio de expertos para la respectiva validación en temas de claridad en la redacción, relevancia, tendenciosidad o congruencia en su formulación y dominio del contenido.

3.8.3.2 Confiabilidad estadística

Se optó para determinar la confiabilidad del instrumento por medio de coeficiente de Alpha de Cronbach. Con una muestra de 80 bodegueros de la urbanización villa Hermosa. Dando como resultado dicho coeficiente fue de 0.921553 Coeficiente alfa > 0.9 a $.95$ es excelente, por lo que se puede indicar que el instrumento es confiable y válido.

Según el autor, (Frías-Navarro, 2020), “El método de consistencia interna permite estimar la fiabilidad de un instrumento de medida a través de un conjunto de ítems que se espera que midan el mismo constructo o una única dimensión teórica de un constructo latente. Cuando los datos tienen una estructura multidimensional el valor de consistencia interna será bajo. Es decir, no se observa una consistencia en las puntuaciones que forman el constructo teórico que se desea medir.” (p.07).

Según el autor, (George & Mallery, 2003), en cuanto a fiabilidad de instrumento nos; “sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach” (p.231).

- Coeficiente alfa > 0.9 a $.95$ es excelente
- Coeficiente alfa > 0.8 es bueno
- Coeficiente alfa > 0.7 es aceptable
- Coeficiente alfa > 0.6 es cuestionable
- Coeficiente alfa > 0.5 es pobre
- Coeficiente alfa < 0.5 es inaceptable

3.9 Técnicas e instrumento de análisis de datos

Después de recopilar la información se utilizó el paquete estadístico IBM-SPSS versión 23, por otro lado, también se usó programa Excel office 2016, para efectuar el procesamiento de datos, tabulación y su análisis de variable, también para la medición de los variables se utilizó la escala de Stanones, en el cual el nivel de cultura financiera en lo bodegueros se clasifica en tres; niveles alto, medio y bajo.

Según los puntajes parciales y el puntaje total obtenido de la valoración de escala de Likert en el cuestionario. Se obtuvo la media aritmética (\bar{x}) y la desviación estándar (s), en los cuales se obtuvo el cálculo de los puntos en corte de $A = \bar{x} - 1S$ y $B = \bar{x} + 1S$. Se obtuvo los resultados para finalmente realizar el análisis y la interpretación.

Para la medición de la variable nivel de cultura financiera en forma general y específica es el siguiente.

Tabla 2
Análisis de datos

Análisis de datos					
	Objetivo General	OE 1	OE 2	OE 3	OE 4
Bajo	0 a 27.01	0 a 4.43	0 a 7.58	0 a 8.11	0 a 4.29
Medio	27.02 a 46.07	4.43 a 8.49	7.59 a 14.45	8.12 a 15.80	4.30 a 9.89
Alto	Mayor a 46.08	Mayor a 8.50	Mayor a 14.46	Mayor a 15.81	Mayor a 9.90

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Para la medición de los variables se utilizó la escala de Stanones, en el cual el nivel de “cultura financiera” se clasifica en tres; niveles bajo, medio y alto, según los puntajes parciales y el puntaje total obtenido de la valoración de escala de Likert en el cuestionario, se obtuvo la media aritmética (\bar{x}) y la desviación estándar (s), en los cuales se obtuvo el cálculo de los puntos en corte de $A = \bar{x} - 1S$ y $B = \bar{x} + 1S$, según anexos 4,5,6,7,8.

Capítulo IV

Resultados y Discusión

4.1 Resultados de la Investigación

habiendo concluido con el proceso de recolección de datos, donde se ha utilizado a través de la encuesta. Donde se ha encuestado a 80 micro empresarios bodegueros, de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, y se ha procesado los datos mediante el Sistema estadístico IBM SPSS versión 23 obteniendo los siguientes resultados.

4.1.1 En relación al objetivo general

Para la presente investigación se realizaron una serie de encuestas que generan las diversas dimensiones, finalmente obteniendo resultados que permitieron conocer el nivel de la cultura financiera de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca,

Tabla 3

Nivel de cultura financiera que presentan en los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, en forma (global).

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	12	15,0	15,0	15,0
Medio	55	68,8	68,8	83,8
Alto	13	16,3	16,3	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según la tabla 3, podemos apreciar que el 68.8% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca presenta un nivel medio de cultura financiera esto nos dice que les falta conocer más sobre temas de presupuesto, créditos, ahorro e inversión y el 15.0% tiene un nivel bajo de cultura financiera, y finalmente el 16.3% de empresarios tiene un nivel alto. Esto nos quiere decir que los bodegueros tienen una cultura financiera teniendo adecuada decisiones financieras en sus negocios.

Así mismo también podemos apreciar que el 83.8% de los bodegueros presentan un nivel de cultura financiera entre medio y bajo.

4.1.2 En relación al primer objetivo específico

La tabla muestra sobre el nivel de cultura financiera en cuanto a manejo de presupuesto.

Tabla 4

Nivel de cultura financiera en la dimensión de presupuesto en los microempresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Bajo	15	18,8	18,8
	Medio	50	62,5	81,3
	Alto	15	18,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

En la tabla 4, podemos apreciar que el 62,5% de los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca presenta un nivel medio en cuanto a manejo de presupuesto lo cual le falta tener conocimiento en cuanto a manejo adecuado de registro de presupuesto de sus ingresos y gastos, y el 18.8% tiene un nivel bajo de cultura financiera y finalmente el 18.8% de empresarios tiene un nivel alto de cultura financiera por lo cual si tienen alto conocimiento en cuanto a manejo de presupuestos.

4.1.3 En relación al segundo objetivo específico

La tabla muestra sobre el nivel de cultura financiera en cuanto a conocimiento de créditos.

Tabla 5

Nivel de cultura financiera en la dimensión de créditos en los microempresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Bajo	12	15,0	15,0
	Medio	57	71,3	86,3
	Alto	11	13,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta.

Interpretación En esta tabla 5, podemos apreciar que el 71.3% de los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, presenta un nivel medio en cuanto en conocimiento de créditos financieros en este caso necesitan conocer más sobre cultura financiera, y el 15.0% tiene un nivel bajo y finalmente el 13.8% de empresarios tiene un nivel alto en cuanto a conocimiento de créditos, por lo cual si tienen alto conocimiento sobre productos y servicio financieros.

4.1.4 En relación al tercer objetivo específico

La tabla muestra sobre el nivel de cultura financiera en cuanto al Ahorro.

Tabla 6

Nivel de cultura financiera en la dimensión de ahorro en los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Bajo	17	21,3	21,3	21,3
Medio	51	63,8	63,8	85,0
Alto	12	15,0	15,0	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

En esta tabla 6, podemos apreciar que el 63.8% de los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, presenta un nivel medio en cuanto al por lo cual podemos decir que tiene una cultura financiera muy medio y el 21.3% tiene un nivel bajo y finalmente el 15.0% de empresarios tiene un nivel alto en cuanto al ahorro por lo cual, si tienen alto manejo adecuado de su dinero, indicando que siempre ahorran una parte de sus ingresos.

4.1.5 En relación al cuarto objetivo específico

La tabla muestra sobre el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones y su capacidad para obtener liquidez en un futuro.

Tabla 7

Nivel de cultura financiera en la dimensión de inversiones en los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Bajo	17	21,3	21,3
	Medio	48	60,0	81,3
	Alto	15	18,8	100,0
	Total	80	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

En la tabla 7, podemos apreciar que el 60.0% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, presenta un nivel medio en cuanto al manejo de inversiones teniendo en cuenta que tienen una cultura financiera bajo, y el 21.3% tiene un nivel bajo y finalmente el 18.8% de bodegueros tiene un nivel alto en cuanto a inversión, por lo cual, si tienen conocimiento en inversiones.

4.2 Discusión de Resultados

Los resultados demuestran que, la realidad de la cultura financiera en los bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca en cuanto a (Presupuesto, Crédito, Ahorro, Inversión), se asemeja con respecto a lo que dice (Mamani Mamani, 2016), en su tesis “el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional san José de la ciudad de Juliaca base II y III –2015” en su primera conclusión de su investigación en donde manifiesta que los comerciantes del mercado internacional san José base II y III tienen una cultura financiera de nivel medio, seguido de un nivel bajo finalmente por el nivel alto.

De acuerdo al objetivo general, analizar el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018. Como primer punto se pudo analizar el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.

En donde se pudo ver que un 68.8% de micro empresarios bodegueros, tienen un nivel medio de cultura financiera, en ese sentido podemos decir tienen poco conocimiento sobre temas de presupuesto, productos y servicios financieros, ahorros e inversión y el 15.0% de los bodegueros tienen un nivel bajo, donde podemos decir que no tienen conocimiento sobre temas de presupuesto, productos y servicios financieros, ahorros e inversión de cultura financiera y finalmente el 16.3% que representa un nivel alto entonces si tienen conocimiento suficiente en manejo presupuesto, manejo de productos y servicios financieros, ahorro e inversión. En lo cual decimos que los bodegueros tienen conocimiento medio con la toma de decisiones en cuanto al manejo de presupuestos, uso de productos y servicios financieros, en cuanto al ahorro y en la toma de decisiones de sus inversiones.

También se desarrolló una revisión de trabajos de investigación similar relacionado con el tema de cultura financiera, que tuvo como objetivo “Diagnosticar Analizar el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru” ACOMITA V - Juliaca -2016” (Quispe Parra , 2016), obteniendo resultados en su objetivo general determina que el 73.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V con una presentación de nivel medio de la cultura financiera en conocimiento de seguros, inversiones, habito de ahorro y uso de créditos, seguido muestra el 14.3% de los comerciantes presenta un nivel bajo de la cultura financiera.

Teniendo en cuenta los autores de investigación, que nuestros resultados se relacionan con los estudios de (Mamani Mamani, 2016) de igual forma con los estudios de (Quispe Parra , 2016), con respecto a nuestra investigación en cuanto a presupuestos tiene una representación de 62.5% de micro empresarios bodegueros, tienen un nivel medio de conocimiento sobre el tema de presupuesto, entonces esto nos indica que no tienen una claridad sobre presupuestos, esto genera un desbalance en su economía empresarial y el 18.8% de bodegueros tiene un nivel bajo. Esto indica que no tienen conocimiento sobre presupuestos lo cual no ayuda a conocer adecuadamente sobre su economía empresarial y finalmente 18.8% de bodegueros tiene un nivel alto de conocimiento sobre manejo de presupuesto, lo cual no dicen que tienen un plan muy bien elaboradas en cuanto a ingresos y gastos en un determinado periodo.

Es muy importante el presupuesto para los bodegueros para logra una estabilidad económica en sus actividades empresariales para así llegar a tener libertad financiera sabiendo que el presupuesto es una herramienta muy valiosa para determinar los ingresos y gastos posteriores e identificar los gastos innecesarios y al mismo tiempo reducirlo. En lo que son créditos tiene una representación de 71.3% de micro empresarios bodegueros, tienen un nivel medio de cultura financiera sobre créditos. Esto nos indica que los bodegueros no tienen una correcta información sobre créditos y uso de productos y servicios financieros.

Además, el 15.0% de bodegueros tiene un nivel bajo sobre créditos esto genera menor uso de productos y servicios financieros y finalmente el 13.8% de bodegueros tienen un nivel alto en cuanto a créditos, lo cual podemos decir que, si tienen conocimiento sobre créditos financieros y esto ayuda mucho a crecer su bodega.

En relación a ahorro tiene una representación de 63.8% de micro empresarios bodegueros, tiene un nivel medio, de cultura financiera en cuanto a ahorro lo cual tienen un conocimiento medio en temas de ahorro. En ese sentido podemos decir que, no tienen hábitos de ahorro y el 21.3% de bodegueros tiene un nivel bajo, esto significa que no tienen conocimiento sobre de cómo ahorrar de dinero y finalmente el 15.0% de bodegueros tiene un nivel alto de cultura financiera y esto significa que tienen mejor manejo en su plan de ahorro.

Con respecto a inversión tiene una representación de 60.0% de micro empresarios bodegueros, tiene un nivel medio de cultura financiera en cuanto a inversión, lo cual significa que no tienen un conocimiento más profundo sobre inversión, esto le genera decisiones no adecuadas para su negocio, y el 21.3% de bodegueros tiene un nivel bajo, lo cual significa que no tiene conocimiento sobre ventajas y devengas de inversión, capital de trabajo, riesgos y rentabilidad.

Capítulo V

Conclusiones y Recomendaciones

5.1 Conclusiones

Después de analizar los resultados se concluye a las siguientes conclusiones.

Primero: De acuerdo a los resultados obtenidos del objetivo general sobre el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, se determinaron que el mayor porcentaje es de 68.8% de los bodegueros presentan un nivel medio de cultura financiera lo que significa que los bodegueros tienen conocimiento medio en temas de presupuesto, productos y servicios financieros, ahorro e inversión.

Segundo: De acuerdo a los resultados obtenidos del primer objetivo específico sobre el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, en cuanto a presupuesto, se ha dado conocer que el mayor porcentaje es de 62.5% presentan un nivel medio de la cultura financiera y seguido el 18.8% tienen un nivel bajo y finalmente el 18.8% un nivel alto.

Tercero: De acuerdo a los resultados obtenidos del segundo objetivo específico sobre el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, en cuanto a crédito, se ha identificado que el mayor porcentaje es de 71.3% presentan un nivel medio de la cultura financiera y seguido el 15.0% tienen un nivel bajo y finalmente el 13.8% un nivel alto.

Cuarto: De acuerdo a los resultados obtenidos del tercer objetivo específico sobre el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, en cuanto a ahorro, se ha identificado que el mayor porcentaje es de 63.8% presentan un nivel medio de la cultura financiera y seguido el 21.3% tienen un nivel bajo y finalmente el 15.0% un nivel alto.

Quinto: Según los resultados obtenidos del cuarto objetivo específico sobre el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, en cuanto a inversión, se ha identificado que el mayor porcentaje es de 60.0% presentan un nivel medio de la cultura financiera y seguido el 21.3% tienen un nivel bajo y finalmente el 18.8% un nivel alto.

5.2 Recomendaciones

Primero: En relación a lo que es presupuesto se recomienda a los micro empresarios bodegueros manejo de registro de presupuesto debidamente planificada según a las necesidades personales o empresariales de sus distintos tipos de ingresos, gastos y ganancias para tener mejores resultados en el futuro ya que es importante tener mayor control en las actividades empresariales.

Segundo: En relación a créditos es importante que tengan más conocimiento sobre uso de productos y servicios financieros, el hecho de conocer anticipadamente sobre créditos financieros, tasas de interés, tarjetas, seguros y sobre medios de pagos, permite distintas alternativas disponibles para gestionar correcto manejo de dinero.

Tercero: En relación a ahorro se recomienda poner en práctica el hábito de ahorro, asimismo ahorrar una parte de sus ingresos mensuales y llevar un plan de ahorro que con lleve alcanzar metas sin necesidad de endeudarse.

Cuarto: En relación a inversión recomienda conocer con claridad cuáles son sus objetivos, la disponibilidad financiera y actitud frente al riesgo.

Quinto: Asistir a los programas de información financiera, los cuales ayudaran a mejorar la situación económica, financiera. Teniendo una buena cultura financiera se puede llegar a tomar decisiones acertadas y sobre todo con conocimiento.

Sexto: Se recomienda realizar una investigación que complemente a la presente ejecutada, para profundizar sobre cultura financiera en diferentes sectores de la ciudad y lograr un aporte más en beneficio para sector empresarial.

Bibliografía

- Banco Central de Reserva del Perú. (s.f.). *página web de BCRP*. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Concurso-Escolar/2006/Concurso-Escolar-2006-Material-4.pdf>
- (S.M.E.), I. D. (2018). Escuela financiera, el ratio de endeudamiento. *Empresa Actual*, <https://www.empresaactual.com/escuela-financiera-ratio-de-endeudamiento/>.
- Acerca de proexpansión. (18 de Marzo de 2014). *Medios de Pago en el Perú: ¿Cuáles son los de mayor uso*. Obtenido de <http://proexpansion.com/es/articulos/247-medios-de-pago-en-el-peru-cuales-son-los-de-mayor-uso>
- Adicae / ELI Ahorro Familiar en Peligro por la Crisis. (2017). *Ahorro Familiar en Peligro de Crisis. Asociación de Usuarios de Bancos, Cajas y Seguros*.
- Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. 2013*. Loja-Ecuador.
- Arias Fidias, G. (2012). *El Proyecto de Investigación Introducción a la metodología científica* (Sexta ed.). Caracas - República Bolivariana de Venezuela: Editorial Episteme, C.A. Recuperado el 16 de Octubre de 2018, de <https://evidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-C3%93N-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>
- Arturo, M. C., & José Antonio, M. C. (2014). *Creditos y Cobranzas*. Mexico: Grupo Editorial Patria.
- ASBA. (2015). *Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. Programa de Educación Financiera*. Módulo 1 Manejando tu Dinero.
- Ayala Villegas, S. (Julio de 2005). *Gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>
- Banco Azteca. (2015). *Agradece y Crece. Publicación de Educación Financiera de Banco Azteca*, 10-11.
- Banco de crédito del Perú. (2017). *Seguros*. Obtenido de <https://www.viabcp.com/seguros>
- Banco de Crédito del Reserva del Perú. (2018). *Sistema de Pagos. Guía Metodológica de la Nota Semanal*.
- BBVA. (2017). *Inversión*. Recuperado el 19 de octubre de 2018, de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- BCP. (2014). *ABC de la Banca*.
- Bcu Educa. (ABRIL de 2014). *Ahorro, Créditos y sistema financiero*. Obtenido de <http://www.bcueduca.gub.uy/guidocente/wp-content/uploads/Cap6.pdf>
- Blanca Vega, Y. M. (2016). *"La Cultura Financiera Y Su Impacto En La Gestión Crediticia De La Agencia El Tambo De La Cmac Huancayo En El Año 2014"*. Huancayo – Perú: Tesis, Para Optar El Título Profesional De: Licenciado En Administración.

- Buenaventura Vera, G. (2003). La tasa de interes información con estructura. *Redalyc*, 29,50.
- Burbano, Jorge y Ortiz, Alberto. (2014). *Definición de Presupuesto*.
- Caja Los Andes. (s.f.). Seminario de Educación Previsional "Presupuesto Familiar". Recuperado el 19 de octubre de 2018, de <http://www.dgmn.cl/wp-content/uploads/2014/06/Presupuesto%20Familiar%20CCLA.pdf>
- Ccaccya Bautista, D. A. (2015). Riesgos financieros. *Actualidad Empresarial*, http://aempresarial.com/servicios/revista/337_9_BLIJMWLDYSCEGVEQJONJJRLGKFQDJYCKKMXHYAFQCJWYNNFXBT.pdf.
- Conducef. (2013). *Educación Financiera*. México.
- Congreso gob del Perú. (2014). *Comisiones e intereses, Economía*. Obtenido de http://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2004/economia/curso/los_intereses.pdf
- Córdoba Padilla, M. (2014). *Gerencia financiera empresarial*. Bogota: ECOE Ediciones.
- Credito Real Mx. (5 de Mayo de 2017). *Credito Real*. Obtenido de <https://www.creditoreal.com.mx/educacionfinanciera/como-controlar-tu-gasto-familiar>
- Creditos y Cobranzas*. (s.f.). Obtenido de <https://creditoscobranzasdinero.blogspot.com/>
- Departamento del Trabajo de EE.UU. (2017). *Su dinero y futuro económico*. Estados Unidos: Administración de Seguridad de Beneficios del empleo.
- Fernandez, V. (2017). *Finanzas Personales para Dummies*. Barcelona: Grupo Planeta.
- Foro Empresarial Impulsa. (s.f.). *Popular Impulsa*. Obtenido de <https://www.impulsapopular.com/finanzas/diferencias-entre-el-credito-financiero-y-el-credito-comercial/>
- Frías-Navarro, D. (2020). *Análisis de la consistencia interna de las puntuaciones de un*. Recuperado el 1o de enero de 2020, de <https://www.uv.es/~friasnav/AlfaCronbach.pdf>
- Gardey, A., & Pérez Porto, J. (2015). *Rentabilidad Financiera*. Obtenido de <https://definicion.de/rentabilidad-financiera/>
- George, D., & Mallery, P. (2003). *SPSS for Windows step by step A simple guide and reference. 11.0*. Boston EEUU: 4 ediccion.
- Gómez Gonzáles, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes*. Universidad Autónoma de San Luis Potosí México.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta ed.). México: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A. de C.V. Recuperado el 16 de Octubre de 2018, de <http://observatorio.epacartagena.gov.co/wp-content/uploads/2017/08/metodologia-de-la-investigacion-sexta-edicion.compressed.pdf>
- Illanes, E. (2010). Coberturas de Riesgo con Derivados y Seguros. *Gbs, Consulta Actuarial*, <http://www.aniq.org.mx/boletines/secciones/docs/Riesgo.pdf>.

- Mamani Mamani, N. G. (2016). *El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado internacional San Jose de la Ciudad de Juliaca Base II - III - 2015*. Lima (Para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Peruana Unión).
- Marin Bravo, P. (2017). *La importancia de la cultura y la educación financiera*. Diario Oficial El Peruano.
- Meli Mundi, J., & Bruzzoni, P. (2006). *El Dinero y El Ahorro - un buen mañana se planifica*. Saving Trust S.A.
- Money Smart. (s.f.). Conceptos Basicos sobre Prestamos. *FDIC Plan de Educación para Capacitación en Finanzas*.
- Monje Álvarez, C. A. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa guía didáctica*. Neiva - Colombia: Universidad Surcolombiana. Recuperado el 18 de Octubre de 2018, de <https://www.uv.mx/rmipe/files/2017/02/Guia-didactica-metodologia-de-la-investigacion.pdf>
- Nuñez, A. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeacion y administracion financiera*. Guanajuato, Mexico: IMCP.
- Ocde/Infe. (2015). *"competencias de cultura financiera en adultos", "Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness"*. (R. s. Materia, Trad.).
- Pastor Paredes, J. L. (2012). *análisis financiero*. Obtenido de <http://www.usmp.edu.pe/recursos humanos/pdf/3 Analisis%20Financiero.pdf>
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (2009). *Definición de Inversión*. Obtenido de <https://definicion.de/inversion/>
- Peruano, E. (2018). Ley General de Bodegueros. *Editora Peru*, artículo 1 - Objeto de la ley.
- Proexpansión. (24 de diciembre de 2015). *Proexpansión*. Obtenido de http://proexpansion.com/es/articulos_oe/1024-el-interes-y-los-tipos-de-tasas
- Quispe Parra, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016*. Juliaca.
- Rapid Credit. (10 de 11 de 2017). *Crédito cuando lo necesites*. Obtenido de Tipo de ahorro; Existen 3 tipos de ahorro: <https://www.rapicredit.com/blog/los-tres-tipos-ahorro/>
- Real Academia Española. (5 de octubre de 2017). *Cultura*. Recuperado el 5 de Octubre de 2018, de Asociación de Academia de la Lengua Española: <http://dle.rae.es/?id=BetrEjX>
- Red Financiera Bac - Credomatic. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. San José, Costa Rica: Innova Technology (1ra Edición ed.).
- Reglamento de la ley general de bodegueros. (2019). En D. N.-2.-P. Ley N° 30877. Diario oficial el Peruano. Obtenido de https://www.produce.gob.pe/produce/descarga/dispositivos-legales/106665_1.pdf
- Robles Roman, C. L. (2012). *Fundamentos de Administración Financiera*. Viveros de Asis - Mexico: Red Tercer Milenio.
- Rodríguez Cairo, V. (2015). Seguro de depósitos en el sistema financiero peruano. 3-7.

- Rodríguez Mendoza, D. (2015). *incidencia la cultura financiera en la gestión económica y financiera de agroindustrial molino don sergio E.I.R.L.* Departamento de Trujillo, Distrito san José (Para optar El Título Profesional de Contador Público, Universidad Nacional de Trujillo) .
- Rodríguez Pérez, A. (2009). *Las inversiones financieras.* Leon - España: Ciencias Económicas y Empresariales .
- Sanchez Carrillo, I. (207). *La Cultura Financiera en las Micro y Pequeñas Empresas de Lima Norte.* Lima-Peru, Universidad San Andres, En Mencion para Optat Titulo Profesional de Contador Publico.
- Sanchez Segura, A. (1998). La Rentabilidad Economica Financiera. *Revista Española de Contabilidad Financiera*, file:///C:/Users/multicomp/Downloads/Dialnet-LaRentabilidadEconomicaYFinancieraDeLaGranEmpresaE-44122.pdf.
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP - SBS. (2015). *Sistema de Seguros.* Obtenido de http://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/7_%20Sistema%20de%20Seguros.pdf
- Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales para Dummies.* Canada: Wiley publishing - 5 Edicciòn.
- Unam. (15 de septiembre de 2018). *Facultad de Economia.* Obtenido de <http://www.economia.unam.mx/profesores/blopez/Riesgo-Pres3.pdf>
- Valera, R. (2000). En S. B. Unidas.
- Vasquez, K. (07 de Abril de 2014). *Diario, El Heraldó.* Recuperado el 19 de Noviembre de 2018, de <https://www.elheraldo.hn/economia/609857-216/como-se-elabora-un-presupuesto-familiar>

Anexos

Anexo 1. Matriz de consistencia

Título	Planteamiento del problema	Objetivos	Tipo y diseño	Conceptos centrales
El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018	General ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018?	General ¿Describir el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018?	Tipos Cuantitativo Descriptivo. Diseño No experimental Transeccional o Transversal.	Cultura Financiera El Nivel de cultura financiera. Manejo de presupuesto. Conocimiento en créditos. Hábitos de Ahorro. Conocimiento en Inversión.
	Específicos 1. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca? 2. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca? 3. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca? 4. ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca?	Específicos 1. Conocer el nivel de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, 2018. 2. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, 2018. 3. Conocer el nivel de cultura financiera en cuanto al ahorro en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, 2018, 4. Identificar el nivel de cultura financiera en cuanto a inversiones en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, 2018.		

Anexo 2. Operalización de variables

Título	Variabes	Dimensiones	Indicadores	Fuente de información	Instrumento
El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018	Cultura Financiera	Presupuestos	Ingresos	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Gastos		
			Ganancias		
		Créditos	Conocimientos de créditos	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Tasas de interés		
			Conocimiento en medios de pago		
			Seguros		
			Endeudamiento		
		Ahorro	Hábitos	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Conocimientos en ahorro		
			Plan de Ahorro		
			Control		
		Inversión	Capital	Micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca.	Encuesta
			Riesgos		
			Rentabilidad		

Anexo 3. Matriz instrumental

Variable	Dimensiones	Indicadores	Operación Instrumental / Encuesta	Definición Operacional
Cultura financiera	Presupuesto	Ingresos	¿Usted sabe llevar sus registros de sus ingresos mensuales?	Escala de valoración de Likert para cada ítem: a) Nada b) Poco c) Lo suficiente d) Mucho Para la medición de la variable, El nivel de cultura financiera es: Bajo Medio Alto
		Gastos	¿Usted sabe llevar sus registros de sus gastos mensuales?	
		Ganancias	¿Usted sabe realiza un cálculo de ganancias que obtiene de sus ventas mensuales?	
	Créditos	Conocimiento sobre créditos	¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen una entidad financiera?	
		Conocimiento sobre tasas de interés	¿Tiene usted conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras?	
		Conocimiento sobre medios de pagos existentes	¿Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras?	
		Conocimiento sobre seguros	¿Tiene usted conocimiento sobre los seguros que ofrecen las compañías aseguradoras?	
	Ahorro	Conocimiento sobre endeudamiento	¿Conoce usted los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?	
		Hábitos de ahorro	¿Usted tiene conocimiento sobre hábitos de ahorro?	
			¿Sabe usted como ahorrar su dinero?	
			¿Usted ahorra una cantidad de sus ingresos mensuales?	
		Tipos de ahorro	¿Usted acostumbra informarse o leer acerca de tipos de ahorro?	
	Plan de ahorro	¿Usted sabe de un plan de ahorro?		
	Control de ahorro	¿Usted sabe controlar sus gastos para poder ahorrar?		
	Inversión	Capital	¿Usted se informa antes de realizar una inversión de capital?	
Riesgos		¿Usted tiene conocimiento sobre riesgos de Inversión?		
Rentabilidad		¿Conoce usted sobre la rentabilidad de su negocio?		

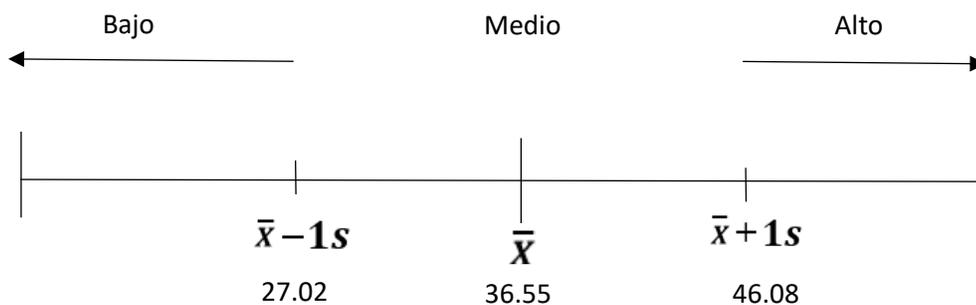
Anexo 3. Validación estadística

Estadística de fiabilidad Alfa de Cronbach	
Alfa de Cronbach	Nro. de elementos
0.921553	17

Fuente: Elaboración propia


Ing. Edwin Delacruz M.
tel 950322004

Anexo 4. Nivel de cultura financiera



Fuente: Elaboración propia.

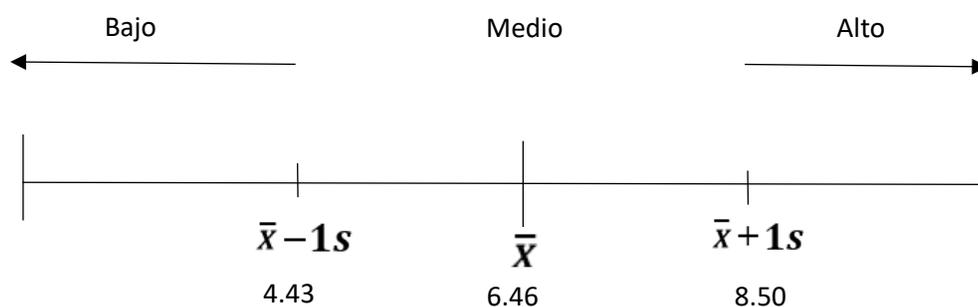
Para la medición de los niveles de cultura financiera (forma global) es:

Nivel bajo: menores a 27.01

Nivel medio: 27.02 a 46.07

Nivel alto: Mayores a 46.08

Anexo 4. Nivel de Cultura Financiera (Presupuesto)



Fuente: Elaboración propia

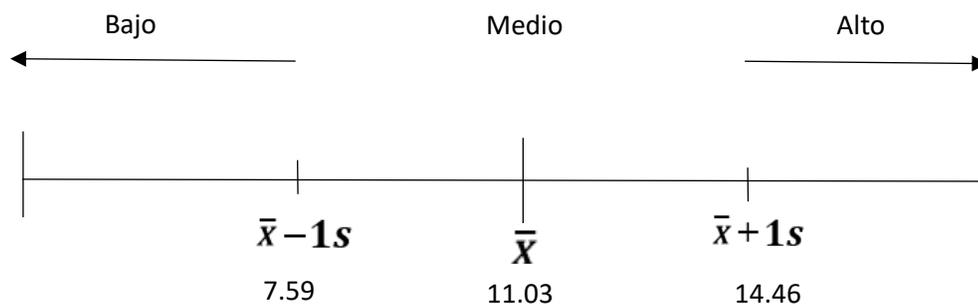
Para la medición de los niveles de cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto es:

Nivel bajo: menores a 4.42

Nivel medio: 4.43 a 8.49

Nivel alto: Mayores a 8.50

Anexo 5. Nivel de Cultura Financiera (Crédito)



Fuente: Elaboración propia

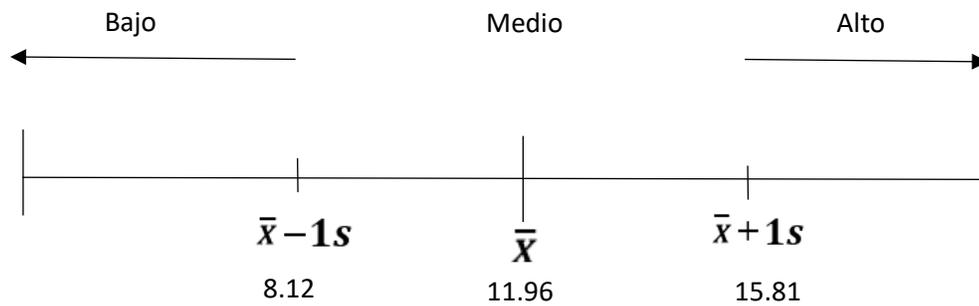
Para la medición de los niveles de cultura financiera en cuanto al manejo de crédito es:

Nivel bajo: menores a 7.58

Nivel medio: 7.59 a 14.45

Nivel alto: Mayores a 14.46

Anexo 6. Nivel de Cultura Financiera (Ahorro)



Fuente: Elaboración propia

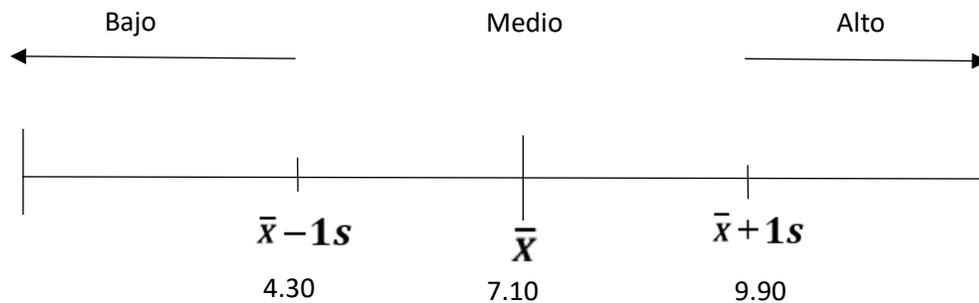
Para la medición de los niveles de cultura financiera en cuanto al manejo de Ahorro es:

Nivel bajo: menores a 8.11

Nivel medio: 8.12 a 15.80

Nivel alto: Mayores a 15.81

Anexo 7. Nivel de Cultura Financiera (Inversión)



Fuente: Elaboración propia

Para la medición de los niveles de cultura financiera en cuanto al manejo de Inversión es:

Nivel bajo: menores a 4.29

Nivel medio: 9.91 a 9.89

Nivel alto: Mayores a 9.90



Anexo 8. Encuesta

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

Facultad de Ciencias Empresariales

Escuela Profesional de Contabilidad

ENCUESTA

La presente encuesta tiene como objetivo medir el nivel de cultura financiera en los Micro Empresarios Bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la Ciudad de Juliaca, Motivo por el cual aplicamos este instrumento con fines únicamente académicos de investigación, Agradecemos de antemano su tiempo y veracidad para contestar esta encuesta.

I. **Instrucciones:** Según lo que se le indique marque con una "X"

II. **Datos Demográficos:**

Edad	Sexo	Estado Civil	Grado de Instrucción
a) 18 a 30 años	a) Femenino	a) Soltero (a)	a) Primaria
b) 31 a 40 años	b) Masculino	b) Casado (a)	b) Secundaria
c) 41 a 50 años		c) Divorciado (a)	c) Superior
d) 51 a mas		d) Viudo (a)	d) Ninguno

III. **Items:**

N°	Preguntas	Nada	Poco	Lo suficiente	Mucho
	Presupuesto				
1	¿Usted sabe llevar un registro de sus ingresos mensuales?				
2	¿Usted sabe llevar un registro de sus gastos mensuales?				
3	¿Usted sabe realiza un cálculo de ganancias que obtiene de sus ventas mensuales?				
	Créditos				
4	¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen una entidad financiera?				
5	¿Tiene usted conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras?				
6	¿Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras?				
7	¿Tiene usted conocimiento sobre los seguros que ofrecen las compañías aseguradoras?				
8	¿Conoce usted los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?				
	Ahorro				
9	¿Usted tiene conocimiento sobre hábitos de ahorro?				
10	¿Sabe usted como ahorrar su dinero?				
11	¿Usted ahorra una cantidad de sus ingresos mensuales?				
12	¿Usted acostumbra informarse o leer acerca de tipos de ahorro?				
13	¿Usted sabe de un plan de ahorro?				
14	¿Usted sabe controlar sus gastos para poder ahorrar?				
	Inversión				
15	¿Usted se informa antes de realizar una inversión de capital?				
16	¿Usted tiene conocimiento sobre riesgos de Inversión?				
17	¿Conoce usted sobre la rentabilidad de su negocio?				

Anexo 9. Edad de los microempresarios bodegueros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	18 a 30	28	35,0	35,0
	31 a 40	28	35,0	70,0
Válidos	41 a 50	16	20,0	90,0
	51 a mas	8	10,0	100,0
	Total	80	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 10, podemos observar que los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, que está conformado por jóvenes de 18 a 30 años, representado por un 35.0%, y de 31 a 40 años está representado por adultos por un 35.0%, y de 41 a más está representado por un 30.0%, de un total de 80 encuestados.

Anexo 10. sexo de los microempresarios bodegueros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Femenino	65	81,3	81,3
Válidos	Masculino	15	18,8	100,0
	Total	80	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 11, podemos observar que los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, está conformada por más mujeres que representa un 81.3%, frente a de los varones que tan solo representa el 18.8%.

Anexo 11. Estado Civil de los microempresarios bodegueros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Soltero(a)	29	36,3	36,3
	Casado(a)	46	57,5	93,8
Válidos	Divorciado(a)	4	5,0	98,8
	Viudo(a)	1	1,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 12, podemos observar que el 36.3% son solteros de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, y el 57.5% son casados, y podemos decir que el 5.0% son divorciados, y finalmente el 1.3% que está representado por viudas.

Anexo 12. Grado de Instrucción de los microempresarios bodegueros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Primaria	20	25,0	25,0
	Secundaria	39	48,8	73,8
Válidos	Superior	21	26,3	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 13, podemos observar que el 25.0% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca tienen estudios de primarios y el 48.8% tienen estudios secundarios y el 26.3% que representa que tienen estudio nivel superior.

Anexo 13. ¿usted sabe llevar un registro de sus ingresos mensuales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	15	18,8	18,8	18,8
Poco	45	56,3	56,3	75,0
Válidos	Lo Suficiente	18	22,5	97,5
	Mucho	2	2,5	100,0
	Total	80	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 14, podemos observar que el 56.3% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca que tienen poco conocimiento de llevar un registro de ingresos mensuales, y seguido por el 18.8% que no saben llevar un registro de ingresos mensuales, y finalmente el 2.5% tiene mucho conocimiento de llevar sus registros de ingresos mensuales.

Anexo 14. ¿usted sabe llevar un registro de sus gastos mensuales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Nada	16	20,0	20,0
	Poco	39	48,8	68,8
Válidos	Lo Suficiente	22	27,5	96,3
	Mucho	3	3,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 15, podemos observar que el 48.8% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca que tienen poco conocimiento en llevar un registro de gastos mensuales, y es seguido por el 20.0% que no saben llevar un registro de gastos mensual, y finalmente el 3.8% tiene mucho conocimiento de llevar un registro de gastos mensuales.

Anexo 15. ¿usted sabe realizar un cálculo de ganancias que obtiene de sus ventas mensuales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Nada	12	15,0	15,0
	Poco	41	51,3	66,3
Válidos	Lo Suficiente	24	30,0	96,3
	Mucho	3	3,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 16, podemos observar que el 51.3% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca que tienen poco conocimiento en realizar cálculos de sus ganancias mensuales, y seguido por el 15.0% que no saben calcular sus ganancias mensuales y finalmente el 3.8% tiene mucho conocimiento de realizar cálculos de sus ganancias mensuales.

Anexo 16. ¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen una entidad financiera?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	11	13,8	13,8	13,8
Poco	35	43,8	43,8	57,5
Válidos	Lo Suficiente	30	37,5	95,0
	Mucho	4	5,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 17, podemos observar que en cuanto a créditos financieros el 43.8% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, que tienen poco conocimiento en créditos financieros que ofrece una entidad financiera, y seguido por el 13.8% que no sabe sobre los créditos financieros, y finalmente el 5.0% tiene mucho conocimiento sobre los créditos financieros que les ofrece una entidad bancaria.

Anexo 17. ¿Tiene usted conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	9	11,3	11,3

Poco	34	42,5	42,5	53,8
Lo Suficiente	31	38,8	38,8	92,5
Mucho	6	7,5	7,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 18, podemos observar que en cuanto a créditos financieros el 42.5% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca tienen poco conocimiento sobre tasas de interés de las entidades financieras, y es seguido por el 11.3% que no tiene conocimiento sobre tasas de interés, y finalmente el 7.5% tiene mucho conocimiento sobre las tasas de interés que dan las entidades financieras.

Anexo 18. ¿Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	22	27,5	27,5	27,5
Poco	28	35,0	35,0	62,5
Válidos Lo Suficiente	24	30,0	30,0	92,5
Mucho	6	7,5	7,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 19, podemos observar que en cuanto a conocimiento sobre medios de pagos el 35.0% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, tienen poco conocimiento sobre el tema, y seguido por el 27.5% que no conoce sobre medios de pagos para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras y finalmente el 7.5% tiene conocimiento alto sobre el tema.

Anexo 19. ¿Tiene usted conocimiento sobre los seguros que ofrecen las compañías aseguradoras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	31	38,8	38,8	38,8
Poco	32	40,0	40,0	78,8
Válidos Lo Suficiente	15	18,8	18,8	97,5
Mucho	2	2,5	2,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 20, podemos observar que en cuanto a créditos financieros el 40.0% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca tienen poco conocimiento en seguros que ofrecen las compañías aseguradoras, y es seguido por el 38.8% que no tienen conocimiento sobre seguros y finalmente el 2.5% tiene mucho conocimiento sobre los seguros.

Anexo 20. ¿Conoce usted los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Nada	19	23,8	23,8
	Poco	31	38,8	62,5
Válidos	Lo Suficiente	22	27,5	90,0
	Mucho	8	10,0	100,0
	Total	80	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 21, podemos observar que en cuanto a créditos financieros el 38.8% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca tienen poco conocimiento sobre los riesgos que asumirán al no pagar sus deudas y es seguido por el 23.8% que no tienen conocimiento sobre el tema y finalmente el 10% tiene mucho conocimiento sobre los riesgos que asumirán al no pagar sus deudas a tiempo a una entidad financiera.

Anexo 21. ¿Usted tiene conocimiento sobre hábitos de ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Nada	20	25,0	25,0
	Poco	38	47,5	72,5
Válidos	Lo Suficiente	21	26,3	98,8
	Mucho	1	1,3	100,0
	Total	80	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 22, podemos observar que en cuanto a ahorro el 47.5% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, tienen poco conocimiento sobre hábitos de ahorro y es seguido por el 25.0% que no tienen hábitos de ahorrar, y finalmente el 1.3% tienen mucho conocimiento sobre hábitos de ahorro.

Anexo 22. ¿Sabe usted como ahorrar su dinero?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	17	21,3	21,3	21,3
Poco	39	48,8	48,8	70,0
Válidos Lo Suficiente	22	27,5	27,5	97,5
Mucho	2	2,5	2,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 23, podemos observar en cuanto a ahorro el 48.8% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, pocos saben cómo ahorrar su dinero, y es seguido por el 21.3% que no saben cómo ahorrar su dinero, y finalmente el 2,5% saben cómo ahorrar su dinero que es fruto de su trabajo principalmente utilizar adecuadamente su dinero.

Anexo 23. ¿Usted ahorra una cantidad de sus ingresos mensuales?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	22	27,5	27,5	27,5
Poco	32	40,0	40,0	67,5
Válidos Lo Suficiente	24	30,0	30,0	97,5
Mucho	2	2,5	2,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 24, podemos observar en cuanto a ahorro el 40.0% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, poco ahorran una cantidad de sus ingresos mensuales, y es seguido por el 27.5% que no ahorran y finalmente el 2,5% de bodegueros ahorran una cantidad de sus ingresos mensuales para poder invertir en futuro.

Anexo 24. ¿Usted acostumbra informarse o leer acerca de tipos de ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	30	37,5	37,5	37,5
Poco	35	43,8	43,8	81,3
Lo Suficiente	12	15,0	15,0	96,3
Mucho	3	3,8	3,8	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 25, podemos observar en cuanto a ahorro el 43.8% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, pocos acostumbran informarse o leer acerca de tipos de ahorro y el 37.5% que no se informa o leen sobre tipos de ahorro, y finalmente el 3,8% de bodegueros si tienen el conocimiento sobre tipos de ahorro.

Anexo 25. ¿Usted sabe de un plan de ahorro?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	38	47,5	47,5	47,5
Poco	24	30,0	30,0	77,5
Lo Suficiente	15	18,8	18,8	96,3

Mucho	3	3,8	3,8	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 26, podemos observar en cuanto a plan de ahorro el 30.0% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, tiene poco conocimiento sobre temas de plan de ahorro el 47.5% que no tiene conocimiento de plan de ahorro, y finalmente el 3,8% de bodegueros si tienen mucho conocimiento sobre temas de ahorro.

Anexo 26. ¿Usted sabe controlar sus gastos para poder ahorrar?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	20	25,0	25,0	25,0
Poco	33	41,3	41,3	66,3
Válidos Lo Suficiente	26	32,5	32,5	98,8
Mucho	1	1,3	1,3	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 27, podemos observar que en cuanto a ahorros el 41.3% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, tiene poco conocimiento en controlar sus gastos para poder ahorrar y el 25.0% no saben cómo ahorrar y finalmente el 1.3% bodegueros que si saben controlar sus gastos para poder ahorrar adecuadamente.

Anexo 27. ¿Usted se informa antes de realizar una inversión de capital?

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje válido</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
	Nada	18	22,5	22,5
	Poco	28	35,0	57,5
Válidos	Lo Suficiente	27	33,8	91,3
	Mucho	7	8,8	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 28, podemos observar en cuanto a inversión el 35.0% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, tiene poco conocimiento en informarse sobre cómo invertir un capital, y el 22.5% no se informa y finalmente el 8.8% de bodegueros que si se informa antes de realizar una inversión de capital para invertir adecuadamente en sus proyectos de inversión.

Anexo 28. ¿Usted tiene conocimiento sobre riesgos de Inversión?

	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>	<i>Porcentaje válido</i>	<i>Porcentaje acumulado</i>
	Nada	20	25,0	25,0
	Poco	26	32,5	57,5
Válidos	Lo Suficiente	26	32,5	90,0
	Mucho	8	10,0	100,0
	Total	80	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 29, podemos observar en cuanto a riesgos de inversión el 32.5% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, tienen poco conocimiento sobre riesgos de inversión, y el 22.5% no tiene conocimiento sobre riesgos de inversión y finalmente el 8.8% de bodegueros que si tienen mucho conocimiento sobre riesgos de inversión.

Anexo 29. ¿Conoce usted sobre la rentabilidad de su negocio?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	16	20,0	20,0	20,0
Poco	23	28,8	28,8	48,8
Válidos Lo Suficiente	23	28,8	28,8	77,5
Mucho	18	22,5	22,5	100,0
Total	80	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia basada en la encuesta

Interpretación

Según anexo 30, podemos observar en cuanto a rentabilidad de su negocio el 28.8% de los micro empresarios bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, tienen poco conocimiento en saber su rentabilidad de su negocio y el 20.0% que no saben si tiene o no rentabilidad en su negocio y finalmente el 22.5% de bodegueros que si conocen la perfectamente la rentabilidad de su negocio.

Anexo 31. Juicio de expertos



Alta Institución Educativa

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

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
7. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?
NINGUNA
8. Recomendaciones
NINGUNA

Fecha: 10/02/2019

Validado por:


JOSÉ CÉSAR VILCA NÚÑEZ
Contador Público Colegiado
C.C.P. - 1541
PUNO



Una Institución Avanzada

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

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?
POR EJEMPLO CONOCER LOS RIESGOS FINANCIEROS.

7. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?
PODRÍA ADOPTAR UNA PREGUNTA DE CREDITOS QUE ESTÁ DE MÁS EN LAS PREGUNTAS.

8. Recomendaciones
+ EN LA FORMA O DIMENSIÓN DE ORGANIZACIÓN DE VARIAB LES. SE RECOMIENDA CAMBIAR LA INVERSIÓN A CAPITAL Y REFORMULAR LA PREGUNTA DEL CUESTIONARIO.

Fecha: 07-02-2019

Validado por:



.....
CPC. SIMEON FIDEL YUCRA TICONA
MAT. N° 3732
COLEGIO DE CONTADORES PERUANA PUNO



Una Institución Avanzada

VALIDACIÓN DE LOS INSTRUMENTOS

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

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 ítemes 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 ítemes 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?

Debe agregar un indicador como por ejemplo plan de ahorro.

7. ¿Qué preguntas se podrían eliminar?

Ninguna

8. Recomendaciones

Se recomienda que sea más entendible en las preguntas de Inversión y Crédito

Fecha: 12/02/2019

Validado por:

Yul
 Mg. Yolanda Alcos Mamani
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
 Cert. 201742495 / 11-17
 Mat. 2419