

# UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Contabilidad



*Una Institución Adventista*

## **Nivel de cultura financiera y toma de decisiones de los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco**

**2021**

Tesis para obtener el Título Profesional de Contador Público

Por

Eliseo Darwin Quispe Quispe

Esther Quispe Quispe

Asesor:

Dr. Iván Apaza Romero

Lima, julio del 2022

## DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA DE TESIS

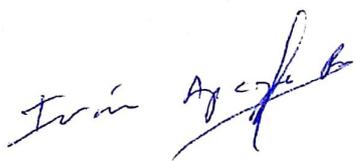
Yo, Iván Apaza Romero, de la Facultad de Ciencias Empresariales, de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: “Nivel de cultura financiera y toma de decisiones de los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021” constituye la memoria que presenta los bachilleres Eliseo Darwin Quispe Quispe y Esther Quispe Quispe para la obtención del título profesional de Contador Público, cuya tesis ha sido realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Asimismo, dejo constar que las opiniones y declaraciones en la tesis son de entera responsabilidad del autor. No comprometo a la Universidad Peruana Unión.

Para los fines pertinentes, firmo esta declaración jurada, en la ciudad de Lima, a los 07 días del mes de julio del 2022.



---

Dr. Iván Apaza Romero

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 07 días del mes de julio del año 2022 siendo las 14:00 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: Mg. Margarita Jesús Ruiz Rodríguez, el secretario: Mg. Sinfiriano Martínez Huisa, como miembro: Mg. Salomón Axel Vásquez Campos y el asesor Dr. Iván Apaza Romero, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación de Tesis titulada: “Nivel de cultura financiera y toma de decisiones de los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021” de los Bachilleres:

- a. Eliseo Darwin Quispe Quispe
- b. Esther Quispe Quispe

Conducente a la obtención del Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**,

El Presidente inició el acto académico de sustentación invitando al candidato a hacer uso del tiempo determinado para su exposición. Concluida la exposición, el Presidente invitó a los demás miembros del Jurado a efectuar las preguntas, cuestionamientos y aclaraciones pertinentes, los cuales fueron absueltos por el candidato. Luego se produjo un receso para las deliberaciones y la emisión del dictamen del Jurado. Posteriormente, el Jurado procedió a dejar constancia escrita sobre la evaluación en la presente acta, con el dictamen siguiente:

Candidato (a): **Eliseo Darwin Quispe Quispe**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

Candidato (b): **Esther Quispe Quispe**

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
Aprobado	14	C	Aceptable	Bueno

(\*) Ver parte posterior

Finalmente, el Presidente del Jurado invitó al candidato a ponerse de pie, para recibir la evaluación final. Además, el Presidente del Jurado concluyó el acto académico de sustentación, procediéndose a registrar las firmas respectivas.

\_\_\_\_\_  
Presidente



\_\_\_\_\_  
Secretario

\_\_\_\_\_  
Asesor

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Miembro

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (a)

\_\_\_\_\_  
Candidato/a (b)

# Nivel de cultura financiera y toma de decisiones de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Ccatcca, Cusco 2021.

Level of financial culture and decision-making of the workers of the District Municipality of Ccatcca, Cusco 2021.

Esther Quispe Quispe<sup>1</sup>; Eliseo Darwin Quispe Quispe<sup>2</sup>;

1 Universidad Peruana Unión-Lima, Carretera Central km. 19.5 Lima, Perú.

2 Facultad de Ciencias Empresariales, carrera profesional de Contabilidad y Gestión Tributaria, Universidad Peruana Unión, Lima-Perú.

\*Autor correspondiente: [eliseo1844@gmail.com](mailto:eliseo1844@gmail.com) (eliseoquispe).

Fecha de recepción: 09 01 2021. Fecha de aceptación: 02 03 2021

---

## RESUMEN

El presente artículo trata acerca de la relación del nivel de cultura financiera en la toma de decisiones de los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021, y su finalidad primordial fue determinar la relación del nivel de cultura financiera y la toma de decisiones de los trabajadores de dicho municipio. La metodología aplicada fue cuantitativa transversal, no experimental y correlacional. La muestra la conformo 74 colaboradores de los 90 de la población total de trabajadores que tuvo el municipio en el año 2021. La encuesta fue la técnica empleada, con un cuestionario de 17 preguntas para cultura financiera y de 10 para toma de decisiones; en el procesamiento de los datos conseguidos se empleó el software SPSS 25. Concluyó que el nivel de cultura financiera se relaciona directamente con la toma de decisiones de los trabajadores de la mencionada entidad en el año 2021.

**Palabras clave:** Cultura Financiera; Toma de decisiones; presupuesto, inversión, ahorro, seguro, producto de financiamiento

## ABSTRACT

This article deals with the relationship of the level of financial culture in the decision-making of the workers of the district municipality of Ccatcca, Cusco 2021, and its primary purpose was to determine the relationship of the level of financial culture and the decision-making of the workers of said municipality. The methodology applied was cross-sectional quantitative, non-experimental and correlational. The sample is made up of 74 collaborators out of the 90 of the total population of workers that the municipality had in 2021. The survey was the technique used, with a questionnaire of 17 questions for financial culture and 10 for decision making; in the processing of the data obtained, the SPSS 25 software was used. I conclude that the level of financial culture is directly related to the decision-making of the workers of the afore mentioned entity in the year 2021.

**Keywords:** Financial Culture; Decision making; budget, investment, savings, insurance, financing product.

---

## INTRODUCCIÓN

Actualmente el tema de la educación o cultura financiera, es muy importante ya que de ella depende la forma como administramos el dinero, y la forma como administramos e invertimos el dinero genera las brechas entre ricos y pobres (T. Kiyosaki, 2018), debe añadirse además que el tema del dinero y la falta de este, es un dilema de carácter mundial, ya que se encuentra en cada rincón del mundo, incluso en los países más ricos, y con más razón en los emergentes como en Latinoamérica y el Perú (Lissardy, 2020), este estudio se da dentro del municipio distrital de Ccatcca, en la provincia de Quispicanchi, departamento de Cusco, en el año 2021, cabe mencionar que la forma en que obtenemos y gastamos el dinero hace mucho; y en nuestro mundo actual nos marca la diferencia entre ricos

y pobres, en ese entender la administración del dinero es un tema muy fundamental, ya que el dinero es una herramienta muy importante que tiene un poder y es el poder adquisitivo (Mairena Bellorin, 2019).

Al respecto a este tipo de investigaciones tenemos como antecedentes nacionales a los siguientes autores:

Según, Valcarcel, (2021) en su investigación, "Relación entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado del entorno mercado San Camilo, Arequipa 2018" Perú. El objetivo central fue determinar la relación que existe entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado. La metodología aplicada fue descriptiva

cuantitativa. Los resultados mostraron que el nivel de cultura financiera es media-alta (54,2%) evidenciándose conocimientos básicos de gestión del emprendimiento. El índice de toma de decisiones es el apropiado (78,3%) lo que demuestra que tienen competencias en la toma de decisiones. Llego a concluir que entre las variables hay correlación directa baja con un 99% de confianza, en base a ello se demuestra una su elevada confiabilidad y se puede afirmar que si existe una elevada cultura financiera el nivel de toma de decisiones también será elevado, a lo contrario hay mayor índice de toma de decisiones, y este último mostrara índices inferiores si la cultura financiera es escasa.

De acuerdo con, Adco et al., (2021) en su estudio de pregrado: "Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado peruano" Juliaca. El objetivo central fue explicar a través de un caso de estudio el impacto de la crisis sanitaria COVID -19. La metodología aplicada fue correlacional no experimental. Los resultados mostraron una correlación elevada afirmativa de Pearson 0,635, debido a que los comerciantes cuentan con una excelente cultura financiera producto de su práctica en el día a día sobre inversión y presupuesto; lo cual lo demostraron en plena pandemia al decidir oportunamente sobre inversión, operación y financiamiento. Llego a concluir que existe una relación positiva entre las dos variables.

Igualmente, Zuñiga, (2019) en su estudio de pregrado: "Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018" Cusco Perú. El objetivo central fue determinar el nivel de cultura financiera. La metodología aplicada fue descriptiva no experimental. Los resultados mostraron que la mayoría de comerciantes un 64% cuentan con una cultura financiera media, un 33% con un nivel alto y por último un 3% con bajo nivel de cultura financiera. Llego a concluir que los comerciantes que mostraron un nivel de cultura financiera entre medio y bajo vienen a ser los que evidencian problemas deficiencias riesgosas en nivel cognitivo, comportamiento o actitud financiera, lo que conllevaría a un riesgo del buen desempeño económico y bienestar financiero individual o familiar.

En este sentido, en cuanto a los antecedentes internacionales. También se admitió la investigación de Salamea & Álvarez, (2020) en su artículo: "Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca" Ecuador. El objetivo central fue medir la cultura financiera de los hogares. La metodología aplicada fue analítica correlacional. Los resultados mostraron cifras de 0.12 en conocimiento y entendimiento; 0.20 planificación financiera; 0.22 uso de productos financieros; y 0.21 control financiero, resultando 0.75 de cultura financiera. Llego a concluir que la cultura financiera de los habitantes de Cuenca es apropiada. Es importante saber que "Las finanzas personales vienen a ser sumamente relevantes en lo personal y del país asimismo como herramienta primordial para lograr nuestras metas.

Mendoza, (2020) en su investigación, "La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi" Ecuador. El objetivo central fue determinar como la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes. El método aplicado fue exploratorio descriptivo. Los resultados mostraron que los habitantes no cuentan con una base cognitiva financiera lo que conlleva una pésima gestión de sus recursos disminuyendo su capacidad ahorrrativa. Llego a concluir que el eje principal es el nivel educativo para contar con una óptima cultura financiera, pues potencia la decisión acertada en temas de ahorro e inversión en los habitantes.

Ferraro & López, (2019) en su artículo: "Caracterización de la cultura financiera de los docentes del tecnológico de Antioquia" Colombia. El objetivo central fue caracterizar la cultura financiera de los docentes. La metodología aplicada fue descriptiva cuantitativa. Los resultados mostraron que aproximadamente la mitad de los docentes cuentan con instrucción en temas financieros, el 24,90% no cuenta un control de sus finanzas. Asimismo el 41,1% no son instruidos en el tema ni cuenta un control de sus finanzas; esta falencia no les permite perfeccionar el proceso de toma de decisiones. Llego a concluir que la mayoría de docentes cuentan con ciertas cogniciones de la gestión de su dinero traducidas en ahorro y registro del mismo. Existe interés de un contingente considerable de docentes en capacitarse en temas de finanzas, en cierto grupo en aprender esta temática y otros para afianzar los ya adquiridos personalmente.

En la teoría y la practica; el ser humano siempre tuvo la necesidad de tener activos financieros para poder sobrevivir, nuestros antepasados cuando aún eran cazadores y recolectores, trataron de administrar lo que tenían basándose en la contabilidad de manera empírica, y con el surgimiento del dinero se puede decir que las finanzas desarrollaron de manera metódica y científica (Pérez Álvarez, 2019). En cada época de la historia se puede apreciar el rol fundamental de la administración de los recursos, tanto así que a veces el estado tuvo que intervenir y enseñar cosas practicas a sus ciudadanos para su desarrollo personal y financiero, como es el caso de los incas por ejemplo; por ello en el estado inca, se ve un estado recaudador que al final distribuye sus bienes entre sus ciudadanos, para ellos la planificación era fundamental, y a pesar de no tener escritura supieron vencer las dificultades propias de la pobreza y de la tierra (D'Altroy, 2018).

Por su parte, Rivera Ochoa & Bernal Dominguez (2018) refiere que la educación financiera es trascendental, ya que con ella se puede luchar contra la exclusión social y esto es muy importante, puesto que con una buena educación financiera se podría tomar mejores decisiones. Abad-Segura, E., & González-Zamar (2021) también nos dicen que un aprendizaje en términos financieros permitirá mejores decisiones en los individuos, por ello es necesario la alfabetización financiera individual, además de

ello la educación financiera debe empezar en las aulas básicas. Al respecto Florentín & Vázquez (2020) nos mencionan que entre las causas que originan la exclusión social, se encuentra la falta de educación o cultura financiera, por ello es de vital importancia también conocer términos básicos como: Presupuesto, gastos, seguros, inversiones, ahorro, productos financieros, y también debemos decir que una mayor educación financiera, un mayor progreso que se refleja en una mejor sociedad (Raccanello, 2014).

Por otro lado, las dimensiones de la investigación son: presupuesto, inversión, ahorro, seguro, producto de financiamiento. El presupuesto es muy importante debido a que tiene como objetivos la previsión, planeación y organización (Ramírez, 2018). También se puede decir que un presupuesto ayuda al control dentro de empresas, y el control dentro de una familia (Madriz, 2017) el presupuesto también nos permite una mejor administración de los egresos y de los ingresos para alcanzar metas a corto, mediano y largo plazo (Ramírez, 2018).

Igualmente, respecto a las inversiones, debemos decir que son de vital importancia tanto para las empresas y para las personas es por ello que la inversión en educación es algo muy valioso hoy en día (Moreno, 2017).

De igual manera con relación al ahorro; también nos toca decir que ahorrar es valioso, ya que este hábito es una pieza fundamental que nos ayuda a una visión a largo plazo (Vázquez, 2017).

Por otro lado, respecto a los seguros en general, se debe decir que estos son muy importantes, y gran parte de las personas no conoce su funcionamiento, y no saben para qué sirve, ni el costo de los seguros (Balderas, 2016), detrás de cada actividad económica, existe siempre un seguro, y esto es muy importante y esencial para la sociedad y el estado (Signorino Barbat, 2020). Asimismo es importante también señalar que los bancos y los productos financieros son relevantes en nuestra sociedad actual ya que son vitales en el crecimiento y desarrollo económico de cada región y nación (Luisa et al., 2019).

Igualmente en referencia a la variable toma de decisiones, debemos mencionar que se define como la parte fundamental de nuestras vidas, y por ello estas hacen gran parte de lo que somos actualmente, la palabra decisión proviene del latín desicio, el cual significa "opción entre otras", también el prefijo "De" que significa separación y mientras que caedere significa talar cortar (Arévalo Ascanio & Estrada López, 2017) de hecho por medio las decisiones, ya sean estas grandes o pequeñas, somos arquitectos de nuestro propio destino (Nervo, 1916).

George, (1999) nos dice que la toma de decisiones es un proceso en el cual todo el mundo ha adquirido mucha experiencia, gran parte de esa experiencia ha tenido bastante éxito, por lo menos el suficiente como para conservarnos vivos y habernos traído a la situación actual. Según, Chiavenato, (2009) La toma de decisiones es un proceso que consiste en hacer un análisis y elegir entre varias opciones un curso de acción.

Para Dougherty & Pfaltzgraff, (1993) La toma de decisiones simplemente es el acto de elegir entre alternativas posibles sobre las cuales existe

incertidumbre. Para, Aktpuf, (2009) Es el proceso por el cual se llega a una opción, pero una opción supuestamente aclarada, informada y motivada. Es decidirse entre diversas alternativas con la finalidad de alcanzar las metas propuestas en ciertas situaciones.

Para Jones & George, (2009) es el proceso a través del cual los directivos reaccionan a las oportunidades y amenazas presentadas, examinando las alternativas y decidiendo en base a los objetivos y estrategias planteadas.

Con respecto a las dimensiones de toma de decisiones esta, están conformadas por las decisiones de inversión a corto y largo plazo, también las decisiones por financiamientos a corto y largo plazo.

## METODOLOGÍA

El diseño fue no experimental, y de corte transversal-correlacional, al respecto Hernández citado por Pari Quispe (2020) nos dice que un estudio transversal nos posibilita recabar la información en un solo ámbito y periodo con la finalidad de detallar las variables en un momento dado.

Para este estudio la población fue de 90 trabajadores y la muestra de 74 trabajadores.

$$n = \frac{0.25(N)}{\left(\frac{E}{Z}\right)^2(N-1) + 0.25}$$

Donde:

N=población=90 personas

E=Margen de estrato

Z= Nivel de confianza

n= Muestra

$$n = \frac{0.25(90)}{\left(\frac{0.05}{1.96}\right)^2(90-1) + 0.25}$$

$$n = 74$$

Técnicas de recolección de datos.

Se recurrió a la encuesta con 27 preguntas, las cuales fueron divididas en dos partes de la 1 hasta la 17, y de la 18 hasta la 27, la primera parte fue para medir el nivel de cultura financiera, ya que es importante medir sobre si se conoce sobre temas básicos como: Presupuestos, seguros, inversiones, ahorros y productos de financiación tal como no los muestra Pari Quispe (2020) en su tesis sobre "nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado unión y dignidad ACOMUDEP II, de la ciudad de Puno 2019".

Asimismo se midió también la toma de decisiones dentro los ítems 18 hasta el 27, y por ello se las clasifico en adecuadas e inadecuadas, pues es menester que las decisiones son siempre importante en nuestra vida, ya que todo nuestro entorno esta hecho en base a decisiones, tal como nos muestra Nuñez (2018) en su tesis titulada "incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiante de ingeniería económica, de la UNA-Puno, 2016-II". También se debe mencionar que para esta investigación hay decisiones de inversión a corto plazo y largo plazo, también hay decisiones de financiamiento a corto plazo y a largo plazo.

En cuanto a las técnicas de procesamiento de datos:

La información obtenida fue analizada por el programa estadístico IBM SPSS Statistics 25.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

En este estudio que se realizó en Cusco, en la provincia de Quispicanchi, en el distrito Ccatcca se obtuvo de los 74 trabajadores encuestados lo siguiente:

**Tabla 1**

Datos generales de los encuestados.

Sexo	Estado civil	Estudios
33 mujeres	58 solteros	3 primarios
41 varones	14 casados	20 secundaria
	1 divorciado	51 técnico o superior
	1 viudo	

En la tabla 1, También se debe acotar en cuanto a la edad que hay 50 personas que tienen entre 18 hasta 30, 16 personas entre 31 hasta 40 años, 6 personas entre 41 hasta 50 años, y solamente 2 personas de más de 51 años, por lo cual se deduce que la mayoría de los trabajadores son jóvenes que tienen entre 18 a 30 años de edad, además que también podemos deducir que la mayoría son instruidas o han pasado por una casa superior de estudios, y gran parte de ellos son solteros.

La tabla 2 y figura 1 muestra que el nivel de cultura financiera de los trabajadores del municipio distrital de Ccatcca -2021 se encuentra en un 81% en un nivel alto, el 16.2% moderada y el 1.4% baja, respecto a la dimensión Presupuesto observamos que el 64.9% tiene un nivel alto, el 25.7% moderada y el 9.5% baja; respecto a la dimensión Inversión observamos que el 73% tiene un nivel alto, el 24.3% moderada y el 2.7% baja; respecto a la dimensión Ahorro observamos que el 71.6% tiene un nivel alto, el 20.3% moderada y el 8.1% baja; respecto a la dimensión Seguro observamos que el 78.4% tiene un nivel alto, el 18.9% moderada y el 2.7% baja, finalmente en la dimensión Productos financieros, el 86.5% tienen un nivel alto, el 6.8% moderada y baja.

Tabla 2. Nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco – 2021

Variable / Dimensiones	N	%
Presupuesto	Baja	7 9.5%
	Moderada	19 25.7%
	Alta	48 64.9%
Inversión	Baja	2 2.7%
	Moderada	18 24.3%
	Alta	54 73.0%
Ahorro	Baja	6 8.1%
	Moderada	15 20.3%
	Alta	53 71.6%
Seguro	Baja	2 2.7%
	Moderada	14 18.9%
	Alta	58 78.4%
Productos de financiamiento	Baja	5 6.8%
	Moderada	12 16.2%
	Alta	61 82.4%

Productos de financiamiento	Moderada	5	6.8%
	Alta	64	86.5%
	Baja	1	1.4%
Cultura financiera	Moderada	12	16.2%
	Alta	61	82.4%
Total		74	100.0%

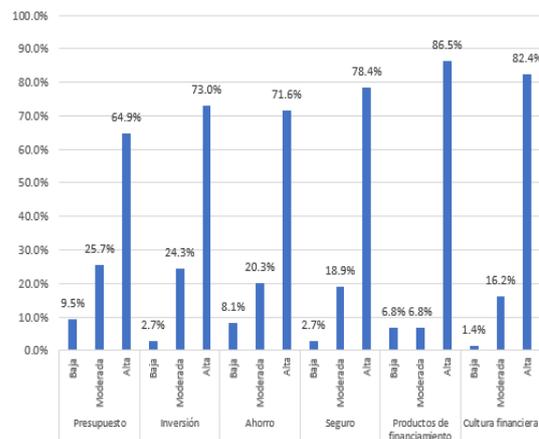


Figura 1. Nivel de cultura financiera de los trabajadores del municipio distrital de Ccatcca, Cusco – 2021

La tabla 3 y figura 2 muestra que el nivel de toma de decisiones de los trabajadores del municipio distrital de Ccatcca -2021 se encuentra en un 83.8% en un nivel alto, el 14.9% moderada y el 1.4% baja, respecto a la dimensión Decisiones a corto plazo, observamos que el 78.4% tiene un nivel alto, el 17.6% moderada y el 4.1% baja; respecto a la dimensión Decisiones de inversión a largo plazo observamos que el 56.8% tiene un nivel alto, el 39.2% moderada y el 4.1% baja; respecto a la dimensión Decisiones de financiamiento corto plazo observamos que el 77% tiene un nivel alto, el 21.6% moderada y el 1.4% baja; respecto a la dimensión Decisiones de financiamiento largo plazo observamos que el 51.4% tiene un nivel alto, el 43.2% moderada y el 5.4% baja,

Tabla 3. Nivel de toma de decisiones de los trabajadores del municipio distrital de Ccatcca, Cusco – 2021

Variable / Dimensiones	N	%
Decisiones de inversión a corto plazo	Baja	3 4.1%
	Moderada	13 17.6%
	Alta	58 78.4%
Decisiones de inversión a largo plazo	Baja	3 4.1%
	Moderada	29 39.2%
	Alta	42 56.8%
Decisiones de financiamiento corto plazo	Baja	1 1.4%
	Moderada	16 21.6%
	Alta	57 77.0%
Decisiones de financiamiento largo plazo	Baja	4 5.4%
	Moderada	32 43.2%
	Alta	38 51.4%

Toma de decisiones	Baja	1	1.4%
	Moderada	11	14.9%
	Alta	62	83.8%
Total		74	100.0%

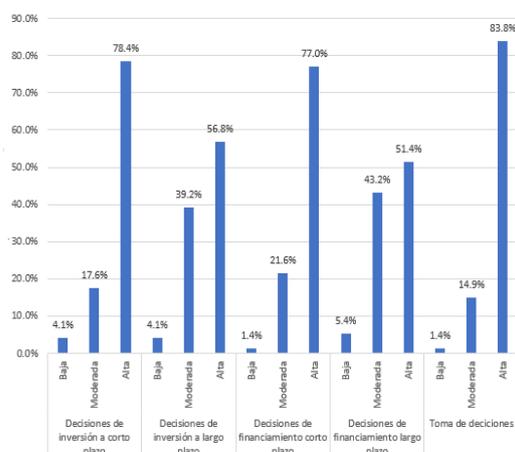


figura 2. Nivel de toma de decisiones de los trabajadores del municipio distrital de Ccatcca, Cusco – 2021

La tabla 4 muestra la prueba de normalidad a partir del estadístico Kolmogorov-Smirnov, el cual resulta tener p-valores inferiores al 5% por lo que se puede concluir que las variables Cultura financiera y Toma de decisiones no se distribuyen de manera normal o que en su defecto no son paramétricos. Por ende la prueba de correlación a usar será la de Rho de Spearman.

Tabla 4. Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Presupuesto	0.171	75	0.000
Inversión	0.142	75	0.001
Ahorro	0.215	75	0.000
Seguro	0.275	75	0.000
Productos de financiamiento	0.248	75	0.000
Cultura financiera	0.140	75	0.001
Decisiones de inversión a corto plazo	0.214	75	0.000
Dec. de inv. a l/p	0.153	75	0.000
Dec. de financ. a c/p	0.187	75	0.000
Dec. de financ. l/p	0.126	75	0.005
Toma de decisiones	0.183	75	0.000

a. Corrección de significación de Lilliefors

El diagrama de dispersión en la figura 3 muestra los valores con una tendencia positiva, puesto que, a medida que los puntajes del nivel de cultura financiera aumentan, los puntajes de la toma de decisión también aumentan, esto se evidencia puesto que la pendiente de la recta  $m=0.3767$  ( $Y= 30.154+0.3767X$ ) es positiva.

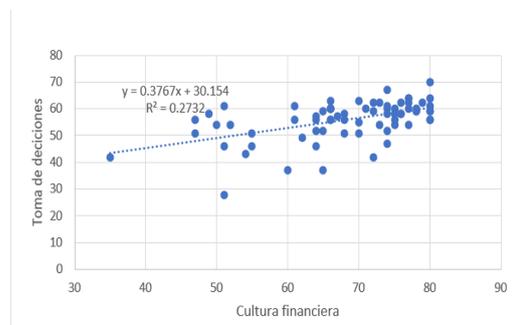


Figura 3. Diagrama de dispersión entre el Nivel de cultura financiera y toma de decisiones de los trabajadores del municipio distrital de Ccatcca, Cusco – 2021.

En la tabla 5 observamos que, la cultura financiera y la toma de decisión se correlacionan en un  $r=0.512$  considerándose positivo y moderado, además un p-valor de 0.002 inferior al 5% concluyéndose la existencia de evidencia estadística relevante de relación entre ambas variables.

En cuanto a la dimensión presupuesto de la cultura financiera y la toma de decisiones, la correlación  $r=0.355$  es positiva y moderada además el p-valor 0.002 es inferior al 5% evidenciándose la existencia de una relación estadística relevante entre el presupuesto y la toma de decisión.

En cuanto a la dimensión inversión de la cultura financiera y la toma de decisiones, la correlación  $r=0.471$  es positiva y moderada además el p-valor 0.000 es inferior al 5% evidenciándose la existencia de una relación estadística relevante entre la inversión y la toma de decisión.

En cuanto a la dimensión ahorro de la cultura financiera y la toma de decisiones, la correlación  $r=0.367$  es positiva y moderada además el p-valor 0.000 es inferior al 5% afirmándose la existencia de una relación estadística relevante entre el ahorro y la toma de decisión

En cuanto a la dimensión seguro de la cultura financiera y la toma de decisiones, la correlación  $r=0.346$  es positiva y moderada además el p-valor 0.000 es inferior al 5% afirmándose la existencia de una relación estadística relevante entre el seguro y la toma de decisión.

En cuanto a la dimensión Productos de financiamiento de la cultura financiera y la toma de decisiones, la correlación  $r=0.401$  es positiva y moderada además el p-valor 0.000 es inferior al 5% afirmándose la existencia de una relación estadística relevante entre los Productos de financiamiento y la toma de decisión

Tabla 5. Relación entre el Nivel de cultura financiera y toma de decisiones de los trabajadores del municipio distrital de Ccatcca, Cusco – 2021.

Rho de Spearman		Toma de decisiones
Presupuesto	Coef. de correlac.	,355**
	Sig. (bilat.)	0.002
	N	74
Inversión	Coef. de correlac.	,471**
	Sig. (bilat.)	0.000
	N	74
Ahorro	Coef. de correlac.	,367**
	Sig. (bilat.)	0.001
	N	74
Seguro	Coef. de correlac.	,346**
	Sig. (bilat.)	0.003
	N	74
Productos de financiamiento	Coef. de correlac.	,401**
	Sig. (bilat.)	0.000
	N	74
Cultura financiera	Coef. de correlac.	,512**
	Sig. (bilat.)	0.000
	N	74

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

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).

## CONCLUSIONES

En concordancia con el objetivo general, se concluyó que existe una relación significativa entre las variables cultura financiera y toma de decisiones. Sobre el asunto la gran mayoría de trabajadores del municipio distrital de Ccatcca tiene un adecuado nivel de cultura financiera, producto de su adecuada información respecto a ciertos temas financieros de actualidad.

En concordancia con el primer objetivo específico, se determinó que existe una relación significativa entre el presupuesto y la toma de decisiones de los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021. En este sentido se menciona que los trabajadores tienen poco conocimiento sobre presupuestos, lo que significa reforzar con capacitaciones en este rubro.

En concordancia con el segundo objetivo específico, se llegó a concluir que hay una relación significativa entre la inversión y la toma de decisiones de los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021. Por lo que se concluyó que los trabajadores tienen un conocimiento sobre inversiones y es necesario una educación en inversiones.

En concordancia con el tercero objetivo específico, se concluyó que hay una relación significativa entre el ahorro y la toma de decisiones en los trabajadores de la

municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021. Para el efecto se concluye que debe de darle significado al ahorro a través de capacitaciones y aplicación de experiencias.

En concordancia con el cuarto objetivo específico, se concluyó que hay una relación significativa entre el seguro y la toma de decisiones en los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021; Siendo los resultados de niveles moderados, obliga a la organización implementar un proceso de formación y aplicación del aseguramiento en los trabajadores, y desarrollar acciones correctivas, producto de lo analizado en la investigación.

En concordancia con el quinto objetivo específico, se concluyó que hay una relación significativa entre los productos de financiamiento y toma de decisiones en los trabajadores de la municipalidad distrital de Ccatcca, Cusco 2021. Según el estudio, se debe de realizar capacitaciones con el fin de generarle valor y apoyo a la institución basado en el hecho de que los productos financieros generan rentabilidad para la empresas y se benefician los que conocen sobre su importancia y muestran interés.

## AGRADECIMIENTOS

Se agradece en primer lugar a Dios Todopoderoso, por la vida y el trabajo que se nos brinda continuamente, asimismo a nuestros padres: Gabino Quispe Roque y Natividad Quispe Loayza, ya que sin el esfuerzo constante de ellos nada hubiéramos logrado, nuestros padres son "La gran bendición de nuestras vidas..." y gran parte de lo que somos actualmente se lo debemos a ellos, a pesar del dolor, las circunstancias y el difícil camino que a veces podemos pasar, siempre hay un oasis; que es nuestro hogar, el lugar donde continuamente nos cargamos de energía y constantemente se nos la dicha de vivir y en segundo lugar se agradece al señor alcalde de la Municipalidad Distrital de Ccatcca, el señor Jesús Yauri Jallasi, por permitirnos hacer este estudio dentro del municipio que actualmente lidera.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abad-Segura, E., & González-Zamar, M.-D. (2021). Implications of Financial Education on Creative Entrepreneurship. *Research Trends. 3C Empresa Investigación Y Pensamiento Crítico*, 10(1), 17–38.
- Adco, E., Anquise, H., & Chura, B. (2021). *Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado peruano*. [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4850/Elva\\_Tesis\\_Licenciatura\\_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4850/Elva_Tesis_Licenciatura_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Arévalo Ascanio, J., & Estrada López, H. (2017). La toma de decisiones. Una revisión del tema. *Gerencia De Las Organizaciones*.

- Un Enfoque Empresarial.  
<https://doi.org/10.17081/bonga/2824.c8>
- Balderas, A. M. (2016). *La importancia de conocer los seguros de vida que existen en la actualidad*. 235–244.
- D'Altroy, T. (2018). El régimen fiscal inca. *Economía*, 41 (81), 125–164.  
<https://doi.org/10.18800/economia.201801.006>
- Ferraro, V., & López, L. (2019). Caracterización de la cultura financiera de los docentes del tecnológico de Antioquia. *Gastronomía ecuatoriana y turismo local.*, 1 (69), 5–24.  
[https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/545/CARACTERIZACION\\_DE\\_LA\\_CULTURA\\_FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/545/CARACTERIZACION_DE_LA_CULTURA_FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Florentín, A., & Vázquez, G. (2020). Educación financiera de jóvenes universitarios de la Facultad de Humanidades y Ciencias de la Educación. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 2215(2), 1408–1426.  
[https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v4i2.163](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.163)
- Luisa, M., Rivera, A., & Ramos López, E. (2019). *Artículo Original La banca y el desarrollo sostenible: una perspectiva cubana. Primera parte A Cuban Perspective on Banking and Sustainable Development- Part I INTRODUCCIÓN*.
- Madriz, L. (2017). Presupuesto Como Instrumento De Control Financiero En Pequeñas Empresas De Estructura Familiar. *Negotium*, 13(38), 33–48.
- Mendoza, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi*.  
<http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/3065>
- Nervo, A. (1916). *En paz - Poemas de Amado Nervo*. Revista Azul.
- Nuñez, J. (2018). Incidencia de la Cultura Financiera en la Toma De Decisiones de los Estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. *Universidad Nacional del Altiplano*, 99.
- Pari Quispe, C. E. (2020a). El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019. ALICIA-CONCYTEC.
- Pari Quispe, C. E. (2020b). Universidad peruana union. *Dirección general de Investigación*, 1–93.
- Pérez Álvarez, R. B. (2019). *Las finanzas: una mirada desde el enfoque ciencia, tecnología y sociedad Finance, and Science, Technology and Society approach*.
- Raccanello, K. H. G. E., Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos (México)*, XLIV(2), 119–141.  
<https://doi.org/10.48102/rlee.2014.44.2.250>
- Ramírez, M. C. V. (2018). Los presupuestos: sus objetivos e importancia. *Revista Cultural Unilibre*, 1–12.
- Rivera Ochoa, B. E., & Bernal Dominguez, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México*.
- Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(06), 260–295.  
<https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>
- Signorino Barbat, A. (2020). El covid-19 y su impacto en el contrato de seguros. una visión desde el derecho de seguros. *Revista Ibero-Latinoamericana de seguros*, 29(52), 53–68.  
<https://doi.org/10.11144/javeriana.ris52.cic5>
- Valcarcel, M. (2021). *Relación entre cultura financiera y toma de decisiones en microempresarios del sector calzado del entorno mercado San Camilo, Arequipa 2018*.  
<http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12773/12303/Flvazuma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zuñiga, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jeronimo, año 2018*.  
[https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Julia\\_Tesis\\_bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

**Anexos**

**Cuestionario de nivel de cultura financiera**

Escala: (1) Nunca, (2) Algunas veces (3) Casi siempre y (4) Siempre						
DIMENSIONES	VARIABLE: NIVEL DE CULTURA FINANCIERA					
	INDICADORES	1	2	3	4	
Presupuesto	1	Usted acostumbra a llevar un registro de sus ingresos				
	2	Usted acostumbra a llevar un registro de sus gastos				
	3	Ud. calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente				
Inversión	4	Ud. se informa debidamente antes de invertir en algo				
	5	Ud. se plantea los posibles riesgos y beneficios antes de invertir en algún negocio				
	6	Ud. está dispuesto a correr riesgos antes de invertir				
Ahorro	7	Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos				
	8	Controla sus gastos para poder ahorrar				
	9	Ahorra alguna parte de sus ingresos en alguna entidad financiera				
	10	Ahorra alguna parte de sus ingresos en una alcancía o en una caja fuerte				

Escala: (1) Nada, (2) Poco (3) Lo suficiente y (4) Mucho						
DIMENSIONES	VARIABLE: NIVEL DE CULTURA FINANCIERA					
	INDICADORES	1	2	3	4	
Seguro	11	Tiene conocimiento sobre los seguros de vida				
	12	Tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casa, auto)				
	13	Tiene conocimiento sobre los beneficios que ofrecen los seguros				
Inversión	14	Ud. conoce las inversiones que puede realizar en un negocio/empresa, bienes				
	15	Ud. estaría dispuesto a invertir si la situación lo amerita para comenzar un emprendimiento				
	16	Ud. cuenta con capacidad de pago con respecto a un crédito				
	17	Ud. planifica sus inversiones a corto plazo y largo plazo				
Productos de financiamiento	18	Tiene Ud. conocimiento de los créditos comerciales				
	19	Tiene Ud. conocimiento de los créditos personales				
	20	Tiene Ud. conocimiento de los créditos hipotecarios				

**Cuestionario de Toma de decisiones**

<b>VARIABLE: TOMA DE DECISIONES</b>							
<b>Nunca (1), Casi nunca (2), A veces, (3), Casi siempre, (4), Siempre (5)</b>							
<b>DIMENSIONES</b>	<b>INDICADORES</b>		<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Decisiones de inversión a corto plazo	1	Evaluar la eficiencia del uso de los activos					
	2	Determinar la posibilidad de inversión en acciones					
	3	Incrementar el rendimiento del capital en el corto plazo					
	4	Utilizar el efectivo no requerido para las actividades cotidianas de la empres					
Decisiones de inversión a largo plazo	5	Invertir en el reemplazo de equipos					
	6	Planificar la expansión del negocio					
	7	Calcular costos futuros y beneficios de nuevos proyectos					
	8	Conocer cuándo vender los activos que son obsoletos					
Decisiones de financiamiento corto plazo	9	Decidir utilizar fondos acumulados en proyectos de inversión y desarrollo					
	10	Determinar la mejor alternativa de financiamiento a corto plazo					
	11	Conocer los requerimientos de financiamiento para las actividades cotidianas de la empresa					
Decisiones de financiamiento largo plazo	12	Evaluar las condiciones de pago que ofrecen los proveedores					
	13	Escoger las fuentes de financiamiento más apropiadas					
	14	Decidir utilizar préstamos bancarios a largo plazo como fuente de financiamiento					