

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Administración



**Nivel de cultura financiera y toma de decisiones en los trabajadores
de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022**

Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado(a) en Administración y
Negocios Internacionales

Autor:

Luis Diogenes Malca Juculaca

Corina Yaneth Coarita Medina

Asesor:

Magister. David Junior Aguilar Panduro

Lima, 19 de Julio del 2023

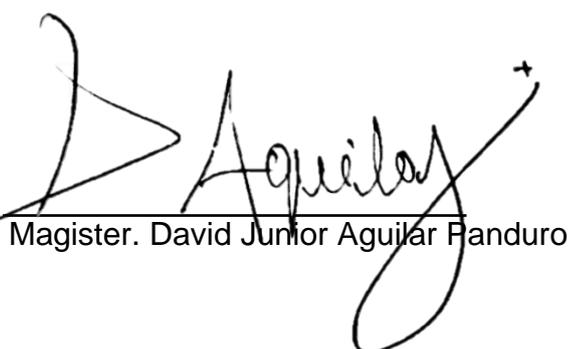
DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD DE TESIS

Yo David Junior Aguilar Panduro, docente de la Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela Profesional de Administración, de la Universidad Peruana Unión.

DECLARO:

Que la presente investigación titulada: **Nivel de cultura financiera y toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022** de los autores, Luis Diogenes Malca Juculaca, Corina Yaneth Coarita Medina tiene un índice de similitud de 16 % verificable en el informe del programa Turnitin, y fue realizada en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponde ante cualquier falsedad u omisión de los documentos como de la información aportada, firmo la presente declaración en la ciudad de Lima a los 09 días del mes de octubre del año 2022.



Magister. David Junior Aguilar Panduro

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En Lima, Ñaña, Villa Unión, a 19 días del mes de Julio del año 2023 siendo las 10:30 horas., se reunieron virtualmente en la Universidad Peruana Unión, bajo la dirección del Señor Presidente del Jurado: **Dr. Julio César Rengifo Peña**, el secretario: **Mg. Danny Lita Alomía Lozano**, como miembro: **Dr. Jesús Fernando Bejarano Auqui** y el asesor **Mg. David Junior Elías Aguilar Panduro**, 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 empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022”* de los Bachilleres:

- a. **Corina Yaneth Coarita Medina**
- b. **Luis Diógenes Malca Juculaca**

Conducente a la obtención del Título profesional de **Licenciado en Administración y Negocios Internacionales**.

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): **Corina Yaneth Coarita Medina**

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|---------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| APROBADO | 17 | B+ | Muy bueno | Sobresaliente |

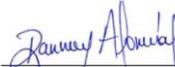
Candidato (a): **Luis Diógenes Malca Juculaca**

| CALIFICACIÓN | ESCALAS | | | Mérito |
|--------------|-----------|---------|-------------|---------------|
| | Vigesimal | Literal | Cualitativa | |
| APROBADO | 17 | B+ | Muy bueno | Sobresaliente |

(*) 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



Candidato/a (a)

Miembro

Miembro



Candidato/a (b)

Nivel de cultura financiera y toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022

Level of financial culture and decision making of the workers of the company Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022

Bach. Luis Diogenes Malca Juculaca es egresado de la Carrera de Administración y Negocios Internacionales de la Universidad Peruana Unión (Perú)(malca@upeu.edu.pe)(<https://orcid.org/0000-0003-1351-1945>)

*Bach. Corina Yaneth Coarita Medina egresada de la carrera de Administración y negocios internacionales de la Universidad Peruana Unión
(corinyaneth@gmail.com) (<https://orcid.org/0000-0003-4421-8776>)*

Resumen

La cultura financiera es un conjunto de habilidades y conocimientos necesarios, para que los individuos tomen decisiones financieras de manera adecuada (Buch, 2017). El propósito general del artículo fue determinar la relación que existe entre el nivel de cultura financiera y toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, esta investigación ofrece sus contribuciones con sus dimensiones como en las mejoras en el presupuesto, inversión, ahorro, seguro y producto financiero, los cuales son muy valiosos y ayudarán a los trabajadores a tomar buenas decisiones para la optimización laboral. La metodología fue correlacional, descriptiva, no experimental y transversal. La población estuvo conformada por 450 trabajadores y la muestra fue de 207 trabajadores, la cual fue probabilística. El resultado fue con una rho de Spearman 0.470, esto evidenció una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), el cual indica que fue altamente significativo. Se concluye que la cultura financiera está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la toma de decisión aumentan, los valores de la cultura financiera también aumentarán y viceversa.

Palabras clave

Nivel de cultura financiera, toma de decisiones, presupuesto, inversión, ahorro, seguro, productos financieros.

Abstract

Financial culture is a set of skills and knowledge necessary for individuals to make financial decisions appropriately. (Buch, 2017). The general purpose of the article is to determine the relationship that exists between the level of financial culture and decision making of the workers of the company Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022, this research will offer its contributions with its dimensions as in the improvements in the budget, investment, savings, insurance and financial product, which will be very valuable and will help workers make good decisions for the best job optimization. Its methodology is correlational, descriptive, non-experimental and transversal. The population is made up of 450 workers and the sample is 207 workers, which is probabilistic. His result was with a Spearman's rho 0.470, this shows a direct and positive relationship, for a p-value of 0.0000 (less than 5%), which indicates that it is highly significant. It is concluded that the financial culture is closely related to decision-making in the workers of the company Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022; and having a positive linear relationship, it is estimated that, as the decision-making scores increase, the values of the financial culture will also increase and vice versa.

Keywords

Level of financial culture, decision making, budget, investment, savings, insurance, financial products.

1. Introducción

Existe un creciente grado de concienciación mundial sobre la necesidad de promover cambios positivos en el comportamiento económico y, en los niveles de educación financiera de los individuos y los hogares. Esa conciencia es consecuencia de varios factores, entre los que se incluyen los retos económicos y la evidencia de bajos niveles de educación financiera, junto a los efectos negativos sobre las personas y los hogares que ello conlleva (Rev.Oecd, 2005). El costo de estas variables para la economía, junto con el aumento de las responsabilidades cedidas desde los gobiernos hacia las personas, en temas como la salud y las pensiones, aunado al surgimiento de mercados financieros cada vez más sofisticados, han contribuido, sin duda, a la formación de esta conciencia. Los responsables del desarrollo de políticas públicas reconocen la necesidad de abordar las deficiencias en los niveles de educación financiera mediante programas e iniciativas más amplias, como las estrategias nacionales de educación financiera (Grifoni et al,2012). La educación financiera se ha convertido, entonces, en una prioridad para las instituciones públicas a nivel mundial, así como para las organizaciones internacionales, las instituciones multilaterales y foros internacionales como la OCDE, el Banco Mundial, el G-20, el Foro de Cooperación Económica Asia-Pacífico (APEC, por sus siglas en inglés) y la Asociación de Naciones del Sudeste Asiático (Asean, por sus siglas en inglés).

En referencia a los antecedentes internacionales podemos encontrar aportes de autores como: según, Garzón Tenjo et al. (2020), concluyeron que hay una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, a mayor nivel educativo mejor es su conocimiento acerca de las finanzas personales, lo cual se ve reflejado en el 61% de los encuestados, los cuales pueden identificar conceptos financieros que los pueden ayudar al momento de la elección de productos financieros o una mejor toma de decisiones en inversión. Por lo tanto, se mostró una correlación significativa entre la educación financiera y los productos de inversión y ahorro en Colombia. Así mismo, Ramírez (2020), llegó a concluir que la ausencia de una cultura financiera reduce las competencias de los individuos para tomar decisiones esenciales y sólidas en la gestión de los recursos individuales y del grupo familiar. De acuerdo con, Zúñiga (2019), concluyó que el sector de vivanderos al efectuar las proyecciones podría enfrentar imprevistos, mejorar las decisiones financieras que realicen y, lograr una correcta administración de sus recursos. Igualmente, Salamea & Álvarez (2020), concluyeron que la cultura financiera de los cuencanos es satisfactoria. Es primordial conocer que “las finanzas personales son tan importantes a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para alcanzar las metas. No obstante, Mendoza (2020) concluyó que se identificó que el nivel educativo es el eje principal para una buena cultura financiera, pues permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión en la persona de manera potencial.

Referente a los antecedentes nacionales, encontramos aportes de autores que refieren; según, Valcárcel, (2021) concluyó que entre las variables hay correlación directa, de nivel bajo y al 99% de confianza, por tanto, se cumple con altísima confiabilidad que en los microempresarios a mayor nivel de cultura financiera hay un mayor índice de toma de decisiones y a menor nivel de cultura financiera hay menor índice de toma de decisiones. Con relación al tema, Adco et al., (2021), concluyeron que los comerciantes aprendieron la cultura financiera sobre la base de su experiencia de vida cotidiana, por tanto, no necesitaron de un estudio superior para adquirir estos conocimientos los cuales les permiten sostenerse económicamente en este tiempo de pandemia. Llego a concluir que existe una relación positiva entre las dos variables; en este sentido, Zúñiga, (2019), llegó a concluir que los comerciantes que poseen entre un regular y bajo nivel de cultura financiera, son quienes presentan problemas o dificultades, tanto en sus conocimientos, comportamientos o actitudes financieras, los que podrían incidir en muchos aspectos, el buen desarrollo económico, así como afectar su bienestar financiero individual o familiar.

En cuanto al vacío del conocimiento concluimos que la importancia en las variables cultura financiera y toma de decisiones sí se relacionan, por lo que es necesario que se hagan las mejores propuestas en cuanto a las capacitaciones en cultura financiera, con personal especializado en el área mencionada; así mismo, mencionar que los trabajadores con profesión y conocedores de la cultura financiera, son los que recogen la información importante para la investigación.

Con respecto a la **definición de cultura financiera**, OECD (2011) menciona que es un conjunto de habilidades, conocimientos o comportamientos, necesarios para tomar buenas decisiones financieras y, en último término, alcanzar la felicidad financiera individual. Según, Hastings et al., (2013) La CCF exigen cierto tipo de conocimientos (por ejemplo, conceptos o productos financieros), combinado con determinadas habilidades (como el cálculo numérico) y actitudes (por ejemplo, capacidad de planificación a largo plazo).Asi

mismo, Buch (2017) sostiene que es el conjunto de habilidades y conocimientos necesarios para que los individuos tomen decisiones financieras de manera adecuada. Con respecto a Klapper et al., (2011), indican que es la habilidad para entender los conceptos financieros esenciales para tomar decisiones adecuadas en lo relativo al ahorro, a la inversión o a la financiación, Vitt et al., (2000), señalan que son las habilidades personales necesarias para analizar, interpretar y comunicar aspectos relativos a las finanzas individuales. Por lo tanto, podemos concluir que la cultura financiera, es el conocimiento que tiene la persona sobre las finanzas y, que a través de sus habilidades podrá tomar mejores decisiones con el fin de alcanzar sus objetivos personales o empresariales.

Por lo tanto, la cultura financiera es el conocimiento que la persona ha adquirido le ayude a tomar buenas decisiones relacionados con el ahorro, con las inversiones y al préstamo de terceros, así como permitir que el individuo obtenga la capacidad de analizar, interpretar y comunicar los estados financieros relacionados y de interés de la persona o empresa.

La segunda variable, es la toma de decisiones, la cual se define según los autores: George (1999), la toma de decisiones es un proceso en el cual todo el mundo ha adquirido mucha experiencia y, gran parte de esa experiencia ha tenido bastante éxito, por lo menos el suficiente, para conservarnos vivos y habernos traído a la situación actual. De acuerdo, Dougherty & Píaltzgraff, (1993), la toma de decisiones simplemente es el acto de elegir entre alternativas posibles sobre las cuales existe incertidumbre. Así mismo, Aktpuf (2009) afirma que es el proceso por el cual se llega a una opción, pero una opción supuestamente aclarada, informada y motivada. Se trata de elegir entre varias formas posibles de actuar con miras a lograr una meta en condiciones y circunstancias dada; en este sentido, Jones & George (2009), señalan que es el proceso mediante el cual los gerentes responden a las oportunidades y amenazas que se les presentan, analizando las opciones y tomando determinaciones, o decisiones, relacionadas con las metas y líneas de acción organizacionales.

En conclusión, podríamos decir que toma de decisiones es elegir entre varias alternativas, dado el caso financiero con el fin de elegir la mejor alternativa y que sirva para poder invertir en las empresas.

2. Materiales y método

Con respecto a nuestra investigación, el diseño fue el correlacional, descriptivo, y no experimental.

Se menciona que fue correlacional porque la información obtenida se logró en un tiempo determinado. Así mismo, fue descriptiva porque nuestra investigación ha descrito las características de cada una de las variables (Jones & George, 2009).

Según, Tamayo y Tamayo (2004), define a la población como el universo del hecho a investigar en la que las unidades de la población cuentan con una cualidad ordinaria lo cual se evalúa y se recopila de la información objeto de la investigación. En este estudio, la población estuvo conformada por 450 trabajadores, la cual incluyó al personal administrativo y vendedores en toda la Región Ancash.

La técnica fue aleatoria simple, la cual se define como el procedimiento de obtención de la muestra que responde a que el total de elementos de la muestra, cuente con la misma posibilidad tras su selección de integrar la muestra. Y los criterios de inclusión: todos los trabajadores de la empresa que incluye al personal administrativos y vendedores de toda la Región Ancash. Igualmente, los criterios de exclusión corresponde a los clientes y proveedores de la empresa.

Técnicas de recolección de datos. Según Katz, M., Seid, G. y Abiuso (2019) mencionan que la encuesta es una técnica de recolección de datos que, mediante la utilización de cuestionarios estandarizados, permiten indagar sobre múltiples temas de los individuos o grupos estudiados: hechos, actitudes, creencias, opiniones, pautas de consumo, hábitos, prejuicios predominantes e intenciones de voto.

El instrumento. El cuestionario se utilizó para recolectar los datos con el fin de utilizarlos en la investigación, para el mismo debemos considerar el tipo de investigación que se hizo con el fin de tomar decisiones, si el cuestionario fue útil o no (Fernández, 2007). Según, Santoyo-Ledesma & Luna-Nemecio (2021), el instrumento de medición del nivel de cultura financiera en la Generación Millennial, se elaboró sobre la base de 20 ítems, el cual consta de las siguientes dimensiones: presupuesto (3 ítems) inversión (3 ítems), ahorro (4 ítems) y con una escala de Likert de: (1) nunca, (2) algunas veces (3) casi siempre y (4) siempre. Al mismo tiempo, se añan las dimensiones: seguro (3 ítems), inversión (4 ítems) y productos de financiamiento (3 ítems) y con una escala: (1) nada, (2) poco (3) lo suficiente y (4) mucho.

Así mismo, Alvarado & Zelaya (2018) sobre la variable toma de decisiones aplicado y validado, el cual consta de cuatro dimensiones como sigue: decisiones de la inversión (4 ítems), decisiones de la inversión a largo plazo (5 ítems), decisiones de financiamiento a corto plazo (3 ítems), decisiones de financiamiento a largo plazo (2 ítems), el cual consta con una escala de Likert de nunca (1), casi nunca (2), a veces, (3), casi siempre, (4), siempre (5).

Tabla 1

Validación de expertos cuestionario:

| Nº | Validadores | % |
|--------------------------|-----------------------|-----|
| 1º | Mg. Iván Apaza Romero | 90 |
| 2º | Mg. Julio Valdivia | 100 |
| 3º | Mg. Kelly Nuñez Rojas | 90 |
| Promedio de valorización | | 93 |

La confiabilidad. Se efectuó a través del método de consistencia interna de Alpha de Cronbach con el programa SPSS v25. Para medir la confiabilidad de los instrumentos que fueron utilizados en este trabajo de investigación se efectuó mediante la prueba piloto aplicada a 25 trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2021, para el mismo, se utilizó los coeficientes de Alfa de Cronbach. El caso de estudio se desarrolló con el cuestionario que comprendió a las dos variables y la escala de Likert correspondiente. Donde se obtuvo un resultado para el Alfa de Cronbach de 0.895 en la primera variable y 0.920 para la segunda variable.

Tabla 2.

Prueba de confiabilidad del instrumento cultura financiera

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,920 | 14 |

Del análisis de la confiabilidad podemos indicar que el Alfa de Cronbach es un coeficiente que sirve para medir la fiabilidad del instrumento toma de decisiones, por tanto, las correlaciones entre los ítems que forman parte de la escala se relacionan de manera positiva con una consistencia del 92.0% si consideramos todos los ítems.

Tabla 3.

Prueba de confiabilidad de la variable toma de decisiones

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| ,895 | 20 |

Del análisis de la confiabilidad podemos indicar que el Alfa de Cronbach es un coeficiente que sirve para medir la fiabilidad del instrumento cultura financiera, por tanto, las correlaciones entre los ítems que forman parte de la escala se relacionan de manera positiva y consistencia en el 89.5% si consideramos todos los ítems.

Procesamiento y análisis de datos.

Se aplicó el enfoque cuantitativo, así mismo, se necesitó la ayuda de la estadística descriptiva y tablas de frecuencias, para una mayor certeza y análisis de los datos conseguidos. Después de su respectiva prueba, se empleó la estadística no paramétrica, la cual incluyó las pruebas de hipótesis y los coeficientes de correlación de Spearman.

Aspectos éticos

Se solicitó a la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, de la Región Ancash, el permiso correspondiente para el desarrollo de la encuesta a sus colaboradores, el cual se adjunta en el anexo. Así mismo, se solicitó el conocimiento informado para el llenado del cuestionario para lo cual utilizamos la plantilla disponible (DGI). Así mismo, esta investigación realizada servirá para ser utilizada con fines académicos y para el crecimiento de la empresa y de los trabajadores de esta.

3. Resultados

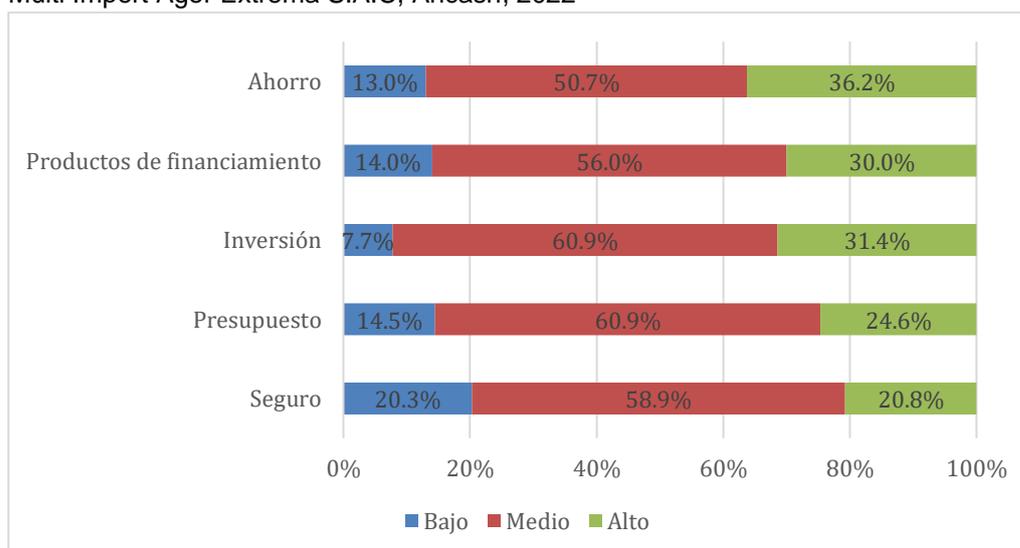
Tabla 4.

Nivel de cultura financiera de los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022

| CULTURA FINANCIERA | N | % |
|--------------------|-----|-------|
| Bajo | 16 | 7.7% |
| Medio | 131 | 63.3% |
| Alto | 60 | 29.0% |
| Total | 207 | 100% |

Figura 1

Nivel de cultura financiera según sus dimensiones de los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022



Interpretación.

La tabla y figura 1 muestran que el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022, donde se evidencia que el 63.3% tuvo un nivel medio, 29% alto y el 7.7% bajo; del mismo modo, en la dimensión ahorro, se muestra que el 50.7% se encuentra en un nivel medio, el 36.2% alto y el 13% bajo; en la dimensión productos de financiamiento, el 56% se encuentra en un nivel medio, el 30% alto y el 14% bajo; en la dimensión inversión, el 60.9% se encuentra en un nivel medio, el 31.4% alto y el 7.7% bajo; en la dimensión presupuesto, el 60.9% se encuentra en un nivel medio, el 24.6% alto y el 14.5% bajo; finalmente, en la dimensión seguro, el 58.9% se encuentra en un nivel medio, el 20.8% alto y el 20.3% bajo.

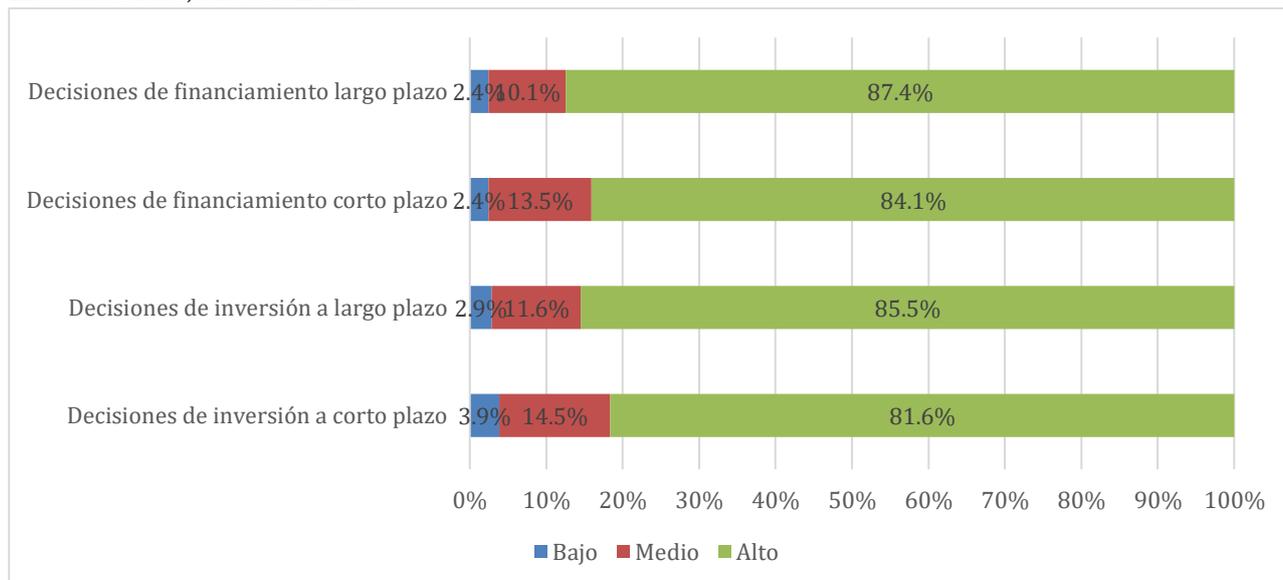
Tabla 5

Nivel de toma de decisión de los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022

| TOMA DE DECISION | N | % |
|------------------|-----|-------|
| Bajo | 3 | 1.4% |
| Medio | 23 | 11.1% |
| Alto | 181 | 87.4% |
| Total | 207 | 100% |

Figura 2

Nivel de toma de decisión según sus dimensiones de los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022



Interpretación.

La tabla y figura 2 muestran que el nivel en la toma de decisión de los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, donde se aprecia que el 87.4% tuvo un nivel alto, el 11.1% regular y el 1.4% bajo. Del mismo modo, en la dimensión decisiones de inversión a corto plazo, el 81.6% tuvo un nivel bueno, el 14.5% regular y el 3.9% bajo; en la decisión de inversión a largo plazo, el 85.5% tuvo un nivel bueno, el 11.6% regular y el 2.9% bajo; en la dimensión financiamiento a corto plazo, el 84.1% tuvo un nivel bueno, el 13.5% regular y el 2.4%; finalmente, en la dimensión financiamiento a largo plazo, el 87.4% tuvo un nivel bueno, el 10.1% regular y el 2.4%.

Análisis de la relación entre la cultura financiera y la toma de decisión.

Tabla 6

Prueba de normalidad

| Pruebas de normalidad | Kolmogorov-Smirnov ^a | | |
|--|---------------------------------|-----|-------|
| | Estadístico | gl | Sig. |
| Seguro | 0.124 | 207 | 0.000 |
| Presupuesto | 0.122 | 207 | 0.000 |
| Inversión | 0.105 | 207 | 0.000 |
| Productos de financiamiento | 0.115 | 207 | 0.000 |
| Ahorro | 0.124 | 207 | 0.000 |
| CULTURA FINANCIERA | 0.068 | 207 | 0.020 |
| Decisiones de inversión a corto plazo | 0.187 | 207 | 0.000 |
| Decisiones de inversión a largo plazo | 0.213 | 207 | 0.000 |
| Decisiones de financiamiento corto plazo | 0.198 | 207 | 0.000 |
| Decisiones de financiamiento largo plazo | 0.225 | 207 | 0.000 |
| TOMA DE DECISION | 0.176 | 207 | 0.000 |

Interpretación.

La tabla 3 muestra la prueba de normalidad a través del estadístico Kolmogorov – Smirnov, lo que prueba que la distribución de las variables, así como sus dimensiones tienen p-valores inferiores al 5%, lo que demuestra que siguen una distribución no normal, por lo tanto, para el cálculo de la relación entre las variables se utilizó el coeficiente Rho de Spearman, como prueba no paramétrica.

Hipótesis general

Hi. El nivel de cultura financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022

Tabla 7
Relación entre la cultura financiera y toma decisión

| Rho de Spearman | | Toma de decisión | Cultura financiera |
|--------------------|----------------------------|------------------|--------------------|
| TOMA DE DECISIÓN | Coeficiente de correlación | 1.000 | ,470** |
| | Sig. (bilateral) | | 0.000 |
| | N | 207 | 207 |
| CULTURA FINANCIERA | Coeficiente de correlación | ,470** | 1.000 |
| | Sig. (bilateral) | 0.000 | |
| | N | 207 | 207 |

Interpretación

La tabla 4 muestra la relación entre la cultura financiera y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022, con un rho de Spearman 0.470, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Se concluye que, la cultura financiera está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la toma de decisión aumentan, los valores de la cultura financiera también aumentarán y viceversa.

Hipótesis específica 1

Hi. El presupuesto se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022.

Tabla 8
Relación entre el presupuesto y la toma de decisión

| Rho de Spearman | | Toma de decisión | Presupuesto |
|------------------|----------------------------|------------------|-------------|
| TOMA DE DECISIÓN | Coeficiente de correlación | 1.000 | ,357** |
| | Sig. (bilateral) | | 0.000 |
| | N | 207 | 207 |
| PRESUPUESTO | Coeficiente de correlación | ,357** | 1.000 |
| | Sig. (bilateral) | 0.000 | |
| | N | 207 | 207 |

Interpretación

La tabla 5 muestra la relación entre la cultura financiera a través del presupuesto y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un rho de Spearman 0.357, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Se concluye que, la cultura financiera a través del presupuesto está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través del presupuesto aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

Hipótesis específica 2

La inversión se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022

Tabla 9
Relación entre la inversión y la toma de decisión

| Rho de Spearman | | Toma de decisión | Inversión |
|------------------|----------------------------|------------------|-----------|
| TOMA DE DECISIÓN | Coeficiente de correlación | 1.000 | ,458** |
| | Sig. (bilateral) | | 0.000 |
| | N | 207 | 207 |
| INVERSIÓN | Coeficiente de correlación | ,458** | 1.000 |
| | Sig. (bilateral) | 0.000 | |
| | N | 207 | 207 |

Interpretación

La tabla 6 muestra la relación entre la cultura financiera a través de la inversión y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un rho de Spearman 0.357, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Se concluye que, la cultura financiera a través de la inversión está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través de la inversión aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

Hipótesis específica 3

El ahorro se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022.

Tabla 10
Relación entre el ahorro y la toma de decisión

| Rho de Spearman | | Toma de decisión | Ahorro |
|------------------|----------------------------|------------------|--------|
| TOMA DE DECISIÓN | Coeficiente de correlación | 1.000 | ,468** |
| | Sig. (bilateral) | | 0.000 |
| | N | 207 | 207 |
| AHORRO | Coeficiente de correlación | ,468** | 1.000 |
| | Sig. (bilateral) | 0.000 | |
| | N | 207 | 207 |

Interpretación

La tabla 7 muestra la relación entre la cultura financiera a través del ahorro y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022, con un rho de Spearman 0.468, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Se concluye que la cultura financiera a través del ahorro está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través del ahorro aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

Hipótesis específica 4

El seguro se relaciona significativamente con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022

Tabla 11
Relación entre el seguro y la toma de decisión

| Rho de Spearman | | Toma de decisión | Seguro |
|------------------|----------------------------|------------------|--------|
| TOMA DE DECISIÓN | Coeficiente de correlación | 1.000 | ,377** |
| | Sig. (bilateral) | | 0.000 |
| | N | 207 | 207 |
| SEGURO | Coeficiente de correlación | ,377** | 1.000 |
| | Sig. (bilateral) | 0.000 | |
| | N | 207 | 207 |

Interpretación

La tabla 8 se muestra la relación entre la cultura financiera a través del seguro y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un rho de Spearman 0.377, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Se concluye que, la cultura financiera a través del seguro está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través del seguro aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

Hipótesis específica 5

Los productos financieros se relacionan significativamente con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022

Tabla 12
Relación entre los productos financieros y la toma de decisión

| Rho de Spearman | | Toma de decisión | Productos de financiamiento |
|-----------------------------|----------------------------|------------------|-----------------------------|
| TOMA DE DECISIÓN | Coeficiente de correlación | 1.000 | ,401** |
| | Sig. (bilateral) | | 0.000 |
| | N | 207 | 207 |
| PRODUCTOS DE FINANCIAMIENTO | Coeficiente de correlación | ,401** | 1.000 |
| | Sig. (bilateral) | 0.000 | |
| | N | 207 | 207 |

Interpretación

La tabla 9 se muestra la relación entre la cultura financiera a través los productos de financiamiento y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un rho de Spearman 0.401, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Se concluye que, la cultura financiera a través los productos de financiamiento está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través los Productos de financiamiento aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

4. Conclusiones y discusión

4.1 Conclusiones

Conforme al objetivo general. Se concluyó que la cultura financiera está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la toma de decisión aumentan, los valores de la cultura financiera también aumentarán y viceversa.

Conforme al objetivo específico 1. Se concluyó que la cultura financiera través del presupuesto está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través del presupuesto aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

Conforme al objetivo específico 2. Se concluye que la cultura financiera través de la inversión está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera aumentan a través de la inversión, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

Conforme al objetivo específico 3. Se concluye que la cultura financiera través del ahorro está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera del ahorro aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa

Conforme al objetivo específico 4. Se concluye que la cultura financiera través del seguro está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través del seguro aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentaran y viceversa.

Conforme al objetivo específico 5. Se concluyó que la cultura financiera través los productos de financiamiento está muy relacionada con la toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022; y al tener una relación lineal positiva se estima que, a medida que los puntajes de la cultura financiera a través los productos de financiamiento aumentan, los valores de la toma de decisión también aumentarán y viceversa.

4.2 Discusiones

Se ha evidenciado una relación significativa entre la variable cultura organizacional y la toma de decisiones, en la que estas cuentan con un Rho de Spearman 0.470, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Se corrobora con, Garzón Tenjo et al., (2020) concluyeron que hay una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, entre mayor nivel educativo mejor es su conocimiento acerca de las finanzas personales y los productos de inversión y ahorro en Colombia. Según, Klapper et al., (2011), la habilidad para entender los conceptos financieros esenciales para tomar decisiones adecuadas en lo relativo al ahorro, a la inversión.

Existe relación significativa entre el presupuesto y toma de decisiones de los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022. con un Rho de Spearman 0.357, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. De acuerdo con Garzón Tenjo et al., (2020) concluyeron que hay una relación directamente proporcional frente a la cultura financiera, entre mayor nivel educativo mejor es su conocimiento acerca de las finanzas personales, lo cual se ve reflejado en el 61% de los encuestados, los cuales pueden identificar conceptos financieros que los pueden ayudar al momento de la elección de productos financieros o una mejor toma de decisiones en inversión. Por lo tanto, se mostró una correlación significativa entre la educación financiera y los productos de inversión y ahorro en Colombia. Según, Zúñiga, (2019) concluyó que el sector de vivanderas al efectuar las proyecciones podría enfrentar imprevistos, mejorar las decisiones financieras que realicen y lograr una correcta administración de sus recursos.

Existe relación significativa entre la cultura financiera a través de la inversión y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un rho de Spearman 0.357,

esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. De acuerdo con, Mendoza, (2020) concluyó que se identificó que el nivel educativo es el eje principal para una buena cultura financiera, pues permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión en la persona de manera potencial

Existe relación entre la cultura financiera a través del ahorro y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un rho de Spearman 0.468, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Así mismo, Zúñiga (2019) menciona que el sector de vivanderas al efectuar las proyecciones podría enfrentar imprevistos, mejorar las decisiones financieras que realicen y lograr una correcta administración de sus recursos. En este sentido, Ramírez (2020) menciona que la ausencia de una cultura financiera reduce las competencias de los individuos para tomar decisiones esenciales y solidas en la gestión de los recursos individuales y del grupo familiar. Igualmente, Salamea & Álvarez, (2020), llegaron a concluir que la cultura financiera de los cuencanos es satisfactoria. Es primordial conocer que “las finanzas personales son tan importantes a nivel personal y de la nación, como la principal herramienta para alcanzar las metas.

Existe relación entre la cultura financiera a través del seguro y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un Rho de Spearman 0.377, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Así mismo, Mendoza, (2020) llegó a concluir que se identificó que el nivel educativo es el eje principal para una buena cultura financiera, pues permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión en la persona de manera potencial. En este sentido, Adco et al. (2021), concluyeron que los comerciantes aprendieron la cultura financiera sobre la base de su experiencia de vida cotidiana, por tanto, no necesitaron de un estudio superior para adquirir estos conocimientos lo cual les permite sostenerse económicamente en este tiempo de pandemia. Llegaron a concluir que existe una relación positiva entre las dos variables.

Y, por último, existe relación entre la cultura financiera a través los productos de financiamiento y la toma de decisión en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022, con un Rho de Spearman 0.401, esto evidencia una relación directa y positiva, para un p-valor de 0.0000 (inferior al 5%), lo cual indica que es altamente significativo. Así mismo, Zúñiga, (2019), concluyó que los comerciantes que poseen entre un regular y bajo nivel de cultura financiera, son quienes presentan problemas o dificultades tanto en sus conocimientos, comportamientos o actitudes financieros, lo que podría ocasionar en muchos aspectos el buen desarrollo económico, así como afectar su bienestar financiero individual o familiar. Por otra parte, Garzón Tenjo et al. (2020), concluyeron que se muestra una correlación significativa entre la educación financiera y los productos de inversión y ahorro en Colombia.

Referencias

- 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*. Universidad Peruana Union.
- Aktpufl, O. (2009). La Administración entre tradición y renovación. In *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/335970055_La_Administracion_entre_tradicion_y_renovacion
- Alvarado, S., & Zelaya, S. (2018). *Información financiera para la toma de decisiones del personal administrativo de una institución financiera peruana, primer bimestre 2018*. Obtenido de <http://publication/uuid/45D7E632-B571-4218-9E47-8B4457FEA9D3>
- Buch, C. M. (2017). Financial Literacy and Financial Inclusion: Priorities of the G20 German Presidency. En *Financial Literacy and Financial Inclusion: Priorities of the G20 German Presidency* (págs. 1-18). Obtenido de <https://www.bundesbank.de/resource/blob/702834/3135185a20bb82d03ae66c9ff285294f/mL/2017-05-24-buch-download.pdf>
- Chiavenato, I. (2009). *Comportamiento organizacional*. Obtenido de https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/335680/Comportamiento_organizacional._La_dina_mica_en_las_organizaciones..pdf
- Dougherty, J. E., & Píaltzgraff, R. L. (1993). *Teorías en pugna en las relaciones internacionales*. Obtenido de https://www.academia.edu/35767487/DOUGHERTY_PFALTZGRFF_Teorias_en_Pugna_en_Las_Relaciones_Internacionales_Fragmento
- Fernández, L. (2007). ¿Cómo se elabora un cuestionario? *Bulletí LaRecerca*, 2002 , 1–9. Obtenido de www.ub.edu/ice/recerca/pdf/ficha7-cast.pdf
- Garzón Tenjo, E., Osorio Galviz, E., Tarquino Gutierrez, O., & Vega Lozano, L. (2020). Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorro en Colombia. En *In Paper Knowledge. Toward a Media History of Documents*. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%F3nEdgar2020.jsessionid=A9CBF0C89C111CAFBA4E39619A0017EB?sequence=1>
- George, H. (1999). *Toma de decisiones en la gerencia*. In *Trillas*. Obtenido de https://kupdf.net/download/toma-de-decisiones-en-la-gerencia_5bff6b65e2b6f5e723598123_pdf
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes. En *Annual Review of Economics* (Vol. 5). Obtenido de <https://doi.org/10.1146/annurev-economics-082312-125807>
- Jones, G., & George, J. (2009). *Administración Contemporánea*. Obtenido de <https://edupointvirtual.com/wp-content/uploads/2020/03/Administración-Contemporánea-6ed-Gareth-R.-Jones-y-Jennifer-M.-George.pdf>
- Jones, G., & George, J. (2009). *Administración Contemporánea*. Obtenido de <https://edupointvirtual.com/wp-content/uploads/2020/03/Administración-Contemporánea-6ed-Gareth-R.-Jones-y-Jennifer-M.-George.pdf>
- Katz, M., Seid, G., & Abiuso, F. (2019). La técnica de encuesta: Características y aplicaciones. *Cuaderno De Cátedra*, 1–38. Obtenido de <http://metodologiadelainvestigacion.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/117/2019/03/Cuaderno-N-7-La-técnica-de-encuesta.pdf>
- Klapper, L., Lusardi, A., & Van Oudheusden, P. (2011). Financial literacy around the world. Standard & Poor's Ratings Services Global Financial Literacy Survey. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 497–508. doi:<https://doi.org/10.1017/S1474747211000448>
- Mendoza, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi*. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/3065>
- Mendoza, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi*. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Obtenido de <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/3065>
- OECD. (2011). *Measuring financial literacy: questionnaire and guidance notes for conducting an internationally comparable survey of financial literacy*. Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financial-education/49319977.pdf>
- Ramírez, L. (2020). *Propuesta para la formación de cultura financiera en estudiantes universitarios de Montería, Colombia*. In Universidad Metropolitana de Educación Ciencia y Tecnología. Obtenido de https://repositorio.umecit.edu.pa/bitstream/handle/001/3834/Laura_Victoria_Ramírez_Ramos.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Salamea, P., & Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Polo del Conocimiento*, 5(06), 260–295. doi:<https://doi.org/10.23857/pc.v5i6.1480>
- Santoyo-Ledesma, D. S., & Luna-Nemecio, J. (2021). Experiencia exploratoria de validación de un instrumento sobre nivel de cultura financiera en la generación millennial. *Revista de Metodos Cuantitativos para la Economía y la Empresa*, 31(31), 226–239. Obtenido de <https://doi.org/10.46661/REVMETODOS CUANTECONEMPRESA.4394>
- Vitt, L. A., Kent, J., Lyter, D. M., Siegenthaler, J. K., & Ward, J. (2000). Personal finance and the rush to competence: Financial literacy education in the US. *Personal Finance*, 1–234. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/240619141_Personal_Finance_and_the_Rush_to_Competence_Financial_Literacy_Education_in_the_US
- Zuñiga, A. (2019). *Propuesta para incentivar la cultura financiera del sector de vivanderas del centro comercial de la ciudad de Loja*. Obtenido de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/22152>
- Zuñiga, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jeronimo, año 2018*. Universidad Andina del Cusco. Obtenido de https://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12557/3342/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y