

UNIVERSIDAD PERUANA UNIÓN
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
Escuela Profesional de Contabilidad



Una Institución Adventista

**Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de
buzos a compresora del Puerto de Ilo**

Trabajo de Investigación para obtener el Grado Académico de
Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria

Autor:

Cristian Rafael Mamani Ordoñez

Asesor:

Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara

Juliaca, noviembre de 2020

**DECLARACIÓN JURADA
DE AUTORÍA DEL TRABAJO DE
INVESTIGACIÓN**

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

DECLARO:

Que el presente trabajo de investigación titulado: "CULTURA FINANCIERA DE LOS PESCADORES ARTESANALES DEL COMITÉ DE BUZOS A COMPRESORA DEL PUERTO DE ILO" constituye la memoria que presenta el estudiante Cristian Rafael Mamani Ordoñez para aspirar al grado académico de bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria, cuyo trabajo de investigación ha sido realizado en la Universidad Peruana Unión bajo mi dirección.

Las opiniones y declaraciones en este trabajo de investigación son de entera responsabilidad del autor, sin comprometer a la institución.

Y estando de acuerdo, firmo la presente declaración en Juliaca, a los 10 días del mes de diciembre del año 2020.



Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte
Alcántara
Asesor

«026»

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

En Puno, Juliaca, Villa Chullunquiani, a los 29 día(s) del mes de noviembre del año 2020 siendo las 12:00 horas, se reunieron los miembros del jurado en sala virtual de la Universidad Peruana Unión Campus Juliaca, bajo la dirección del Señor Presidente del jurado: Dr. Jorge Alejandro Sánchez Garcés, el secretario: Mtra. Karen Yosio Mamani Monrroy y los demás miembros: CPC. Nelly Rosario Moreno Leyva y el(la) asesor(a) Mg. Ruth Elizabeth Villafuerte Alcántara, con el propósito de administrar el acto académico de sustentación del trabajo de investigación titulado: Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo del(los)/la(las) egresados/as: a) Mamani Ordoñez Cristian Rafael conducente a la obtención del grado académico de Bachiller en Contabilidad y Gestión Tributaria.

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

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

Candidato (a): Mamani Ordoñez Cristian Rafael

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	16	B	Con nominación de Bueno	Muy Bueno

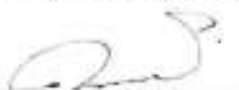
Candidato (b):

CALIFICACIÓN	ESCALAS			Mérito
	Vigesimal	Literal	Cualitativa	
APROBADO	16	B	Con nominación de Bueno	Muy Bueno

(*) Ver parte posterior

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

Presidente



Secretario

Asesor

Miembro

Miembro

Candidato/a (a)

Candidato/a (b)

Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo

Financial culture of the artisanal fishermen of the committee of divers to compressor of the Port of Ilo

Mamani Ordoñez Cristian Rafael

^a EP Contabilidad, Facultad Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión

Resumen:

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir la cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo, realizándose un estudio de tipo cuantitativo descriptivo de diseño no experimental. La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario, basándose en tres dimensiones: presupuesto, ahorro e inversión con una población de 25 pescadores artesanales teniendo una fiabilidad del 0,869, por lo que es aceptable. De acuerdo a los resultados obtenidos de la cultura financiera muestran que los pescadores artesanales se encuentran con un 52% teniendo un nivel medio seguido del 44% contando con un nivel alto y donde el 4% presenta un nivel bajo, se concluye esta investigación demostrando que los pescadores cuentan con un nivel medio; y donde se evidencia por completo sus conocimientos sobre la cultura financiera.

Palabras claves: *Presupuesto, Ahorro, Inversión*

Abstract

The present research work had as general objective to describe the financial culture of the artisanal fishermen of the committee of divers to compressor of the Port of Ilo, being carried out a descriptive quantitative type study of non-experimental design. The technique used was the survey and the questionnaire, based on three dimensions: budget, savings and investment with a population of 25 artisanal fishermen having a reliability of 0.869, so it is acceptable. According to the results obtained from the financial culture they show that the artisanal fishermen are with 52% having an average level followed by 44% having a high level and where 4% has a low level, concludes this research by demonstrating that fishermen have a medium level; and where their knowledge of the financial culture is fully evidenced.

Keywords: *Budget, Savings, Investment*

1. Introducción

En la actualidad la cultura financiera a nivel de Latinoamérica tiene una gran importancia en nuestro país, debido a esto cada vez más personas no llegan a tener buenas decisiones en sus finanzas; en varios lugares se ha visto el manejo de actividades en el ámbito económico dentro del marco de la cultura financiera, teniendo como consecuencia que las personas carezcan de una cultura financiera.

Según Condusef citado por BBVA(s.f.) Alemania es uno de los países de Europa que resaltan por ser la cuarta economía del mundo en la que se toma como prioridad el ahorro. La educación en EEUU es costosa y por ende esto afecta su cultura financiera, ya que es un país empresarial. En México la cultura financiera es muy escasa ya que cerca de 62 de cada 100 mexicanos carece de educación financiera.

Por otra lado Eyzaguirre (2016) comenta que el Perú se ha iniciado capacitaciones en educación financiera impulsadas en la mayor parte por la iniciativa y proyectos del sector privado, esto aún es insuficiente para la población.

La cultura financiera es la capacidad para tomar decisiones tal como menciona Hipodec, (2019) que la cultura financiera es aquella capacidad para comprender el funcionamiento general del dinero, lo que lleva a tomar de decisiones más precisas y que a su vez favorecen la situación económica de las personas.

Según el Plan de Educación Financiera (2013) indica que la cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.

Menciona Eyzaguirre (2016) que es vinculada a la educación financiera, hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera, lo cual permitirá descubrir formas efectivas para poder conseguir metas personales y familiares.

Según Finanzas para mortales (s.f.). Es importante la cultura financiera, ya que permite tomar decisiones fundamentadas en nuestra economía personal, convirtiéndose de este modo la educación financiera en una herramienta muy eficiente.

Según Díaz (2019) la importancia que tiene en el día a día este tipo de cultura es determinante, ya que puede resultar tener ciertos conocimientos financieros a la hora de tomar decisiones. Por otro lado, Cesar (2018) resalta que ayuda también a evitar que las malas decisiones financieras tengan como consecuencia un impacto negativo en tu vida durante varios años.

Para Añamuro & Luque (2019) en su investigación de cultura financiera menciona exactamente aplicándolo a través de sus dimensiones distribuidas: ahorro, inversión, presupuesto.

Según Guzman & Quispe (2019) en la realización de investigación establece sus dimensiones de la cultura financiera midiendo en cuanto a la administración de presupuesto, manejo de ahorro y de decisiones de inversiones.

Por ello en la cultura financiera se tomará tres aspectos muy importantes como lo son el presupuesto, ahorro e inversión:

En primer lugar el presupuesto, no saber manejar los presupuestos económicos implica situaciones donde se acostumbra a manejarlos o calcularlos mal, puesto que se realiza para poder tener un buen manejo de nuestro dinero y calcularlo en lo que se tenga a disposición.

Así también lo dispone la Superintendencia de Banca (s.f.) indicando que es un documento sencillo donde calculamos y proyectamos nuestros gastos familiares en función a nuestros ingresos, afirmado Peña (2019) que es una lista organizada de los ingresos y gastos que pensamos tener en un futuro con el propósito de tener un plan que nos permita manejar adecuadamente nuestras finanzas, controlar gastos y alcanzar objetivos financieros.

La gran importancia que tiene el presupuesto para Lorenzana (2012) es que permite tener un control de nuestros ingresos y gastos en un período de tiempo determinado.

En segundo lugar, es el ahorro donde muchos desconocen cómo manejar sus ahorros a consecuencia de no establecer bien sus objetivos claros o fijos, porque el ahorro es guardar o destinar dinero para una determinada emergencia y necesidad de algo

Menciona Raffino (2020) que el ahorro es la práctica de separar una porción de los ingresos mensuales de un hogar, una organización o un individuo, con el fin de acumularlo a lo largo del tiempo y destinarlo luego a otros fines, que pueden ser gastos recreativos, pagos importantes y eventuales, o solventar una emergencia económica., confirma Vásquez (2016) precisando que el ahorro es la porción de las rentas que el individuo decide no destinar hoy a su consumo. Entonces, reserva ese capital fuera cualquier riesgo para cubrir una necesidad o contingencia futura. Incluso, puede dejarse como herencia.

La importancia del ahorro es que ayuda a tener la capacidad para enfrentar imprevistos, como emergencias de salud o en el hogar dicha por Interseguro (2018) esto hace que el ahorro sea de gran importancia, ya que permite que una persona haga uso adecuado en cualquier situación inesperada.

En tercer lugar la inversión por lo que no se tiene una mejora al momento de tomar decisiones, básicamente la inversión es aquello que se da para obtener algún beneficio posterior o adelante obteniendo algo a cambio.

Para Asobancaria (s.f.) indica que es poner a trabajar sus ahorros en algún tipo de actividad o negocio para que le generen mayores rentabilidades e implica resignar un beneficio inmediato por uno futuro. Así mismo Zonaeconomica (s.f) hace mención que las inversiones consisten en un proceso, por el cual un sujeto decide vincular recursos financieros líquidos a cambio de expectativas de obtener unos beneficios también líquidos a lo largo de un plazo de tiempo, denominado vida útil u horizonte temporal del proyecto.

El objetivo de la inversión es lograr beneficios o ganancias y su importancia radica en lograr obtener libertad financiera según Banco Ficensa (s.f.) Esto demuestra que si se tiene en consideración la inversión claramente se obtiene resultados esperados

El presupuesto, el ahorro y la inversión son aspectos importantes, al no considerarlos o no tener conocimiento de ello implica que no haya una adecuada cultura financiera en las personas y esto es muy preocupante. Entonces es necesario que los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo tengan una cultura financiera en estos tiempos.

En lo referente al estudio de la cultura financiera, existen muy pocas investigaciones sobre todo en relación a los pescadores artesanales, por ello es que se da como referencia a investigaciones relacionadas a este tema.

Núñez (2018) indica en su investigación titulada Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018 el objetivo es establecer la relación entre el de nivel cultura financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores. El diseño de la investigación es no experimental dado que no intervengo en la investigación y transversal. La técnica a emplear es la encuesta, y el instrumento, será el cuestionario sobre cultura financiera y canales financieros, se concluye que el 54% de los trabajadores encuestados tienen mucho conocimiento o lo suficiente.

Guzmán & Quispe (2019) menciona en su investigación Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca – 2019, se realizó un estudio de investigación tipo aplicada de nivel descriptivo, diseño no experimental de corte transaccional o transversal. Los resultados obtenidos nos muestran que la mayoría de los comerciantes están ubicados en un nivel medio de cultura financiera, es decir conocimientos básicos no permitiéndoles crecer como empresa y solo realizan sus operaciones financieras y toma de decisiones en base a sus vivencias diarias.

Según Machaca & Quispe (2019) en el presente trabajo de investigación que lleva por título “Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019”, tuvo como objetivo general describir el grado de cultura financiera en los comerciantes. La presente investigación es de tipo aplicada de nivel descriptivo, el diseño es no experimental de corte transversal, con el tipo de investigación

aplicada. Concluyendo que los comerciantes cuentan con un nivel de cultura financiera bajo, lo cual es muy preocupante.

2. Materiales y Métodos (Metodología)

2.1 Muestra

Se aplicó la muestra no probabilística donde la elección de los elementos no depende de la probabilidad confirmando. Salinas (2004) que el único requisito es cumplir con la cuota del número requerido de sujetos o unidades de observación. La población fueron los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto Ilo, la presente investigación se realizó a 25 pescadores, como menciona Hernández, (2014) que recolectar los datos implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico.

2.2 Materiales e insumos

Se usó la técnica de la encuesta a los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto Ilo. El instrumento que se utilizó para la recolección de los datos fue el cuestionario, con preguntas de tipo respuesta múltiples. Tal cuestionario fue procesado con el SPSS 25, lo cual permitió desarrollar los análisis de fiabilidad, validez del cuestionario y análisis de resultados.

2.3 Pasos de la investigación

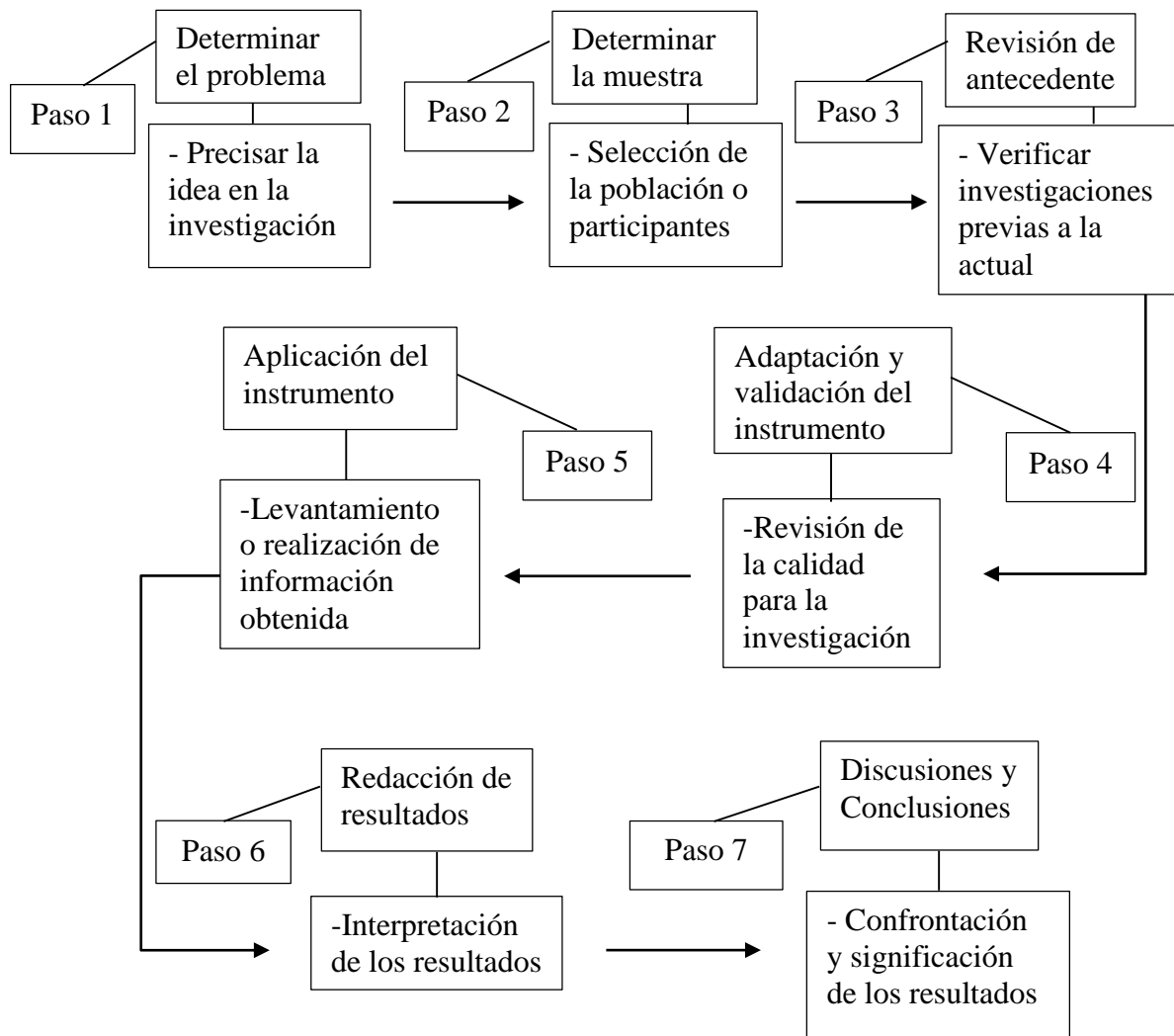


Figura: Procesos de la investigación científica – Elaboración Propia

2.4 Tipo o nivel de la investigación

La investigación fue cuantitativa descriptiva, es decir se describieron, analizaron e interpretaron los resultados del comportamiento de la variable o componentes.

El instrumento de investigación fue un cuestionario sobre cultura financiera de 9 preguntas con el tipo de escala de Likert, dando como alfa de cronbach el resultado 0.869 lo que significa confiabilidad aceptable.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa Cronbach	de N elementos	de
,869	3	

3. Resultados

Resultado 1

Perteneciente al objetivo general en la tabla 1 demuestra los resultados que un 52% de los pescadores artesanales tienen cultura financiera de nivel medio esto resulta que se tiene conocimiento básico en cuanto a presupuestos, ahorros e inversiones seguido el 44% con nivel alto y finalmente con el 4% representado por un nivel bajo.

Tabla 1

Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité buzos a compresora

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	1	4,0	4,0	4,0
	Medio	13	52,0	52,0	56,0
	Alto	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los pescadores artesanales.

Resultado 2

Perteneciente a la dimensión 1 o respondiente al objetivo específico 1, en la tabla 2 el 64% de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora representan un nivel medio, seguido el 28% con el nivel alto y un 8% nivel bajo estos resultados refieren al manejo de correspondiente de presupuestos de ingresos y gastos, calculando también las ventas que realizan.

Tabla 2

Cultura financiera sobre presupuesto de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	8,0	8,0	8,0
	Medio	16	64,0	64,0	72,0
	Alto	7	28,0	28,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los pescadores artesanales.

Resultado 3

Pertenciente a la dimensión 2 o respondiente al objetivo específico 2, la tabla 3 el 48% de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora cuentan con un nivel medio considerando el hábito de ahorrar y el control de sus egresos donde también el 44% demuestra un nivel alto y un 8% representa un nivel bajo demostrando desconocimiento alguno de no ahorrar.

Tabla 3

Cultura financiera sobre el ahorro de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	8,0	8,0	8,0
	Medio	12	48,0	48,0	56,0
	Alto	11	44,0	44,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los pescadores artesanales.

Resultado 4

Pertenciente a la dimensión 3 o respondiente al objetivo específico 3 en la tabla 3 el 56% de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora muestran un nivel alto teniendo conocimiento en que se invierte y informándose al momento de hacerlo, seguido el 40% representa un nivel medio de manera que hacen lo posible para tomar buenas decisiones y el

4% manifiesta el nivel bajo donde se carecen de saber invertir de manera adecuada al momento de realizarlo.

Tabla 4

Cultura financiera sobre la inversión de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	1	4,0	4,0	4,0
	Medio	10	40,0	40,0	44,0
	Alto	14	56,0	56,0	100,0
	Total	25	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta a los pescadores artesanales.

4. Conclusiones y Discusiones

Discusiones

Correspondiente al resultado de la cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del puerto de Ilo se evidencia que el 52% del total de los encuestados con un nivel medio ver (Tabla 1). De acuerdo con Guzmán & Quispe (2019) en la realización de su investigación titulada nivel de cultura financiera de los comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca se aprecia que se encuentra en el nivel de cultura financiera medio, representando con el 68,9%. Es decir que los comerciantes tienen un estado financiero de nivel medio que a futuro con estos resultados no obtendrán en sus negocios margen de rentabilidad. Por lo cual en las investigaciones realizadas se cuenta con un nivel medio teniendo un nivel básico, pero esto podría tener ciertas consecuencias por lo que faltaría tener más conocimientos en el manejo de presupuesto, ahorro e inversión para poder entenderlas mejor.

De acuerdo al resultado obtenidos de las encuestas realizadas a los pescadores artesanales del comité buzos a compresora del puerto de Ilo , se puede apreciar que cuentan con un nivel medio el 64% en sus presupuestos ver (Tabla 2) en relación con los resultados en la investigación hecha por Guzmán & Quispe (2019) el nivel de cultura financiera de los

comerciantes de Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, muestra que se encuentra en un nivel alto representado por el 47.4% cuyo resultado se puede decir que hay un buen manejo de ingresos y gastos se obtendrá mayor utilidad. Lo cual en estos resultados se ven un mayor nivel en los comerciantes en cuanto a sus presupuestos, entonces los pescadores tendrían que seguir informando para llevar mejor los cálculos y sus registros de ingresos y gastos.

Así mismo correspondiente al ahorro según los resultados de los pescadores artesanales del comité buzos a compresora del puerto de Ilo ahorran un 48% con nivel medio ver (Tabla 3) a comparación en la investigación realizada por Nuñez (2018) demuestran que el 71% de los trabajadores tienen poco conocimiento sobre el ahorro, mientras que el 29% tiene mucho conocimiento o lo suficiente, cuyos resultados indicaron que los pescadores tienen un nivel medio demostrando el hábito de ahorrar y controlan sus egresos conociendo los objetivos correspondientes del ahorro.

Seguidamente en la inversión, donde los resultado obtenido de las encuestas realizadas a los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del puerto de Ilo, expresan que tienen un 56% de nivel alto conociendo sus inversiones ver (Tabla 4) por otro lado en la investigación hecha por Machaca & Quispe, (2019) “Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San José – base IV de la ciudad de Juliaca, 2019” cuyos resultado demuestra que un 32,2% indica que tienen el conocimiento básico acerca de los riesgos al momento de invertir, finalmente representando un 6,8% es una cifra que indica que muy pocos comerciantes conocen los riesgos al momento de invertir. Con estos resultados muestran un nivel alto donde los pescadores toman criterios para invertir y tomar buenas decisiones en su gran mayoría.

Conclusión

Los pescadores artesanales del comité buzos a compresora del Puerto de Ilo poseen un nivel medio de cultura financiera esto indica que elaboran sus presupuestos llevando sus registros de ingresos, gastos y calculando sus ventas, en el ahorro se tiene el hábito ahorrar sus ingresos y

controlar sus egresos teniendo los objetivos claros, en la inversión se informan tomando riesgos y teniendo conocimiento de lo que invierten, puesto que la cultura financiera es muy beneficiosa, ya que da facilidades para conocer más formas de llevar las finanzas personales y tomar buenas decisiones.

La cultura financiera muestra de acuerdo a los resultados un nivel medio referente a los presupuestos de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora donde el 64% acostumbrando llevar sus presupuestos registrando sus gastos de igual en sus ingresos y sus ventas mensuales.

En cuanto al ahorro los resultados manifiestan que los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora representan el 48% entonces esto indica que los pescadores tienen un nivel medio de cultura financiera en relación a sus ahorros, teniendo el hábito de hacerlo con sus ingresos y sus egresos con el fin de ahorrar su dinero, conociendo los objetivos claros del ahorro.

Los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora muestran un nivel alto en sus inversiones presentando por el 56% esto quiere decir que se toman criterios y buenas decisiones al momento de invertir teniendo el conocimiento necesario.

Agradecimientos

Le agradezco a Dios por permitirme realizar este trabajo de investigación.

Finalmente, a la Mg. Ruth Villafuerte Alcántara y al Mg. Richard Zegarra Estrada por la ayuda en la investigación.

5. Referencias

- Añamuro Diaz , K. B., & Luque Quinto, J. (2019). *Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Juliaca*.
- Asobancaria. (s.f). *Saber más ser mas*. Obtenido de <https://www.sabermassermas.com/que-es-una-inversion/>
- Banco Ficensa. (s.f.). *Ficensa, Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.ficensa.com/blog/que-es-la-inversion-y-cual-es-su-importancia.html>
- Bbva. (s.f.). *Banco Bilbao Vizcaya Argentaria* Obtenido de <https://www.bbva.com/es/bbva-mejor-banco-de-america-latina-segun-euromoney/>
- C. G. (2018). *newspreneur*. Obtenido de <https://newspreneur.lat/finanzas-y-economia/la-importancia-de-la-cultura-financiera/>
- Díaz, T. (2019). *Economía Simple*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/por-que-es-importante-la-cultura-financiera.html>
- Eyzaguirre, W. (2016). *Gestión, Cultura y Educación Financiera* Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html/>
- Finanzas para Mortales. (s.f.) Obtenido de *Cultura financiera*: <https://www.finanzasparamortales.es/cultura-financiera/>
- Guzman Lucana, S., & Quispe Tito, V. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr . Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019*. Juliaca.
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGrawHill.
- Hipodec. (2019). *hipodec*. Obtenido de <https://hipodec.up.edu.mx/blog/beneficios-crear-cultura-financiera>
- Interseguro. (2018). *Importancia del ahorro personal*. Obtenido de <https://www.interseguro.pe/blog/ahorro-personal-importancia>
- Lorenzana, D. (2012). *Pymes y Autónomos*. Obtenido de <https://www.pymesyautonomos.com/administracion-finanzas/por-que-es-importante-la-elaboracion-de-un-presupuesto-periodico>
- Machaca Mamani , Y. I., & Quispe Huancoyllo, Y. M. (2019). *Nivel de cultura financiera en los comerciantes de la Plaza Internacional San Jose - base IV de la ciudad de Juliaca , 2019*. Juliaca.
- Núñez Becerra, J. (2018). *Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018*.
- Pacori Calsin, R. M., & Dianderas Machaca, R. (2019). *Cultura Financiera en los comerciantes de la Asociación de comerciantes 25 de setiembre con la Avenida Abancay primera cuadra de Juliaca , 2019*.
- Peña Garcia, H. (2019). *Rankia*. Obtenido de <https://www.rankia.pe/blog/ruta-buenas-finanzas/4267853-presupuesto-herramienta-basica-finanzas-personales>
- Plan de Educación Financiera. CNMV y Banco de España. (2013). *Finanzas para todos*. Obtenido de https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Salinas Martinez, A. M. (2004). *Métodos de Muestreo. Ciencia UNAL*.
- Raffino, M. (2020). *Concepto.pe*. Obtenido de <https://concepto.de/ahorro/>
- Superintendencia de Banca, S. y. (s.f.). *Domina tus finanzas y maneja tu dinero*. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf
- Urrunátegui, F. (2010). *Cultura financiera: una política nacional*. Obtenido de <http://e.gestion.pe/128/imprensa/pdf/2010/05/31/10423.pdf>
- Vásquez Burguillo, R. (2016). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Zonaeconomica. (s.f). *Inversión*.
<https://www.zonaeconomica.com/inversion/definicion>

Obtenido de

6. Anexos

Anexo 1: Matriz de consistencia

Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo					
	Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
General	¿Cuál es la cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo ?	Describir la cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo	No tiene	Cultura financiera	Tipo de investigación: Descriptivo
Específicos	¿Cuál es la cultura financiera de presupuesto de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo?	Describir la cultura financiera de presupuesto de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo			Diseño: No experimental
	¿Cuál es la cultura financiera de ahorro de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo?	Describir la cultura financiera de ahorro de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo			Población: Comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo
	¿Cuál es la cultura financiera de inversión de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo ?	Describir la cultura financiera de inversión de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo			Instrumento: Cuestionario

Anexo 2: Operación de variables

Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo				
Variables	Dimensiones	Indicadores	Fuente de información	Instrumento
Cultura Financiera	Presupuesto	Presupuesto de egresos	Pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo	Cuestionario
		Presupuesto de ingresos		
		Proyectado de Utilidades		
	Ahorro	Ingresos		
		Egresos		
		Objetivos		
	Inversión	Criterios de inversión		
		Riesgos		
		Toma de decisiones		

Anexo 3 : Matriz instrumental

Título	Variable	Dimensiones	Indicadores	Operación instrumental	Definición operacional
Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo	Cultura financiera	Presupuesto	Presupuesto de egresos	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos?	Escala de valoración de Likert para cada ítems: según sea el caso 1. Nunca 2. Pocas Veces 3. Algunas Veces 4. Muchas Veces 5. Siempre
			Presupuesto de Ingresos	¿Acostumbra llevar un registro de sus ingresos?	
			Proyectado de Utilidades	¿Calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?	
		Ahorro	Ingresos	¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?	
			Egresos	¿Tiene control de sus egresos con finalidad de ahorrar?	
			Objetivos	¿Al momento de ahorrar tiene usted los objetivos del ahorro?	
		Inversión	Criterios de inversión	¿Al momento de realizar una inversión se informa antes ?	
			Toma de decisiones	¿Está dispuesto a correr riesgo antes de invertir?	
			Inversión de negocios y bienes	¿Conoce antes de invertir los negocios en empresas, bienes inmuebles?	

Anexo 4: Encuesta

Título:

Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo

Cuestionario – Cultura Financiera

Objetivo: Evaluar la cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo

Lee detenidamente para que puedas marcar de acuerdo a los siguientes códigos:

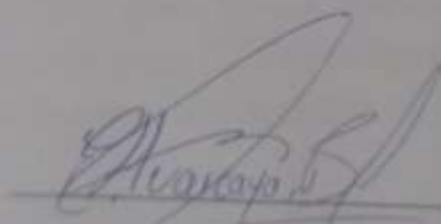
- | | |
|------------------|---|
| 1. Nunca | N |
| 2. Pocas veces | P |
| 3. Algunas veces | A |
| 4. Muchas veces | M |
| 5. Siempre | S |

N° Ítem final	Items	N	P	A	M	S
1	¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos?					
2	¿Acostumbra llevar un registro de sus ingresos?					
3	¿Calcula las ganancias de las ventas que obtendrá mensualmente?					
4	¿Tiene el hábito de ahorrar parte de sus ingresos?					
5	¿Tiene control de sus egresos con finalidad de ahorrar?					
6	¿Al momento de ahorrar tiene usted los objetivos del ahorro?					
7	¿Al momento de realizar una inversión se informa antes ?					
8	¿Está dispuesto a correr riesgo antes de invertir?					
9	¿Conoce antes de invertir los negocios/Empresas, bienes inmuebles?					

Carta de autorización

Ilo, 08 Setiembre del 2020

Yo **Edwin Huarcaya Berrerios** con DNI 41041852, como **Presidente** del comité de buzos a compresora del puerto de Ilo. Autorizo al estudiante **Cristian Rafael Mamani Ordoñez**, identificado con DNI 73361872 de la carrera de Contabilidad y Gestión Tributaria de la Universidad Peruana Unión filial Juliaca. Para realizar su proyecto de investigación que lleva como título **“Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del puerto de Ilo, 2020”**



Edwin Huarcaya Berrios

Presidente