



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA SECTOR TRANSPORTE VEHÍCULOS
MENORES, CASO: EMPRESA DE TRANSPORTE
MULTISERVICIOS KING TORITO EXPRESS S.R.L.**

JULIACA - 2020

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

**YANAPA ROJAS JUDITH
ORCID: 0000-0001-8998-3362**

ASESOR

**LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA
ORCID N° 0000-0002-2962-6408**

CAÑETE – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA SECTOR TRANSPORTE VEHÍCULOS
MENORES, CASO: EMPRESA DE TRANSPORTE
MULTISERVICIOS KING TORITO EXPRESS S.R.L.**

JULIACA - 2020

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

**YANAPA ROJAS JUDITH
ORCID: 0000-0001-8998-3362**

ASESOR

**LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA
ORCID N° 0000-0002-2962-6408**

CAÑETE – PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L.
Juliaca - 2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Yanapa Rojas, Judith

ORCID: 0000-0001-8998-3362

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de
Pregrado, Cañete, Perú

ASESORA

Lozano Guerra, Espiritu Cencia

ORCID: 0000-0002-2962-6408

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Cañete, Perú

JURADO

Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario

ORCID N° 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala, Jesús Pascual

ORCID N° 0000-0003-0117-6078

Armijo García, Víctor Hugo

ORCID N° 0000-0002-2757-4368

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dra. Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario
Presidente

Dr. Ayala Zavala, Jesús Pascual
Miembro

Mgtr. Armijo García, Víctor Hugo
Miembro

Mgtr. Lozano Guerra, Espiritu Cencia
Asesora

DEDICATORIA

A mi precioso hijo Dashiel Dayiro
que lo quiero con todo mi amor y
cariño y por ser mi motivo y fuente
de inspiración para poder seguir
superando cada vez más en mi vida
y así de esa manera luchar para que
el destino nos depare un futuro mejor
en nuestra vida.

Al amor de mi vida al mismo tiempo
padre de mi precioso hijo y lo
agradezco bastante, por su apoyo
incondicional y por estar siempre en
cada momento junto a mí lado.

A mis padres que los quiero tanto y
por su persistente apoyo económico
y moral, por ser ejemplo de
perseverancia y constancia y ser una
inspiración constante para salir
adelante.

Judith, Yanapa Rojas

AGRADECIMIENTO

Primeramente compenso al señor por su enorme cariño y estar eternamente conmigo en cada instante, por servir la vida amor y salud, ya que me ha puesto la sabiduría, la naturalidad y la fidelidad para poder predominar mi sueño deseado.

Seguidamente a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote filial Juliaca por tener persuadido con los saberes de la dicha institución. También agradezco a mis amigas(os) por las recomendaciones y por talentos habituales donde día a día nos arrimar el hombro a formarnos para cumplir el límite anhelo.

Judith, Yanapa Rojas

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, sobre la cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020, según los trabajos de investigación realizados en nuestro país la cultura financiera en la población peruano las personas tienen poco conocimiento en cuanto al momento de adquirir los productos financieros. Asimismo, el tipo de investigación es cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, con una muestra de 22 personas que son trabajadores de la empresa y técnica e instrumento de recolección de datos que es el cuestionario de la encuesta, que se realizó con el propósito de determinar la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020. Y el objetivo específico es describir la cultura financiera en cuanto al presupuesto, ahorro, crédito y seguro. El análisis y el procesamiento de datos se realizaron en el programa SPSS versión 21, con el cual se elaboró tablas y gráficos para poder determinar el porcentaje correspondiente y obtener las siguientes conclusiones: De acuerdo a los resultados obtenidos, sobre la cultura financiera, en las cuatro dimensiones sobre el presupuesto, ahorro, crédito y seguro, representado por 22 trabajadores que representa al 100%, se determinó que el 54, 5% indica que tienen poco conocimiento sobre la cultura financiera, seguido por 22.7% indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre la cultura financiera y 22.7% indica que no tiene conocimiento sobre la cultura financiera.

Palabras claves: Cultura financiera, dinero.

ABSTRACT

The present research work, on the financial culture of the micro and small company in the transport vehicle minors sector, case: Empresa de Transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020, according to the research work carried out in our country, the financial culture in the Peruvian population, people have little knowledge regarding the moment of acquiring financial products. Likewise, the type of research is quantitative, descriptive level, non-experimental design, with a sample of 22 people who are company workers and a data collection technique and instrument that is the survey questionnaire, which was carried out with the purpose to determine the financial culture of the micro and small company transport sector, small vehicles, case: Multiservicios King Torito Express SRL Juliaca - 2020. And the specific objective is to describe the financial culture in terms of budget, savings, credit and insurance. The analysis and data processing were carried out in the SPSS version 21 program, with which tables and graphs were elaborated in order to determine the corresponding percentage and obtain the following conclusions: According to the results obtained, on financial culture, in the four dimensions on the budget, savings, credit and insurance, represented by 22 workers representing 100%, it was determined that 54.5% indicate that they have little knowledge about financial culture, followed by 22.7% indicate that they have enough knowledge about financial culture and 22.7% indicate that they have no knowledge of financial culture.

Keywords: Financial culture, money.

CONTENIDO

	Pág.
TÍTULO DE LA TESIS	i
EQUIPO DE TRABAJO	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	vii
CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	6
2.1. Antecedentes	6
2.2. Bases teóricas de la investigación	12
2.2.1. Cultura	12
2.2.2. Financiera	12
2.2.3. Cultura financiera	12
2.2.4. Importancia de la cultura financiera	13
2.2.5. Presupuesto	13
2.2.6. Ahorro	17
2.2.7. Crédito	20
2.2.8. Seguro	26
III. HIPÓTESIS	29
IV. METODOLOGÍA	30

4.1. El tipo de investigación	30
4.2. Nivel de investigación	30
4.3. Diseño de la investigación	30
4.4. El universo y muestra	31
4.5. Definición y operacionalización de variables.....	32
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	32
4.7. Plan de análisis	33
4.8. Matriz de consistencia (ver anexo 03).....	33
4.9. Principios éticos.....	33
V. RESULTADOS	35
5.1. Resultados.....	35
5.2. Análisis de resultados	64
VI. CONCLUSIONES.....	71
RECOMENDACIONES	73
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	75
ANEXOS.....	83
Anexo 01: Cronograma de actividades.....	83
Anexo 02: Presupuesto.....	84
Anexo 03: Matriz de consistencia.....	85
Anexo 04: Instrumento de recolección de datos.....	86
Anexo 05: Protocolo de consentimiento informado.....	90
Anexo 06: Carta de autorización	92
Anexo 07: Evidencia	93

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Grafico 1:.....	35
Grafico 2:.....	36
Grafico 3:.....	37
Grafico 4:.....	38
Grafico 5:.....	39
Grafico 6:.....	40
Grafico 7:.....	41
Grafico 8:.....	42
Grafico 9:.....	43
Grafico 10:.....	44
Grafico 11:.....	45
Grafico 12:.....	46
Grafico 13:.....	47
Grafico 14:.....	48
Grafico 15:.....	49
Grafico 16:.....	50
Grafico 17:.....	51
Grafico 18:.....	52
Grafico 19:.....	53
Grafico 20:.....	54
Grafico 21:.....	55
Grafico 22:.....	56
Grafico 23:.....	57
Grafico 24:.....	58
Grafico 25:.....	59

Grafico 26:.....	60
Grafico 27:.....	61
Grafico 28:.....	62
Grafico 29:.....	63

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1:.....	35
Tabla 2:.....	36
Tabla 3:.....	37
Tabla 4:.....	38
Tabla 5:.....	39
Tabla 6:.....	40
Tabla 7:.....	41
Tabla 8:.....	42
Tabla 9:.....	43
Tabla 10:.....	44
Tabla 11:.....	45
Tabla 12:.....	46
Tabla 13:.....	47
Tabla 14:.....	48
Tabla 15:.....	49
Tabla 16:.....	50
Tabla 17:.....	51
Tabla 18:.....	52
Tabla 19:.....	53
Tabla 20:.....	54
Tabla 21:.....	55
Tabla 22:.....	56
Tabla 23:.....	57
Tabla 24:.....	58
Tabla 25:.....	59

Tabla 26:.....	60
Tabla 27:.....	61
Tabla 28:.....	62
Tabla 29:.....	63

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación titulada cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020 con referente a los grandes cambios, en la economía tanto como en los niveles mundiales , nacionales y local que es considerado en la región de Puno - Juliaca, ya que el financiamiento es un eje principal para desarrollar el crecimiento económico en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Juliaca así mismo aquellas pequeñas empresas que es considerado como mercados independientes es competitivo para el desarrollo, por lo tanto en estos últimos años los servicios de mototaxis es un incremento legal para la población de Juliaca mediante ello tienen una facilidad de poder sustentar el desarrollo económico.

Ya que la cultura financiera es un suceso en donde los agentes, a través de una adecuada formación, perfeccionan sus aprendizajes respecto los servicios financieros, en donde ellos ampliaran sus habilidades y serán más consientes respecto a los riesgos financieros. De esa manera se les permitirá tomar una correcta decisión y ya tendrán conocimiento para acudir al asesoramiento financiera. (Vasquez Ruiz, 2017)

Las Micro y Pequeñas empresas en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar el problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido (Sanchez Barraza , s.f.)

(Mundo Casazola, 2019) en su tesis titulada la Gestión de Calidad y la formalización, en las MYPES del sector servicio – rubro transporte de pasajeros en mototaxis del distrito de Huaral, Lima, 2018, tuvo como conclusión “Es importante que el estado peruano se preocupe por capacitar, asesorar y apoyar a este sector importante de servicio, que se ha convertido en una necesidad de transporte rápido muy importante para los ciudadanos, así mismo es importante para la economía del país ya que generan un gran número de puestos de empleo”.

La importancia de la cultura financiera es alcanzar una mayor rentabilidad que ayuda a exigir y asumir los riesgos. Si estos tipos de decisiones se toman ligeramente ya sea sin ningún apoyo en asesoramiento, posiblemente las consecuencias podrían ser lamentable pudiendo poner en riesgos los patrimonios de cada persona. (Maudos Villarroya, 2018)

La cultura financiera es una herramienta que ayuda a los objetivos a poder contribuir la confianza en el sistema financiero así también pudiendo facilitar a aquellas personas de pocos recursos económicos conocidos también como los nuevos productos y los riesgos sobre endeudamiento financiero que son ofrecidos por las entidades financieras a los clientes.

En cuanto al planteamiento y la caracterización del problema del presente trabajo de investigación. Si bien es cierto este tema de la cultura financiera se fueron convirtiendo en una conciencia mundial, haciendo cambios realmente positivos en el uso económico en los niveles de educación colombianos. Adicionalmente es generada una herramienta de una buena utilidad dentro de nuestro sistema financiero y así también son ayudados que como consumidores conozcamos los buenos beneficios y desventajas de aquellos productos ofertados por las identidades financieras. Tanto,

durante la última década, en las economías de América Latina a pesar que han expuesto un buen crecimiento sostenido y como resultado un incremento de su clase media, por lo tanto los niveles de pobreza y desigualdad continúan con altos riesgos y la exclusión financiera sigue afectando a sectores, ya sea a la población urbana y también como rural, lo que dificulta el futuro progreso económico y el proceso social de la región. (Palomino, Suaza Nivia, Arevalo Fierro, & Gonzales, 2016)

Conocer la cultura financiera surge en una gran medida de poder hacer la administración de ingreso e egresos económicos del presupuesto, ahorro, crédito y seguro. Y de esa manera dará a conocer que en la actualidad nos ayuda a tomar las instrucciones y riesgos oportunos financieros. En donde la cultura financiera nos permite mejorar nuestro conocimiento sobre los productos financieros, y habilidades de los riesgos en tomar mejores decisiones.

Ya que hoy en día se puede observar en la población de micro y pequeñas empresas que tienen un nivel bajo en el uso financiero, así también no cuentan con el suficiente conocimiento para el buen uso de las finanzas ya sea en el presupuesto, ahorro, crédito y seguro, por la falta de planificación económica en sus negocios. Por lo tanto carecen de esta manera ya sea en los ahorros para desafiar las posibilidades, es por la mala planificación o falta de planificación en los ingresos e egresos anticipadamente, deudas, mala inversión o especulación financieras.

Así de esa manera podemos observar que a diario hay una convivencia directa con los ingresos y egresos de dinero de las personas. Si lo observamos algunos de las personas siempre guardan su dinero para luego posteriormente gastarlo o utilizarlo en emprender un negocio y otra parte de las personas suelen gastarlo para satisfacer sus necesidades. Por lo cual el enunciado del problema es lo siguiente:

¿Cuál es la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020?

Para resolver el problema se trazó como objetivo general: Describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020.

Así mismo para alcanzar el objetivo general, planteamos los siguientes objetivos específicos:

- ✚ Describir la cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020.
- ✚ Describir la cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020.
- ✚ Describir la cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020.
- ✚ Describir la cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa transporte sector vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020.

El presente trabajo de investigación se justifica para poder describir la cultura financiera de los trabajadores de la empresa sobre los productos financieros el cual nos valdrá para poder mostrar o evidenciar la obligación e importancia de una correcta alineación, haciendo un parte directamente al crecimiento económico, y de esa manera

mejorar lo que es la gestión financiera de las personas en cuanto a los negocios para que ellos puedan mantener, una estabilidad económica y crecimiento razonable en el tiempo. Uno de los problemas encontrados en el micro y pequeñas empresas, es la falta de conocimiento e información en cuanto a los temas de finanzas, que les limita en la capacidad de poder tomar una correcta decisión de los asociados de la empresa al endeudamiento inmoderado, y nada de inversiones en el manejo de los bienes financieros. Todo esto afecta en lo posterior a la calidad de vida personal y empresarial.

Así mismo este trabajo de investigación nos permitirá aportar a los estudios posteriores que serán de apoyo para poder mejorar en los aspectos financieros contribuyendo un buen conocimiento de la cultura financiera, que permitirá mejorar la administración de los ingresos y egresos económicos de las personas.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

Cano (2020) Como título obtuvo “La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil”; Utilizo una muestra de 1’546.267 a los microempresarios aplicaron la entrevista sobre la cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero, encontró que el 50% indica que a veces utiliza el servicio de crédito de la banca, y el 42% comentó que rara vez utilizan los créditos, mientras que apenas un 8% dijo que nunca utilizan el servicio de crédito bancario, Concluyó que la cultura financiera, mantiene un interés prioritario en todas las entidades públicas y privadas porque viabiliza nuevas ideas o proyectos, que permiten acaparar la atención del mercado y a la vez forjar un mejor nivel de vida, quien ahorra luego invierte, quien invierte construye, y quien construye genera nuevas oportunidades laborales, repitiéndose este ciclo de manera continua, y dando liquidez en el sistema económico ecuatoriano.

Peñaloza (2016) Como título obtuvo la “La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios”; utilizo una muestra de 77 empresas encuestadas sobre la cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios, encontró los siguientes resultados el 45% de los encuestados tiene presente las ventajas con las que se cuenta si posee una cultura financiera y se caracteriza por que aplica presupuestos, análisis financieros y administra los recursos, mientras que el 55% conoce de igual manera la importancia, pero difícilmente llega a aplicarlas, concluyendo que es importante que los empresarios se formen financieramente

hablando, porque aun cuando se hagan de personal capaz a de analizar y comprender los conceptos financieros.

Valdez (2019) Como título obtuvo la “Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de esmeraldas” se utilizó una muestra de 150 jubilados encuestadas sobre la cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de esmeraldas, en donde se encontró que el 54.67% de los jubilados ha solicitado créditos en los últimos 5 años, y entre los principales destinos se encontró, compra de un bien con un 40.24%, seguido de viajes con un 17.07%, y con un 10.98% compra de un inmueble, Concluyéndose que se identificó que ambos patrones existen falencias en cuanto a la toma decisiones debido a la falta de conocimiento sobre finanzas, lo cual se ve reflejado en el manejo y la administración de sus recursos económicos.

2.1.2. Nacional.

Chuquizuta (2020) Como título obtuvo la “Cultura Financiera En Comerciantes Del Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020”; Utilizo una muestra de 113 comerciantes, a quienes le aplicaron el cuestionario de la cultura financiera en los comerciantes del centro ferial Sachachoro, encontró que nivel de la cultura financiera en 100% (113) comerciantes; donde que el 30,1% (n=34) comerciantes presentan un nivel bajo de cultura financiera, 62,8% (n=71) nivel intermedio y 7,1% (n=8) presentan alto nivel de cultura financiera. Se infiere debido al bajo conocimiento en el manejo del ahorro, y la administración de su presupuesto, concluyendo que los comerciantes en el Centro Ferial Sachachorro 2020, presentan el nivel intermedio de cultura financiera.

Zuniga (2019) Como título obtuvo el “Nivel De Cultura Financiera De Los Comerciantes Del Mercado Vinocanchon Del Distrito De San Jeronimo, Año 2018”; en donde utilizo una muestra de 990 personas a quienes se le aplicaron cuestionario sobre nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon, que en donde se observa que: El 64% (177 encuestados) presentan un nivel de Cultura Financiera Regular, pues lograron alcanzar una nota entre 7 y 12 de un máximo de 18. El 33% (92 encuestados) presentan un Nivel de Cultura Financiera Alta, logrando alcanzar una nota máxima entre 13 y 18. Y el 3% (8 encuestados) poseen un Nivel de Cultura Financiera Baja, pues solo fueron capaces de alcanzar una nota entre 1 y 6 de la nota máxima, y así llegando a la conclusión de que el 64% de encuestados presenta un nivel regular de cultura financiera, el 33% presenta un nivel alto de cultura financiera y el 3% de encuestados presenta un nivel bajo de cultura financiera.

Herrera (2019) como título obtuvo el “Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de cumba – amazonas año 2018” en donde se utilizó una muestra de 346 personas encuestadas sobre el nivel de la cultura financiera y sus incidencia en el uso de productos financieros, logrando alcanzar los siguientes resultados en donde podemos apreciar que el 59% de la población encuestada tiene un nivel medio en cuanto a nivel de riesgos que asumiría al invertir en negocios, empresas y/o bienes inmuebles, mientras que el 25% tiene un nivel bajo y un 16% tiene alto nivel de conocimiento, así concluyéndose que la población presenta un nivel medio de la cultura financiera en cuanto a crédito y decisiones de inversión, esto trae como consecuencia la escasa utilización del sistema financiero que es donde se encuentra las mayores fuentes de financiamiento para poder invertir.

Lizárraga (2017), en su tesis doctoral “La Cultura Financiera de los micro y pequeños empresarios del sector textil con potencial exportador y su influencia en el crecimiento empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016”, en donde se trabajó con una muestra de 120 Mypes a los cuales se les realizó un encuesta sobre la cultura financiera de los micro y pequeños empresarios, en donde finalmente se llega a la siguiente conclusión que la cultura financiera de la mayoría de Micro y Pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador que operan en la ciudad de Arequipa son: consideran que ahorrar una parte de las utilidades es importante (68,33%); destinan más del 10% hasta el 16% de las utilidades al ahorro (63,33%); las utilidades que destinan al ahorro están en cuentas de depósitos en una institución financiera (96,34%); siempre elaboran un presupuesto de los gastos que realizan (87,5%); para ellos es importante tener acceso al crédito (68,33%); reciben créditos en instituciones financieras (68,33%); nunca se retrasan en el pago de los créditos (97,56%); tienen tarjetas de crédito (68,33%); tienen conocimiento sobre los productos financieros a los que pueden acceder (68,33%); consideran que el crédito es el principal producto financiero al que pueden acceder (82,5%); tienen conocimiento de que si pagan puntualmente los créditos que reciben, pueden tener acceso a mayores montos de crédito y a menores tasas de interés (68,33%); y señalan que en las Cajas Municipales es más fácil acceder a un crédito (55%).

Sanchez (2017) En su trabajo de investigación sobre “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte” en donde se utilizó una muestra de 30 Mypes en donde se aplicó el cuestionario sobre la cultura financiera en la micro y pequeña empresa, en donde se evidencia los siguientes resultados, Aproximadamente el 50% del total de las MYPES demandan crédito, siendo el porcentaje de aprobación del 91%. Además, los empresarios del sector MYPES consideran el acceso al crédito como uno de los principales obstáculos para el desarrollo de este sector, y llegando a

la conclusión de la falta de capacitación en temas de Gestión empresarial y el poco conocimiento en temas de financiamiento influyen de manera negativa al crecimiento del sector de las Mypes, las cuales les restan competitividad. El tema de la informalidad es muy característico en dicho sector ya que por más esfuerzos que realiza el estado esto es insuficiente ante tanta demanda, para combatir tanto la informalidad como la evasión tributaria, necesitamos reforzar las políticas ya existentes con programas que incentiven a la formalización.

2.1.3. Regional y local.

Guzman & Quispe (2019) como título obtuvo el “Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca – 2019” en donde se utilizó una muestra de 135 comerciantes encuestadas sobre el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua, logrando alcanzar los resultados del nivel de cultura financiera, donde se aprecia que, del total de los encuestados, 93 de ellos se encuentra en el nivel de cultura financiera medio, representando el 68,9%; seguido por el de nivel de cultura financiera alto con 21,5%; y finalmente el 9,6% con cultura financiera del nivel bajo, concluyéndose que poseen conocimientos de nivel medio con 68.89%, 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.

Quispe (2016) como título obtuvo el “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016”; en donde se utilizó una muestra de 84 comerciantes encuestadas sobre el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru, en donde se puede observar que 73.8% de los comerciantes presenta un nivel medio de

cultura financiera, indicando que los comerciantes están siendo asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos financieros de acuerdo a sus necesidades y perspectivas futuras. Seguido de un 14.3% en el nivel bajo, en este resultado podemos observar que los comerciantes optan por decisiones erróneas sobre sus finanzas presentando problemas económicas y sociales en el futuro, siendo las consecuencias de endeudamiento excesivo, exclusión financiera hasta riesgo de pérdida de patrimonios, concluyendo que e los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera significa que ellos tienen conocimiento sobre el manejo de presupuestos, uso de seguros, inversiones, tienen habito de ahorro y en cuanto al uso de créditos.

Mamani (2016) en su tesis “El nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II y III -2015”, se utilizó una muestra de 203 comerciantes asociados, a quienes se le realizo una escueta sobre el nivel de la cultura financiera, en donde se puede apreciar que el 22.7% de los comerciantes presenta un nivel alto y el 77.4% de los comerciantes presentan niveles de la cultura financiera entre medio y bajo, Finalmente se llegó a la siguiente conclusión en donde se determinó que el mayor porcentaje (47.8%) de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III presentan un nivel medio de cultura financiera, seguido de un nivel bajo de (29.6%).

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Cultura.

Según el autor Peiró (2020) sostiene que, “la cultura es el conjunto de conocimientos y rasgos característicos que distinguen a una sociedad, una determinada época o un grupo social.”

2.2.2. Financiera.

Según Ucha (2013) menciona que, “son aquella serie de actividades que se hayan asociadas al intercambio de bienes de capital, ya sea entre individuos, entre empresas, o bien con estados, y sin dudas es una de las ramas de la economía más importantes en todo el mundo.”

2.2.3. Cultura financiera.

Según la pagina Comparabien (2021) nos dice que “Cuando hablamos de cultura financiera nos referimos al conjunto de conocimientos, habilidades, y actitudes que nos ayudará a tomar decisiones financieras acertadas y así lograr el bienestar económico de una persona”.

Por su parte Peñaloza Bolaños (2016) menciona que “la cultura financiera ayuda a que las personas adopten decisiones financieras de acuerdo a sus características familiares y personales, a sus expectativas y necesidades, facilitando una eficiente gestión de riesgos y mayor estabilidad en el sistema financiero”.

Según Díaz (2019) sostiene que:

La cultura financiera es, por tanto, un aprendizaje que nos permiten tomar las decisiones financieras de nuestro día de la forma más óptima para nuestra economía. Es la capacidad de gestionar nuestra economía doméstica, sabiendo como lo obtenemos y gastamos y cómo podemos administrarlo.

2.2.4. Importancia de la cultura financiera.

Por su parte Guarino (2017) menciona que:

La cultura financiera es esencial para que todos los ciudadanos podamos preservar y aumentar nuestros ahorros, patrimonio, en estos tiempos, vivimos en un mundo en el que las finanzas han ocupado un protagonismo que en muchas ocasiones ser algunos resulta excesivo. Por ello, es un hecho inevitable el que debemos abordarlas con responsabilidad y para conseguirlo es necesaria una excelente educación financiera.

Según la página web El Universo (2020) sostiene que:

Es importante tener una cultura financiera que favorezca su situación, ya que las decisiones monetarias son algo de todos los días. Tener unas buenas finanzas es algo que busca cada persona o familia, sin embargo, muchas veces no se tiene conciencia del funcionamiento del dinero y esto lleva a tomar malas decisiones. Por ello, es importante tener una cultura financiera que favorezca su situación, ya que las decisiones monetarias son algo de todos los días.

Por su parte Herrera Diaz (2019) menciona que: “En esa medida la cultura financiera es importante para mantenernos informados y preparados para utilizar los productos y servicios financieros, siendo fundamental conocer el entorno donde se desarrolla la empresa o nuestro entorno actual”.

2.2.5. Presupuesto.

Según Estela Raffino (2020) menciona que:

El presupuesto es un documento que prevé los gastos y ganancias de un determinado organismo, empresa u entidad, sea el mismo privado o estatal, en un lapso de tiempo determinado. Los presupuestos oficiales deben cumplir con

cuatro requisitos, por un lado la elaboración, luego debe ser aprobado por el organismo correspondiente, se ejecuta y por último debe existir un control.

Cuando se trata de presupuestos estatales los mismos son regulados por la ley.

Según Estela Raffino (2020) sostiene que: “Elaborar un presupuesto es complicado pero beneficioso, en su planificación encontraremos serie de posibilidades, límites, barreras que debemos superar para obtener los resultados esperados, la SBS recomienda seguir los siguientes pasos.”

Según Estela Raffino (2020) sostiene que:

Algunos de los motivos por el cual los presupuestos son importantes por ejemplo, planificar las operaciones y más tarde continuar con esta planificación. Además son útiles a la hora de medir el riesgo y disminuirlo. Permiten a su vez revisar las tácticas y políticas tomadas por los organismos.

2.2.5.1. Tipos de presupuestos.

2.2.5.1.1. Presupuesto maestro.

Según el autor García (2018) menciona que, “incluye todos los modelos de presupuestos. Reservado para las grandes compañías para obtener valores globales de sus cuentas.”

2.2.5.1.2. Presupuesto de flujo de caja.

Según el autor García (2018) sostiene que “este, por el contrario, se recomienda para pequeños negocios o aquellos en los que sea fácil hacer el arqueo de caja. Y es que, consiste en delimitar un periodo corto de tiempo, un mes como máximo, y desglosar a diario los ingresos y gastos.”

2.2.5.1.3. El presupuesto de ventas.

Es un informe que detalla una estimación de ingresos por ventas de una empresa en un periodo determinado. (Llamas, 2021)

2.2.5.1.4. Presupuesto de producción.

Según el autor García (2018) indica que, “esta modalidad es probablemente la más usada, en especial en las operaciones de compraventa. Consiste en que la parte que va a proporcionar un producto o servicio presenta a la que está interesada en obtenerlo, un documento en el que figuran los detalles del coste de su producción.”

2.2.5.1.5. Presupuesto operativo.

Según el autor García (2018) indica que “es el que recoge, en datos económicos, la previsión futura de la actividad de la empresa. Es esencial porque de sus resultados depende el resto de presupuestos de la empresa. Se realiza teniendo en cuenta el mayor número posible de variables externas, aunque no haya control sobre ellas.”

2.2.5.2. Ingresos.

Para Gil (2015) menciona que:

Los ingresos son los elementos tanto monetarios como no monetarios que se acumulan y que generan como consecuencia un círculo de consumo-ganancia, Entendemos por ingresos a todas las ganancias que se suman al conjunto total del presupuesto de una entidad, ya sea pública o privada, individual o grupal. También se puede considerar como ingreso toda transferencia que reciban los agentes económicos, tales como subsidios, donaciones y otras.

Por lo cual “un ingreso es un incremento de los recursos económicos. Éste debe entenderse en el contexto de activos y pasivos, puesto que es la recuperación de un activo, así mismo también Los ingresos suponen incrementos en el patrimonio neto de tu empresa. Puede tratarse del aumento del valor de tus activos o la disminución de un pasivo.” (Devitoor, s.f.)

2.2.5.3. Gastos.

Según Melara (2020) menciona que:

Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, por la generación o aumento de los pasivos que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y no están relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios de este patrimonio.

Un gasto es un egreso o salida de dinero que obtiene una persona para poder acreditar la anotación o partida contable disminuyendo el beneficio, también se considera como una inversión para así poder administrar la empresa, o negocios, el gasto al ser invertido se recupera haciendo un cálculo sobre el precio de la venta ya sea de un bien o de un servicio a que será realizado

2.2.5.4. Ganancias

Según Ucha (2009) La ganancia es un beneficio económico que implica el resto económico realizando una operación financiera. Se puede decir que es la proporción entre los ingresos totales menos los costos totales de producción, distribución y comercialización. La ganancia también se obtiene tras alguna inversión o una compra, se la suele denominar como beneficio por los ingresos.

2.2.6. Ahorro.

Para Meli Mundi, José ; Bruzzone, Paola (2006) sostiene que:

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella.

Según Tintle, Schelhaas, & Swanson (2018) menciona que:

El ahorro de dinero es algo que muchos saben que deben hacer, y sin embargo, muy pocas personas realmente hacen. Ahorro implica una planificación para el futuro para eso es necesario disciplina y paciencia, estar dispuesto a esperar para comprar hasta que tenga el dinero en la mano, en lugar de utilizar una tarjeta de crédito o de tomar un préstamo bancario.

2.2.6.1. Importancia del Ahorro.

Según (Estela Raffino M. , 2020) sostiene que:

La importancia del ahorro es una actividad que debe de ser planificado ya sea económicamente vital para la obtención del sistema productivo en el tiempo con la posibilidad de que cual parte de los recursos producidos no será usado o consumidos, o también aplicando la estrategia de poder salvaguardar para más adelante.

2.2.6.2. Clases de ahorro.

2.2.6.2.1. Ahorro Público.

Para (Vasques Burguillo, 2019) nos dice que:

Es el ahorro del estado, tiene una finalidad de poder cubrir aquellas provisiones ante las situaciones que deberán desembocar con un gasto público, como puede

ser: el incendio de un bosque, inundaciones lluviales, etc. de esta manera el ahorro público es de suma importancia para el bienestar social del estado esto se refiere a la pensión de los jubilados.

2.2.6.2.2. Ahorro privado.

Según Vasques Burguillo (2019) nos dice que: “Es el ahorro de las familias. Este puede llegar a ser nulo por problemas estructurales como el desempleo, la deflación (reducción) en salarios o la subida de precios de los bienes básicos. Diferencia entre ahorro e inversión.”

2.2.6.3. Mecanismos de ahorro.

2.2.6.3.1. Ahorro Formal.

Para ASBA (s.f.) sostiene que:

Es el monto de dinero ahorrado que es canalizado hacia entidades financieras autorizadas a captar depósitos del público y sujetas a las regulaciones propias de cada país. Cuando se deposita el dinero en una entidad financiera, ésta se responsabiliza por la custodia de los fondos depositados preservando la posibilidad de disponer de ellos. Para el caso de que existiera algún problema con la entidad y ésta no pudiera devolverle el dinero al ahorrista, las entidades financieras autorizadas cuentan generalmente con un seguro de depósitos para proteger los derechos de los depositantes.

2.2.6.3.2. Ahorro Informal.

Según (ASBA, s.f.) nos dice que:

Es el monto de dinero ahorrado por individuos que es mantenido fuera de entidades financieras autorizadas. Mantener el dinero ahorrado en su propia

casa es la forma de ahorro informal más utilizada. Sin embargo, el guardar dinero en una casa presenta riesgos e inconvenientes.

2.2.6.4. Medios de ahorro.

2.2.6.4.1. Cuenta Corriente.

Para Quispe Parra (2016): nos dan: “Una posibilidad de poder dar uso en cheques personales hacer los pagos de sus cuentas, saldos de esa manera la cuenta corriente nos dan intereses bajos.”

2.2.6.4.2. Cuenta de ahorro.

Según Quispe Parra (2016) menciona que: “En estas cuentas pagan intereses más altos que las de la cuenta corriente, sin embargo generalmente los bancos solicitan que la persona que ahorra mantenga un monto mínimo depositado la cual varía en distintas instituciones bancarias”.

Por otro lado, si el usuario deposita más cantidad de dinero en una cuenta de ahorro por lo tanto el interés más alto esto es de acuerdo que el banco o la entidad.

2.2.6.4.3. Depósito a plazo (DP).

Para Quispe Parra (2016) sostiene que:

Es el dinero que una persona o empresa deposita en una institución bancaria por un periodo de tiempo determinado, en este caso el depositante no puede disponer de su dinero hasta después de transcurrido el plazo previamente acordado. Mientras mayor sea el periodo de tiempo que pase el dinero en los bancos mayores serán los intereses que gane.

2.2.6.5. Control De Ahorro

Para poder ahorrar se debe de tener metas que cumplir haciendo un control en el dinero gastando precavidamente por lo tanto se debe tener una meta de ahorro, un

plan al tiempo que se va cumplir, definiendo el costo de la meta, calculando la cantidad a que se va ahorrar, asignando el control que tiene cada uno de los propósitos a lograr.

2.2.6.6. *Habito de ahorro.*

Para Curadeuda (2021) indica que:

El hábito del ahorro es una educación; fomenta cada virtud, enseña el autocontrol, cultiva el sentido del orden, entrena la previsión y amplía la mente. Toda la salud y libertad financiera que desees tener en tu vida, empieza con el hábito y la cultura del ahorro en casa; y en la capacidad que tenga cada individuo de tomar las medidas que aseguren su futuro y el de su familia.

2.2.7. Crédito.

Para Vasquez Hernandez (2017) menciona que:

Operación económica en la que existe una promesa de pago con algún bien, servicio o dinero en el futuro. La creación de crédito entraña la entrega de recursos de una unidad institucional (el acreedor o prestamista) a otra unidad (el deudor o prestatario). La unidad acreedora adquiere un derecho financiero y la unidad deudora incurre en la obligación de devolver los recursos. Préstamo de dinero para superar situaciones especiales o financiar acciones fuera del alcance de los recursos ordinarios de una empresa.

2.2.7.1. *Sistema financiero.*

Según el autor Kiziryan (2015) sostiene que, “el sistema financiero es el conjunto de instituciones (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que hacen posible que el ahorro (dinero ocioso) de unos agentes económicos vaya a parar a manos de los demandantes de crédito.”

2.2.7.1.1. Sistema bancario.

Según el autor Westreicher (2020) menciona que, “el sistema bancario es el conjunto de instituciones (bancos) dedicadas a la intermediación financiera. Su actividad consiste en captar el ahorro del público y, con ese capital, solventar el otorgamiento de créditos y realizar inversiones.”

BANCA MÚLTIPLE	
➤ Banco de Comercio	➤ Scotiabank Perú
➤ Banco de Crédito del Perú	➤ Banco GNB Perú
➤ Banco Interamericano de Finanzas (BanBif)	➤ Banco Falabella
➤ Banco Pichincha	➤ Banco Ripley
➤ BBVA	➤ Banco Santander Perú
➤ Citibank Perú	➤ Banco Azteca
➤ Interbank	➤ Bank of China
➤ Mi Banco	➤ Cencosud Scotia
	➤ ICBC PERU BANK

Figura 01: Entidades que pertenecen a la banca múltiple.

➤ Banco Agropecuario (Agrobanco)	➤ Corporación Financiera De Desarrollo (COFIDE)
➤ Banco de la Nación	➤ Fondo Mi Vivienda

Figura 02: Empresas del estado integrantes del Sistema Financiero.

2.2.7.1.2. Sistema no bancario.

Según la página de rebaja tus cuentas (2021) menciona que:

Entre los tipos de entidades financieras en Perú están aquellas que son independientes del sistema bancario. Aunque igualmente captan recursos del público, el uso que le dan al mismo varía según sus propios objetivos. A continuación se exponen las diferentes instituciones que conforman este tipo, así como sus objetos.

EMPRESAS FINANCIERAS	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Financiera Crediscotia ➤ Financiera Compartamos ➤ Financiera Confianza ➤ Financiera Qapaq ➤ Financiera Oh! 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Financiera Efectiva ➤ Financiera Mitsui ➤ Financiera Proempresa ➤ Financiera Credinka
INSTITUCIONES MICROFINACIERAS	
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Raíz ➤ Sipán ➤ Los Andes ➤ Prymera 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Incasur ➤ Del Centro ➤ CAT Cajamarca
Edpyme	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Credivisión ➤ Acceso Crediticio ➤ Alternativa ➤ Progreso ➤ Micasita 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Inversiones La Cruz ➤ BBVA Consumer ➤ GMG ➤ Santander Consumo Alternativa
Caja Municipal de Ahorro y Crédito	
<ul style="list-style-type: none"> ➤ Arequipa ➤ Cusco ➤ Del Santa ➤ Huancayo ➤ Ica ➤ Maynas 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Paita ➤ Piura ➤ Sullana ➤ Tacna ➤ Trujillo ➤ Lima

Figura 03: Empresas de sistema no bancario.

2.2.7.2. Tipos de crédito.

Según la página El Mejor Trato (s.f.) “La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP es el ente que se encarga de regular y supervisar los sistemas financieros, de

seguros y pensiones en nuestro país. Este organismo vela por los derechos de todas las personas que solicitan servicios en bancos.”

2.2.7.2.1. Créditos corporativos.

Según la página de El Mejor Trato (s.f.) “Son destinados a personas jurídicas con ventas superiores a los 200 millones de soles en los últimos dos años.”

2.2.7.2.2. Créditos a grandes empresas.

Según la página El Mejor Trato (s.f.) “Que se otorgan a personas jurídicas cuyas ventas sean mayores a los 20 millones de soles, pero menores a los 200 millones en los dos años recientes.”

2.2.7.2.3. Créditos a medianas empresas.

Según la página El Mejor Trato (s.f.) “Son otorgados a personas jurídicas con endeudamiento en el sistema financiero superior a los 300 mil soles.”

2.2.7.2.4. Créditos a pequeñas empresas.

Según la página El Mejor Trato (s.f.) “Que están diseñados para personas jurídicas o naturales con el fin de financiar operaciones de producción comercialización o servicios. El requisito es tener un endeudamiento en el sistema financiero mayor a los 20 mil pero menor a los 300 mil soles.”

2.2.7.2.5. Créditos a microempresas.

Según la página El Mejor Trato (s.f.) “Es similar al crédito mencionado arriba pero con límites de endeudamiento menor a los 20 mil soles en los últimos seis meses.”

2.2.7.2.6. Créditos de consumo

Según la página El Mejor Trato (s.f.) “Que son los que se otorgan a personas naturales para que realicen las operaciones que deseen que no tengan relación con actividades empresariales.”

2.2.7.2.7. Créditos hipotecarios

Según la página El Mejor Trato (s.f.) “Que se ofrece a personas naturales para que compren, construyan, refaccionen o agranden sus casas.”

2.2.7.3. La tasa de interés

Para prestamipe (s.f.) indica que:

La tasa de interés es el equivalente a una cierta cantidad de dinero que representa un porcentaje del crédito o préstamo que estás solicitando y está asociada a un plazo, que generalmente es un año. En simples palabras, es el precio por el uso del dinero que deberá ser pagado por el deudor al prestamista.

Porque sabemos que toda persona o empresa que solicita un préstamo quiere trabajar con las tasas más competitivas del mercado

2.2.7.4. Tasa de interés activa.

Según el autor Sy Corvo (2019) sostiene que, “La tasa de interés activa es la cantidad de interés que se carga por período, expresada como un porcentaje del monto de capital, el cual fue prestado por un prestamista a un prestatario para el uso de un activo.”

2.2.7.5. Tasa de interés pasiva.

Según el autor Sy Corvo (2019) menciona que, “la tasa de interés pasiva es la tasa que un banco o entidad financiera paga a sus ahorradores por mantener el dinero en una cuenta bancaria que paga intereses.”

2.2.7.6. Medios de pago

Rus Arias (2020)Un medio de pago es un instrumento o bien que permite comprar un producto, contratar servicios o cancelar todo tipo de deudas, Por tanto,

podemos decir que es un bien, como el dinero, o un instrumento, como una tarjeta de crédito, que permite comprar algo o pagar una deuda. El dinero, de hecho, sirve como medio de pago y como medio de cambio e incluso como forma de ahorro.

2.2.7.6.1. Origen de los medios de pago

Con el desarrollo digital, hay otros instrumentos como las plataformas de pago de Internet. Todos ellos tienen el objetivo de facilitar las transacciones económicas.

2.2.7.6.2. Ejemplos de medio de pago

Entre los ejemplos más destacados de medio de pago se encuentran:

- El dinero, monedas y billetes que, como ya hemos mencionado, a su vez hace las veces de medio de cambio.
- Los cheques, en todas sus modalidades.
- Las tarjetas de débito o crédito.
- Los instrumentos de pago por Internet como Paypal también son medios de pago.

2.2.7.7. Inversión

Según López (s.f.) sostiene que:

Una inversión es una actividad que consiste en dedicar recursos con el objetivo de obtener un beneficio de cualquier tipo. En economía los recursos suelen identificarse como los costes operación económica en la que existe una promesa de pago con algún bien, servicio o dinero en el futuro. La creación de crédito entraña la entrega de recursos de una unidad institucional (el acreedor o prestamista) a otra unidad (el deudor o prestatario). La unidad acreedora adquiere un derecho financiero y la unidad deudora incurre en la obligación.

2.2.7.8. Tipos de inversiones.

Para ASBA (s.f.) menciona que: “Existen muchos tipos de inversión que ofrecen diversos beneficios, rendimientos o rentabilidad. La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas.”

2.2.7.8.1. Inversión Real.

Este tipo de inversión es cuando el dinero es designado para poder adquirir un activo tangible ya sea como equipos, materia prima, propiedades, etc.

2.2.7.8.2. Inversión Financiera.

Este tipo de inversión es cuando el dinero se designa en la adquisición de activos y el precio ya depende de acuerdo al rendimiento generado en el futuro. Entre ellos se detalla las formas de la inversión financiera.

2.2.7.8.3. Depósitos a plazo fijo.

Según el Autor Westreicher (s.f.) “El depósito a plazo fijo es un producto de ahorro por el cual se entrega la custodia de una cantidad de dinero a la entidad financiera. Esto, a cambio de recuperar el capital más intereses.”

Según el autor Snchz, (2020) “Un depósito a plazo fijo es un producto bancario de ahorro que consiste en depositar una cantidad de dinero en una cuenta por un tiempo determinado (plazo fijo) a una tasa de interés establecida por la entidad con claridad.”

2.2.8. Seguro.

Según la revista Seguros y pensiones para todos (s.f.) “El seguro es un medio para la cobertura de los riesgos al transferirlos a una aseguradora que se va a encargar de garantizar o indemnizar todo o parte del perjuicio producido por la aparición de determinadas situaciones accidentales.”

2.2.8.1. Pólizas.

Según Coll Morales (2020) “La póliza es el documento, con el cual, se formalizan los contratos de seguros. En este sentido, un documento que se genera cuando se ha alcanzado un acuerdo entre el asegurador y el tomador, firmando estos el contrato del seguro.”

2.2.8.2. Los seguros personales.

Según la revista seguros y pensiones para todos (s.f.) “En los seguros personales, el objeto asegurado es la persona. Se protege al individuo ante la ocurrencia de un evento que le afecte directamente, como puede ser el fallecimiento, la supervivencia, la alteración de su salud o, en algunas ocasiones.”

2.2.8.2.1. Seguros de vida.

Según ASBA (s.f.): “Seguro de vida es un contrato en el que el riesgo cubierto es la vida del asegurado. Las coberturas más comunes ofrecidas por las aseguradoras actualmente se pueden clasificar.”

2.2.8.2.2. Seguro de accidentes.

Según Westreicher (2020) “Un seguro de accidentes es aquel que protege por daños a la integridad física. Así, se activa ante eventos fortuitos que hayan podido generar invalidez (temporal o permanente) o la muerte del asegurado.”

2.2.8.2.3. Seguro de salud o enfermedad.

Según Westreicher (2020) “Los seguros de enfermedad son aquellos que cubren al beneficiario en caso de sufrir dolencias en su salud. Así, se brinda asistencia médica y/o una compensación económica.”

2.2.8.3. Los seguros patrimoniales

Según Westreicher (2020) “Los seguros patrimoniales son aquellos que cubren los bienes del asegurado por los daños o perjuicios que puedan sufrir. Esto incluye tantos los objetos físicos como incluso el capital financiero del contratante.”

2.2.8.3.1. Seguro de robos.

Según Westreicher (2020) “Un seguro de robo es aquel que cubre al contratante ante la usurpación de sus bienes mediante el uso de la fuerza o amenazas de violencia. Igualmente, se activan por destrucción del activo asegurado como consecuencia de un intento de robo.”

2.2.8.4. Seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT.

Según la plataforma digital única del estado (2019) indica que:

Es el seguro obligatorio para todos los propietarios de vehículos automotores que circulan por la vía terrestre según lo establece la Ley General de Transporte y Tránsito Terrestre. Este seguro cubre el riesgo de fallecimiento y lesiones de todas las personas que se encuentren dentro y fuera del vehículo en caso de un accidente de tránsito. Además este tipo de seguro cubre no solo al asegurado y a los ocupantes del vehículo, sino también a los peatones que pudieran verse afectados durante el accidente.

III. HIPÓTESIS

Según Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014) nos dice que: “las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, pero que intentan pronosticar una cifra o un hecho”.

Probablemente la cultura financiera de la micro y pequeña empresa de sector transporte vehículos menores caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020. Tengan poco conocimiento en cuanto al presupuesto, ahorro, crédito y seguro.

IV. METODOLOGÍA

4.1. El tipo de investigación

El presente trabajo de investigación se utilizó el método cuantitativo.

Según Bernal Torres (2010) refiere que: “El método cuantitativo consiste en la medición de características de los fenómenos sociales, lo cual supone derivar de un marco conceptual pertinente al problema analizado, una serie de postulados que expresen relaciones entre las variables estudiadas de forma deductiva.”

4.2. Nivel de investigación

Según Palella Stracuzzi & Martins Pestana, (2006): “El proposito de ese nivel es el de interpretar realidades de hecho. Incluye descripción, registro, análisis e interpretación de la naturaleza actual, composición o procesos de los fenómenos. El nivel descriptivo hace énfasis sobre conclusiones dominantes o sobre como una persona, grupo o cosa se conduce o funciona en el presente.”

Por su representación, la investigación fue descriptiva, ya que buscara especificar las características, cualidades, atributos o propiedades comunes de las personas que serán cosa de estudio.

4.3. Diseño de la investigación

Para Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014):

Los diseños no experimentales no manipulan las variables que se estudian, se trata de no influir de forma intencional sobre las variables independientes para que éstas no influyan sobre las otras variables. Su fin es poder observar los acontecimientos dentro de su contexto natural para su análisis. Ellos mismos describen al diseño transeccional o transversal como aquel que recolectan los

datos dentro de un momento ya que su propósito es describir las variables en un momento dado.

4.4. El universo y muestra

4.4.1. Población

Para Palella Stracuzzi & Martins Pestana, (2006) sostiene que: “La población de una investigación es el conjunto de unidades de las que se desea obtener información y sobre las que se van a generar conclusiones. La población puede ser definida como el conjunto finito o infinito de elementos, personas o cosas pertinentes a una investigación y que generalmente suele ser inaccesible.”

En este estudio la población fue la empresa que presta servicios de transporte vehículo menores de mototaxis en la provincia de Sanromán- Juliaca.

4.4.2. Muestra

Además, Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014): “La muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectaran datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población.”

La muestra de este estudio fue conformada por el personal que trabaja en la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. que presta servicios de mototaxis provincia de san Roman -Juliaca. Definición y operacionalización de variables

4.5. Definición y operacionalización de variables

DEFINICIÓN Y OPERALIZACION DE VARIABLES				
Variable	Definición conceptual	Indicadores	Dimensiones	Items
Cultura financiera	Según la pagina Comparabien (2021) nos dice que “Cuando hablamos de cultura financiera nos referimos al conjunto de conocimientos, habilidades, y actitudes que nos ayudará a tomar decisiones financieras acertadas y así lograr el bienestar económico de una persona”.	Presupuesto	Ingreso Gasto ganancias	Cuestionario
		Ahorro	Habito Lugar Control	
		Crédito	Crédito y tasa de interés Medios de pago Inversión	
		Seguro	Seguros personales Seguros de daños patrimoniales Seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT.	

Fuente: Elaboración Propia

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1. Técnica.

Según Arias Odón (2006) define: “Como las técnicas de recolección de datos como el conjunto de procedimientos y métodos que se utilizan durante el proceso de investigación, con el propósito de conseguir la información pertinente a los objetivos formulados en una investigación.”

De acuerdo con la definición mencionada se optó para el presente estudio la práctica de las encuestas que nos permitió llegar a conocer el conocimiento del personal respecto al tema del estudio.

4.6.2. Instrumento.

Según Hurtado De Barrera (2000) sostiene que: “Un cuestionario es un instrumento que agrupa una serie de preguntas relativas a un evento, situación o temática particular, sobre el cual el investigador desea obtener información.”

Para el recojo de la búsqueda se utilizó como instrumento el cuestionario que nos permita conocer sobre conocimiento de cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores de dicha empresa.

4.7. Plan de análisis

- ❖ Para cumplir el objetivo específico 1 se realizó el cuestionario en base a las preguntas relacionadas sobre el presupuesto por lo tanto es aplicado a la empresa del caso.
- ❖ Para cumplir el objetivo específico 2 se realizó el cuestionario en base a las preguntas relacionadas sobre el ahorro por lo tanto fue aplicado a la empresa del caso.
- ❖ Para cumplir el objetivo específico 3 se realizó el cuestionario en base a las preguntas relacionadas sobre el crédito por lo tanto se aplicó a la empresa del caso.
- ❖ Para cumplir el objetivo específico 4 se realizó el cuestionario en base a las preguntas relacionadas sobre el seguro por lo tanto fue aplicado a la empresa del caso.

4.8. Matriz de consistencia (ver anexo 03)

4.9. Principios éticos

En el presente trabajo de estudio “se tomaron en cuenta las normas establecidas por la Escuela de Pre Grado, que es aprobada por la Universidad y considerando el

código de ética; proponiendo una alternativa en mejorar el financiamiento de la Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L.

- a) **Protección a las personas:** Al elaborar este informe, se protegió la integridad del encargado de la Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca por ninguna manera se buscó sacar provecho con la información brindada. Siempre he respetado la dignidad, identidad, e intimidad, etc.
- b) **Consentimiento Informado:** La finalidad de la investigación fue debidamente informado al encargado de la empresa sobre el proyecto de investigación para poder realizarlo.
- c) **Libre participación y derecho a estar informado:** El encargado de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. se le informo debidamente el propósito de la investigación y así pude contar con la participaron voluntaria en el trascurso de recolección de datos y así pudieron responder el cuestionario que fue realizada.
- d) **Beneficencia y no maleficencia:** Mi persona como responsable de mi investigación fue responsable con una conducta respetuosa al poder desarrollar los beneficios para la elaboración de resultados.
- e) **Justicia.** En cada momento se respetó toda la verdad y lo justo asegurando en marcha sin dar lugar a alguna practica injusta. Se examinó equitativamente a los sujetos de investigación.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

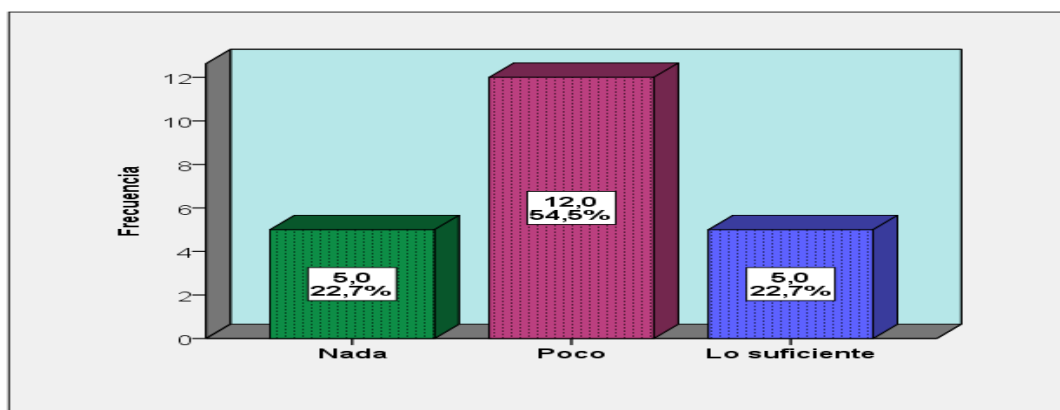
5.1.1. En relación al objetivo general: Cultura financiera

Tabla 1: Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	5	22,7	22,7	22,7
Poco	12	54,5	54,5	77,3
Lo suficiente	5	22,7	22,7	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 1: Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 1, se evidencia que el 54,5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre la cultura financiera, seguido por 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre la cultura financiera y 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica que no tiene conocimiento sobre la cultura financiera.

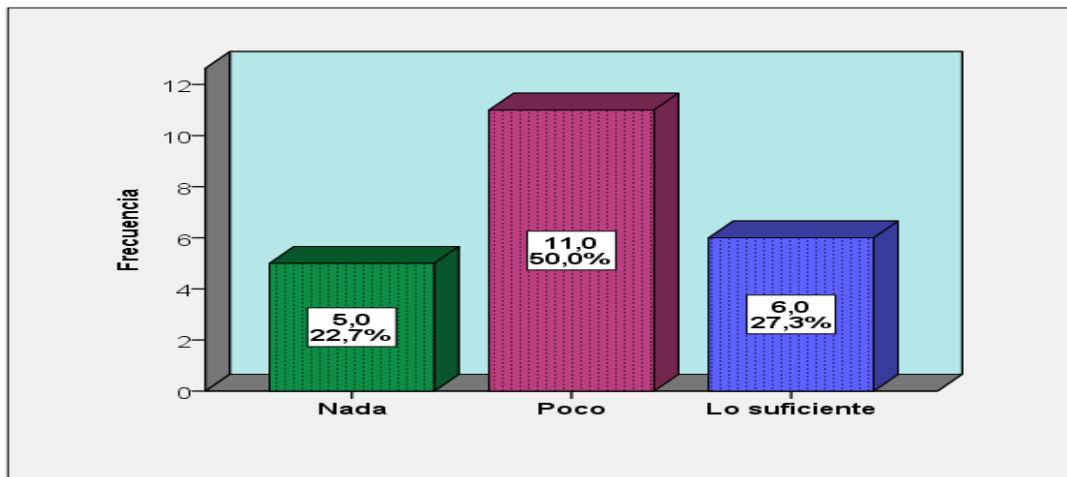
5.1.2. En relación al objetivo específico 01: Presupuesto

Tabla 2: Cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	5	22,7	22,7
	Poco	11	50,0	72,7
	Lo suficiente	6	27,3	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 2: Cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020



Fuente: Elaboración propia

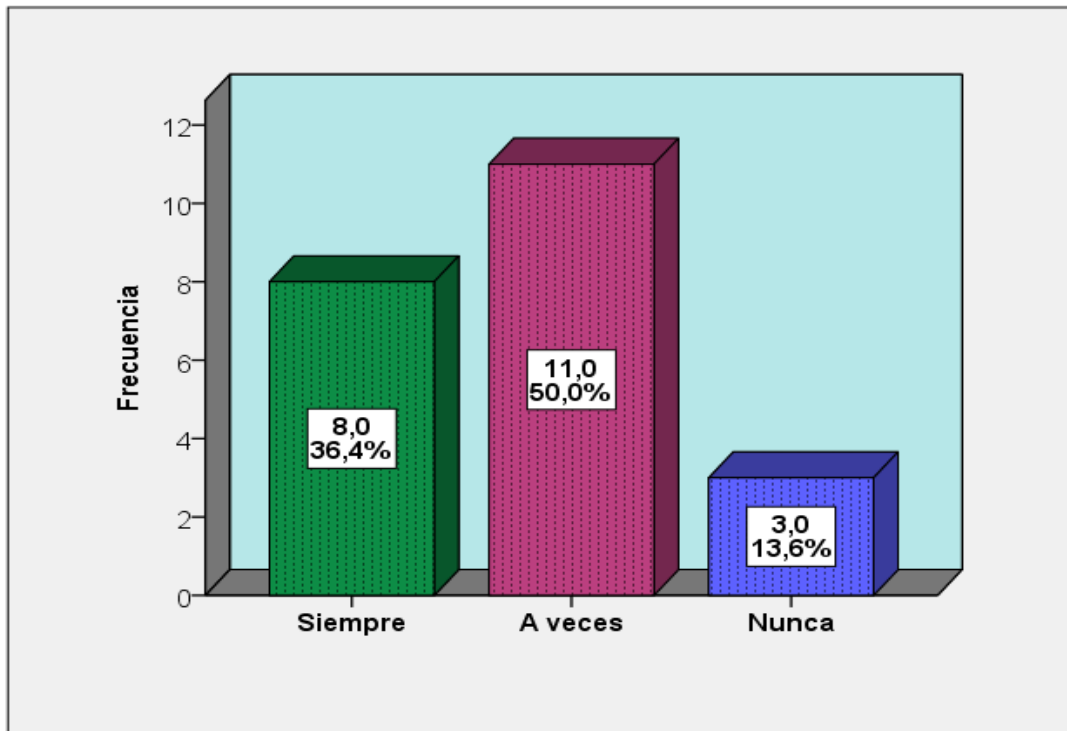
Interpretación: En el gráfico 2, se evidencia que el 50,0% que representa a 11 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al presupuesto, seguido por 27,3% que representa a 6 trabajadores de la empresa indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al presupuesto y 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica que no tiene conocimiento sobre la cultura financiera respecto al presupuesto.

Tabla 3: Usted acostumbra llevar registro de sus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	8	36,4	36,4	36,4
	A veces	11	50,0	50,0	86,4
	Nunca	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 3: Usted acostumbra llevar registro de sus ingresos



Fuente: Elaboración propia

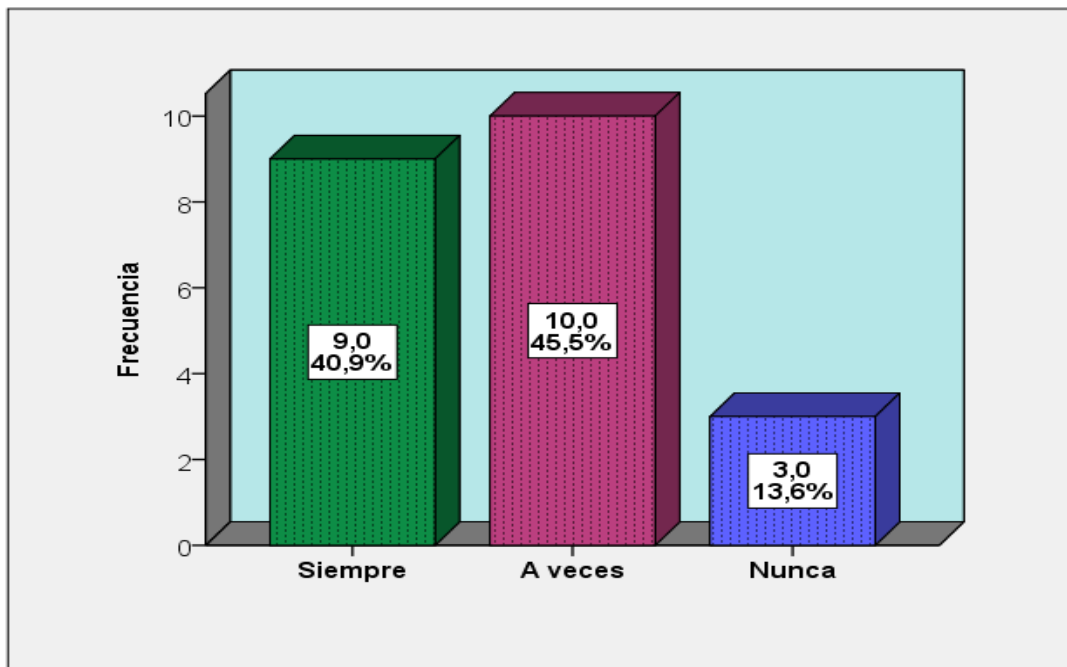
Interpretación: En el gráfico 1, se evidencia que el 50,0% que representa a 11 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que acostumbra llevar a veces registro de sus ingresos, seguido del 36,4% que representa a 8 trabajadores de la empresa indica que siempre acostumbra llevar su registro de ingreso, y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que nunca acostumbra llevar sus registros de ingresos.

Tabla 4: Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	9	40,9	40,9	40,9
	A veces	10	45,5	45,5	86,4
	Nunca	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 4: Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos



Fuente: Elaboración propia

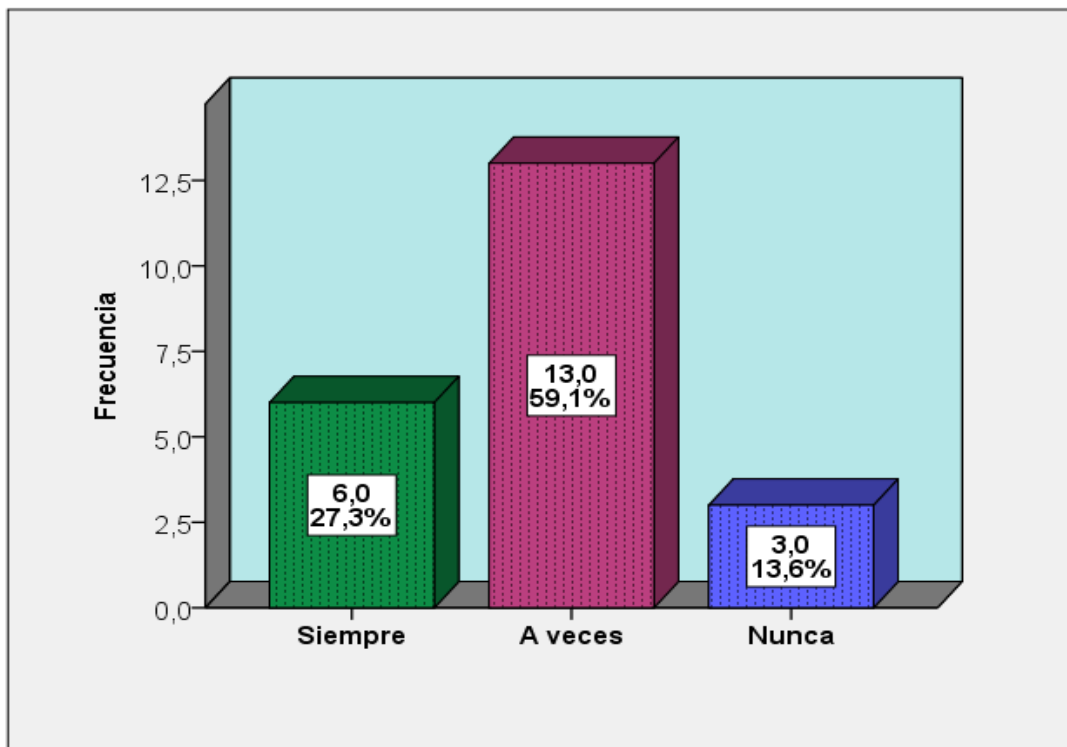
Interpretación: En el gráfico 2, se evidencia que el 45,5% que representa a 10 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que acostumbra elaborar a veces un presupuesto personal para la distribución de sus ingresos, seguido del 40,91% que representa a 9 trabajadores de la empresa indica que siempre elabora un presupuesto personal para la distribución de sus ingresos, y el 13,64% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que nunca elabora un presupuesto personal para la distribución de sus ingresos.

Tabla 5: Usted acostumbra llevar registro de sus gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	6	27,3	27,3	27,3
	A veces	13	59,1	59,1	86,4
	Nunca	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 5: Usted acostumbra llevar registro de sus gastos



Fuente: Elaboración propia

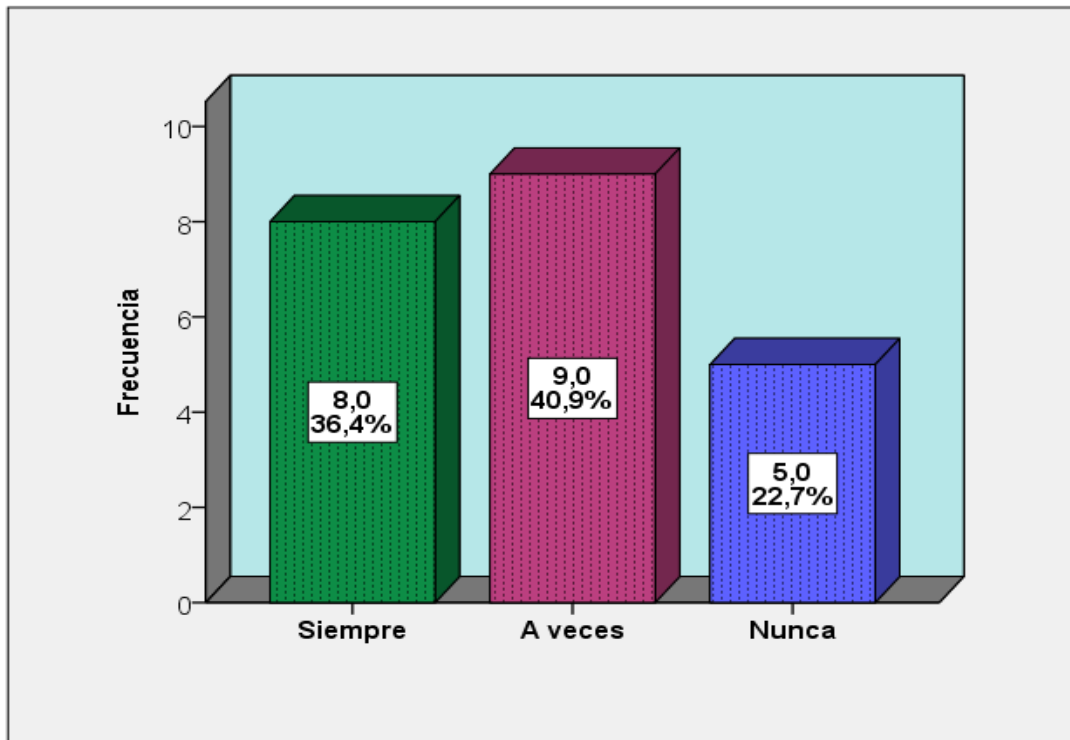
Interpretación: En el gráfico 5, se evidencia que el 69,1% que representa a 13 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que acostumbra llevar a veces sus registro de sus gastos, seguido del 27,3% que representa a 6 trabajadores de la empresa indica que siempre acostumbra llevar su registro de gastos, y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que nunca acostumbra llevar sus registros de gastos.

Tabla 6: Usted considera el presupuesto como un gasto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	8	36,4	36,4	36,4
	A veces	9	40,9	40,9	77,3
	Nunca	5	22,7	22,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 6: Usted considera el presupuesto como un gasto



Fuente: Elaboración propia

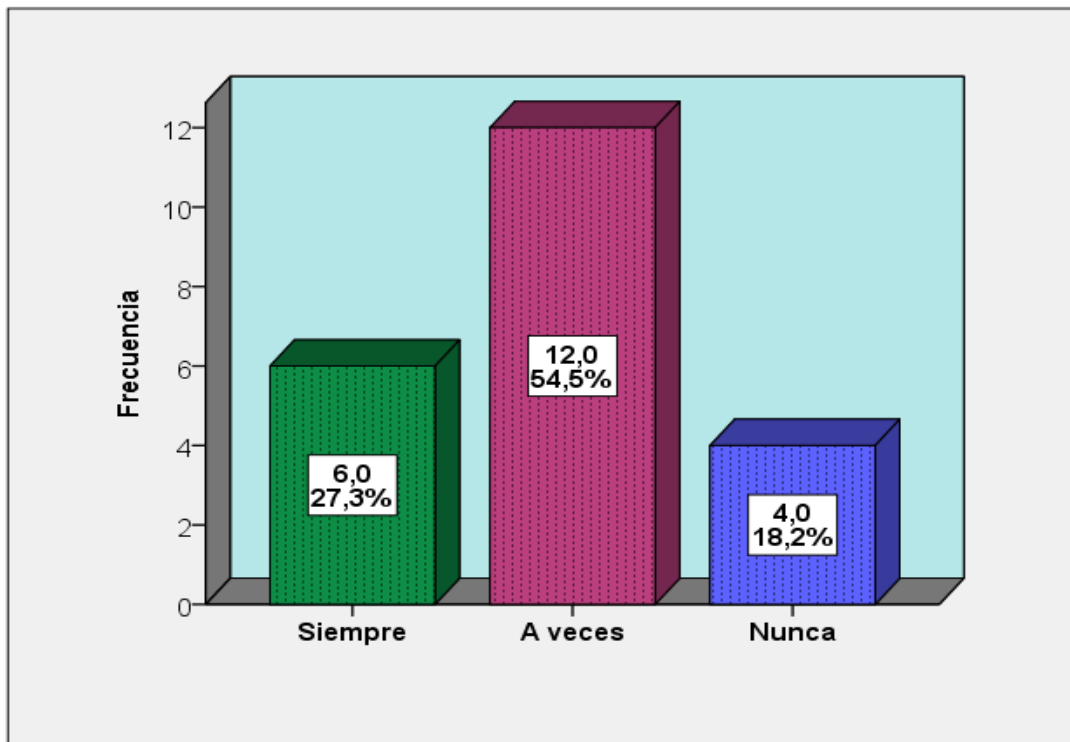
Interpretación: En el gráfico 6 se evidencia que el 40,9% que representa 9 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express considera el presupuesto a veces, como un gasto seguido del 36,4% que representa a 8 trabajadores de la empresa considera siempre el presupuesto como un gasto, y el 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa nunca considera el presupuesto como un gasto.

Tabla 7: Calcula las ganancias que obtiene de su trabajo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	6	27,3	27,3	27,3
	A veces	12	54,5	54,5	81,8
	Nunca	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 7: Calcula las ganancias que obtiene de su trabajo



Fuente: Elaboración propia

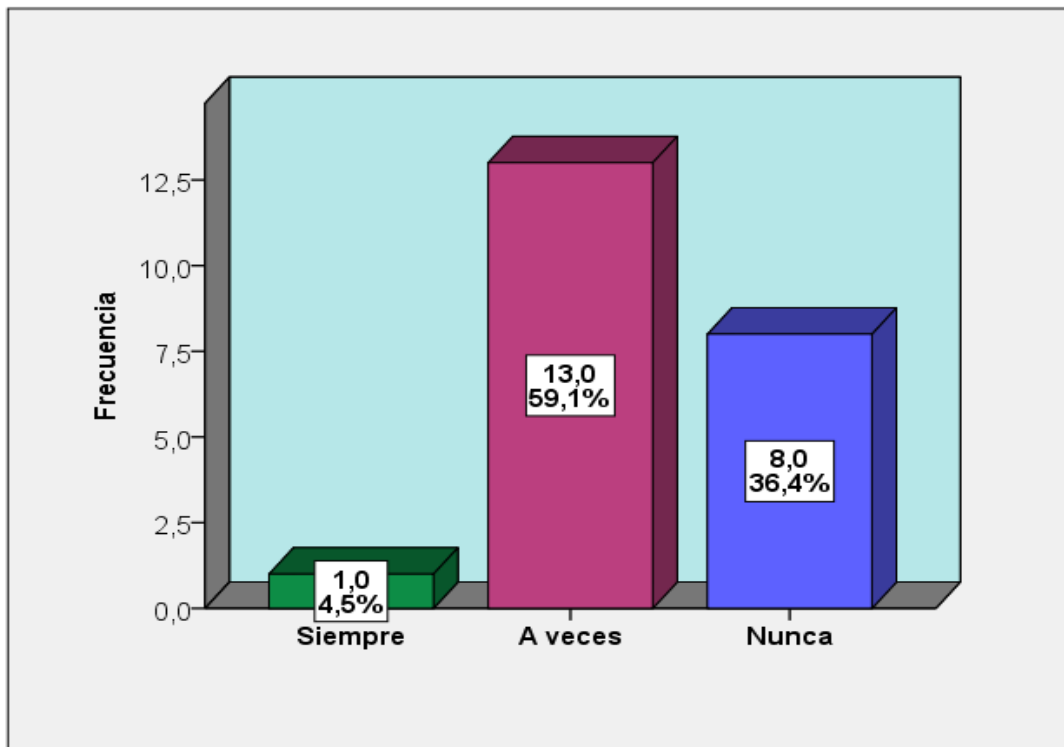
Interpretación: En el gráfico 7, se evidencia que el 54,5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que calcula a veces las ganancias que obtiene de su trabajo, seguido del 27,3% que representa a 6 trabajadores de la empresa indica que siempre calcula las ganancias que obtiene de su trabajo, y el 18,2% que representa a 4 trabajadores de la empresa indica que nunca calcula las ganancias que obtiene de su trabajo.

Tabla 8: Usted está de acuerdo con la ganancia que obtienes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	1	4,5	4,5	4,5
	A veces	13	59,1	59,1	63,6
	Nunca	8	36,4	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 8: Usted está de acuerdo con la ganancia que obtienes



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 8, se evidencia que el 59,1% que representa a 13 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que a veces está de acuerdo con la ganancia que obtienen, seguido del 36,4% que representa a 8 trabajadores de la empresa indica que nunca está de acuerdo con la ganancia que obtienen, y el 4,5% que representa a 1 trabajador de la empresa indica que siempre está de acuerdo con la ganancia que obtienen.

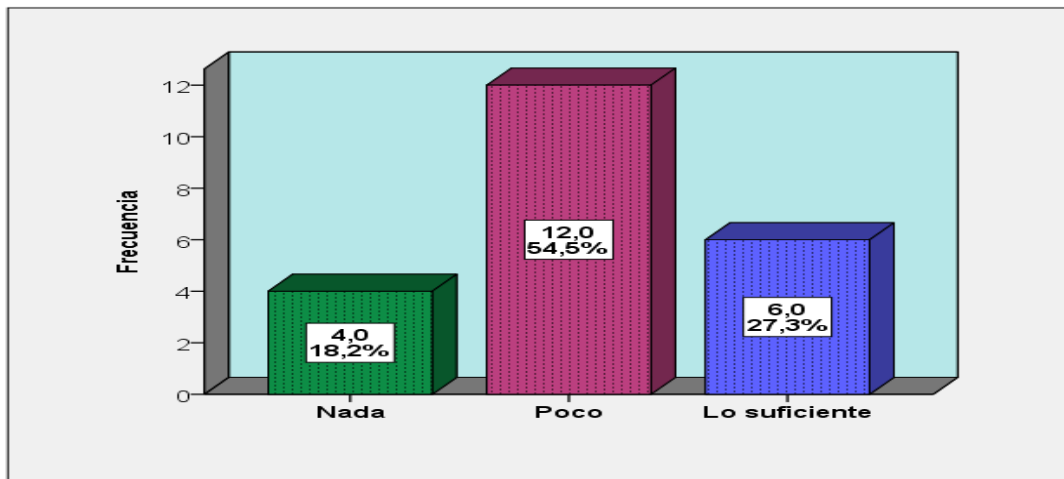
5.1.3. En relación al objetivo específico 02: Ahorro

Tabla 9: Cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	4	18,2	18,2
	Poco	12	54,5	72,7
	Lo suficiente	6	27,3	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 9: Cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

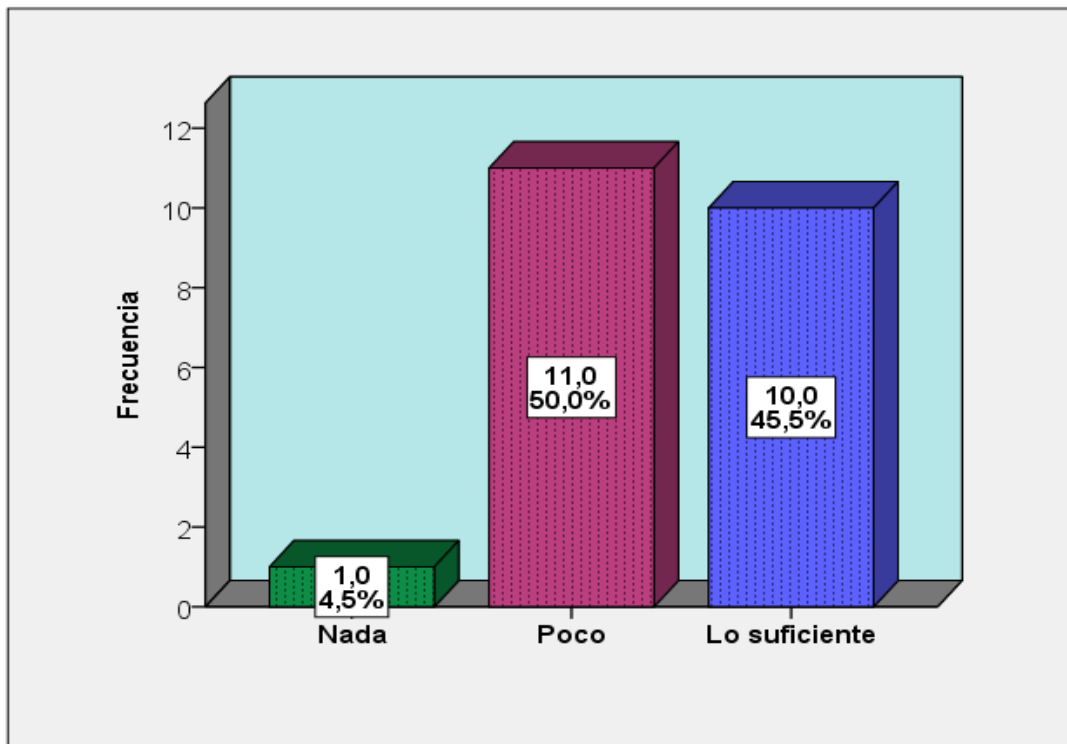
Interpretación: En el grafico 9, se evidencia que el 54, 5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al ahorro, seguido por 27.3% que representa a 6 trabajadores de la empresa indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al ahorro y 18.2% que representa a 4 trabajadores de la empresa indica que no tiene conocimiento sobre la cultura financiera respecto al ahorro.

Tabla 10: Usted tiene conocimiento sobre el ahorro

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	1	4,5	4,5	4,5
Poco	11	50,0	50,0	54,5
Lo suficiente	10	45,5	45,5	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 10: Usted tiene conocimiento sobre el ahorro



Fuente: Elaboración propia

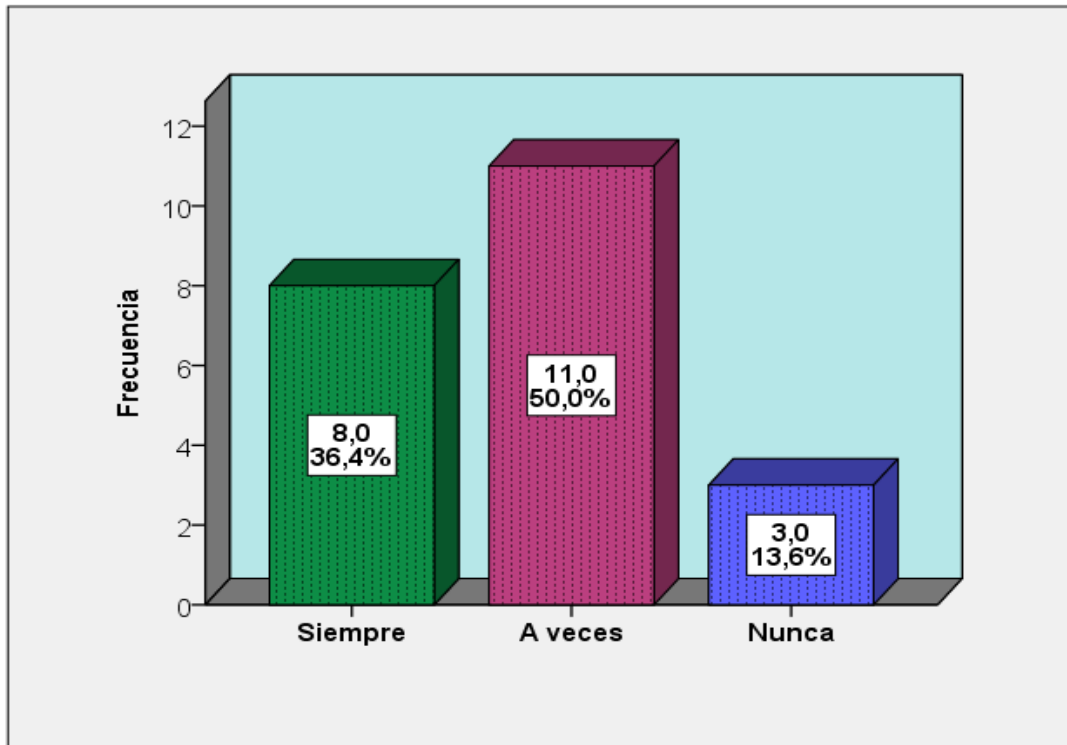
Interpretación: En el gráfico 10, se evidencia que el 50,0% que representa a 11 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que poco tiene conocimiento sobre el ahorro, seguido del 45,5% que representa a 10 trabajadores de la empresa indica que tiene conocimiento lo suficiente sobre el ahorro, y el 4,5% que representa a 1 trabajador de la empresa indica que no tiene nada de conocimiento sobre el ahorro.

Tabla 11: Usted tiene el hábito de ahorrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	8	36,4	36,4	36,4
	A veces	11	50,0	50,0	86,4
	Nunca	3	13,6	13,6	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 11: Usted tiene el hábito de ahorrar



Fuente: Elaboración propia

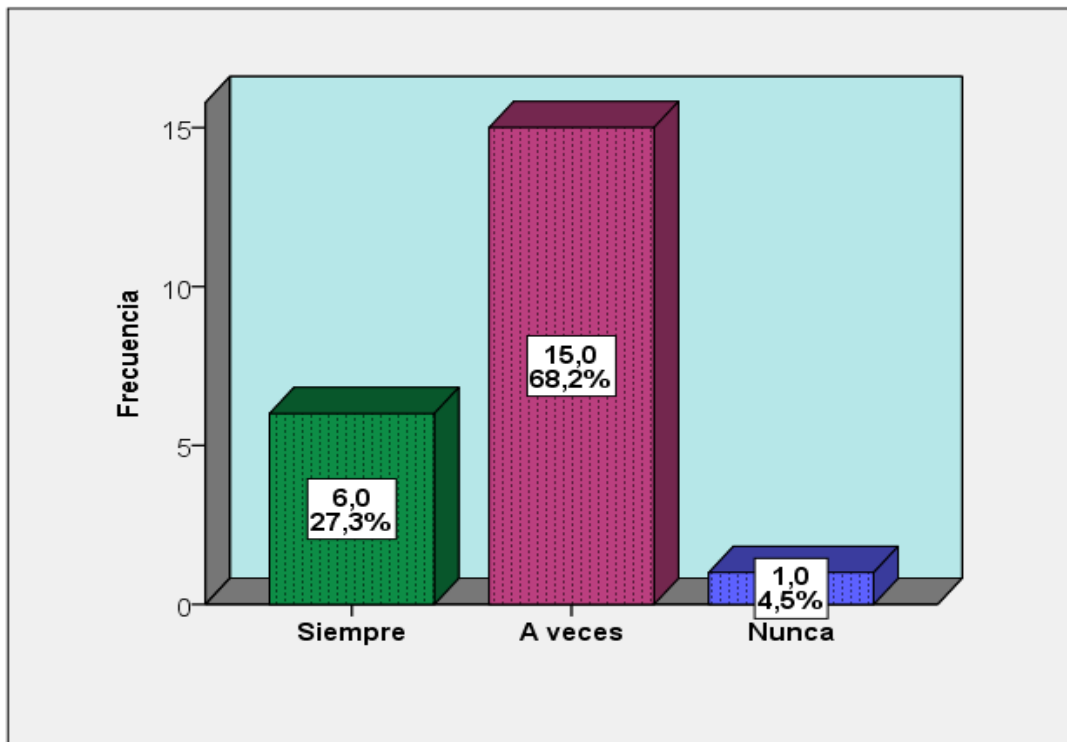
Interpretación: En el gráfico 11, se evidencia que el 50,0% que representa a 11 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que a veces tiene el hábito de ahorrar, seguido del 36,4% que representa a 8 trabajadores de la empresa indica que siempre tiene el hábito de ahorrar, y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que nunca tiene el hábito de ahorrar.

Tabla 12: Guarda parte de su ingreso de forma habitual

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	6	27,3	27,3	27,3
	A veces	15	68,2	68,2	95,5
	Nunca	1	4,5	4,5	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 12: Guarda parte de su ingreso de forma habitual



Fuente: Elaboración propia

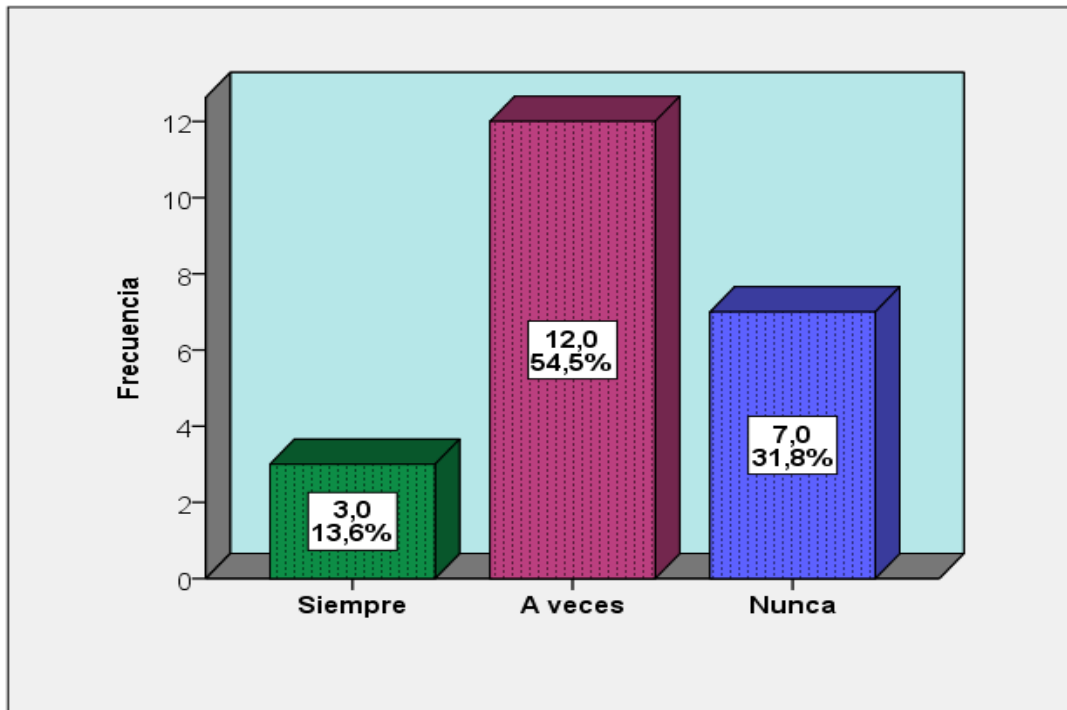
Interpretación: En el gráfico 12, se evidencia que el 68,2% que representa a 15 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que guarda a veces parte de sus ingresos de forma habitual, seguido del 27,3% que representa a 6 trabajadores de la empresa indica siempre guarda parte de sus ingresos de forma habitual, y el 4,5% que representa a 1 trabajador de la empresa indica que nunca guarda parte de sus ingresos de forma habitual.

Tabla 13: Usted acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	3	13,6	13,6	13,6
	A veces	12	54,5	54,5	68,2
	Nunca	7	31,8	31,8	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 13: Usted acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal



Fuente: Elaboración propia

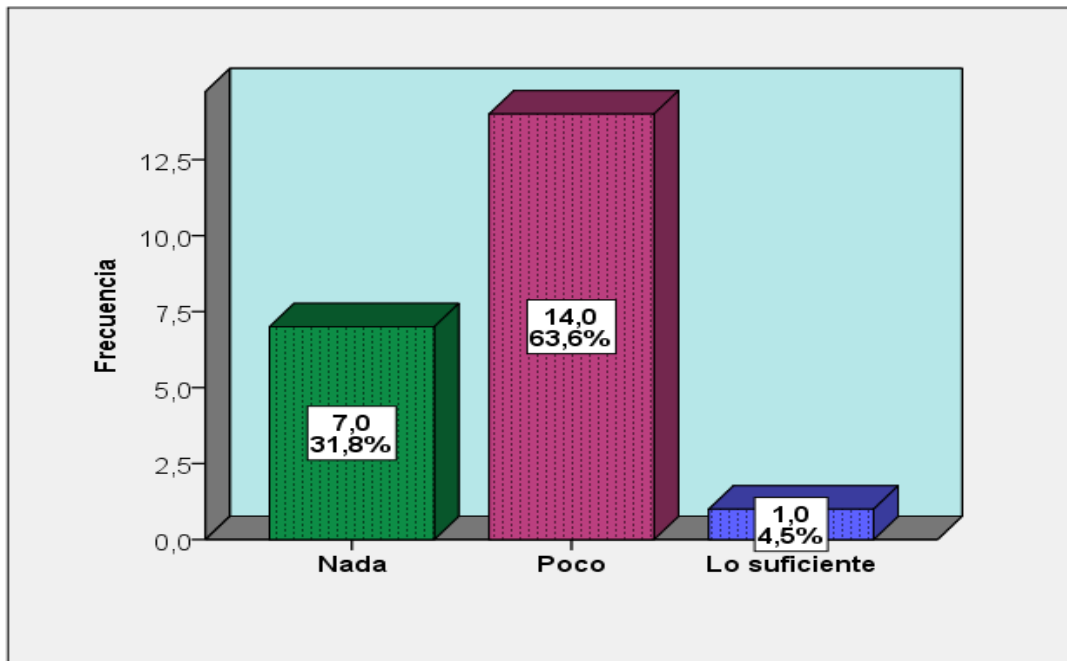
Interpretación: En el gráfico 13, se evidencia que el 54,5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express acostumbra a veces ahorrar sus ingresos de manera informal, seguido del 31,8% que representa a 7 trabajadores de la empresa nunca acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que siempre acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal.

Tabla 14: Usted tiene conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	7	31,8	31,8	31,8
Poco	14	63,6	63,6	95,5
Lo suficiente	1	4,5	4,5	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 14: Usted tiene conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera



Fuente: Elaboración propia

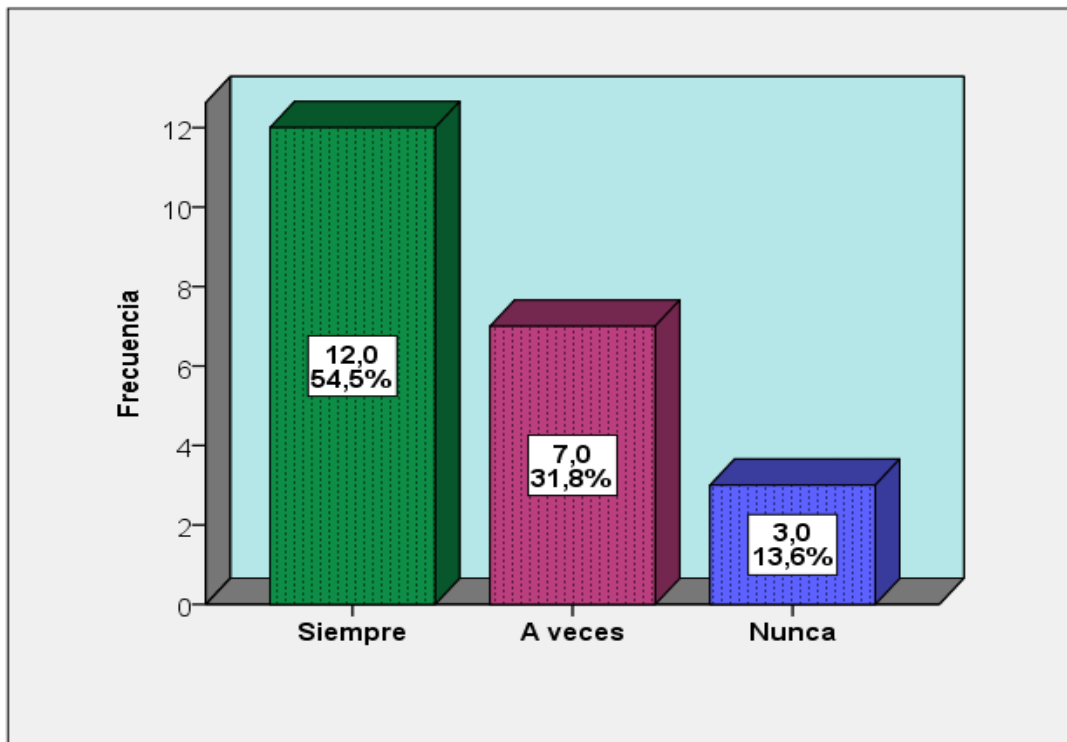
Interpretación: En el gráfico 14, se evidencia que el 63,6% que representa a 14 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express tienen poco conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera, seguido del 31,8% que representa a 7 trabajadores de la empresa que no tienen conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera y el 4,5% que representa a 1 trabajador de la empresa que indica que tiene lo suficiente conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera.

Tabla 15: Controla sus gastos para poder ahorrar

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Siempre	12	54,5	54,5	54,5
VálidA veces	7	31,8	31,8	86,4
os Nunca	3	13,6	13,6	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 15: Controla sus gastos para poder ahorrar



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 15, se evidencia que el 54,5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express siempre controlan sus gastos para poder ahorrar, seguido del 31,8% que representa a 7 trabajadores de la empresa que a veces controlan sus gastos para poder ahorrar y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que nunca controlan sus gastos para poder ahorrar.

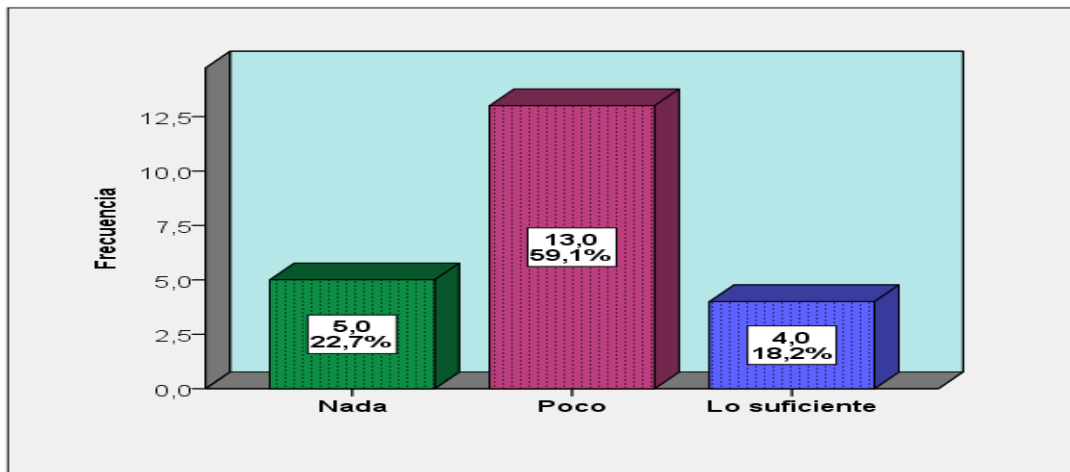
5.1.4. En relación al objetivo específico 03: Crédito

Tabla 16: Cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	5	22,7	22,7
	Poco	13	59,1	81,8
	Lo suficiente	4	18,2	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 16: Cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

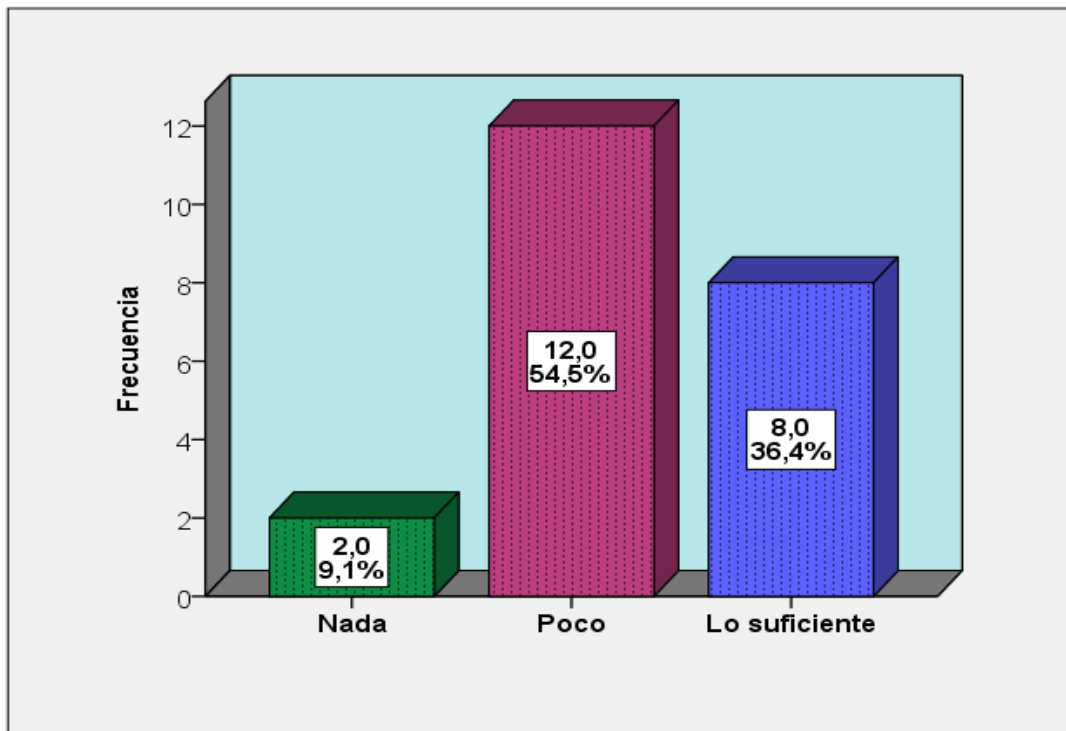
Interpretación: En el gráfico 16, se evidencia que el 59,1% que representa a 13 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al crédito, seguido por 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica que no tiene conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al ahorro y 18,2% que representa a 4 trabajadores de la empresa indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre la cultura financiera respecto al ahorro.

Tabla 17: Ud. Tiene conocimiento sobre el crédito

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	2	9,1	9,1
	Poco	12	54,5	63,6
	Lo suficiente	8	36,4	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 17: Ud. Tiene conocimiento sobre el crédito



Fuente: Elaboración propia

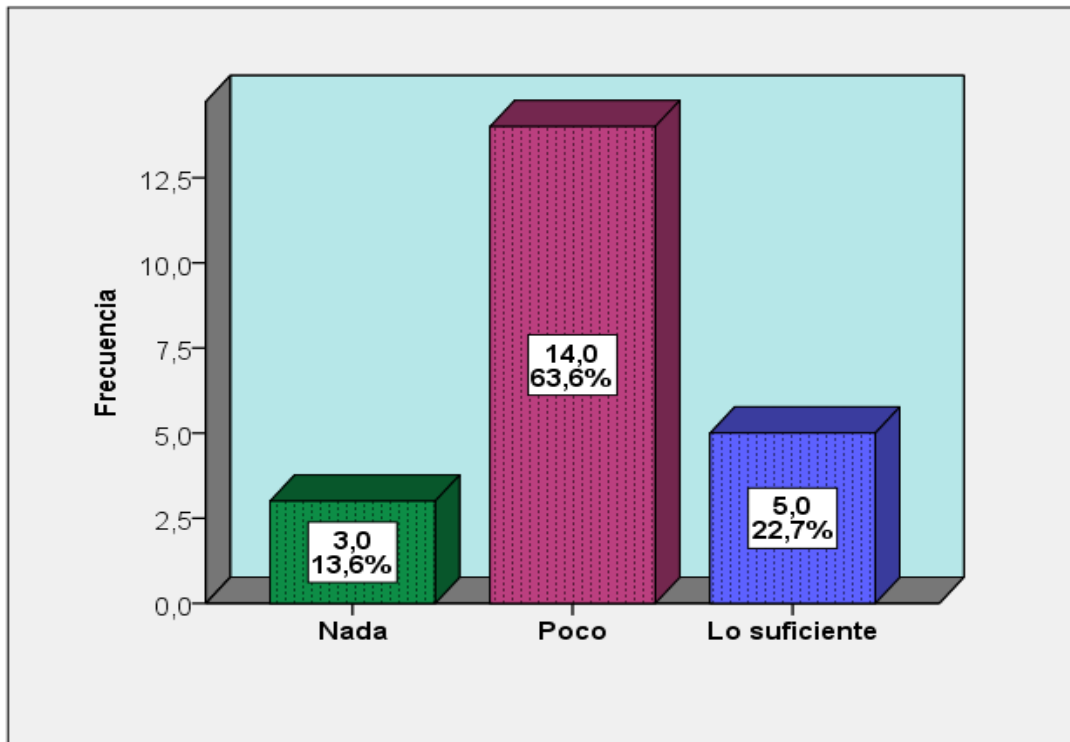
Interpretación: En el gráfico 17, se evidencia que el 54,5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express tienen poco conocimiento sobre el crédito, seguido del 36,4% que representa a 8 trabajadores de la empresa que tienen lo suficiente conocimiento sobre el crédito y el 9,1% que representa a 2 trabajadores de la empresa indica que no tienen conocimiento sobre el crédito.

Tabla 18: Tiene usted conocimiento sobre los tipos de créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	3	13,6	13,6
	Poco	14	63,6	77,3
	Lo suficiente	5	22,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 18: Tiene usted conocimiento sobre los tipos de créditos



Fuente: Elaboración propia

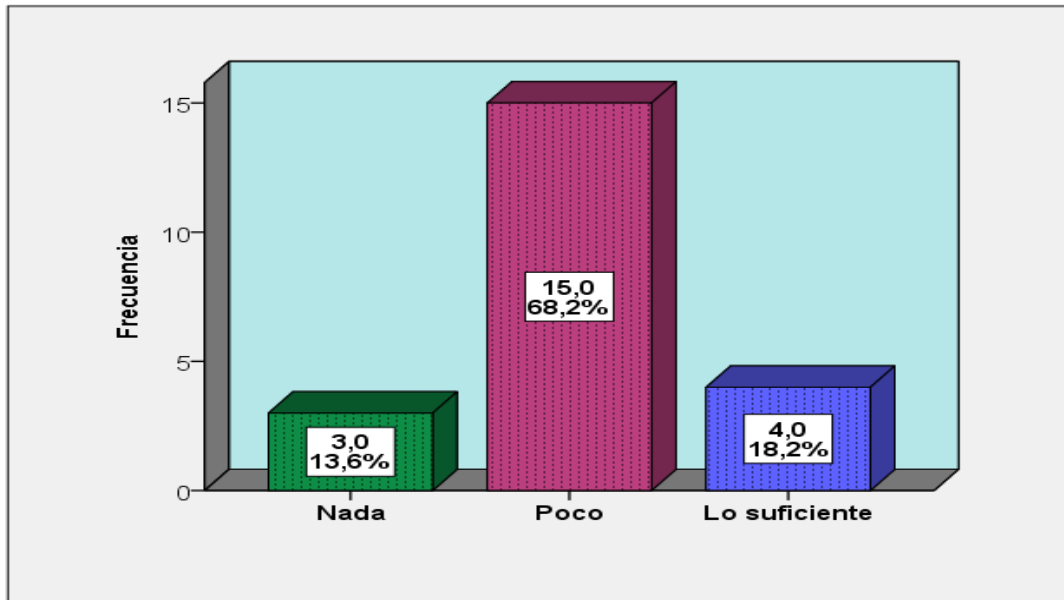
Interpretación: En el gráfico 18, se evidencia que el 63,6% que representa a 14 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express tienen poco conocimiento sobre los tipos de créditos, seguido del 22,7% que representa a 6 trabajadores de la empresa que tienen lo suficiente conocimiento sobre los tipos de créditos y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que no tienen conocimiento sobre los tipos de créditos.

Tabla 19: Tiene usted conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	3	13,6	13,6
	Poco	15	68,2	81,8
	Lo suficiente	4	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 19: Tiene usted conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras



Fuente: Elaboración propia

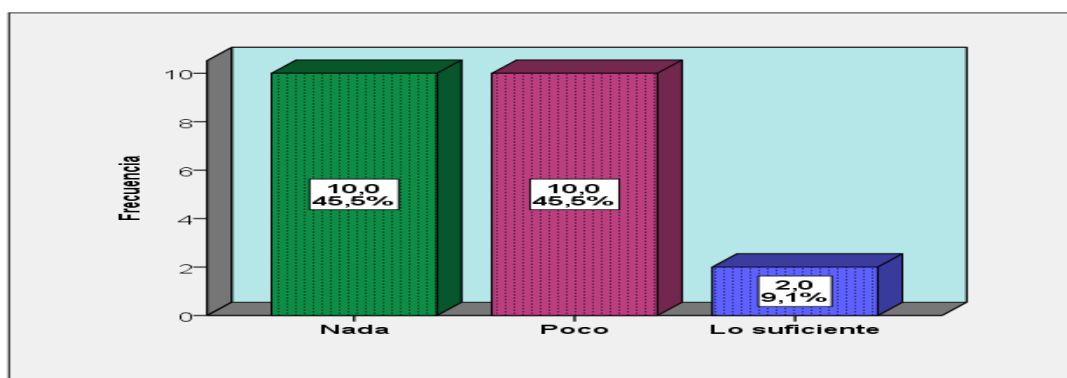
Interpretación: En el gráfico 19, se evidencia que el 68,2% que representa a 15 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express tienen poco conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras, seguido del 18,2% que representa a 4 trabajadores de la empresa que tienen lo suficiente conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que no tienen conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras.

Tabla 20: Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	10	45,5	45,5
	Poco	10	45,5	90,9
	Lo suficiente	2	9,1	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 20: Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras



Fuente: Elaboración propia

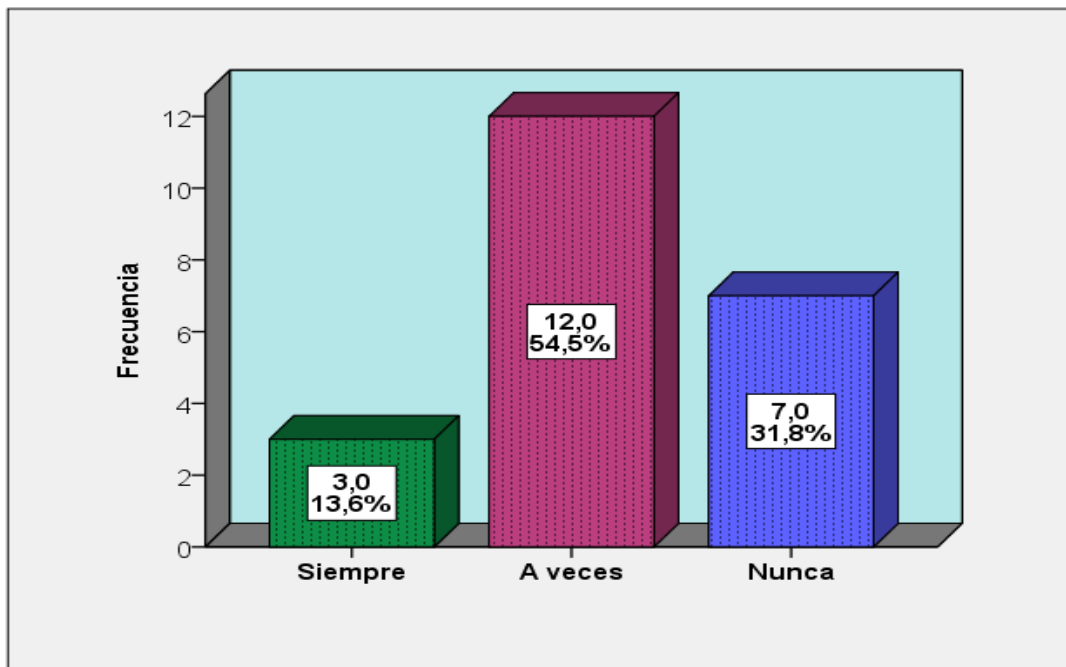
Interpretación: En el grafico 20, se evidencia que el 45,5% que representa a 10 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express tienen poco conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras, seguido del 45,5% que representa a 10 trabajadores de la empresa que no tienen conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras y el 9,1% que representa a 2 trabajadores de la empresa indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras.

Tabla 21: Usted acostumbra invertir en un bien o inmueble un crédito otorgado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	3	13,6	13,6	13,6
	A veces	12	54,5	54,5	68,2
	Nunca	7	31,8	31,8	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 21: Usted acostumbra invertir en un bien o inmueble un crédito otorgado



Fuente: Elaboración propia

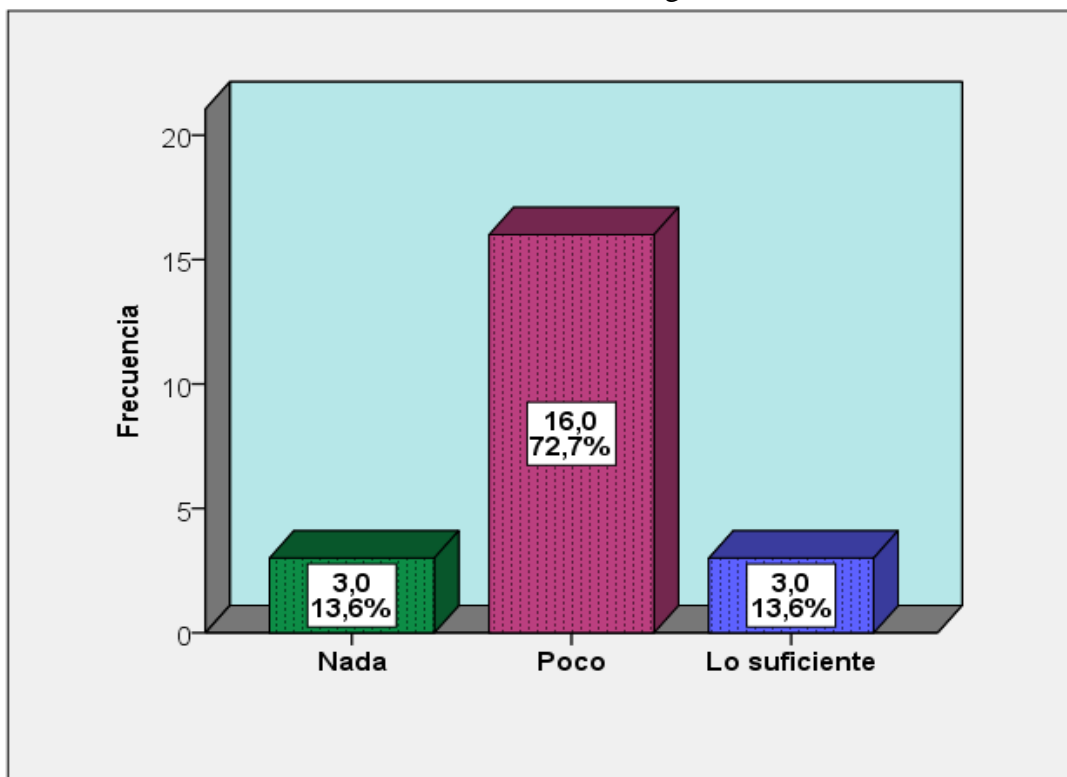
Interpretación: En el gráfico 21, se evidencia que el 54,5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que a veces acostumbran invertir en un bien o inmueble un crédito otorgado, seguido del 31,8% que representa a 7 trabajadores de la empresa indica que nunca acostumbran invertir en un bien o inmueble un crédito otorgado y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que siempre acostumbra invertir en un bien o inmueble un crédito otorgado.

Tabla 22: Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	3	13,6	13,6	13,6
Poco	16	72,7	72,7	86,4
Lo suficiente	3	13,6	13,6	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 22: Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 22, se evidencia que el 72,7% que representa a 16 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre los riesgos de inversión, seguido del 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica tienen lo suficiente conocimiento sobre los riesgos de inversión y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que no tienen conocimiento sobre los riesgos de inversión.

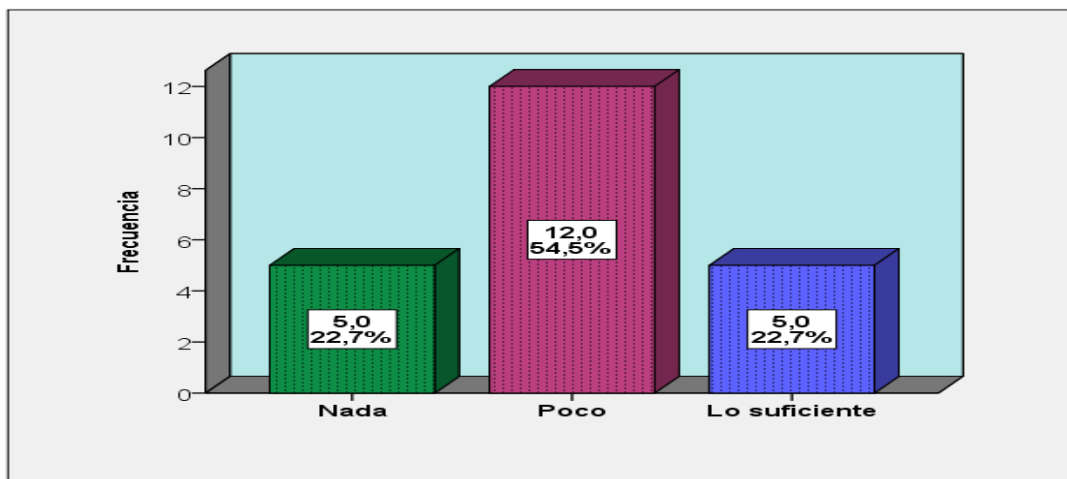
5.1.5. En relación al objetivo específico 04: Seguro

Tabla 23: Cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	5	22,7	22,7
	Poco	12	54,5	77,3
	Lo suficiente	5	22,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 23: Cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

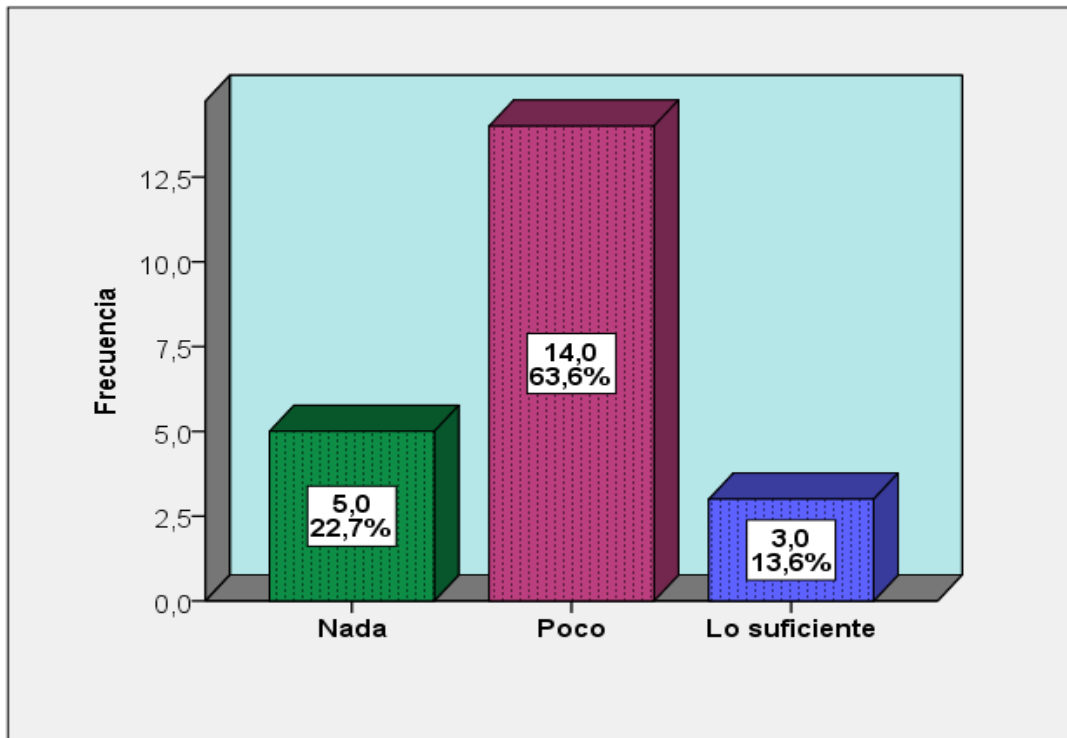
Interpretación: En el gráfico 23, se evidencia que el 54,5% que representa a 12 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al seguro, seguido por 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre la cultura financiera en cuanto al seguro y 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica que no tiene conocimiento sobre la cultura financiera respecto al seguro.

Tabla 24: Usted Tiene conocimiento sobre seguros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	5	22,7	22,7	22,7
Poco	14	63,6	63,6	86,4
Lo suficiente	3	13,6	13,6	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 24: Usted Tiene conocimiento sobre seguros



Fuente: Elaboración propia

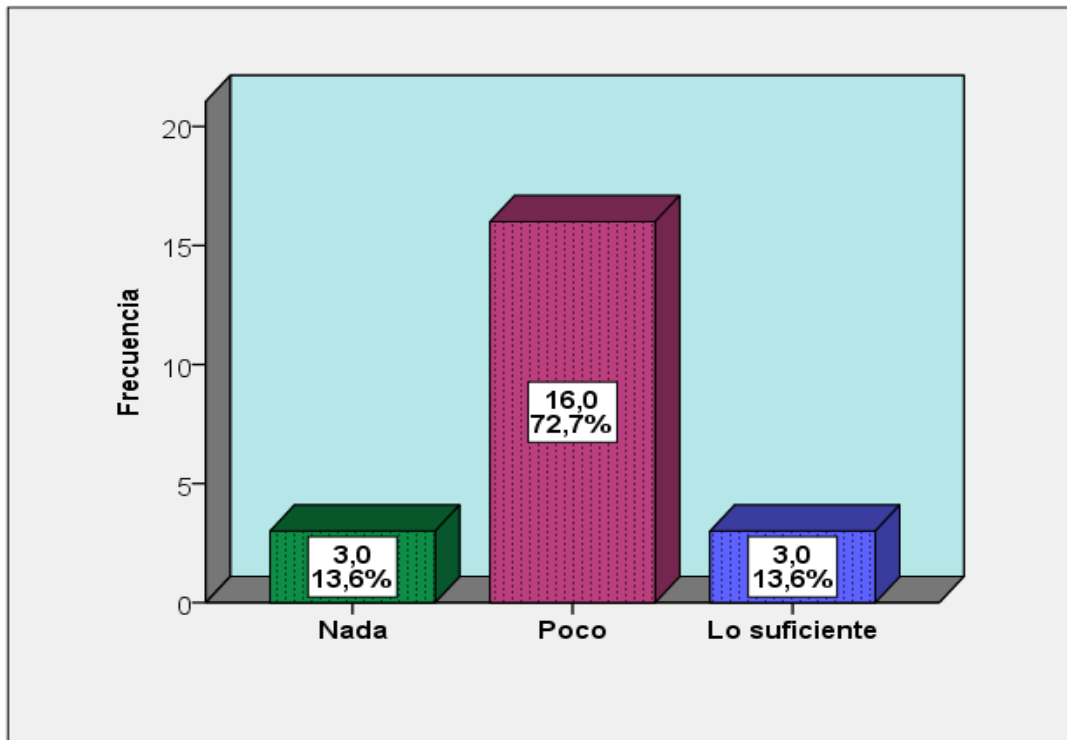
Interpretación: En el gráfico 24, se evidencia que el 63,6% que representa a 14 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre seguros, seguido del 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica no tienen conocimiento sobre seguros y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre seguros.

Tabla 25: Usted tiene conocimiento sobre los seguros personales

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	3	13,6	13,6	13,6
Poco	16	72,7	72,7	86,4
Lo suficiente	3	13,6	13,6	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 25: Usted tiene conocimiento sobre los seguros personales



Fuente: Elaboración propia

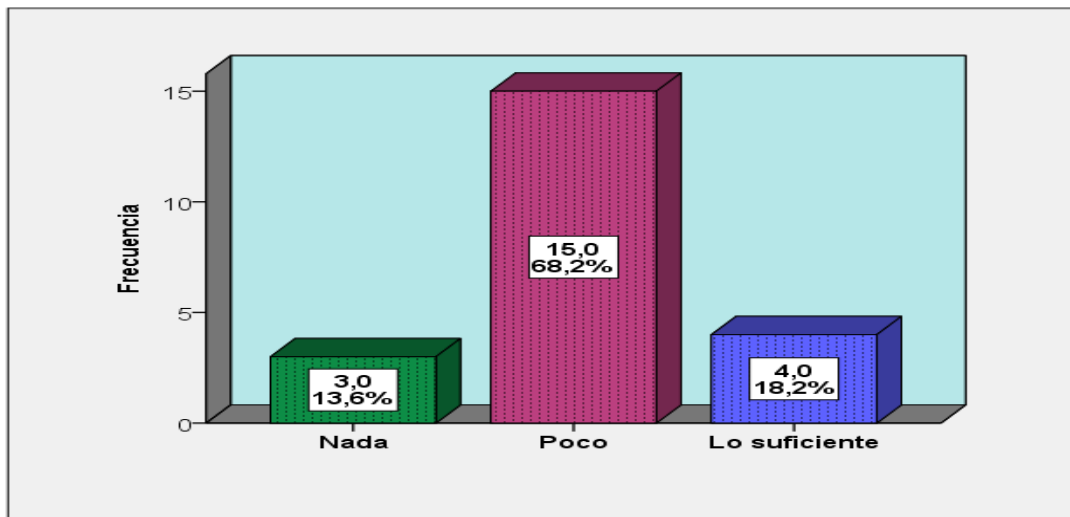
Interpretación: En el gráfico 25, se evidencia que el 72,7% que representa a 16 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre los seguros personales, seguido del 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre los seguros personales y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que no tienen conocimiento sobre los seguros personales.

Tabla 26: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	3	13,6	13,6	13,6
	Poco	15	68,2	68,2	81,8
	Lo suficiente	4	18,2	18,2	100,0
	Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 26: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud.



Fuente: Elaboración propia

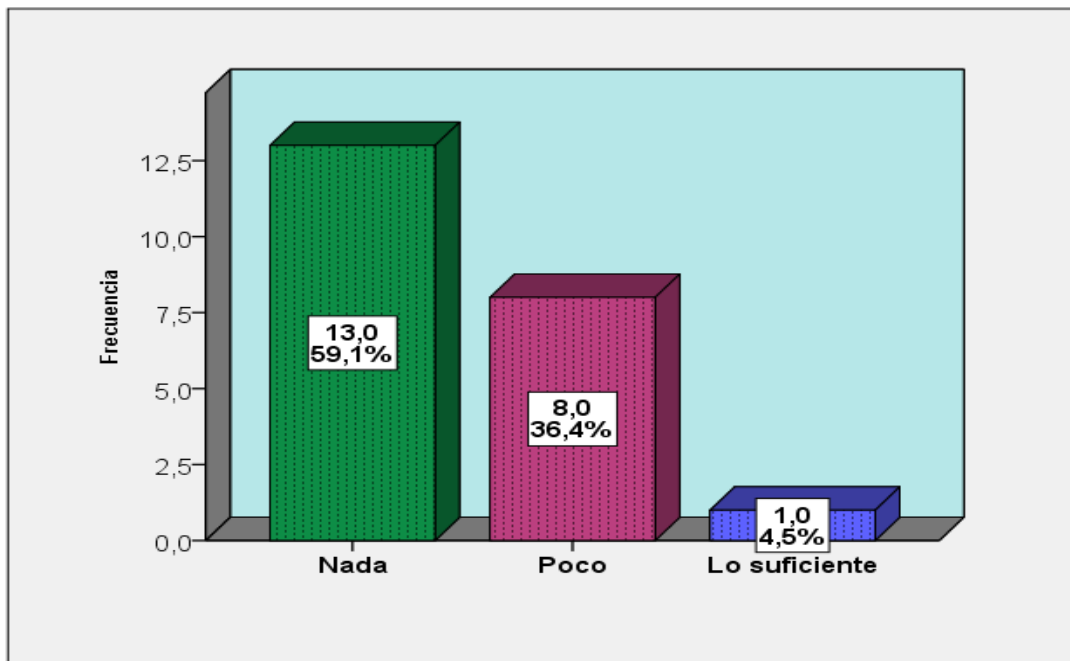
Interpretación: En el gráfico 26, se evidencia que el 68,2% que representa a 15 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud, seguido del 18,2% que representa a 4 trabajadores de la empresa indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud y el 13,6% que representa a 3 trabajadores de la empresa indica que no tienen conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud.

Tabla 27: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	13	59,1	59,1
	Poco	8	36,4	95,5
	Lo suficiente	1	4,5	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 27: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales



Fuente: Elaboración propia

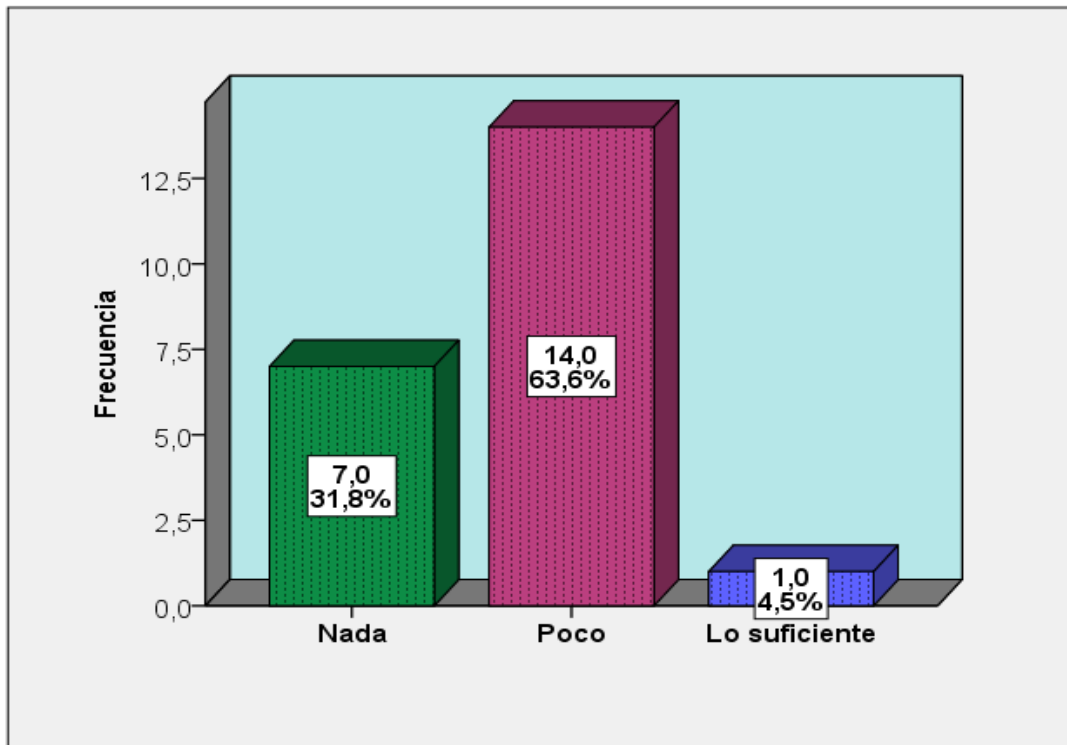
Interpretación: En el gráfico 27, se evidencia que el 59,1% que representa a 13 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que no tienen conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales, seguido del 36,4% que representa a 8 trabajadores de la empresa indica que tienen poco conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales y el 4,5% que representa a 1 trabajador de la empresa indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales.

Tabla 28: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de robo

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	7	31,8	31,8	31,8
Poco	14	63,6	63,6	95,5
Lo suficiente	1	4,5	4,5	100,0
Total	22	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 28: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de robo



Fuente: Elaboración propia

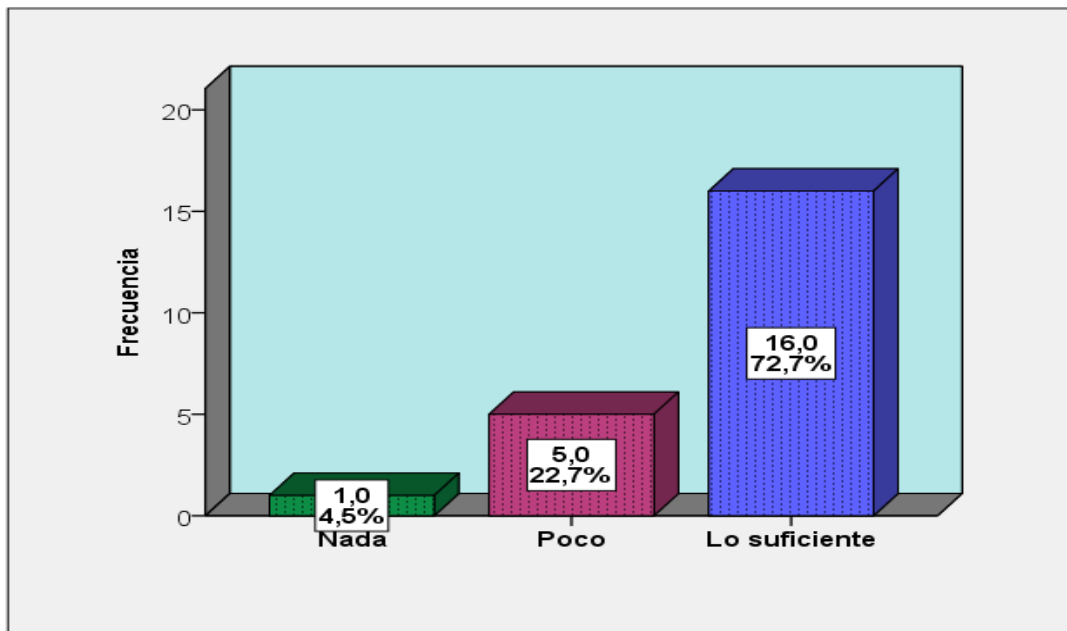
Interpretación: En el gráfico 28, se evidencia que el 63,6% que representa a 14 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen poco conocimiento sobre los seguros de robo, seguido del 31,8% que representa a 7 trabajadores de la empresa indica que no tienen conocimiento sobre los seguros de robo y el 4,5% que representa a 1 trabajador de la empresa indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre los seguros de robo.

Tabla 29: Usted conoce el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	1	4,5	4,5
	Poco	5	22,7	27,3
	Lo suficiente	16	72,7	100,0
	Total	22	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 29: Usted conoce el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 24 se evidencia que el 72,7% que representa a 16 trabajadores de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT, seguido del 22,7% que representa a 5 trabajadores de la empresa indica que tienen poco conocimiento sobre el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT y el 4,5% que representa a 1 trabajador de la empresa indica que no tiene conocimiento sobre el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT.

5.2. Análisis de resultados

Los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación sobre la cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020, respecto al objetivo general representado por 22 trabajadores que representa al 100% en las cuatro dimensiones sobre el presupuesto, ahorro, crédito y seguro. (Ver cuadro y grafico 01).

5.2.1. Respecto al objetivo específico 01: Presupuesto

Respecto al objetivo específico 01, la cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100% en las tres indicadores sobre el ingreso, gasto y ganancias. (Ver cuadro y grafico 02).

En lo que respecta al ingreso, según la tabla y grafico 03, usted acostumbra llevar un registro de sus ingresos, el 50.0% indica que a veces acostumbra, seguido por 36.4% indica que siempre acostumbra y el 13.6% indica que nunca acostumbra. Según la tabla y grafico 04, elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos, el 45.5% indica que a veces elabora, seguido por 40.9% indica que siempre elabora y el 13.6% indica que nunca elabora.

En lo que respecta al gasto, según la tabla y grafico 05, usted acostumbra llevar registro de sus gastos, el 59.1% indica que a veces acostumbra, seguido por 27.3% indica que siempre acostumbra y el 13.6% indica que nunca acostumbra. Según la tabla y grafico 06, usted considera el presupuesto como un gasto, el 40.9% indica que

a veces considera, seguido por 36.4% indica que siempre considera y el 22.7% indica que nunca considera.

En lo que respecta a ganancias, según la tabla y gráfico 07, calcula las ganancias que obtiene de su trabajo, el 54.5% indica que a veces calcula, seguido por 27.3% indica que siempre calcula y el 18.2% indica que nunca calcula. Según la tabla y gráfico 08, usted está de acuerdo con la ganancia que obtienes, el 59.1% indica que a veces esta de acuerdo, seguido por 36.4% indica que nunca está de acuerdo y el 4.5% indica que siempre está de acuerdo.

Para poder conocer mejor según (Sánchez Galán, 2016)

En economía, un presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. De tal manera, se puede definir como una cifra anticipada que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo.

Por lo cual en la cultura financiera es muy importante conocer sobre el presupuesto ya que te permite prever los gastos y ganancias de un determinado inversión, asimismo el presupuesto te ayuda a conocer el coste de un cálculo aproximado en la ejecución de un proyecto.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 02: Ahorro

Respecto al objetivo específico 02, la cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100% en las tres indicadores sobre el hábito, lugar y control. (Ver cuadro y gráfico 09).

En lo que respecta al habito, según la tabla y grafico 10, usted tiene conocimiento sobre el ahorro, el 50.0% tienen poco conocimiento, seguido por 45.5% tienen lo suficiente conocimiento y el 4.5% que no tienen conocimiento. Según la tabla y grafico 11, usted tiene el habito de ahorrar, el 50.0% indica que a veces tiene el habito, seguido por 36.4% indica que siempre tiene el habito y el 13.6% indica que nunca tiene el habito. Según la tabla y grafico 12, guarda parte de su ingreso de forma habitual, el 68.2% indica que a veces guarda, seguido por 27.3% indica que siempre guarda y el 4.5% indica que nunca guarda.

En lo que respecta al lugar, según la tabla y grafico 13, usted acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal, el 54.5% indica que a veces tiene acostumbra, seguido por 31.8% indica que nunca acostumbra y el 13.6% indica que siempre acostumbra. Según la tabla y grafico 14, usted tiene conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera, el 63.6% tienen poco conocimiento, seguido por 31.8% que no tienen conocimiento y el 4.5% que tienen lo suficiente conocimiento.

En lo que respecta al control, según la tabla y grafico 15, controla sus gastos para poder ahorrar, el 54.5% indica que siempre controla, seguido por 31.8% indica que a veces controla y el 13.6% indica que nunca controla.

Para Meli Mundi, José ; Bruzzone, Paola (2006) sostiene que:

Ahorro es el porcentaje del ingreso que no se destina al gasto y que se reserva para necesidades futuras a través de diversos mecanismos financieros. En compensación al ahorrante, la institución elegida le paga intereses al titular de la cuenta de manera periódica por colocar su dinero en ella.

Además en la cultura financiera conocer el ahorro es muy importante ya que te permitirá poder designar parte de tu ingreso al ahorro para las futuras necesidades, muchas personas sabemos que es ahorro pero muy pocas realmente lo hacen, de manera informal ahorrando en la casa y hay veces sufriendo como la pérdida o robo por el desconocimiento de la cultura financiera, pero al poder ahorrar de manera formal en una entidad tiene sus beneficios como el pago de interés por colocar su dinero.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 03: Crédito

Respecto al objetivo específico 03, la cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100% en las tres indicadores sobre el crédito/tasa de interés, medios de pago y inversión. (Ver cuadro y grafico 16).

En lo que respecta al crédito/tasa de interés, según la tabla y grafico 17, usted tiene conocimiento sobre el crédito, el 54.5% tienen poco conocimiento, seguido por 36.4% tienen lo suficiente conocimiento y el 9.1% que no tienen conocimiento. Según la tabla y grafico 18, tiene usted conocimiento sobre los tipos de crédito, el 63.6% tienen poco conocimiento, seguido por 22.7% tienen lo suficiente conocimiento y el 13.6% que no tienen conocimiento. Según la tabla y grafico 19, tiene usted conocimiento de las tasas de interés de las entidades financieras, el 68.2% tienen poco conocimiento, seguido por 18.2% tienen lo suficiente conocimiento y el 13.6% que no tienen conocimiento.

En lo que respecta a los medios de pago, según la tabla y grafico 20, tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utilizan para adquirir bienes y/o servicios

para cancelar todo tipo de obligaciones financieras, el 45.5% que no tienen conocimiento, seguido por 45.5% tienen poco conocimiento y el 9.1% tienen lo suficiente conocimiento.

En lo que respecta a la inversión, según la tabla y gráfico 21, usted acostumbra invertir en un bien o inmueble un crédito otorgado, el 54.5% indica que a veces acostumbra, seguido por 31.8% indica que nunca acostumbra y el 13.6% indica que siempre acostumbra. Según la tabla y gráfico 22, usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión, el 72.7% tienen poco conocimiento, seguido por 13.6% tienen lo suficiente conocimiento y el 13.6% que no tienen conocimiento.

Para poder conocer el crédito es una “operación económica en la que existe una promesa de pago con algún bien, servicio o dinero en el futuro. La creación de crédito entraña la entrega de recursos de una unidad institucional (el acreedor o prestamista) a otra unidad (el deudor o prestatario)”. (Vasquez Hernandez, 2017)

Por lo cual en la cultura financiera es muy importante conocer el crédito, los tipos de crédito, la tasa de interés entre otros, ya que al momento de adquirir un préstamo ya vas a conocer cuánto de más voy a pagar por el crédito otorgado y así tener un buen historial crediticio. Al adquirir un crédito es muy importante saber que es la inversión por que la mayoría de las personas adquieren para poder invertir en un negocio u otros, así no poder hacer una malversación del dinero obtenido y tener una correcta administración al momento de invertir.

5.2.4. Respecto al objetivo específico 04: Seguro

Respecto al objetivo específico 04, la cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de

transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100% en las tres indicadores sobre seguros personales, seguros de daños patrimoniales y seguro obligatorio de accidente de tránsito SOAT. (Ver cuadro y grafico 23).

En lo que respecta al seguro/ seguros personales, según la tabla y grafico 24, usted tiene conocimiento sobre los seguros, el 63.6% tienen poco conocimiento, seguido por 22.7% que no tienen conocimiento y el 13.6% que tienen lo suficiente conocimiento. Según la tabla y grafico 25, usted conocimiento sobre los seguros personales, el 72.7% tienen poco conocimiento, seguido por 13.6% tienen lo suficiente conocimiento y el 13.6% que no tienen conocimiento. Según la tabla y grafico 26, usted tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud, el 68.2% tienen poco conocimiento, seguido por 18.2% tienen lo suficiente conocimiento y el 13.6% que no tienen conocimiento.

En lo que respecta al seguros de daños patrimoniales, según la tabla y grafico 27, usted tiene conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales, el 59.1% que no tienen conocimiento, seguido por 36.4% que tienen poco conocimiento y el 4.5% que tienen lo suficiente conocimiento. Según la tabla y grafico 28, usted tiene conocimiento sobre los seguros de robo, el 63.6% tienen poco conocimiento, seguido por 31.8% que no tienen conocimiento y el 4.5% que tienen lo suficiente conocimiento.

En lo que respecta al seguro obligatorio de accidente de tránsito SOAT, según la tabla y grafico 29, usted conoce el seguro obligatorio de accidente de tránsito SOAT, el 72.7% que tienen lo suficiente conocimiento, seguido por 22.7% que tienen poco conocimiento y el 4.5% que no tienen conocimiento.

Según el portal de (Financiero, s.f.) menciona que:

Los seguros son instrumentos financieros que nos ayudan a reducir la incertidumbre económica sobre el futuro, ya que firmando un contrato (póliza) con una Compañía de Seguros (ya sea de Vida o Generales) en la cual yo me comprometo a pagar una determinada cantidad de dinero (prima) estoy garantizando cierto pago futuro en la eventualidad que ocurra alguna circunstancia por la cual yo me estoy asegurando.

Asimismo, de acuerdo con lo revisado en la cultura financiera el seguro es un sistema que protege a la persona y sus bienes frente a diversos hechos que la amenazan. Por lo tanto es muy importante conocer los seguros personales, seguros de vida, seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT entre otros seguros, en vista que en caso de transportes el SOAT es un seguro obligatorio establecido por ley, ya que cubre los gastos de las víctimas en un accidente de tránsito.

VI. CONCLUSIONES

El presente informe final sobre la cultura financiera en cuanto al presupuesto, ahorro, crédito y seguro de la empresa de transportes Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020. Tiene como muestra a 22 trabajadores y se llegó a la siguiente conclusión:

6.1. De acuerdo al objetivo específico 01:

De acuerdo a los resultados obtenidos, sobre la cultura financiera en cuanto al presupuesto de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100%, se determinó que el 50.0% que tienen poco conocimiento en cuanto al presupuesto, seguido por 27.3% que tienen lo suficiente conocimiento en cuanto al presupuesto y el 22.7% que no tienen conocimiento en cuanto al presupuesto. (Ver cuadro y grafico 02).

6.2. De acuerdo al objetivo específico 02:

De acuerdo a los resultados obtenidos, sobre la cultura financiera en cuanto al ahorro de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100%, se determinó que el 54.5% que tienen poco conocimiento en cuanto al ahorro, seguido por 27.3% que tienen lo suficiente conocimiento en cuanto al ahorro y el 18.2% que no tienen conocimiento en cuanto al ahorro. (Ver cuadro y grafico 09).

6.3. De acuerdo al objetivo específico 03:

De acuerdo a los resultados obtenidos, sobre la cultura financiera en cuanto al crédito de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100%, se

determinó que el 59.51% que tienen poco conocimiento en cuanto al crédito, seguido por 22.7% que no tienen conocimiento en cuanto al crédito y el 18.2% que tienen lo suficiente conocimiento en cuanto al crédito. (Ver cuadro y grafico 16).

6.4. De acuerdo al objetivo específico 04:

De acuerdo a los resultados obtenidos, sobre la cultura financiera en cuanto al seguro de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca, representado por 22 trabajadores que representa al 100%, se determinó que el 54.5% que tienen poco conocimiento en cuanto al seguro, seguido por 22.7% que tienen lo suficiente conocimiento en cuanto al seguro y el 22.7% que no tienen conocimiento en cuanto al seguro. (Ver cuadro y grafico 23).

6.5. De acuerdo al objetivo general:

De acuerdo a los resultados obtenidos, sobre la cultura financiera, de la empresa de mototaxis multiservicios King torito express S.R.L. Juliaca – 2020, que fue tomado una muestra de 22 trabajadores y el gerente de la empresa en donde se llegó a la conclusión que la empresa tiene poco conocimiento sobre la cultura financiera, en cuanto al presupuesto, ahorro, crédito y seguro. En el manejo sobre sus finanzas. (Ver cuadro y grafico 01).

RECOMENDACIONES

De acuerdo al objetivo específico 01:

De acuerdo a la cultura financiera en cuanto al presupuesto, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express, seguir practicando a realizar el registro de sus ingresos y gastos, asimismo con el cálculo de sus ganancias, ya que en lo posterior les permitirá tener un buen conocimiento en cuanto al manejo de su economía.

De acuerdo al objetivo específico 02:

De acuerdo a la cultura financiera en cuanto al ahorro, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express, seguir practicando el hábito de ahorro de sus ingresos para poder controlar sus gastos, además tener más información para poder ahorrar de manera formal en una entidad financiera, así poder evitar los riesgos al momento de ahorrar de manera informal.

De acuerdo al objetivo específico 03:

De acuerdo a la cultura financiera en cuanto al crédito, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express, tener más información respecto al crédito como los tipos de crédito y la tasa de interés, antes de adquirir un préstamo de una entidad financiera, para poder realizar una inversión con el objetivo de obtener un beneficio.

De acuerdo al objetivo específico 04:

De acuerdo a la cultura financiera en cuanto al seguro, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express,

informase sobre los seguros, y los beneficios que tiene un seguro en los diferentes imprevistos que suelen presentarse, como accidentes y robos.

De acuerdo al objetivo general:

En cuanto a la cultura financiera, se le recomienda a la empresa de transporte Multiservicios King Torito Express, tener más información en cuanto al presupuesto, ahorro, crédito y seguro; así poder lograr una correcta administración en el manejo de los productos financieros y con ello mejorar el bienestar personal y familiar para tener una mejor calidad de vida.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias Odón, F. G. (2006). *El Proyecto De Investigacion, Introduccion A La Metodologia Cientifica* (5° Edicion ed.). Caracas - Venezuela: Editorial Episteme. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Fidias_G._Arias_El_Proyecto_de_Investigacion.pdf
- ASBA. (s.f.). *Programa De Educacion Financiera De ASBA Modulo : 02 - Ahorro*. Obtenido de Educacion Financiera: <https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-ahorro.pdf>
- ASBA. (s.f.). *Programa de Educación Financiera de ASBA Modulo: 07 seguros*. Obtenido de Educacion Financiera: <https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-seguros.pdf>
- ASBA. (s.f.). *Programa de Educación Financiera de ASBA, Mejorando tu bienestar financiero*. Obtenido de Educacion financiera: <https://www.asba-supervision.org/PEF/inversion/que-es-la-inversion.shtml>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *Metodologia de la investigacion* (Tercera Edicion ed.). Colombia: Pearson.
- Cano Franco, K. S. (2020). *La Cultura Financiera Y Su Impacto En La Adecuada Administración De Crédito Financiero A Microempresas De La Ciudad De Guayaquil*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Facultad De Ciencias Economicas Y Administrativas, Ecuador. Recuperado el 21 de Abril de 2021, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/14684/1/T-UCSG-PRE-ECO-GES-627.pdf>
- Chuquizuta Burga, L. T. (2020). *Cultura Financiera En Comerciantes Del Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020*. Universidad Privada De La Selva Peruana, Facultad De Ciencias Empresariales, Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/129/Final%20Tesis%20Lidia%20Thais%20Chuquizuta%20Burga.pdf>
- Coll Morales, F. (13 de Setiembre de 2020). *Poliza*. Obtenido de Economiledia.com: <https://economipedia.com/definiciones/poliza.html>

Comparabien. (15 de Marzo de 2021). <C>*Comparabien Cultura financiera*. Recuperado el 21 de Abril de 2021, de Comparabien: <https://comparabien.com.pe/blog-consejos/cultura-financiera-peru>

curadeuda. (12 de abril de 2021). *ahorro* . Obtenido de ahorro: <https://www.curadeuda.com/ahorro-habito-que-asegurara-futuro/>

Devitoor. (s.f.). *Glosario de contabilidad*. Obtenido de ingreso: <https://debitoor.es/glosario/que-es-un-ingreso>

Diaz, T. (14 de Febrero de 2019). *EconomiaSimple.net*. Obtenido de EconomiaSimple.net: <https://www.economiasimple.net/por-que-es-importante-la-cultura-financiera.html>

El Mejor Trato. (s.f.). *El Mejor Trato.com*. Obtenido de 7 tipos de crédito en el sistema financiero peruano según la SBS: <https://www.elmejortrato.com.pe/creditos/que-tipos-de-prestamos-existen-en-el-peru->

Estela Raffino, M. (23 de Junio de 2020). *Concepto de Ahorro*. Recuperado el 11 de Setiembre de 2020, de Concepto: <https://concepto.de/ahorro/>

Estela Raffino, M. (26 de mayo de 2020). *concepto de presupuesto*. Recuperado el 11 de setiembre de 2020, de concepto: <https://concepto.de/presupuesto/>

Estela Raffino, M. (14 de enero de 2020). *Concepto De Presupuesto*. Recuperado el 16 de Marzo de 2020, de Concepto: <https://concepto.de/presupuesto/>.

Financiero, C. P. (s.f.). *¿Qué son los seguros? ¿Para qué me sirven?* Obtenido de Educa Portal de Educacion Financiera: <https://www.cmfchile.cl/educa/602/w3-article-850.html>

García , G. (13 de Junio de 2018). *Tipos de presupuestos*. Obtenido de Emprendepyme.net: <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-presupuestos.html>

Gil, S. (julio de 2015). *Economipedia*. Recuperado el 20 de Setiembre de 2020, de Economipedia Ingreso: <https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>

Guarino, J. (19 de Junio de 2017). *Banca y Negocios*. Obtenido de Banca y Negocios: <https://www.bancaynegocios.com/la-importancia-de-la-educacion-y-cultura-financiera/>

- Guzman Lucana, S., & Quispe Ttito, V. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019*. Universidad Peruana Union, Facultad De Ciencias Empresariales, Juliaca. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2790/Selmira_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación* (Sexta Edición ed.). Mexico: McGRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Herrera Diaz, E. H. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Escuela Administracion De Empesas, Chiclayo. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf
- Hurtado De Barrera, J. (2000). *Metodología De La Investigación Holística*.
- Kiziryan , M. (20 de Mayo de 2015). *Sistema financiero*. . Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- Lizárraga Zegarra, J. C. (2017). *La Cultura Financiera De Los Micro Y Pequeños Empresarios Del Sector Textil Con Potencial Exportador Y Su Influencia En El Crecimiento Empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016*. Tesis Doctoral, Universidad Católica De Santa María, Escuela De Postgrado Doctorado En Economía Y Negocios Internacionales, Arequipa – Perú. Obtenido de <http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/handle/UCSM/6549>
- Llamas, J. (08 de Enero de 2021). *Tipos de presupuesto*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-presupuesto.html>
- López, J. F. (s.f.). *Inversión*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- Mamani Mamani, N. G. (2016). *El nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional san jose de la ciudad de juliaca base II y III - 2019*.

- Tesis, Universidad Peruana Union, Facultad de Ciencias Empresariales , Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/452>
- Maudos Villarroya, J. (01 de octubre de 2018). *blogbankia*. Obtenido de <https://www.blogbankia.es/es/blog/educacion-financiera.html>
- Melara, M. (26 de Junio de 2020). *Contaestudio.Com*. Recuperado el 20 de setiembre de 2020, de Contaestudio.Com Definiciones: <https://contaestudio.com/ingresos-costos-gastos-niif/>
- Meli Mundi, José ; Bruzzone, Paola. (octubre de 2006). *Capitulo: III Que es el Ahorro*. Obtenido de El Dinero Y El Ahorro: https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf
- Mundo Casazola, C. (2019). *la Gestión de Calidad y la formalización, en las MYPES del sector servicio – rubro transporte de pasajeros en mototaxis del distrito de Huaral, Lima, 2018*. Univesidad catolica los angeles de chimbote, Facultad de ciencias contables financieras y administrativas, Lima. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11103/GESTI%c3%92N_CALIDAD_MUNDO_CASAZOLA_CESAR_EDUARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Palella Stracuzzi, S., & Martins Pestana, F. (2006). *Metodología de la Investigación Cuantitativa* ((2ª Edición). ed.). Caracas: FEDUPEL. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/2006_Metodologia-de-la-investigacion-cua.pdf
- Palomino, F., Suaza Nivia, C., Arevalo Fierro, N., & Gonzales, D. (AGOSTO de 2016). *LA CULTURA FINANCIERA COMO EL NUEVO MOTOR PARA EL DESARROLLO ECONOMICOEN LATINOAMERICA*. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20seminario.pdf?sequence=1>
- Peiró, R. (11 de Mayo de 2020). *Cultura*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/cultura.html>
- Peñaloza Bolaños, L. (2016). *La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. Instituto Politecnico Nacional, Escuela Superior De Comercio Y Administracion, Mexico. Obtenido de

<https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20Laura%20Pe%c3%b1aloza%20Bola%c3%b1os.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Peñañoza Bolaños, L. (2016). *La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones de los empresarios*. Instituto Politecnico Nacional, Escuela superior de comercio y administracion unidad tepepan, Mexico. Obtenido de <https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20Laura%20Pe%c3%b1aloza%20Bola%c3%b1os.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Plataforma digital unica del estado. (07 de Enero de 2019). *Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito SOAT*. Obtenido de gob.pe: <https://www.gob.pe/202-seguro-obligatorio-de-accidentes-de-transito-soat>

prestamipe. (s.f.). *prestamipe*. Obtenido de prestamipe: <https://www.prestamype.com/articulos/que-es-la-tasa-de-interes-y-como-se-controla-en-el-peru>

Quispe Parra, L. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016*. Tesis, Universidad Peruana Union, Ciencias Empresariales, Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/938>

Quispe Parra, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca – 2016*. Universidad Peruana Union, Facultad De Ciencias Empresariales, Juliaca. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Lesid_Quispe_Tesis_Bachiller_2016.pdf

Rebaja tus cuentas. (08 de Julio de 2021). *Tipos de entidades financieras en el Perú: cuáles son y funciones*. Obtenido de Rebajatuscuentas.com: <https://rebajatuscuentas.com/pe/blog/tipos-de-entidades-financieras-en-el-peru>

Rus Arias, E. (09 de febrero de 2020). *economipedia*. Obtenido de medios de pago: <https://economipedia.com/definiciones/medios-de-pago.html#referencia>

Sanchez Barraza , B. (s.f.). *Las MYPES en el Peru. Su importancia y su propuesta tributaria*. Obtenido de Texto de articulo: <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5433-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18749-1-10-20140316.pdf>

- Sanchez Carrillo, I. (2017). *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte*. Universidad San Andres, Facultad De Ciencias Contables Y Administrativas, Lima - Peru. Obtenido de http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf
- Sánchez Galán, J. (09 de Febrero de 2016). *El presupuesto*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>
- Seguros y pensiones para todos. (s.f.). *¿Que es el seguro?* Obtenido de Seguros y pensiones para todos: <https://segurosypensioneparatodos.fundacionmapfre.org/syp/es/seguros/definicion-seguro-asegurar/>
- Seguros y pensiones para todos. (s.f.). *Seguros personales*. Obtenido de Seguros y pensiones para todos.: <https://segurosypensioneparatodos.fundacionmapfre.org/syp/es/seguros/tipos-de-seguros/seguros-personales/>
- Snchz, D. (02 de Marzo de 2020). *Rankia*. Obtenido de ¿Qué es un depósito a plazo fijo?: <https://www.rankia.pe/blog/mejores-depositos-plazo-fijo/2499522-que-deposito-plazo-fijo>
- Sy Corvo, H. (11 de Enero de 2019). *¿Qué es la tasa de interés pasiva? (Con ejemplo)*. Obtenido de Lifeder.com: <https://www.lifeder.com/tasa-interes-pasiva/>
- Sy Corvo, H. (11 de Enero de 2019). *Tasa de interés activa: en qué consiste, factores y ejemplos*. Obtenido de Lifeder.com: <https://www.lifeder.com/tasa-de-interes-activa/>
- Tintle, N., Schelhaas, N., & Swanson, T. (2018). *A Spiral Approach to Financial Mathematics*. Recuperado el 18 de Setiembre de 2020, de Savings: <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-801580-3.00001-0>
- Ucha, F. (setiembre de 2009). *beneficio*. Obtenido de Beneficio: <https://www.definicionabc.com/general/beneficio.php>
- Ucha, F. (Julio de 2013). *Definición ABC*. Obtenido de Definición ABC financiera: <https://www.definicionabc.com/economia/financiera.php>

- Universo, E. (31 de Agosto de 2020). *El Universo*. Obtenido de El Universo: <https://www.eluniverso.com/noticias/2020/08/31/nota/7961506/que-es-importante-tener-cultura-financiera/>
- Valdez Albán, K. R. (2019). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de esmeraldas*. Pontificia Universidad Católica De Ecuador, Facultad En Ciencias Administrativas Y Contables, Esmeraldas. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%c3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf>
- Vasques Burguillo, R. (2019). *El Ahorro Economipedia*. Recuperado el 18 de Setiembre de 2020, de El Arro: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>
- Vasquez Hernandez, V. R. (2017). *evaluacion de impacto de un proyecto de educacion financiera dirigido a estudiantes de 4to y 5to de secundaria de IIEE de Lima norte*. Univercidad inca garcilaso de la vega, Lima.
- Vasquez Ruiz, V. H. (2017). *Evaluación De Impacto De Un Proyecto De Educación Financiera Dirigido A Estudiantes De 4to Y 5to De Secundaria De II.EE. De Lima Norte*. Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima.
- Westreicher , G. (20 de Febrero de 2020). *Seguro de robo y expoliación*. . Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro-de-robo-y-expoliacion.html>
- Westreicher, G. (28 de Enero de 2020). *Seguro de accidentes*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro-de-accidentes.html>
- Westreicher, G. (22 de Febrero de 2020). *Seguro de enfermedad*. . Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro-de-enfermedad.html>
- Westreicher, G. (26 de Febrero de 2020). *Seguro Patrimonial*. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro-patrimonial.html>

Westreicher, G. (25 de Julio de 2020). *Sistema bancario*. . Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/sistema-bancario.html>

Westreicher, G. (s.f.). *Economipedia*. Obtenido de Depósito a plazo fijo: <https://economipedia.com/definiciones/deposito-a-plazo-fijo.html>

Zuniga Moreano, J. (2019). *Nivel De Cultura Financiera De Los Comerciantes Del Mercado Vinocanchon Del Distrito De San Jeronimo, Año 2018*. Universidad Andina Del Cusco, Facultad De Ciencias Económicas, Administrativas Y Contables, Cusco. Obtenido de http://repositorio.uandina.edu.pe/bitstream/UAC/3342/1/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf

ANEXOS

Anexo 01: Cronograma de actividades.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	ACTIVIDADES	2021															
		ABRIL				MAYO				JUNIO				JULIO			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	■	■	■													
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación				■												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación					■											
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor						■										
5	Mejora del marco teórico							■									
6	Redacción de la revisión de la literatura.								■								
7	Elaboración del consentimiento informado (*)									■							
8	Ejecución de la metodología									■							
9	Resultados de la Investigación										■						
10	Conclusiones y Recomendaciones											■					
11	Redacción del pre informe de Investigación.												■				
12	Reacción del informe final													■			
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación													■			
14	Presentación de ponencia en eventos científicos													■			
15	Redacción de artículo científico													■			

Anexo 02: Presupuesto.

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
· Impresiones			
· Fotocopias			
· Empastado			
· Papel bond A-4 (500 hojas)			
· Lapiceros			
Servicios			
· Uso de Turniting	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaje			
· Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto desembolsable			
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
· Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
· Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
· Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
· Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
· Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			

Anexo 03: Matriz de consistencia.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA E TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN
Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020	¿Cuál es la cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020?	Describir la cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir la cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020 2. Describir la cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020 3. Describir la cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020 4. Describir la cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020 	<p>Variables:</p> <p>Educación financiera.</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Presupuesto. ➤ Ahorro. ➤ Crédito. ➤ Seguro. 	<p>Tipo de investigación:</p> <p>Cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación:</p> <p>Descriptivo</p> <p>Diseño de investigación:</p> <p>No experimental</p> <p>Técnica:</p> <p>Encuesta.</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario.</p> <p>Población:</p> <p>22 Personas</p> <p>Muestra:</p> <p>22 Personas</p>

Anexo 04: Instrumento de recolección de datos.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA DE CONTABILIDAD

Cuestionario: *Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020.*

ENCUESTADORA: *Judith YANAPA ROJAS*

FECHA:/...../.....

INSTRUCCIONES: *Marcar con una “X” la alternativa correcta (solo una).*

PRESUPUESTO:

1. *¿Usted acostumbra llevar registro de sus ingresos?*
 - a) *Siempre.*
 - b) *A veces.*
 - c) *Nunca.*

2. *¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos?*
 - a) *Siempre.*
 - b) *A veces.*
 - c) *Nunca.*

3. *¿Usted acostumbra llevar registro de sus gastos?*
 - a) *Siempre.*
 - b) *A veces.*
 - c) *Nunca.*

4. *¿Usted considera el presupuesto como un gasto?*
 - a) *Siempre.*
 - b) *A veces.*
 - c) *Nunca.*

5. *¿Calcula las ganancias que obtiene de su trabajo?*

- a) *Siempre.*
- b) *A veces.*
- c) *Nunca.*

6. *¿Usted está de acuerdo con la ganancia que obtienes?*

- a) *Siempre.*
- b) *A veces.*
- c) *Nunca.*

AHORRO:

7. *¿Usted tiene conocimiento sobre el ahorro?*

- a) *Nada.*
- b) *Poco.*
- c) *Lo suficiente.*

8. *¿Usted tiene el hábito de ahorrar?*

- a) *Siempre.*
- b) *A veces.*
- c) *Nunca.*

9. *¿Guarda parte de su ingreso de forma habitual?*

- a) *Siempre.*
- b) *A veces.*
- c) *Nunca.*

10. *¿Usted acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal?*

- a) *Siempre.*
- b) *A veces.*
- c) *Nunca.*

11. *¿Usted tiene conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera?*

- a) *Nada.*
- b) *Poco.*
- c) *Lo suficiente.*

12. *¿Controla sus gastos para poder ahorrar?*

- a) *Siempre.*
- b) *A veces.*
- c) *Nunca.*

CRÉDITO

13. Ud. Tiene conocimiento sobre el crédito:

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

14. ¿Tiene usted conocimiento sobre los tipos de créditos?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

15. ¿Tiene usted conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

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

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

17. ¿Usted acostumbra invertir en un bien o inmueble un crédito otorgado?

- a) Siempre.
- b) A veces.
- c) Casi nunca.

18. ¿Usted tiene conocimiento sobre los riesgos de inversión?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

SEGURO:

19. ¿Usted Tiene conocimiento sobre seguros?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

20. ¿Usted tiene conocimiento sobre los seguros personales?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

21. ¿Usted tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

22. ¿Usted tiene conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

23. ¿Usted tiene conocimiento sobre los seguros de robo?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

24. ¿Usted conoce el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT?

- a) Nada.
- b) Poco.
- c) Lo suficiente.

Gracias por su apoyo.

Anexo 05: Protocolo de consentimiento informado



PROTOKOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Contables, Financieras y Administrativas)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Contables Financieras y Administrativas, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula **CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA SECTOR TRANSPORTE VEHÍCULO MENORES; CASO: EMPRESA DE TRANSPORTE MULTISERVICIOS KING TORITO EXPRESS S.R.L. JULIACA – 2020** y es dirigido por **JUDITH YANAPA ROJAS**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020.**

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través del investigador. Si desea, también podrá escribir al correo Judith.yanapa@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.


Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: HERNAN ALVARADO CRISTIA MALLOSI

Fecha: 15/06/2021

Correo electrónico: hernan_832018@hotmail.com

Firma del participante: 
Judith Yanapa Limahuaña
RUC: 20604307156
GERENTE GENERAL

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Contables, Financieras y Administrativas)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Contables Financieras y Administrativas, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula **CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA SECTOR TRANSPORTE VEHÍCULO MENORES, CASO: EMPRESA DE TRANSPORTE MULTISERVICIOS KING TORITO EXPRESS S.R.L. JULIACA – 2020** y es dirigido por **JUDITH YANAPA ROJAS**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020.**

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.


Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través del investigador. Si desea, también podrá escribir al correo judith.yanapa@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.


Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: CARLOS ROJAS M.

Fecha: 15/06/2021

Correo electrónico: carlosrojas@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

Anexo 06: Carta de autorización

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Martes 05 de Mayo de 2021

QUIEN LE INTERESE:

Apreciados:

Es grato hacerle llegar los saludos cordiales con los buenos deseos de éxito en labor que desempeñan

Yo, señor *hernan Alvarado caira*

Como gerente de la **Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L.** Autorizo a la Sra. **Judith Yanapa Rojas**, Identificada con DNI. **72354296** con código de estudiante N° **6903142068** egresada de la carrera de contabilidad. Para realizar su proyecto de tesis titulada: **Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020.**

Agradezco por la atención prestada. Me despido a usted deseando que dios bendiga su vida personal y familiar.

Cordialmente.

Handwritten signature in blue ink with the number 41963018 written below it, and a blue ink fingerprint to the right.

Anexo 07: Evidencia

