



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA DE LA  
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA CONSTRUCTORA  
E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L., JULIACA  
2020**

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

**AUTOR**

**ZAPANA SUASACA JULIAN  
ORCID: 0000-0003-3904-5364**

**ASESOR**

**LOZANO GUERRA ESPIRITU CENCIA  
ORCID: 0000-0002-2962-6408**

**JULIACA – PERÚ**

**2021**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA DE LA  
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA CONSTRUCTORA  
E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L., JULIACA  
2020**

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

**AUTOR**

**ZAPANA SUASACA JULIAN  
ORCID: 0000-0003-3904-5364**

**ASESOR**

**LOZANO GUERRA ESPIRITU CENCIA  
ORCID: 0000-0002-2962-6408**

**JULIACA – PERÚ**

**2021**

Incidencia de la Cultura Financiera de la Micro y Pequeña Empresa  
Constructora E&R Contratistas Generales., Juliaca 2020

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Zapana Suasaca Julián

ORCID: 0000-0003-3904-5364

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

### **ASESOR**

Lozano Guerra Espiritu Cencia

ORCID N° 0000-0002-2962-6408

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

**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 ESPÍRITU CENCIA**  
**ASESORA**

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir Incidencia de la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. la investigación fue descriptivo no experimental, para llevarla a cabo se tomó como referencia la cultura financiera en la toma de decisiones en la cual se aplicó a una población de 801 estudiantes en el semestre 2016-II. Se Concluye que, la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. Respecto a la cultura financiera de los 25 representantes de la empresa se desarrolló el trabajo de investigación que tiene por objetivo general Describir Incidencia de la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. Para ello se aplicó el método descriptivo lo cual nos ayudó a describir los factores que intervienen en la cultura financiera de las mypes, y las técnicas de recolección de datos que se usaron fue la encuesta. Luego se procedió a interpretar los resultados que se obtuvieron mediante la elaboración de las tablas y gráficos aplicando el programa Excel, que se tuvo como resultado: El manejo del presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. incide significativamente, según los resultados obtenidos en los gráficos 1,2,3,4,5 se concluye que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L.

**Palabras claves:** financiera, presupuesto, ahorro.

## ABSTRAC

The general objective of this research work was to describe the Incidence of Financial Culture in the workers of the micro and small company Constructora E&R Contractors General S.R.L. The research was descriptive, not experimental, to carry it out, the financial culture in decision-making was taken as a reference, in which it was applied to a population of 801 students in the 2016-II semester. It is concluded that financial culture significantly affects the decision-making of Economic Engineering students at UNA-Puno, 2016 II. Regarding the financial culture of the 25 representatives of the company, the research work was developed whose general objective is to Describe Incidence of Financial Culture in the workers of the micro and small company Constructora E&R Contractors Generales S.R.L. For this, the descriptive method was applied, which helped us describe the factors that intervene in the financial culture of the workers, and the data collection techniques used was the survey. Then we proceeded to interpret the results obtained by preparing the tables and graphs applying the Excel program, which resulted in: The management of the budget in the workers of the micro and small company Constructora E&R Contractors Generales S.R.L. It has a significant impact, according to the results obtained in graphs 1,2,3,4,5 it is concluded that financial culture has a significant impact on the decision-making of workers of the micro and small company Constructora E&R Contractors Generales S.R.L.

Keywords: financial, budget, savings.

## Contenido

1. Título de la tesis .....	¡Error! Marcador no definido.
2. Equipo de Trabajo.....	¡Error! Marcador no definido.
4. Agradecimiento .....	
	¡Error! Marcador no definido.
5.	
Resumen.....	¡Error! Marcador no definido.
Contenido .....	8
I. Introducción.....	10
II. Revisión de Literatura .....	13
2.1. Antecedentes: .....	13
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	16
III. Hipótesis.....	24
3.1. Hipótesis Especifica .....	24
IV. Metodología .....	24
4.1. Tipo de investigación.....	24
4.2. Nivel de la investigación.....	25
4.3. Diseño de la investigación .....	25
4.4. Universo y muestra .....	25
4.4.1. Universo .....	25
4.4.2. Muestra .....	25
4.5. Definición y operacionalización de variables .....	26
4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	27
4.6.1. Técnicas.....	27
4.6.2. Instrumentos .....	27
4.7. Plan de análisis.....	27
4.1. Matriz de consistencia.....	28

4.2. Principios éticos.....	30
V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS .....	32
5.1. Resultados.....	32
5.2. Análisis de Resultados.....	53
VI. Conclusión.....	56
Conclusion general .....	57
VII.Recomendaciones.....	58
VIII. Referencias bibliográficas .....	59
Anexos .....	61
Anexo 1: Cronograma de actividades.....	62
Anexo 2: Presupuestos.....	63
Anexo 3: Instrumento de recolección de datos .....	64

## **I. Introducción**

En estos últimos tiempos, varias de las organizaciones internacionales han advertido sobre la necesidad de desarrollar la cultura financiera en las personas, ya que las carencias en este entorno pueden conducir a las personas a tomar decisiones equivocadas sobre sus economías personales, con los siguientes riesgos o pérdidas patrimoniales, endeudamientos excesivos hasta llegar al nivel de la exclusión financiera.

Las adecuadas familiarizaciones con los conceptos básicos económicos en las personas pueden coadyuvar a escoger los productos y servicios financieros que puedan ajustarse a sus propias necesidades

Se toman decisiones financieras a diario, algunas de ellas son decisiones simples, otras exigen pensamientos más elaborado, en ambos casos existe algo en común entre los dos y es que la decisión que se tome ahora es causante en mayor o menor medida de la situación financiera en que nos encontremos en adelante, muchas personas no logran entender el concepto y toma de decisiones de las finanzas personales a lo largo de su vida sin considerar sus consecuencias

Como planteamiento del problema de La cultura financiera “Son las habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de lo que ganamos y gastamos, así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida” (Sánchez, 2014).” Existe dificultades de cómo administrar sus recursos en algunas personas de la sociedad ya que algunos administran de forma empírica y desconocen de cómo generar más rentabilidad.

los resultado de la investigación de (Briano Turrent et al., 2016) evidencia que existe un nivel medio de conocimiento sobre la “cultura financiera en los estudiantes de la UASLP” , también se han detallado algunas áreas de temas relacionados al desconocimiento de instrumentos de ahorro e inversión. En la presente investigación pretendo comprobar la importancia de la cultura financiera de la empresa Constructora E&R Contratistas Generales. Así de lo expuesto nace el planteamiento del problema con la pregunta principal que guiará esta investigación es: **¿Cómo incide la cultura financiera de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales., periodo 2020?** Para poder dar respuesta se planteó el siguiente objetivo general: Describir Incidencia de la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., para poder describir los objetivos específicos se ha planteado los siguientes objetivos específicos

- Describir el manejo del presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. periodo 2020 incide significativamente
- Describir el ahorro de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente
- Describir la administración de la deuda de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide de forma positiva

- Describir los servicios financieros de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente.

La investigación que planteamos se justifica en contribuir al desarrollo de los socios de la micro y pequeña empresa. Así también esta posible solución disminuirá la tasa de morosidad de algunas entidades financieras. De igual manera será trascendental para la sociedad debido a que el personal de la empresa comprenda la importancia de la cultura financiera.

De la misma forma, mediante esta investigación se describió la variable cultura financiera y se comprobó el grado de incidencia de la micro y pequeña empresa constructora E&R Contratistas generales S.R.L.

En sus virtudes y deficiencias Podemos justificar el presente trabajo de investigación basándonos en los siguientes puntos:

a) La poca existencia de trabajos de investigación sobre la realidad que viven las Mypes que impide medir tanto el impacto tanto social como económico que tienen en el país, esta investigación propone otorgar al estudio de este sector en la ciudad de Juliaca

b) uno de los problemas grandes de las Mypes es que no tienen suficiente liquidez para invertir y la vez cuentan con el conocimiento necesario por la falta de capacitación suficiente como para poder acceder a mercados nacionales e internacionales.

## **II. Revisión de Literatura**

### **2.1. Antecedentes:**

#### **Internacional**

**Briano Turrent et al.**, (2016) desarrollo la investigación “Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitario: el caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP San Luis Potosí – México”. de Método exploratorio descriptivo transversal. Se trabajó con una población de 500 estudiantes. Se Concluye que si bien la cultura financiera entre estudiantes de la FCA-UASLP no es escasa sino aceptable.

**Valdivia Rivera et al.**, (2017) desarrollo la investigación “análisis de la cultura financiera del ramo energético en el estado de Veracruz”. cuyo Objetivo fue Demostrar que la cultura financiera de los socios del ramo energético influye en la toma de decisiones que ejecutan. Se aplicó Método cuantitativo descriptivo. Se trabajó con una muestra de 46 socios. Se Concluye que “los socios en un rango de edad adulta, lo que trae consigo que sean personas más responsables con sus obligaciones financieras, que conocen su capacidad de pago y cumplen con las obligaciones generadas”.

**Rodríguez Gonzales & Arias Ballesteros, (2018)** desarrollo la investigación “Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión Bogotá”. El Objetivo fue evidencias la carga e influencia de la cultura financiera en las personas. Método cualitativo. Como muestra de 40 personas. Se Concluye que “la cultura financiera, tiene un papel fundamental al momento de la toma de decisiones, teniendo

en cuenta dos aspectos, tales como la edad y el género se puede determinar rasgos bastantes evidentes dentro de esta investigación”.

**Orozco & Vence, (2016)** desarrollo la investigación “la cultura financiera en la población joven del distrito de santa marta”. cuyo Método cuantitativo. 255. muestra se Concluye que se encontró que un 66% de los casos, los padres las toman las decisiones en el hogar.

**Montserrat, (2017)** desarrollo la investigación “cultura financiera y tecno finanzas España”. Objetivo el tránsito de un modelo tradicional en la oferta de servicios financieros a otro caracterizado por la aparición de empresas tecnológicas no financieras. se Concluye que es posible invertir en forma automatizada con diferentes tipos de programas algoritmos que seleccionar las inversiones que consideran encajan en nuestro perfil de inversor.

### **Nacional**

Trabajo de Investigación de **Loayza Paucar, (2017)** desarrollo la investigación “influencia de la cultura financiera en los niveles de productividad de los asesores de negocios de mi banco en la región de Tacna Durante 2017 Tacna”. Cuyo Objetivo fue determinar la relación entre la cultura financiera y la productividad de los asesores de negocio de Mi banco en la Región de Tacna, durante el 2017. Utilizo Método cuantitativo descriptivo correlacional. Con una población de 14258 según la fórmula de muestreo se trabajó con una muestra de 375 pobladores. Concluye que “existe una relación moderada entre la cultura financiera y la productividad de los asesores de negocio mi Banco en la Región de Tacna durante el 2017”.

**Núñez Condori, (2016)** desarrollo la investigación denominado “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-PUNO,2016 II Puno”. Cuyo objetivo fue determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno. de Método cuantitativo. Con una población de 801 estudiantes en el semestre 2016-II. Se Concluye que, la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II.

**Añamuro Díaz & Luque Quinto, (2019)** desarrollo la investigación “cultura financiera en los estudiantes de la escuela profesional de contabilidad semipresencial en la Universidad Peruana Unión Juliaca”. Objetivo “describir la cultura financiera en los estudiantes semipresencial de la escuela profesional de contabilidad de la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca”. De Método cuantitativo descriptivo. Con una población de 226 y se trabajó con una muestra de 143 estudiantes. Se Concluye que la población requiere de capacitación sobre cultura financiera.

**Araujo Charbonneau, (2018)** desarrollo la investigación “La cultura financiera de los Empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil-confecciones ubicadas en el emporio comercial de gamarra, periodo 2017 Lima”. Su Objetivo fue “determinar la relación que existe entre la cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil-confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, periodo 2017”. Método cuantitativo. Se trabajó con una población de 180 y como muestra 50 se utilizó el muestro probabilístico. Se Concluye que “existe relación directa y estadísticamente

significativa entre la cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial”.

**Vergara Orchess, (2017)** desarrollo la investigación denominado “La cultura financiera y su efecto en el Sobreendeudamiento con tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016”. El Objetivo fue demostrar el efecto de la cultura financiera en el sobreendeudamiento con las tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2016. La investigación es de Método cuantitativo se trabajó con una población de 3886 y como muestra por conveniencia 384. Se concluye que “el efecto negativo de la cultura financiera nos demuestra que por no tener una información real y directa con entidades financieras y por el mal uso de las tarjetas de crédito, nos lleva a un sobreendeudamiento”.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación.**

### **2.2.1. Cultura**

“Conjunto de conocimientos que permite a alguien desarrollar su juicio crítico”

(Academia Española, n.d.)

### **2.2.2. Finanzas**

(Ortega Castro, 2012) lo define como “La disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los socios y la sociedad”.

(Setzer Ochoa, 2006) dice que “El estudio de las finanzas está muy vinculado con otras disciplinas, como rama de la economía, toma de esta los principio relativas a la

asignación de recursos, pero se enfoca especialmente en los recursos financieros y se basa en la utilización de la información financiera que es producto de la contabilidad y en indicadores macro económicos como tasas de interés, tasa de Inflación Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), etcétera y también utiliza herramientas de la estadística y las matemáticas”.

(Lawrence J., 2000) Las finanzas se definen como “el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos”.

Las finanzas se dividen en:

- **El Área de Inversiones:** Se encarga de evaluar las condiciones de accesibilidad de los esfuerzos teóricos, así como examinar la administración de las áreas de negocio presupuestarias por parte de los recursos.
- **Las Finanzas Corporativas:** son responsables de finalizar la evaluación de peligros y opciones de financiación, al igual que cualquier movimiento que provoque un impacto presupuestario.
- **Los Mercados e Instituciones Financieras:** Son responsables de pensar en los instrumentos actuales entre abundancia e insuficiencia.. (Morales Castro , Sánchez Rodríguez , & Figueroa Flores, 2005)

### 2.2.3. Cultura financiera

La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida (Para todos, n.d.).

#### **2.2.4. Ahorro**

(Banco Nacional de México, s.f.) El ahorro es una herramienta financiera que ayuda a las personas a alcanzar sus metas financieras y a mejorar su calidad de vida. reservar parte del ingreso implica no gastar todo el ingreso. De esta forma, el ahorro es sinónimo de guardar o reservar, además de aprovechar de la mejor manera los recursos. Pues, guardar una parte del ingreso significa que se está ahorrando. Al respecto, se debe comprender lo importante que es separar una parte del dinero cuando se recibe, aunque esto implique un esfuerzo, ya que si se espera ver cuánto sobra después de cubrir los gastos principales, uno se puede dar cuenta de que, generalmente, es muy poco dinero o hasta llega a hacer falta.

Entonces el ahorro es:

- Reservar parte del ingreso para una meta futura cuyo monto no se puede cubrir inmediatamente.
- Guardar dinero como previsión de necesidades futuras (imprevistos, gastos en salud o retiro).
- Vigilar el consumo para con caer en gastos innecesarios

(Meli Mundi & Bruzzone, 2006) dicen que ahorrar “es una actividad que ayuda a lograr las metas. Además, el ahorro sirve para estar preparados para cualquier imprevisto o para poder aprovechar las buenas oportunidades que pudiesen

presentarse. Al ahorrar se establece una reserva para el futuro”, y se conforma un capital que puede ayudar a cubrir compromisos futuros:

- La educación de los hijos o capacitación propia.
- El poder tomar unas vacaciones y viajar.
- La posibilidad de comprar una casa.
- La jubilación.
- Solucionar emergencias de cualquier tipo.
- Pagar cuentas pendientes y mejorar la calificación crediticia.
- Constituir algún negocio propio.

Pasos para lograr un consumo sensato:

- Definir si la compra satisface una necesidad o un deseo.
- Establecer si la compra se encuentra en la lista de prioridades.
- Analizar los atributos del producto y su conveniencia en términos de precio, calidad, cantidad, peso, fecha de caducidad, empaque, garantía. (Marín Marínez, 2017)

### **2.2.5. Inversión**

(Villegas Hernández & Ortega Ochoa, 1997) lo define como “es distribuir recursos para obtener una ganancia futura; de esta forma los recursos producirán más recursos que brinden beneficios en el futuro. Cabe recordar que, al hablar de recursos, no sólo se refiere al recurso monetario (dinero), sino también a los recursos personales (tiempo, capacidades, habilidades, experiencia), por lo tanto, se pueden realizar inversiones con recursos humanos y monetarios”.

Aspectos a considerar en una inversión:

- Primero se debe investigar la ejecución, es decir, en qué se confía para obtener como beneficio o aumento. Es imperativo considerar que, si se hace una especulación en efectivo, la rentabilidad se obtiene a través del costo de financiamiento. Hay algunos instrumentos presupuestarios que ofrecen beneficios preferentes sobre otros. En general, el costo de financiamiento se identifica legítimamente con la accesibilidad del efectivo que se aporta. En el caso de que necesite tener el efectivo constantemente accesible, sin duda el costo de financiamiento será menor. En cualquier caso, este no será el principal factor que impacte.
- Por otro lado, se debe pensar en el peligro. Cada emprendimiento transmite alguna vulnerabilidad verificable. Te abres a la posibilidad de no tener las ventajas normales. En general, cuanto más peligrosa es la empresa, mayor es el rendimiento normal.

### **2.2.6. Crédito**

(Rodríguez Rodríguez, 2008) dice que, el crédito es cuando se consigue un bien o se acuerda algún servicio, si se cuenta con dinero, el pago se realiza en efectivo, o a crédito. Se pueden adquirir productos o pagar servicios con el dinero con que se cuenta o, con las facilidades para el pago postergado que ofrecen los comercios. A este proceso de pago diferido se lo llama crédito.

El crédito puede verse reflejado en dinero prestado por una institución financiera, en alguna tarjeta de crédito, o en alguna compra a cuota en una tienda, sin necesidad de una tarjeta.

#### **2.2.6.1. Tipos de crédito**

- **Los créditos personales:** son ofrecidos tanto por bancos, fondos de reserva y bancos de anticipos, como por tiendas de segunda mano y especialistas en préstamos privados.
- **Los créditos al consumo:** son aquellos que cubren las necesidades inmediatas de los individuos, y son devorados rápidamente, es decir, su plazo o temporada de utilización es corto. Cualquiera puede utilizar este tipo de crédito para cubrir sus propias necesidades y deseos de comida, ropa y cosas familiares, por ejemplo, un televisor o un DVD, donde el pago se puede realizar mediante visas. Adicionalmente existen adelantos para mercancía difícil de cliente, entre los que podemos especificar crédito para adquisición de autos y crédito hipotecario.
- **Los créditos empresariales:** son aquellos ofrecidos por establecimientos monetarios y afiliaciones comprometidas con brindar ayuda a las organizaciones, a través de diversos tipos de crédito, entre los que podemos especificar: crédito básico, contrato, cálculo, alquiler o permuta, cartas de crédito o extensiones de crédito; para permitir que la organización cubra sus costos, dependiendo de la acción completada y sus volúmenes de facturación. Se utilizan comúnmente para financiar las empresas de especulación de las organizaciones, independientemente de si se trata de capital de trabajo o intereses fijos en marcos, aparatos, vehículos de transporte y hardware. (Banco Nacional de México, s.f.)

#### **2.2.6.2. Elementos del crédito**

Los tres elementos más importantes que se consideran en un crédito son:

- **La tasa de interés:** Es el costo del crédito, es decir, la medida de efectivo que el prestamista cobra a cambio del anticipo de una determinada medida de efectivo. El costo de financiamiento se comunica en forma de tasa y, cuanto mayor es la tasa, más prominente es la suma a pagar hasta el desarrollo del crédito. La tarifa del préstamo se puede determinar cada semana, quincena, mes, trimestre, semestre y año. La tasa también depende del nivel de peligro del titular de la cuenta, es decir, de las perspectivas de pago y de la seguridad que tiene la organización presupuestaria de tener la opción de recuperar su efectivo.
- **El plazo acordado:** Es el tiempo en que se debe pagar el crédito. Cuanto más extendido es el plazo, más prominente es el peligro del desarrollo y más notable es la entrega absoluta de interés hacia el final.
- **El monto:** Se le dice a la suma mencionada y se refiere a la caja completa sobre la que se determina la prima. En su mayor parte, cuanto más extendido sea el plazo de los anticipos para compradores o créditos individuales, mayor será el costo de financiamiento a pagar, debido al peligro de desarrollo. En los cálculos de crédito, hay ecuaciones que se utilizan para decidir el interés.

### **2.3.7. Presupuesto**

(Villajuana, 2013) dice que, un presupuesto es un sistema de gestión que cuantifica los planes de una organización, unidad estratégica u objeto presupuestal con el propósito de facilitar la toma de decisiones inmediatas, correctivas y preventivas. Esto equivale a decir que un presupuesto sirve para cuantificar y programar los planes estratégicos y

operativos, conocer con anticipación los posibles resultados que arrojarían, determinar las necesidades que se tendrían que cubrir para conseguirlos objetivos estratégicos y operativos y decidir qué se hará para mejorar los resultados reales que se obtengan. Entiéndase por objeto presupuestal cualquier ámbito que será proyectado y estimado en unidades monetarias y que puede tratarse de una organización, unidad estratégica, unidad orgánica, actividad, tipo de cliente o un producto tangible o intangible.

(Gordon Rivera, 2005) define presupuesto como una herramienta que permite entender cómo se está gastando el dinero y encontrar la mejor manera de aprovecharlo, con el fin de lograr las metas económicas y mejorar la calidad de vida. Hacer un presupuesto implica: "Planear como será distribuido el dinero de acuerdo a las necesidades personales y/o familiares. Distribuir los ingresos permite clasificar los gastos y aprovechar de una manera más eficiente los escasos recursos"

#### **2.2.7.1. Características**

- Puede hacerse de forma personal o familiar.
- Discierne un periodo de tiempo: una semana, una quincena, un mes o un año. Para tomar la decisión del período a emplear, se debe tener en cuenta la frecuencia de generación de los ingresos percibidos.
- Tiene dos apartados importantes: Ingresos (dinero que se percibe) y gastos (dinero desembolsado).
- El apartado de Gastos se caracteriza por la clasificación en partidas o rubros.
- Deja anteponer el destino que se dará a los ingresos.

### **III. Hipótesis.**

la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los socios de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020

#### **3.1. Hipótesis Especifica**

El manejo del presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. incide significativamente

el ahorro de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020

incide positivamente

la administración de la deuda de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide de forma positiva

los servicios financieros de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente

### **IV. Metodología**

#### **4.1. Tipo de investigación**

El desarrollo de esta investigación se efectuará recopilación de datos, los cuales serán debidamente procesados para poder llegar a los objetivos planteados, así lo afirma

(Ackerman & Com, 2013) “Esta técnica de investigación se caracteriza fundamentalmente por la búsqueda y la acumulación de datos. Las conclusiones que se desprenden del análisis de esos datos...” (p 40)

#### **4.2.Nivel de la investigación.**

Cuando se desarrolla una investigación es necesario levantar información y luego procesarlo, después describirlo tal como se presenta, este tratamiento corresponde a una investigación descriptiva, el cual se va a desarrollar en esta investigación, tal como lo dice (Hernandez León & Coello González, 2008) “Su principal objetivo es describir el fenómeno y reflejar lo esencial y más significativo del mismo, sin tener en cuenta las causas que lo originan” (p 80)

#### **4.3.Diseño de la investigación**

#### **4.4.Universo y muestra**

##### **4.4.1. Universo**

Es necesario recalcar que el universo es la población de estudio que tienen una característica común, tal como lo dice (Martínez Bencardino, 2012) “Es un conjunto de unidades o elementos que presentan una característica común” (p 658).

Para el trabajo de investigación el universo está representado por la empresa constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. el cual está constituido por 25 socios

##### **4.4.2. Muestra**

La muestra en estudio está constituida por toda la población o universo puesto que si se puede levantar la información de manera rápida, de la definición de (Gómez, 2009) “Muchas veces no nos es posible estudiar a todos y cada uno

de nuestras unidades de análisis, entonces solo estudiamos a algunos. Esta porción de la población total que estudiamos se denomina muestra” (p 35). De aquí inferimos que todo nuestro universo será nuestra muestra de estudio. 25 socios de la micro y pequeña empresa

#### 4.5. Definición y operacionalización de variables

Educación financiera

Operacionalización de las variables.

Variables complementarias	Definición conceptual	Definición operacional	Escala de medición
Presupuesto	Se toma en cuenta los ingresos, salida, empleo y dinero que tiene el socio	Percepción de ingresos	Nominal
		Percepción de los gastos	
		Dinero	
		Presupuesto	
Ahorro	Se toma en cuenta el tipo de ahorros que posee el socio	Ahorro	
		Hábitos de ahorro	
		Medios de ahorro	
Inversión	Son la inversiones que efectúa el socio.	Inversiones	
Crédito	Se toma en cuenta los créditos que accede el trabajador.	Crédito	
		Tarjetas bancarias	
Seguros	Se toma en cuenta a que seguros accede el socio de manera independiente.	Protección de cuentas	

## **4.6.Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

### **4.6.1. Técnicas**

Para el desarrollo de esta investigación utilizaremos la encuesta, el cual se aplicará a toda la población de manera paramétrica, así lo sustenta (Hernández León & Coello González, 2011) “Se realiza cuando la información que se necesita puede ser obtenida a partir de la respuesta que una o varias personas puedan dar a un cuestionario pre elaborado, y las mismas están dispuestas a colaborar con la investigación” (p 68)

### **4.6.2. Instrumentos**

El instrumento a utilizar en esta investigación será un cuestionario de 20 preguntas, el cual está adaptado de la investigación realizada por (Hernández Camacho, 2015) cuyo título es “La educación Financiera en los alumnos de la licenciatura en Actuarial de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014”

## **4.7.Plan de análisis**

El desarrollo de esta investigación se circunscribió en el levantamiento de datos empleando un cuestionario bajo una encuesta a los socios de la empresa constructora, luego se realizó el traslado a una hoja de cálculos (Excel) luego de realizar las configuraciones se trasladó al SPSS 25 para realizar los análisis correspondientes, sacar frecuencias y medias.

#### **4.1. Matriz de consistencia.**

Incidencia de la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., Juliaca 2020

Incidencia de la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., Juliaca 2020							
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	Variables e indicadores				
¿Cómo incide la cultura financiera en de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020?	Describir la incidencia de la cultura financiera de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020	la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020	Variable: cultura financiera(Loayza Paucar, 2017)				
			Dimensiones	Indicadores	ítem ms	Escala de medición	Metodología
			1. Presupuesto 2. Ahorros 3. Administración de la deuda 4. Servicios financieros	1 elaboración 1 planificación  2 gastos 2 cuenta de ahorros 2 ahorros  3 reducción de pagos 3 endeudamiento 3 puntualidad  4 uso de servicios bancarios 4 fin de servicios bancarios 4 experiencia		1=nunca 2=casi nunca 3=a veces sí y a veces no 4= casi siempre 5 siempre	<b>Tipo de estudio</b> El tipo de estudio es descriptivo <b>Diseño de estudio</b> El diseño de estudio a realizar es no experimental, porque no se manipulan las variables. <b>Lugar de Estudio y población</b> El estudio de investigación se realizará con los socios de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. <b>Tipo de muestra</b> Se tomó según muestreo no probabilístico, el cual se tomó la totalidad de socios. <b>Técnicas e instrumentos</b>
Problema Específico	Objetivo Específicos	Hipótesis Específicos					
<p>Como incide el presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020</p> <p>¿En qué medida incide el de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020</p> <p>¿De qué manera incide la administración de la deuda de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020</p> <p>¿Cómo incide los servicios financieros de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020</p>	<p>Describir el manejo del presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L. periodo 2020 incide significativamente</p> <p>Describir el ahorro de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente</p> <p>Describir la administración de la deuda de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide de forma positiva</p> <p>Describir los servicios financieros de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente.</p>	<p>El manejo del presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L. incide significativamente</p> <p>el ahorro de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente.</p> <p>la administración de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide de forma positivamente.</p> <p>los servicios financieros de la micro y pequeña empresa Constructora E&amp;R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente</p>					

## **4.2. Principios éticos.**

Los principios éticos que respaldan este trabajo de investigación son aquellos plasmados por la ULADECH, dentro de ellos está la protección a las personas involucradas en la investigación, en el cual vamos a mantener total discreción de la información que nos revele el trabajador, también se va a trabajar con total objetividad al momento de desarrollar las interpretaciones.

### **Ética e Integridad de los proyectos de investigación**

Los proyectos de investigación que realizan los estudiantes o egresados a través de los fondos concursables o los núcleos de investigación, son evaluados por el Comité Institucional de Ética para la Investigación (CIEI) aplicando el Código de Ética para la Investigación de la Universidad y el Reglamento del Comité Institucional de Ética en Investigación.

### **Compromiso**

Los estudiantes y egresados involucrados en la investigación dentro de la Universidad están comprometidos a conocer y respetar las normas de investigación para promover y fomentar una cultura ética en concordancia con los valores cristianos que inspiran la Universidad, manteniendo una actitud responsable y la excelencia de la investigación.

### **Propiedad Intelectual de los proyectos de investigación**

Los productos generados por los estudiantes y egresados a partir de los proyectos de las asignaturas de Taller de Investigación y Tesis, están protegidos por las normas de propiedad intelectual, asumidos por la Universidad en el Reglamento de Propiedad Intelectual.

### **Buena práctica científica**

La Universidad promueve conductas de autorregulación mediante el ejercicio de valores éticos a fin de que los estudiantes y egresados cumplan con las normas de buena práctica científica en concordancia con los principios del Código de Ética para la Investigación. Es por ello, que los estudiantes y egresados pasan sus productos por software anti plagio, considerando un 15% de similitud.

### **Observancia en el cumplimiento del Código de Ética para la investigación**

Los Docentes Tutores de las Asignaturas de investigación, Asesores de Tesis, Jurados de Investigación y docentes asesores revisores velan por aplicación y observancia del Código de Ética para la Investigación en la planificación y ejecución de los proyectos; y reportan los incumplimientos al Vicerrectorado de Investigación.

## V. RESULTADOS Y ANALISIS DE RESULTADOS

### 5.1. Resultados

1. ¿Cuál es la fuente de tus ingresos?

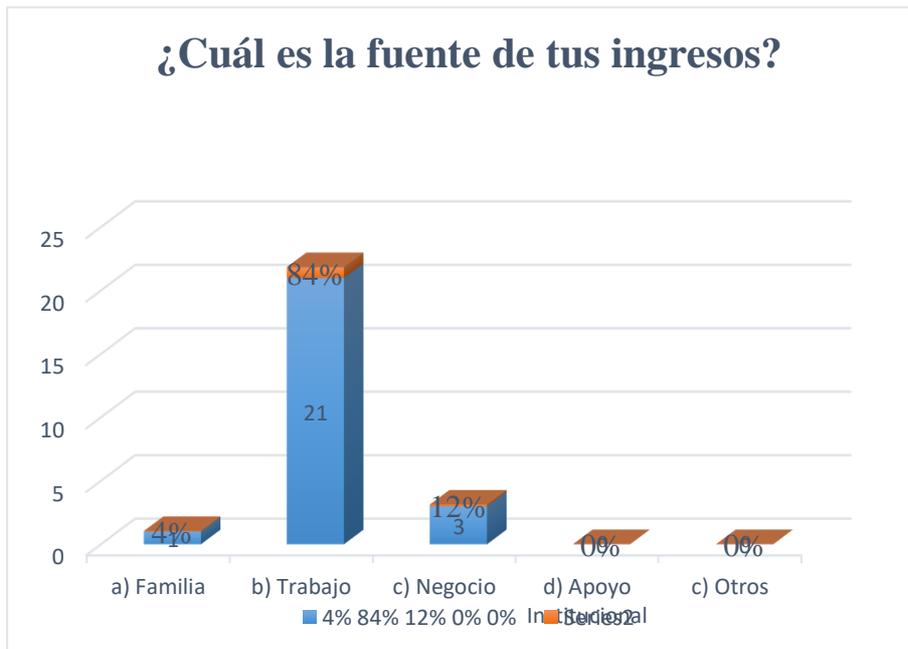
**Tabla N° 1**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Familia	1	4%
b) Trabajo	21	84%
c) Negocio	3	12%
d) Apoyo Institucional	0	0%
c) Otros	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N° 1**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS*

### Interpretación

a) el 84 % de los encuestados indicaron que su principal fuente de ingreso es el trabajo, el 12% manifiestan que su fuente de ingreso es el negocio y el 4 % considera que su fuente de ingreso es la familia

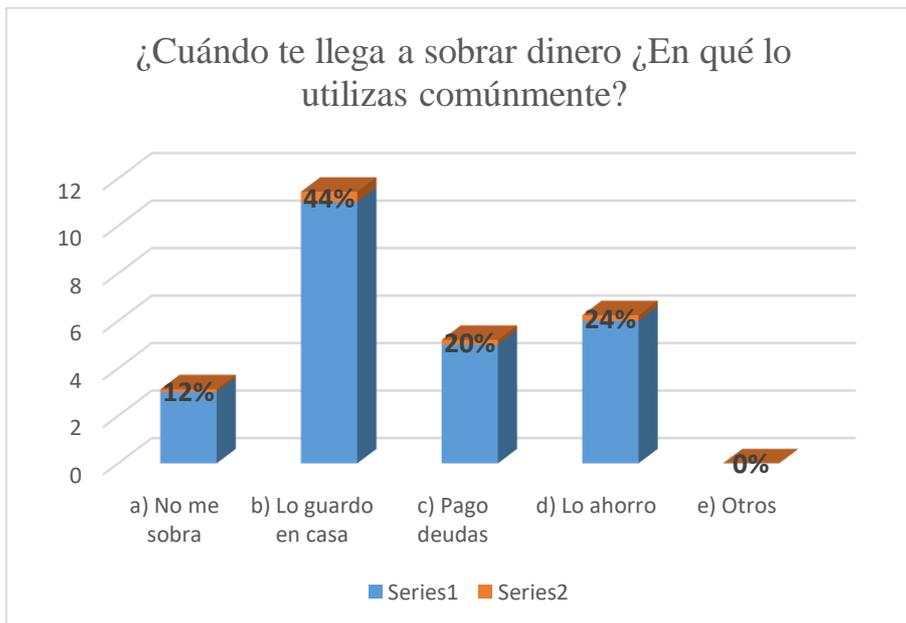
2. ¿Cuándo te llega a sobrar dinero ¿En qué lo utilizas comúnmente?

**Tabla N° 2**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) No me sobra	3	12%
b) Lo guardo en casa	11	44%
c) Pago deudas	5	20%
d) Lo ahorro	6	24%
e) Otros	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N° 2**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Interpretación**

a) el 44% de los encuestados indicaron respecto al dinero que les sobra lo guardan en casa, 24 % considera que el dinero que le sobra lo ahorra, el 20% manifiesta que con el dinero que le sobra paga deudas y el 12% señala que no le sobra dinero

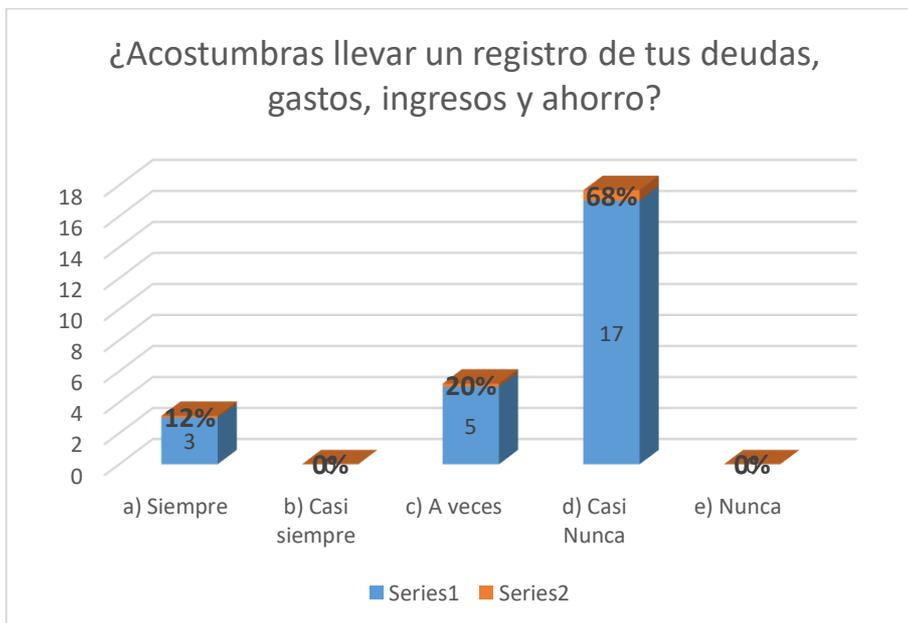
3.- ¿Acostumbras llevar un registro de tus deudas, gastos, ingresos y ahorro?

**Tabla N 3**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre	3	12%
b) Casi siempre	0	0%
c) A veces	5	20%
d) Casi Nunca	17	68%
e) Nunca	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N° 3**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### Interpretación

a) El 68 % de los encuestados indicaron que casi nunca acostumbra llevar su registro de deudas, ingresos, y ahorro, el 20% de los encuestados manifiesta que a veces acostumbra llevar sus registros de deudas gastos, ingresos y ahorro y el 12 % señala que siempre lleva el registro de sus deudas ingresos y ahorro

**4.- ¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos?**

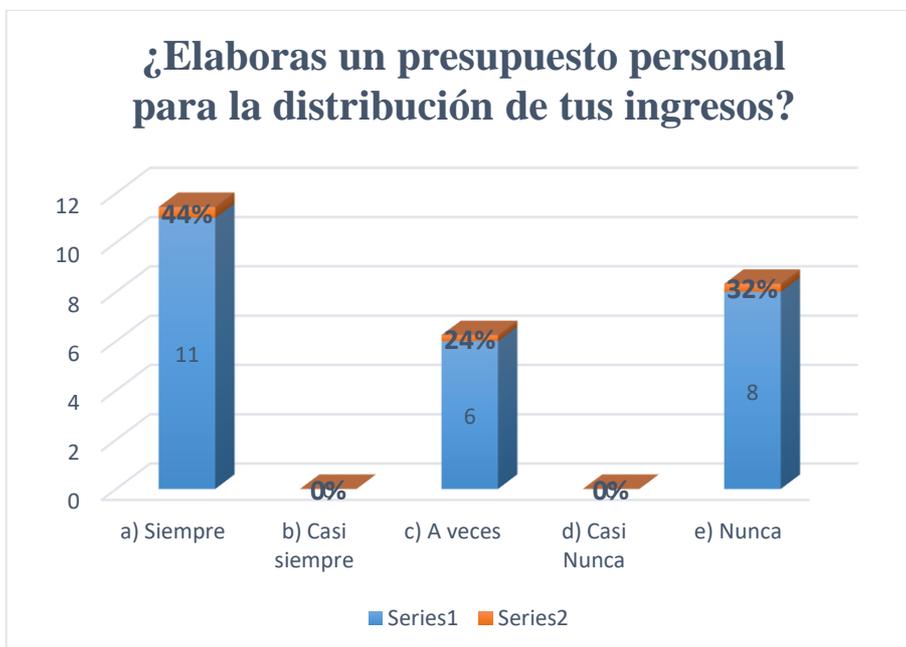
**Tabla Nª 4**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre	11	44%
b) Casi siempre	0	0%
c) A veces	6	24%
d) Casi Nunca	0	0%
e) Nunca	8	32%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N° 4**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

## Interpretación

a) El 44 % de los encuestados indicaron que elaboran su presupuesto personal para la distribución de sus ingresos, el 32 % manifiesta que nunca elabora su presupuesto personal para la distribución de sus ingresos, y el 24% señala que a veces elabora su presupuesto personal para la distribución de sus ingresos.

5.- ¿Cuál es la prioridad en la que distribuyes tus ingresos?

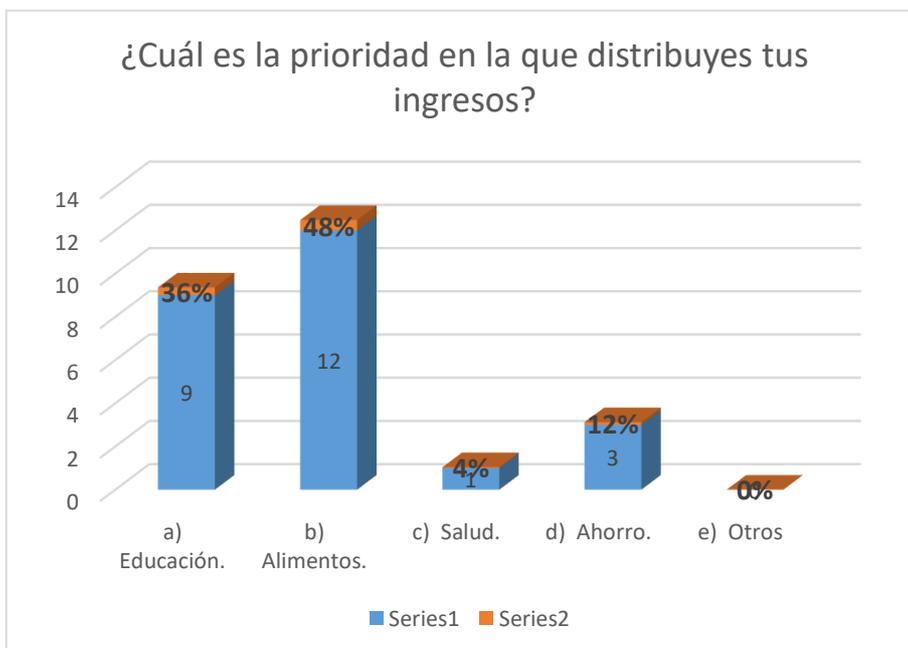
Tabla Nª 5

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Educación.	9	36%
b) Alimentos.	12	48%
c) Salud.	1	4%
d) Ahorro.	3	12%
e) Otros	0	0%
TOTAL	25	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R

CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

Gráfico N° 5



Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

### Interpretación

a) El 48% de los encuestados indicaron que la prioridad de distribución de sus ingresos es en alimentos, el 36% manifiesta que la prioridad de distribución de sus ingresos es en educación, el 12% señala que la prioridad en la distribución de sus ingresos es el ahorro y el 4 % establece que su prioridad de distribución de sus ingresos es en salud.

### 6.-Para ti ¿Qué es el ahorro?

Tabla Nª 06

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Tener dinero para urgencias.	5	20%
b) No gastar.	0	0%
c) Guardar dinero.	17	68%
d) Dinero en el banco.	3	12%
e) Dinero acumulado.	0	0%
TOTAL	25	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

Gráfico N° 06



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Interpretación**

a) El 68% de los encuestados indicaron que el ahorro es guardar dinero, el 20% manifestó que el ahorro es tener dinero para urgencias, y el 12% señala que el ahorro es tener dinero en el Banco.

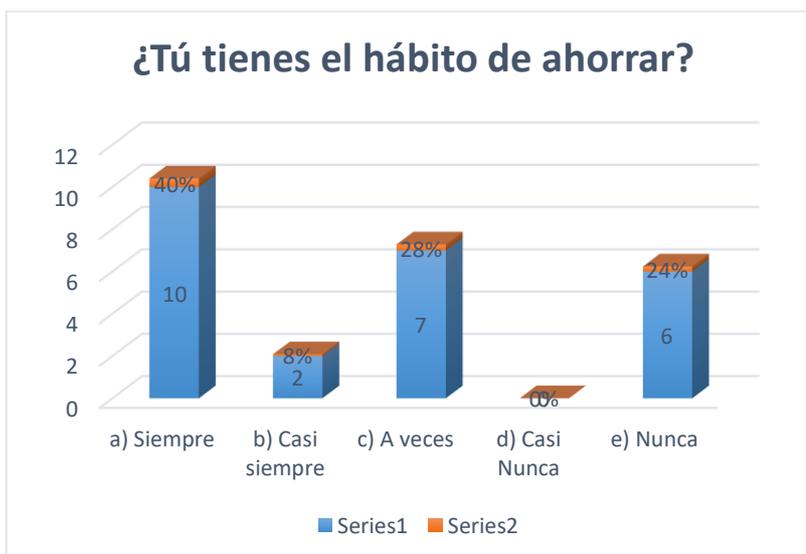
**7.- ¿Tú tienes el hábito de ahorrar?**

**Tabla N°7**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre	10	40%
b) Casi siempre	2	8%
c) A veces	7	28%
d) Casi Nunca	0	0%
e) Nunca	6	24%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N° 7**



### **Interpretación**

a) El 40% de los encuestados indicaron que siempre tienen el hábito de ahorrar, el 28% manifiesta que a veces tienen el hábito de ahorrar, el 24 % señala que nunca tienen el hábito de ahorrar, y el 8% menciona que casi siempre tienen el hábito de ahorrar.

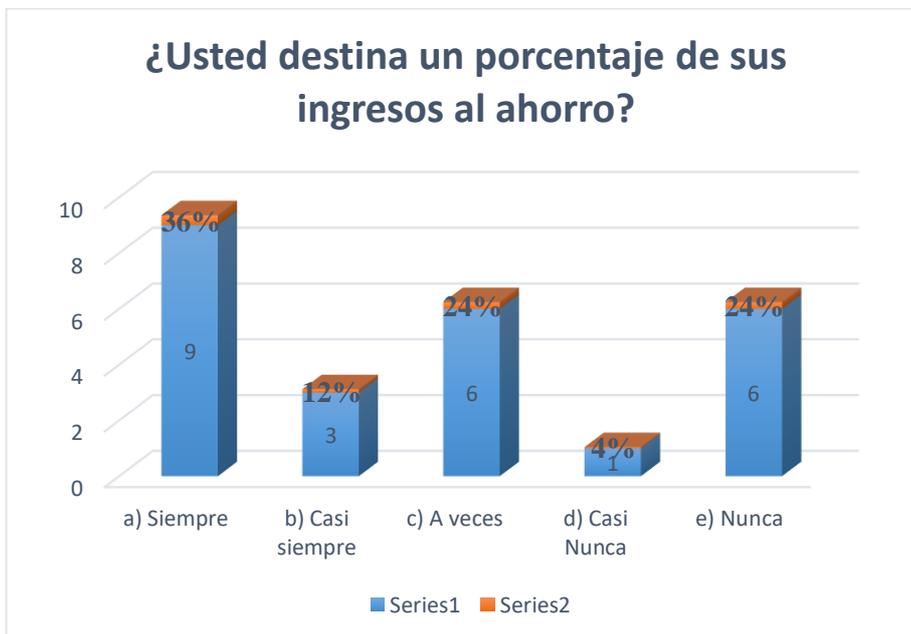
**8.- ¿Usted destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro?**

**Tabla N° 8**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre	9	36%
b) Casi siempre	3	12%
c) A veces	6	24%
d) Casi Nunca	1	4%
e) Nunca	6	24%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N° 8**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Interpretación**

El 36% de los encuestados considera que siempre destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro, mientras que el 24% manifiesta que a veces destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro, el 24% señalaron que nunca destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro, el 12% de los encuestados mencionaron que casi siempre destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro, el 4% señala que casi nunca destinan un porcentaje de sus ingresos al ahorro.

**9.-** ¿Cómo determinas la cantidad de dinero que vas a ahorrar?

**Tabla N° 9**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre ahorro lo mismo.	5	20%
b) Guardo lo que me sobra.	2	8%
c) Solo ahorro cuando tengo un gasto importante.	4	16%
d) Ahorro lo que me queda de los gastos.	14	56%
e) Otros.	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N° 9**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### Interpretación

a) El 56% de los encuestados indicaron que determinan la cantidad de dinero a ahorrar mediante lo que les queda de los gastos, el 20% de los encuestados manifiesta que siempre ahorran lo mismo, el 16% señalaron que solo determinan ahorrar solo cuando tienen un gasto importante, y el 8% indicaron guardan lo que les sobra.

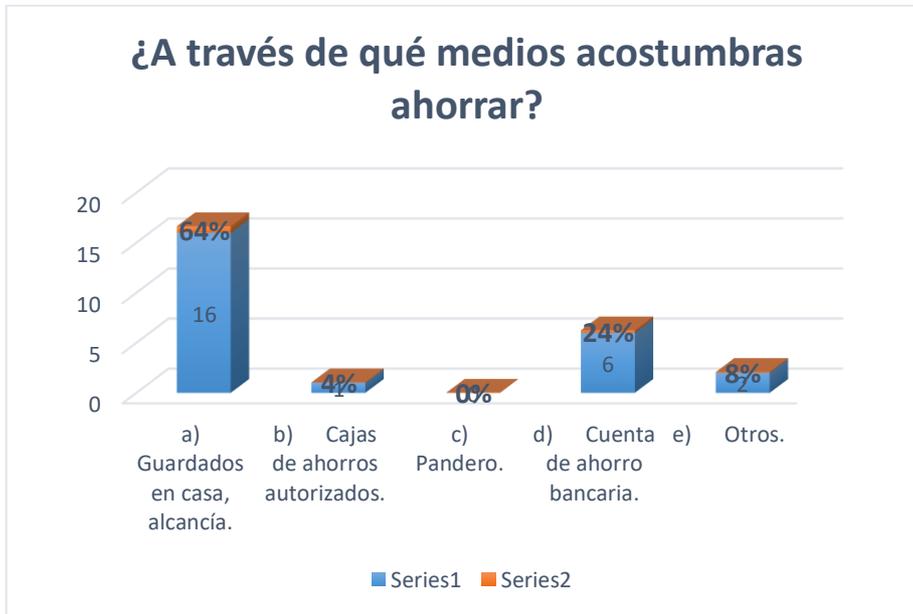
**10.-** ¿A través de qué medios acostumbras ahorrar?

**Tabla N° 10**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Guardados en casa, alcancía.	16	64%
b) Cajas de ahorros autorizados.	1	4%
c) Pandero.	0	0%
d) Cuenta de ahorro bancaria.	6	24%
e) Otros.	2	8%
TOTAL	25	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

**Gráfico N° 10**



Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

**Interpretación**

a) El 64% de los encuestados indicaron que acostumbra ahorran en casa, el 24% manifiesta que acostumbra ahorrar en cuenta de ahorro bancaria, el 4% de los encuestados señalo que acostumbra ahorrar en cajas de ahorros y el 8% de los encuestados mencionó otros.

**11.- ¿Cuál es la razón por la que tú ahorras?**

**Tabla N° 11**

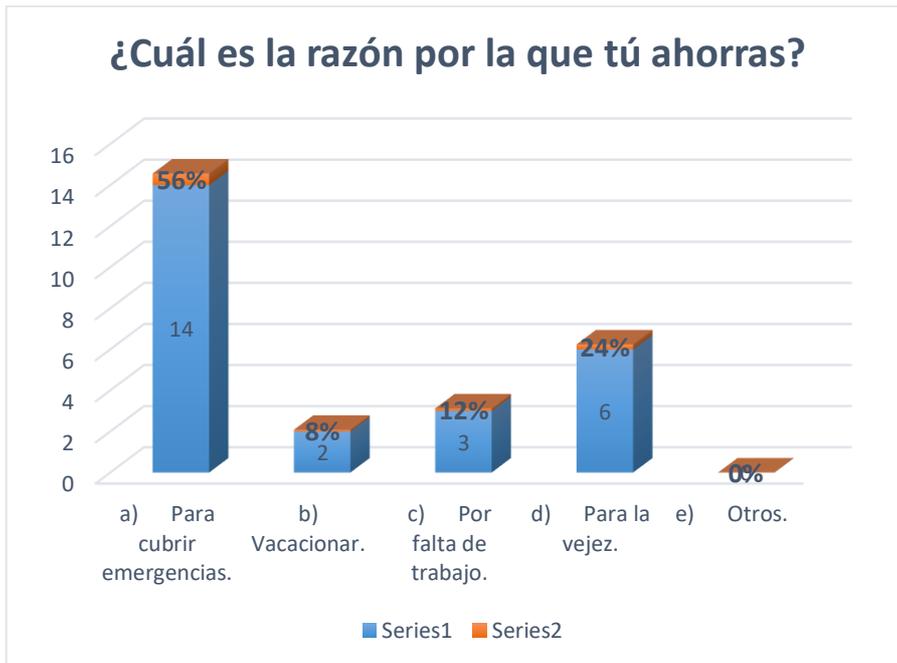
Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Para cubrir emergencias.	14	56%
b) Vacacionar.	2	8%
c) Por falta de trabajo.	3	12%

d) Para la vejez.	6	24%
e) Otros.	0	0%
TOTAL	25	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R

CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

### Gráfico N° 11



Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R

CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

### Interpretación

a) El 56% de los encuestados menciona que la razón por la que ahorran es para cubrir emergencias, mientras que el 24% manifiesta que la razón por la que ahorran es para la vejez, el 12% señala que la razón por la que ahorran es por falta de trabajo y el 8% indicaron que la razón por la que ahorran es para vacacionar.

12.- Para ti el crédito es:

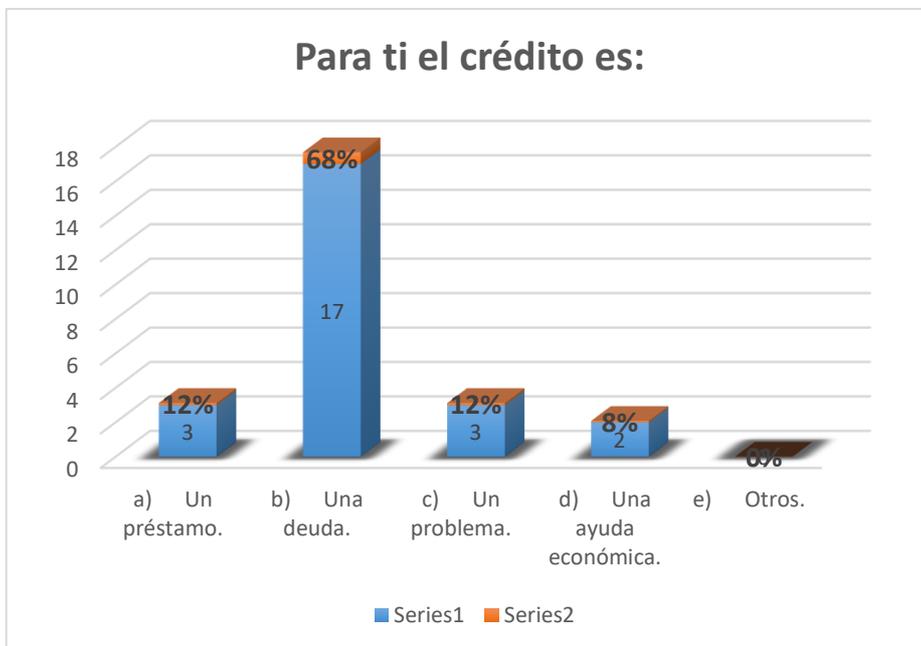
**Tabla N°12**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Un préstamo.	3	12%
b) Una deuda.	17	68%
c) Un problema.	3	12%
d) Una ayuda económica.	2	8%
e) Otros.	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N°12**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Interpretación**

a) El 68% de los encuestados indicaron que el crédito es una deuda, mientras que el 12% de los encuestados menciono que el crédito es un préstamo, el 12% señalaron que el crédito es un problema, y el 8% manifiesta que el crédito es una ayuda económica.

**13.-** En caso de necesitarlo ¿A quién le pedirías un crédito?

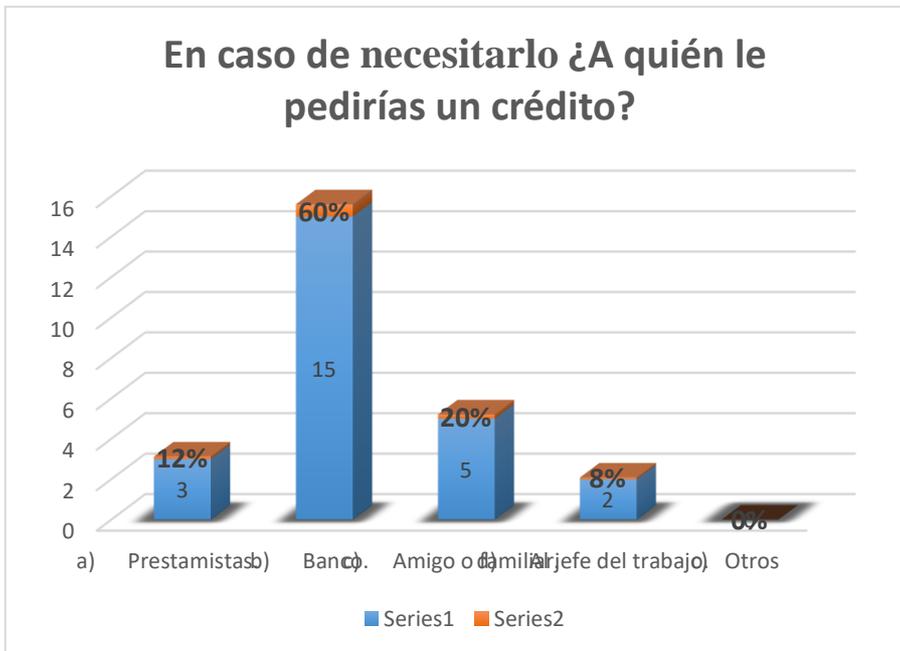
**Tabla N°13**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Prestamistas.	3	12%
b) Banco.	15	60%
c) Amigo o familiar.	5	20%
d) Al jefe del trabajo.	2	8%
c) Otros	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N°13**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Interpretación**

a) El 60 % de los encuestados indicaron de necesitarlo un crédito le pedirían al Banco, mientras que el 20% manifiesta de necesitarlo un crédito le pedirían a un amigo o

familiar, el 12% menciona de necesitarlo un crédito les pedirían a los prestamistas y el 8 % de los encuestados señaló que le pedirían a su jefe.

**14.- ¿Usas algún tipo de tarjeta bancaria?**

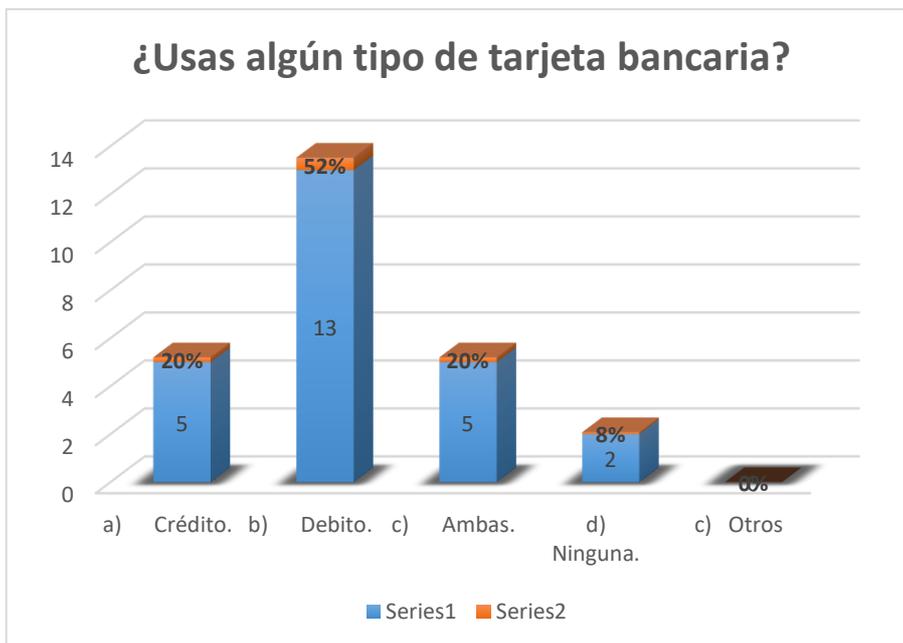
**Tabla N°14**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Crédito.	5	20%
b) Debito.	13	52%
c) Ambas.	5	20%
d) Ninguna.	2	8%
c) Otros	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N°14**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Interpretación**

a) El 52% de los encuestados mencionaron que usa tarjeta de débito, mientras que el 20% menciona que usa tarjeta de crédito, el 20% indicaron que usan ambas tarjetas y el 2% señalo que no usa tarjeta bancaria.

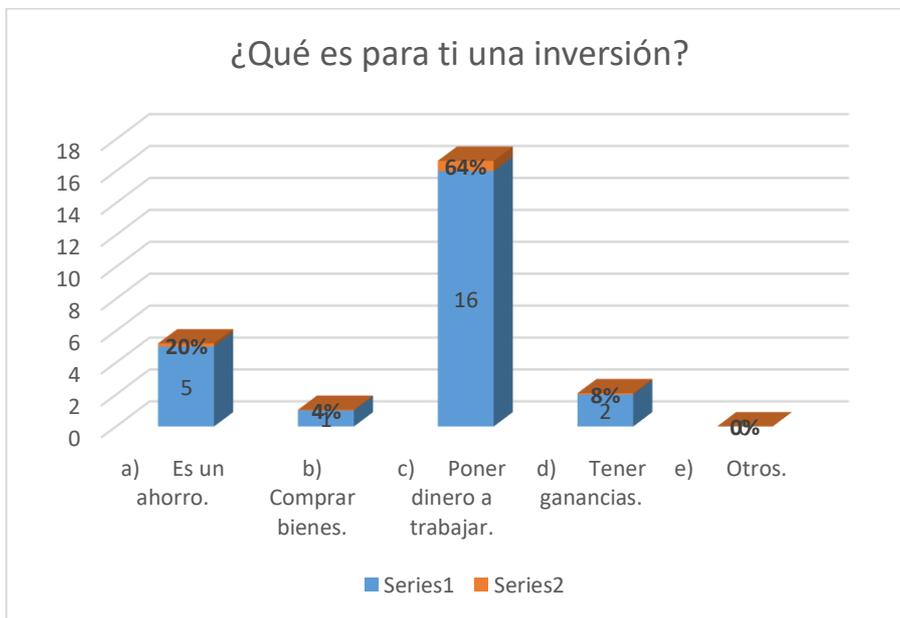
**15.- ¿Qué es para ti una inversión?**

Tabla N°15

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Es un ahorro.	5	20%
b) Comprar bienes.	1	4%
c) Poner dinero a trabajar.	16	64%
d) Tener ganancias.	2	8%
e) Otros.	0	0%
TOTAL	24	96%

Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

Gráfico N°15



Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020

**Interpretación**

a) El 64% de los encuestados indicaron que la inversión es poner dinero a trabajar, el 20% de ellos mencionaron que la inversión es un ahorro, mientras que el 8% de encuestados señalo que la inversión es tener ganancias, y el 1% señala que la inversión es comprar bienes.

**16.-** ¿Has invertido alguna vez?

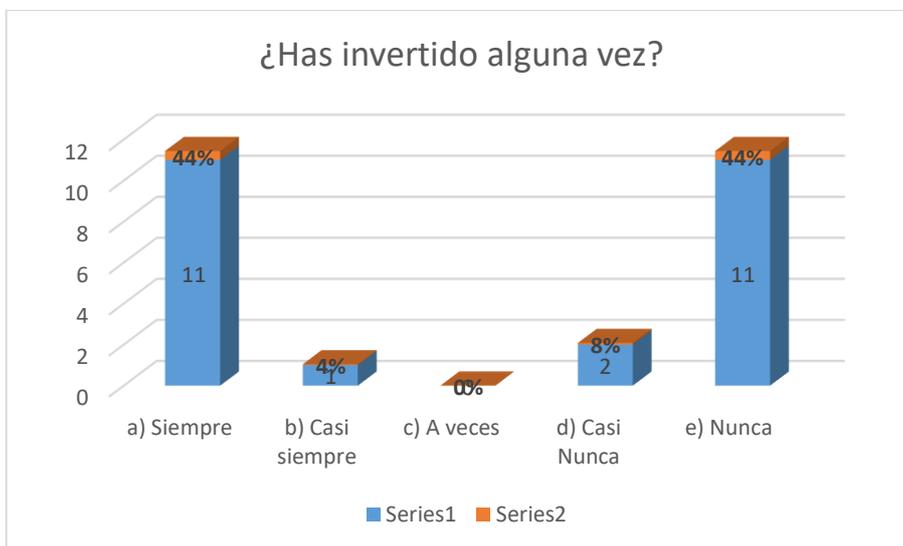
**Tabla N°16**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre	11	44%
b) Casi siempre	1	4%
c) A veces	0	0%
d) Casi Nunca	2	8%
e) Nunca	11	44%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N°16**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Interpretación**

a) El 44% de los encuestados indicaron que han invertido, mientras que el 44% manifiesta que nunca ha invertido, el 8% menciona que nunca ha invertido y el 4% señala que casi siempre ha invertido.

**17.-** ¿en Cuál de los siguientes instrumentos financieros y/o protección cuentas Ud. está afiliado?

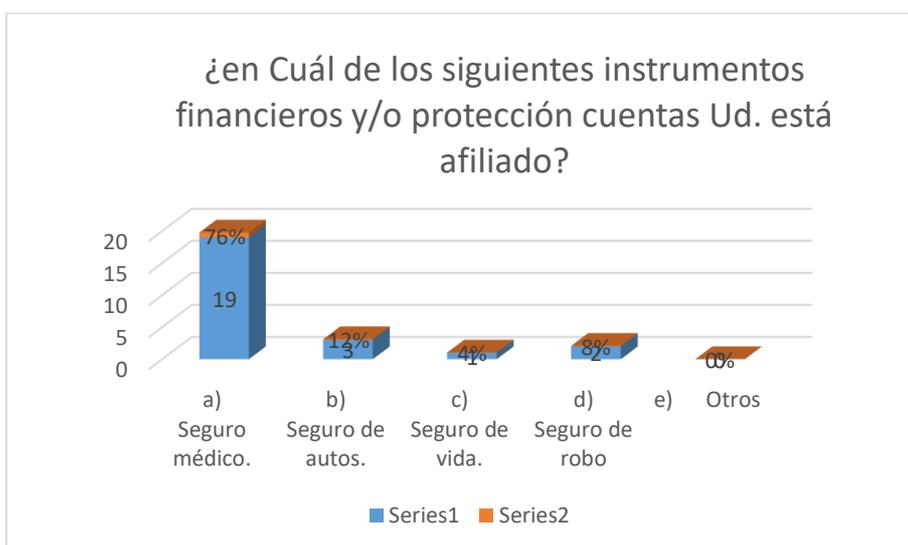
**Tabla N°17**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Seguro médico.	19	76%
b) Seguro de autos.	3	12%
c) Seguro de vida.	1	4%
d) Seguro de robo	2	8%
e) Otros	0	0%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N°17**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Interpretación**

a) El 76% de los encuestados indicaron que cuentan con el seguro médico, mientras que el 12% de los encuestados señalaron que cuentan con el seguro de autos, el 8% mencionaron que cuentan con el seguro de robo y el 4% mencionaron que cuentan con el seguro de vida.

**18.-** ¿Con qué frecuencia acostumbras leer o informarte acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

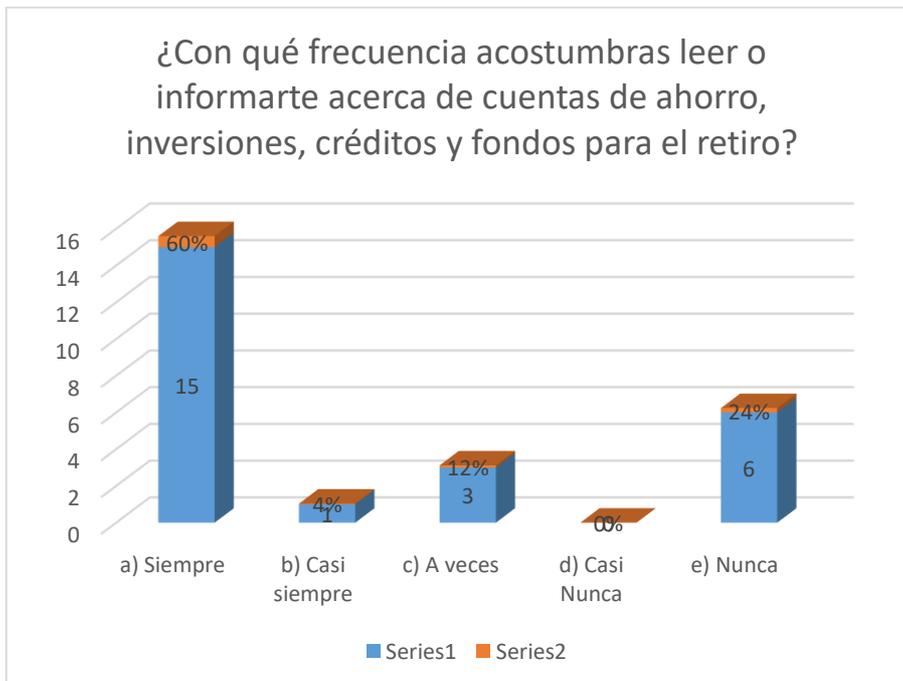
**Tabla N°18**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre	15	60%
b) Casi siempre	1	4%
c) A veces	3	12%
d) Casi Nunca	0	0%
e) Nunca	6	24%
TOTAL	25	100%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R*

*CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

**Gráfico N°18**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Interpretación**

a) El 60% de los encuestados indicaron que siempre acostumbra leer e informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro, mientras que el 24% manifiesta que nunca acostumbra leer e informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro, mientras que el 12% señala que a veces acostumbra leer e informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para retiro y el 4% menciona que casi siempre acostumbra leer e informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos de ahorro.

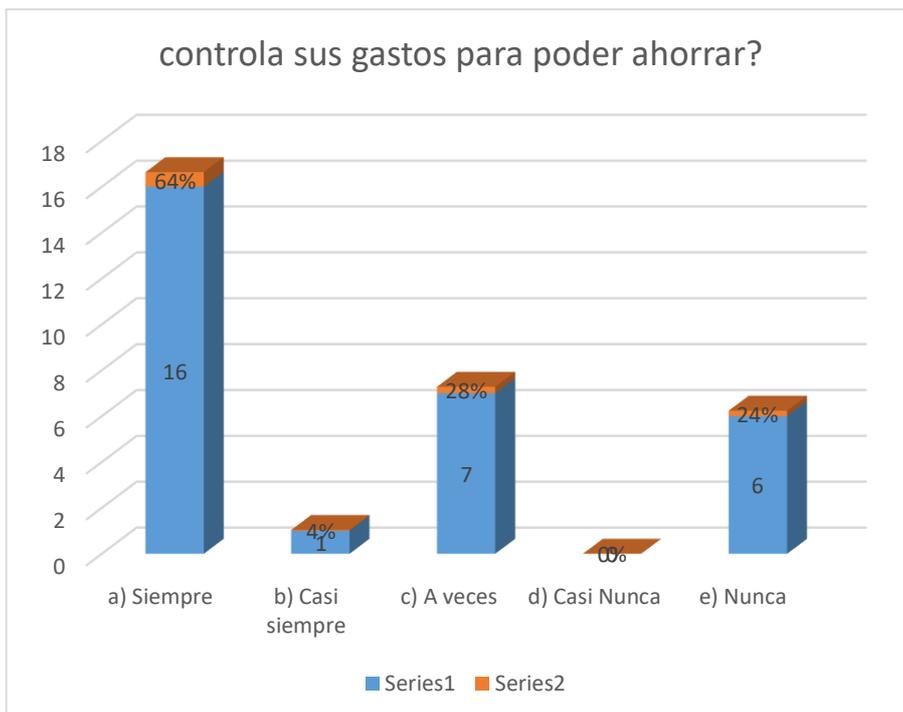
**19.-** controla sus gastos para poder ahorrar?

**Tabla N°19**

<b>Opciones</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
a) Siempre	16	64%
b) Casi siempre	1	4%
c) A veces	7	28%
d) Casi Nunca	0	0%
e) Nunca	6	24%
TOTAL	30	120%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Gráfico N°19**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Interpretación**

a) El 64 % de los encuestados manifiesta que siempre controla sus gastos para poder ahorrar, el 28% indicaron que a veces controlan sus gastos para poder ahorrar, mientras que el 24% señala que nunca controla sus gastos para poder ahorrar, y el 4% menciona que casi siempre controla sus gastos para poder ahorrar.

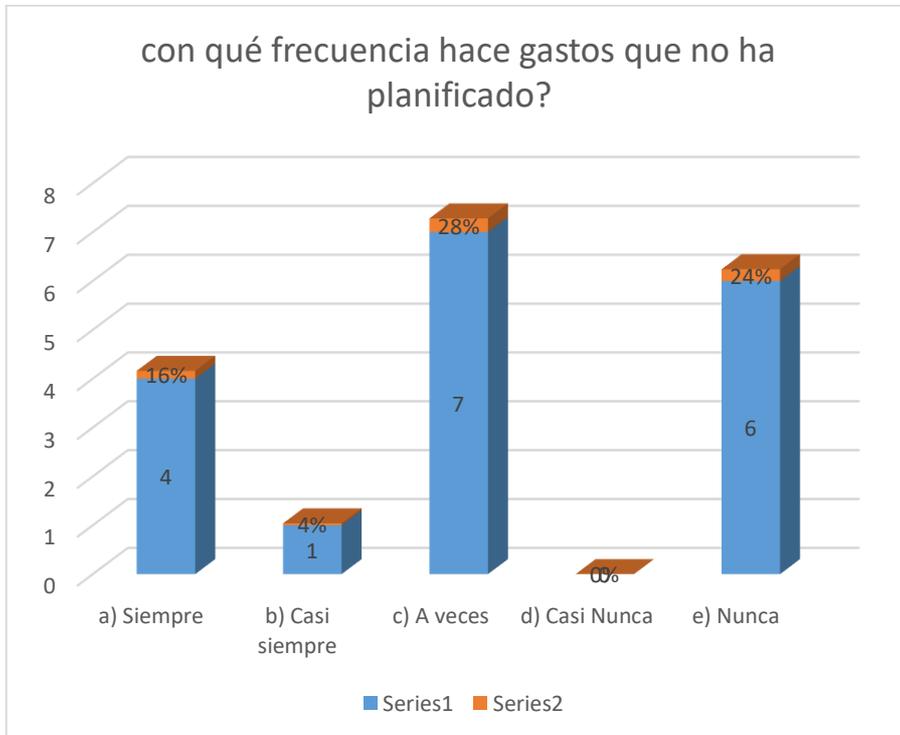
**20.- con qué frecuencia hace gastos que no ha planificado?**

**Tabla N°20**

Opciones	Frecuencia	Porcentaje %
a) Siempre	4	16%
b) Casi siempre	1	4%
c) A veces	7	28%
d) Casi Nunca	0	0%
e) Nunca	6	24%
TOTAL	18	72%

*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Gráfico N°20**



*Fuente: Cuestionario aplicado a los socios de la empresa CONSTRUCTORA E&R CONTRATISTAS GENERALES S.R.L, 2020*

### **Interpretación**

a) El 28% de los encuestados manifiestan a veces hacen gastos que no han planificado, el 24% indicaron que nunca hacen gastos que no han planificado, el 16% señala que hacen gastos que no han planificado, y el 1% menciona que casi siempre hace gastos que no ha planificado.

### **5.2. Analysis de Resultados**

**5.2.1. Respecto al objetivo específico número 1.-** El manejo del presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L. incide

significativamente, según los resultados obtenidos en los gráficos 1,2,3,4,5 se concluye que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L.,

<p><b>Núñez Condori, (2016)</b></p>	<p>En su trabajo de investigación denominado “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-PUNO,2016 II Puno”. Cuyo objetivo fue determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno. de Método cuantitativo. Con una población de 801 estudiantes en el semestre 2016-II. Se <b>Concluye</b> que, la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno,</p>
-------------------------------------	--

**5.2.2. Respecto al objetivo específico número 2.-** el ahorro de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., según los resultados obtenidos los mismos que se reflejan en los gráficos 5,6,7,8,9 y 10 se concluye que, la

cultura financiera incide positivamente en la toma de decisiones de sus ingresos de los socios de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L.,

**5.2.3 Respecto al objetivo específico número.3** - la administración de la deuda de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente según los resultados obtenidos los mismos que se reflejan en los gráficos 12, se concluye que, la cultura financiera incide positivamente en la toma de decisiones respecto administración de la deuda de los socios de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales

**5.2.4. Respecto al objetivo específico N° 4-** los servicios financieros de los socios de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020 incide positivamente según los resultados obtenidos los mismos que se reflejan en los gráficos 17, se concluye que, la cultura financiera incide positivamente en la toma de decisiones respecto a los servicios financieros de los socios de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales

## VI. Conclusion

**5.2.1. Respecto al objetivo específico número 1.-** El manejo del presupuesto de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., según los resultados obtenidos se puede observar que un 44 % de los encuestados tiene un manejo de presupuesto moderado, esto implica que un 56 % tienen un manejo poco apropiado en la administración de sus ingresos, se concluye que se cuenta con poca cultura financiera en el manejo de presupuesto de la población encuestada.

<b>Núñez Condori, (2016)</b>	En su trabajo de investigación denominado “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-PUNO,2016 II Puno”. Cuyo objetivo fue determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno. de Método cuantitativo. Con una población de 801 estudiantes en el semestre 2016-II. Se <b>Concluye</b> que, la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno,
------------------------------	---

**5.2.2. Respecto al objetivo específico número 2.-** describir el ahorro de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., según los resultados obtenidos de la encuesta realizada los mismo que se reflejan que un 48 % de los encuestados tienen el hábito de ahorrar, mientras que el 52 % no tiene el hábito de ahorrar, se concluye que los encuestados tienen un habito de ahorrar moderado.

**5.2.3 Respecto al objetivo específico número 3,** describir la administración de la deuda de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020, según la encuesta realizada se llegó a la siguiente conclusión que el 68% tiene conocimiento sobre la administración de la deuda, mientras 32 % de los encuestados tiene poco conocimiento de la administración de la deuda

**5.2.4. Respecto al objetivo específico N° 4,** describir los servicios financieros de los socios de la micro y pequeña empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., periodo 2020, según los resultados obtenidos de la encuesta realizada se concluye que el 76% de los socios cuentan con el seguro médico, mientras que 24% no está afiliado a un seguro.

### **Conclusión general**

Como resultado de la investigación realizado, se tomó como muestra 25 socios encuestados de la Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., se concluye que la cultura financiera es moderada, incide positivamente en la toma de decisiones respecto a la administración de ingresos, manejo de presupuestos, de la micro y pequeña empresa constructora E&R Contratistas Generales S.R.L.,

## **VII. Recomendaciones**

Se recomienda al gerente, administrador, a quien corresponda mayor capacitación a los socios de la Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., para que puedan tomar decisiones acertadas respecto al manejo, administración de sus recursos, ingresos, gastos, ahorros.

Se recomienda capacitar a los socios de la Micro y Pequeña Empresa Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L, respecto a la administración, manejo y toma de decisiones de las deudas y créditos.

Se recomienda al gerente, administrador, a quien corresponda mayor capacitación a los socios de la Constructora E&R Contratistas Generales S.R.L., para que puedan tomar decisiones acertadas respecto a los servicios financieros de la empresa.

## VIII. Referencias bibliográficas

- Ackerman, S. E., & Com, S. L. (2013). *Metodología de la investigación*. Buenos Aires: Del Aula Taller.
- Banco Nacional de México. (s.f.). *BANAMEX*. Obtenido de [http://www.cca.org.mx/cca/cursos/bmx/fp\\_3/html/modulos/modulo3/t1p1.htm](http://www.cca.org.mx/cca/cursos/bmx/fp_3/html/modulos/modulo3/t1p1.htm)
- Calizaya Canaviri, R. M. (2018). "*EDUCACIÓN DE LA INTELIGENCIA FINANCIERA PARA MEJORAR LA ADMINISTRACIÓN ECONÓMICA PERSONAL*". La Paz: Universidad Mayor de San Andrés. Recuperado el 26 de 10 de 2019, de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/18000/TG-4178.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ching Arnao, M. (2017). *La educación financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur*. Lima: Universidad Inca Garcilaso de la Vega. Recuperado el 26 de 10 de 2019, de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TESIS%20DE%20MARI CELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Cruz, A. (22 de 02 de 2013). *Pimempresario*. Obtenido de <https://www.pymempresario.com/2013/02/educacion-financiera-indispensable-para-las-empresas/>
- Daleman Caro, D. G., & Cuspoca Triviño, J. D. (2016). *PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA EN EL MARCO DE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL EN COLOMBIA: ESTUDIO DE CASO DHL EXPRESS COLOMBIA LTDA*. Bogotá: Universidad de la Salle. Recuperado el 28 de 10 de 2019, de <https://pdfs.semanticscholar.org/7252/ea3ed388081678cbf20b9e0a63233aa9c25d.pdf>
- Del Aguila Rodríguez, M. L. (2019). *La educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador Tingo María, periodo 2018*. Tingo María: Universidad Nacional Agraria de la Selva. Recuperado el 21 de 10 de 2019, de [http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1490/MLAR\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1490/MLAR_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Godley Reyes, A. J. (2017). *Diagnostico de la educación financiera en las familias en la urbanización popular "Villa la Paz", en el año 2017*. Piura: Universidad Cesar Vallejo. Recuperado el 28 de 10 de 2019, de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley\\_ra.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/10779/godley_ra.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Gómez, M. (2009). *Introducción a la metodología de la investigación científica. - 2a ed.* Córdoba: Brujas.
- Gordon Rivera, W. (2005). *Presupuestos, planificación y control*. México DF: Pearson Educación.
- Hernández Camacho, M. A. (2015). *La educación Financiera en los alumnos de la licenciatura en Actuaría de la Facultad de Economía de la Universidad Autónoma del Estado de México. 2014*. Toluca: UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL ESTADO DE MÉXICO.
- Hernández León, R. A., & Coello González, S. (2011). *El proceso de investigación científica*. Ciudad de La Habana: Editorial Universitaria.
- Hernandez León, R. A., & Coello González, Z. (2008). *El paradigma cuantitativo de la investigación científica*. Ciudad de La Habana: Editorial Universitaria.
- Hernández Samplén, R., Méndez Valencia, S., Mendoza Torres, C. P., & Cuevas Romo, A. (2017). *Fundamentos de Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL.
- Lawrence J., G. (2000). *ADMINISTRACION FINANCIERA EN LA ORGANIZACIÓN*. Editorial Prentice Hall. Recuperado el 06 de 11 de 2019, de <https://administradorjorgevelcas.files.wordpress.com/2016/08/administracion-financiera-en-la-organizacic3b3n.pdf>
- León , A. (2007). Qué es educación. *Red de Revistas Científicas de América Latina, el Caribe, España y Portugal-REDALYC.ORG*, 11.

- Marín Marínez, G. I. (2017). *Educación Financiera*. Bogotá: COOPMINPROSOC. Recuperado el 21 de 10 de 2019, de <http://coopminprosoc.com/phocadownload/Documentos/Boletines/BOLETIN%20No%2040.pdf>
- Martínez Bencardino, C. (2012). *Estadística y muestreo*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Meli Mundi, J., & Bruzzzone, P. (2006). *El dinero y el ahorro*. Saving Trust S.A. Recuperado el 13 de 11 de 2019, de [https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion\\_general/book/libro\\_dinero\\_y\\_ahorro.pdf](https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro_dinero_y_ahorro.pdf)
- Morales Castro , A., Sánchez Rodríguez , B., & Figueroa Flores, J. G. (2005). *Finanzas I*. México, D.F.: Fondo Editorial FCA.
- Ortega Castro, A. (2012). *Introducción a la finanzas*. McGraw-Hill.
- Red Financiera BAC. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. San José-Costa Rica: Innova Technology S.A.
- Rodríguez Rodríguez, O. (2008). EL CRÉDITO COMERCIAL: MARCO CONCEPTUAL Y REVISIÓN DE LA LITERATURA. *Investigaciones Europeas de Dirección y Economía de la Empresa*, 14(3), 20.
- Setzer Ochoa, G. (2006). *Administración financiera*. España: McGraw-Hill.
- Sociedad Hipotecaria Federal. (2014). *Sociedad Hipotecaria Federal*; . Obtenido de <http://doc.shf.gob.mx/programas/intermediarios/DesarrolloMercados/Paginas/Producto09.aspx>
- Villajuana, C. (2013). *Costos y presupuestos -Paso a paso*. Tacna: Neumann Business School S.A.C.
- Villegas Hernández, E., & Ortega Ochoa, R. (1997). *Administración de inversores*. México DF: McGraw-Hill INTERAMERICAN A EDITORES, SA.
- Zayas Perez, F., & Rodríguez Arroyo, A. (30 de 04 de 2010). Educación y educación escolar. *Revista Actualizados investigadores en Educación*, 21.

## Anexos

## Anexo 1: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	2020															
		Setiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre			
		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				■												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado					■											
4	Exposición del proyecto al Jurado de						■										
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													■	■		
12	Reacción del informe final														■	■	
13	Aprobación del informe final por el Jurado de															■	■
14	Presentación de ponencia en eventos científicos																■
15	Redacción de artículo científico																■

## Anexo 2: Presupuestos

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>			
▮ Impresiones			
▮ Fotocopias			
▮ Empastado			
▮ Papel bond A-4 (500hojas)			
▮ Lapiceros			
<b>Servicios</b>			
▮ Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
<b>Sub total</b>			
<b>Gastos de viaje</b>			
▮ Pasajes para recolectar información			
<b>Sub total</b>			
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
▮ 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
<b>Sub total</b>			400.00
<b>Recurso humano</b>			
▮ Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			252.00
<b>Total de presupuesto no Desembolsable</b>			652.00
<b>Total (S/.)</b>			

### Anexo 3: Instrumento de recolección de datos

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE  
CANTABILIDAD**

#### Cuestionario

Incidencia de la cultura financiera de la micro y pequeña empresa constructora E&R contratistas generales S.R.L.

1. ¿Cuál es la fuente de tus ingresos?
  - a) Familia.
  - b) Trabajo.
  - c) Negocio.
  - d) Apoyo institucional.
  - e) Otros.
  
2. ¿Cuándo te llega a sobrar dinero ¿En qué lo utilizas comúnmente?
  - a) No me sobra.
  - b) Lo guardo en casa.
  - c) Pago deudas.
  - d) Lo ahorro.
  - e) Otros.
  
3. ¿Acostumbra llevar un registro de tus deudas, gastos, ingresos y ahorro?
  - a) Siempre.
  - b) Casi siempre.
  - c) A veces.
  - d) Casi nunca.
  - e) Nunca.
  
4. Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos
  - a) Siempre.
  - b) Casi siempre.
  - c) A veces.
  - d) Casi nunca.
  - e) Nunca.

5. ¿Cuál es la prioridad en la que distribuyes tus ingresos?

- a) Educación.
- b) Alimentos.
- c) Salud.
- d) Ahorro.
- e) Otros.

6.- Para ti ¿Qué es el ahorro?

- a) Tener dinero para urgencias.
- b) No gastar.
- c) Guardar dinero.
- d) Dinero en el banco.
- e) Dinero acumulado.

7.- ¿Tú tienes el hábito de ahorrar?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) A veces.
- d) Casi nunca.
- e) Nunca.

8.- ¿Usted destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) A veces.
- d) Casi nunca.
- e) Nunca.

9.- ¿Cómo determinas la cantidad de dinero que vas a ahorrar?

- a) Siempre ahorro lo mismo.
- b) Guardo lo que me sobra.
- c) Solo ahorro cuando tengo un gasto importante.
- d) Ahorro lo que me queda de los gastos.
- e) Otros.

10.- ¿A través de qué medios acostumbras ahorrar?

- a) Guardados en casa, alcancía.
- b) Cajas de ahorros autorizados.
- c) Panderero.
- d) Cuenta de ahorro bancaria.
- e) Otros.

11.- ¿Cuál es la razón por la que tú ahorras?

- a) Para cubrir emergencias.
- b) Vacacionar.
- c) Por falta de trabajo.
- d) Para la vejez.
- e) Otros.

12.- Para ti el crédito es:

- a) Un préstamo.
- b) Una deuda.
- c) Un problema.
- d) Una ayuda económica.
- e) Otros.

13.- En caso de necesitarlo ¿A quién le pedirías un crédito?

- a) Prestamistas.
- b) Banco.
- c) Amigo o familiar.
- d) Al jefe del trabajo.
- e) Otros.

14.- ¿Usas algún tipo de tarjeta bancaria?

- a) Crédito.
- b) Debito.
- c) Ambas.
- d) Ninguna.
- e) Otros

15.- ¿Qué es para ti una inversión?

- a) Es un ahorro.
- b) Comprar bienes.
- c) Poner dinero a trabajar.
- d) Tener ganancias.
- e) Otros.

16.- ¿Has invertido alguna vez?

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

e) Nunca.

17.- ¿en Cuál de los siguientes instrumentos financieros y/o protección cuentas Ud. está afiliado?

- a) Seguro médico.
- b) Seguro de autos.
- c) Seguro de vida.
- d) Seguro de robo
- e) Otros.

18.- ¿Con qué frecuencia acostumbras leer o informarte acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y fondos para el retiro?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) A veces.
- d) Casi nunca.
- e) Nunca.

19.- controla sus gastos para poder ahorrar?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) A veces.
- d) Casi nunca.
- e) Nunca

20.- con qué frecuencia hace gastos que no ha planificado?

- a) Siempre.
- b) Casi siempre.
- c) A veces.
- d) Casi nunca.
- e) Nunca

Gracias por su apoyo.