



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
CULTURA FINANCIERA DE LA MYPE DEL SECTOR
TRANSPORTE, VEHÍCULOS MENORES, EMPRESAS
DE MOTOTAXIS, JULIACA 2020
TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

**QUISPE APAZA, SOLEDAD
ORCID: 0000-0003 -4104-3720**

ASESOR

**LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA
ORCID: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 MYPE DEL SECTOR
TRANSPORTE, VEHÍCULOS MENORES, EMPRESAS
DE MOTOTAXIS, JULIACA 2020**

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

AUTORA

**QUISPE APAZA, SOLEDAD
ORCID: 0000-0003 -4104-3720**

ASESOR

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

CAÑETE – PERÚ

2021

TITULO DE LA TESIS

Cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores,
empresas de mototaxis, Juliaca 2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Quispe Apaza, Soledad

ORCID: 0000-0003 -4104-3720

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

ASESOR

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 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala, Jesús Pascual

ORCID 0000-0003-0117-6078

Armijo García, Víctor Hugo

ORCID 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

DEDICATORIA

A mis dos amores

Mis dos amores que son mi papá y
mamá que gracias a ellos seguiré
desarrollándome a mi carrera
profesional.

A señor divino

Es un ser celestial que nos expresa
esa valentía única de todas las
dificultades que tengo siempre está
en todo momento nuestro querido
señor.

Soledad Quispe Apaza

AGRADECIMIENTO

Eterno agradecimiento a la
ULADECH que me brindó la
oportunidad de estudiar y poderme
superar como un buen profesional
con valores durante nuestra vida
universitaria.

Mis dos amores mi mamá y mi papá
que siempre están dándome esa
energía para seguir adelante y lograr
mis metas ser una mejor persona
cada día.

Soledad Quispe Apaza.

RESUMEN

El presente Trabajo de investigación denominada cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020. La metodología utilizada es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, de diseño no experimental. La población y muestra estuvo conformada por 7 MYPE. Se utilizó la técnica de la encuesta y con su instrumento el cuestionario de 25 preguntas cerradas con una fiabilidad de ,809 de alfa de Cronbach. El análisis y el procesamiento de datos procesados, se realizó mediante el programa Excel y el programa estadístico SPSS versión 23 con el que se elaboraron tablas y gráficos. Y obteniendo las siguientes conclusiones de la cultura financiera en las Mype en sus cuatro dimensiones, Presupuesto, Ahorro y crédito, Inversión y Seguro. del 100% de encuestados que representan 7 Mype. En el presupuesto el 71,4% refieren que tienen mucho conocimiento en presupuestos, y el 28,6% tienen poco conocimiento en presupuestos. En el ahorro y crédito el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento en ahorro y créditos, y el 42,9% tienen poco conocimiento en ahorro y crédito. En inversión el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento en inversiones. y el 42,9% refiere que tienen poco conocimiento en inversiones. En seguro el 71,4%, indica que conocen mucho de seguros, y el 28,6% conocen poco de seguros.

Palabras clave: cultura financiera, presupuesto, ahorro y crédito, inversión, seguro.

ABSTRACT

This research work called financial culture of the MYPE of the transport sector, small vehicles, motorcycle taxi companies, Juliaca 2020. The methodology used is quantitative, descriptive level, of non-experimental design. The population and sample consisted of 7 MYPE. The survey technique was used and with its instrument the questionnaire of 25 closed questions with a reliability of .809 Cronbach's alpha. The analysis and processing of processed data was carried out using the Excel program and the statistical program SPSS version 23 with which tables and graphs were prepared. And obtaining the following conclusions of the financial culture in the Mype in its four dimensions, Budget, Savings and credit, Investment and Insurance. of 100% of respondents representing 7 Mype. In the budget, 71.4% say they have a lot of knowledge in budgets, and 28.6% have little knowledge in budgets. In savings and credit, 57.1% report that they have a lot of knowledge in savings and loans, and 42.9% have little knowledge in savings and credit. In investment, 57.1% say that they have a lot of knowledge in investments. and 42.9% report that they have little knowledge of investments. In insurance, 71.4% indicate that they know a lot about insurance, and 28.6% know little about insurance.

Keywords: financial culture, budget, savings and credit, investment, insurance.

CONTENIDO

TITULO DE LA TESIS.....	i
EQUIPO DE TRABAJO	ii
FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	vii
CONTENIDO	viii
INDICE DE TABLAS	x
INDICE DE FIGURAS	xii
I INTRODUCCIÓN	1
II REVISION DE LITERATURA	6
2.1 Antecedentes	6
2.1.1 Internacionales	6
2.1.2 Nacionales.....	9
2.1.3 Regionales y locales.....	13
2.2 Bases teóricas de la investigación:	18
2.2.1 Cultura financiera	18
2.2.2 Importancia de cultura financiera	18
2.2.3 Presupuesto.	18
2.2.4 Ahorro.	21
2.2.5 Crédito.	24
2.2.8 Inversión.	31
2.2.6 Seguro.	34
2.2.7 Marco conceptual.....	38
III HIPÓTESIS	39
IV METODOLOGÍA	40
4.1 Tipo de investigación.	40
4.2 Nivel de la investigación	40
4.3 Diseño de investigación	40
4.4 Población y Muestra.....	41

4.4.1	Población	41
4.4.2	Muestra	41
4.5	Definición y operacionalización de las variable	42
4.6	Técnicas e instrumentos	43
4.6.1	Técnicas	43
4.6.2	Instrumentos.....	43
4.7	Plan de análisis	44
4.8	Matriz de consistencia.....	45
4.9	Principios éticos	46
V	RESULTADOS	47
5.1	Resultados	47
5.1.1	Resultado del objetivo Específico 1: Presupuesto	47
5.1.2.	Resultado del Objetivo Específico 02: Ahorro y crédito.....	53
5.1.3.	Resultado Del Objetivo Específico 03: Inversión.....	64
5.1.4	Resultado Del Objetivo Específico 04: Seguros.....	70
5.2	Análisis de Resultados	76
5.2.1	Respecto al objetivo Específico 1: Presupuesto	76
5.2.2	Respecto al objetivo específicos 2: Ahorro y Crédito	77
5.2.3	Respecto al objetivo Específico 3: Inversión.....	80
5.2.4	Respecto a los objetivos específicos 4: Seguros.....	82
VI	CONCLUSIONES	84
6.1	Respecto a los objetivos específicos 1	84
6.2	Respecto a los objetivos específicos 2	84
6.3	Respecto a los objetivos específicos 3	85
6.4	Respecto a los objetivos específicos 4.....	85
	CONCLUSIÓN GENERAL.....	85
	RECOMENDACIONES.....	86
	ANEXOS	94

INDICE DE TABLAS

	Pag.
Tabla1 Acostumbra llevar un registro de sus ingresos	47
tabla 2 Acostumbra llevar un registro de sus gastos	48
tabla 3 Registra sus ganancias mensuales	49
tabla 4 Realiza un presupuesto para planear la distribución de su dinero.....	50
tabla 5 Antes de comprar algo considera cuidadosamente que puede pagarlo	51
tabla6 conocimiento de cultura financiera en el presupuesto de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020.	52
tabla 7 Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente.....	53
tabla 8 Controlas tus gastos para poder ahorrar	54
tabla 9 Asigna un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar	54
tabla 10 Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera	56
tabla 11 Tiene un plan para ahorrar su dinero.....	57
tabla 12 Tiene usted conocimiento sobre los créditos personales.....	58
tabla 13 Tiene conocimiento sobre créditos comerciales en entidades financieras .	59
tabla 14 Tiene conocimiento sobre créditos vehiculares	60
tabla 15 Cuenta usted con un buen historial crediticio	61
tabla 16 tiene conocimiento sobre tasas de intereses de un préstamo.....	62
tabla17 conocimiento cultura financiera en el Ahorro y crédito de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020.	63
tabla 18 Al momento de realizar una inversión se informa antes	64
tabla 19 Evalúa la posibilidad en una inversión inmobiliaria	65
tabla 20 Está dispuesto a correr riesgos en una inversión.....	66
tabla 21 Conoce la inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles	67
tabla 22 Evalúa la posibilidad de invertir en negocios empresariales	68
Tabla 23 conocimiento cultura financiera en inversión de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020	69
tabla 24 Tiene conocimiento sobre seguro de vida.....	70
tabla 25 Tiene conocimiento sobre seguro de contra robo	71
tabla 26 Tiene conocimiento sobre seguro vehicular- SOAT	72

tabla 27	Tiene conocimiento sobre Seguro de salud - SIS.....	73
tabla 28	Tiene conocimiento sobre seguro de desgravamen.....	74
Tabla 29	conocimiento de cultura financiera en seguros de las Mype, sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020.....	75

INDICE DE FIGURAS

	Pag.
Grafico1	47
grafico2	48
grafico3	49
grafico4	50
grafico5	51
Gráfico 6	52
grafico7	53
grafico8	54
grafico9	55
grafico10	56
grafico11	57
grafico12	58
grafico13	59
grafico14	60
grafico15	61
grafico16	62
grafico17	63
grafico18	64
grafico19	65
grafico20	66
grafico21	67
grafico22	68
grafico23	69
grafico24	70
grafico25	71
grafico26	72
grafico27	73
grafico28	74
grafico29	75

I INTRODUCCIÓN

la cultura financiera Actualmente a nivel global por los efectos devastadores de la pandemia a nivel global ha enfrentado ciertos problemas como cierre de negocios, aun las personas viven con una economía informal, de esa manera el presente trabajo titulada Cultura Financiera De La Mype Del Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020. Y En nuestro país, los mototaxis son usados en varias ciudades a nivel nacional, como un vehículo de trabajo mucha gente imagina que los mototaxis son únicos y exclusivamente usados en Perú, así que este medio de transporte es la evolución de transportes originales de países asiáticos como Japón, India, China, salvador y Colombia.

Y en los últimos años, se ha incrementado el número de familias que acceden al crédito, lo cual es positivo para su desarrollo; sin embargo, muchas de ellas gastan más de lo que pueden pagar. Este problema se debe a que la mayoría de ellas no cuentan con conocimientos básicos, información y asesoramiento previo acerca del manejo de su economía y finanzas personales. Es por ello que, la SBS ha preparado esta guía, a fin de contribuir a forjar una mejor cultura financiera que permita mejorar el manejo de las finanzas personales, tanto para ti como para tu familia. Esta guía además te proporcionará herramientas necesarias y consejos útiles para mejorar tus hábitos de ahorro, manejar adecuadamente tus créditos y planificar tu presupuesto familiar. (Superintendencia de Banca, s.f.)

La cultura financiera es importante en las finanzas personales y familiares, este factor cobra relevancia en situaciones de crisis y de una manera especial después de

una cuarentena obligatoria debido al COVID – 19, muchos se han visto afectados; esta situación nos lleva a la presente investigación de carácter fenomenológico, donde el sector formal fue afectado de una manera distinta ya que no están preparados para la crisis que se está viviendo, reducción de sueldos, desempleo, quiebre de negocios, a causa de la reducción de ingresos en las empresas, empresas que no se reactivaron por no ser parte de un giro de primera necesidad, provocando un ajuste en el presupuesto de acorde a sus necesidades, valor y nuevas formas de ahorrar en sus gastos del día a día debido a sus restricciones financieras y un análisis rigurosos en sus inversiones. (Guzman Lucana, Selmira ; Ilaita Choque, Edilson Andrés, 2020).

Mediante la cultura financiera se debe promover y fortalecer nuevas prácticas para mejorar la situación financiera para tener una cultura de ahorro de corto , mediano y largo plazo y un manejo de finanzas ,desarrollando distintas alternativas de inversión, seguros que puedan proteger sobre eventos inesperados como pérdidas financieras ; contar con créditos en óptimas condiciones y un factor importante es como se distribuye los gastos en el hogar lo que se debe realizar es orientar sobre finanzas personales a los trabajadores y población .

y las micro y pequeñas empresas (MYPE) constituyen un sector que se encuentra en una situación de desventaja o vulnerabilidad debido a un menor acceso al financiamiento, el cual representa uno de los principales factores que limita la mejora de sus niveles de productividad; sumado a dicha situación, el contexto atípico y de emergencia como el actual incidiría negativamente sobre las MYPE, generando que éstas afronten problemas de liquidez en el corto plazo; razón por la cual, resulta

necesario establecer medidas extraordinarias, para mantener e impulsar su desarrollo productivo; (Diario Oficial El Peruano, 2020)

Por lo que esta investigación se caracteriza conocer y hablar acerca de cultura financiera se refiere en un instrumento para crear hábitos adecuados sobre beneficios financieros que tienen las personas, así como realizar presupuestos en el hogar, como identificar tarjetas de crédito con mínimo interés, tener seguros para prevenir de cualquier suceso, y contar con fondos de ahorro ante cualquier contratiempo e impulsar la inversión.

Por otro lado, en las micro pequeñas empresas, en los centros de trabajo debe ayudar que enfrenten muchos retos en la conducción de sus finanzas personales ellos cuentan con acceso de crédito adquisición de un seguro posibilidades de ahorrar, también se debe emplearse mecanismos y medidas para velar interés de sus trabajadores con una orientación sobre educación financiera así evitar caer en fraudes financieros y tengan problemas económicos.

Así mismo existen instrumentos financieros que pueden ayudar a proteger o a incrementar el patrimonio que genere a través del tiempo: cuentas de inversión para un ahorro de corto, mediano y largo plazo; créditos con condiciones óptimas, y los seguros, los cuales permiten protegernos ante una pérdida financiera por la ocurrencia de un evento inesperado como el caso de la pandemia que estamos enfrentando en la actualidad no debe sorprendernos que en el lapso del tiempo nuestra educación financiera obstaculice que las personas tomen sus propias decisiones.

Ante lo expuesto el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

¿Cuál es la cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020?

Y para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Describir la cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020

Para poder conseguir el objetivo general, nos planteamos los siguientes objetivos específicos:

- Describir la cultura financiera en el presupuesto de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020
- Describir la cultura financiera en el ahorro y crédito de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020
- Describir la cultura financiera en la inversión de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020
- Describir la cultura financiera en seguros de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020

La Justificación del presente trabajo de investigación sobre cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020.

Porque hoy en día la crisis provocada por el coronavirus ha sido, sin duda, una situación que afectó los bolsillos de las familias, sin embargo, ante la incertidumbre que se vive se tiene la oportunidad de reorientar sus ingresos y con ello tener el control de las mismas.

Ahora bien, a lo largo del tiempo la cultura financiera tiene conceptos claros “sobre el ahorro previsional”. debe generar una estabilidad emocional familiar lo cual las finanzas podrían influir directamente conducta laboral y personal, Con el propósito para tener una buena cultura financiera y saber desarrollar hábitos de ahorro, planificar gastos y promover una cultura de ahorro, contar con habilidades y productos financieros como disponen sus ingresos todas y cada una de las personas, porque antes las personas no mostraban un interés como hacer uso del dinero y ahorro ahora buscan opciones para subsistir en épocas difíciles.

Entonces no solo basta saber sobre cultura financiera sino realizarlo así se podrá promover el ahorro, inversión, y mejorar a las personas y micro y pequeñas empresas, adquirir créditos responsablemente acceso de crédito adquisición de un seguro, y finalmente se suscite cambios en la conducta de la población mejorando la administración de su dinero.

II REVISION DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Valdez (2019) en su tesis de grado “Cultura Financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas”, con su objetivo principal es analizar los patrones de ahorro e inversión de los jubilados de la ciudad de Esmeraldas, La metodología aplicada se basó en un enfoque cuantitativo de tipo transeccional descriptivo, el método empleado fue empírico analítico. Como técnica de investigación se utilizó la encuesta, la muestra estudiada estuvo conformada por jubilados del IESS, ISSPOL, ISSFA, y Seguro Campesino. El instrumento estuvo estructurado en 3 secciones: información demográfica y financiera; consumo y ahorro; y crédito e inversión; entre los hallazgos más significativos se encontró que los recursos económicos recibidos por concepto de jubilación fueron destinados principalmente a la compra de menaje para el hogar; menos del 40% de la muestra utiliza tarjeta de crédito sin embargo al momento del pago más de 70% se acogen al pago mínimo; el principal ingreso es la pensión jubilar pero es insuficiente para destinar un porcentaje al ahorro. Como conclusión se observa que la tendencia de los jubilados ha sido más de consumo que de ahorro.

Cochancela (2017) en su tesis “Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja”, su objetivo principal es diseñar un modelo de cultura financiera, para los socios del mercado “Gran Colombia” En cuanto a la metodología se utilizó el tipo exploratoria-descriptiva, ya que se realizó una investigación de campo y se observó el

comportamiento de la población objetiva , se aplicó una muestra finita de 290 personas a encuestar con un margen de error de 0,05% . se observó que estos carecen de conceptos básicos financieros y esto como resultado, trae consigo una mala administración de sus recursos financieros, fue evidente apreciar la inexistencia de hábitos financieros, debido a la falta de educación financiera, limitando así su capacidad para el administración de sus finanzas, además de ello no tienen la suficiente liquidez, lo cual disminuye su capacidad de ahorro . Además se diseñó una cartilla que servirá como guía de prácticas financieras aplicable a otro de número de personas sin importar estatus social o condición económica, para su socialización de contenidos, se diseñó un programa de capacitación, en un lenguaje, sencillo, práctico, concreto, lógico y fácil de su percepción intelectual

Peñaloza (2016) en su tesina “Cultura Financiera En Toma De Decisiones En Los Empresarios” tuvo como objetivo analizar cuanta cultura financiera existe en los empresarios para el desarrollo, así como el efecto que tiene en la toma de decisiones financieras que ayuden al crecimiento de la empresa. Para ello, realizó una investigación exploratoria sustentada en encuestas, observaciones personales, Asimismo, utilizo el método mixto (cuantitativo cualitativo). Las técnicas para obtener la información fueron la encuesta y la observación documental, la población estuvo conformada por 1,021 empresas de la industria manufacturera, la muestra fue calculada por muestreo aleatorio simple estuvo conformado por 77 empresas de este sector. Así pues, el estudio concluyó que el empresario de la industria manufacturera si cuenta con cultura financiera (financiamiento, inversión, administración del riesgo) y realiza acciones que lo lleva a obtener mejores resultados en la empresa,

invierte de tal manera que esto le ayuda al cumplimiento de las actividades de la empresa y así sobrevivir a lo largo del tiempo.

Polania, Suaza, Arevalo y Gonzalez (2016) En su tesis “la cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica”, con su objetivo principal analizar e identificar aspectos relacionados con la pobre educación financiera y la manera cómo repercute en la sociedad colombiana , En cuanto la metodología utilizada fue importante el enfoque mixto y transversal, El diseño tipo No experimental, con una población de 96 personas y se llegó a la siguiente conclusión que llega este estudio es que se analizó e identificó que el nivel educativo es el eje principal pues es directamente proporcional a la cultura financiera pues permite la toma de decisiones asertivas en ahorro e inversión en la persona de manera potencial.

Gómez (2015) en su tesis de grado “Propuesta para incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis Potosí” tuvo como objetivo, desarrollar una propuesta general para aumentar el conocimiento en relación a la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luís Potosí, Se integra de 4 preguntas generales para los estudiantes y 15 preguntas relacionadas con la cultura financiera La muestra investigación fue realizada conjuntamente en la Universidad Autónoma de San Luis Potosí y la Universidad Cuauhtémoc, integrada de 150 alumnos y representadas en un 50% cada una de las instituciones, A partir de este estudio se concluye es posible encontrar ciertos patrones de conducta en base al manejo de sus finanzas, como el escaso uso de los productos y servicios financieros, el predominio del uso de efectivo como principal medio de pago, al igual que los

mecanismos de ahorro y préstamo informales. Además de manifestar incomodidad o inseguridad en el uso de créditos personales o en el uso de tarjetas de crédito. Además existe la creencia generalizada de que no se puede ahorrar debido a que los ingresos son insuficientes. por lo general no reflejan tener un hábito de ahorro, lo cual da lugar a una escasa cultura financiera.

2.1.2 Nacionales

Chuquizuta (2020) en su tesis “Cultura Financiera en comerciantes del centro ferial Sachachorro, Iquitos – 2020” tiene como objetivo determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes en el Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020, Se utilizó el enfoque cuantitativo, tipo descriptivo; diseño no experimental. La población fueron 160 comerciantes del Centro Ferial Sachachorro, y con una muestra de 113 , para recoger la información se utilizó la encuesta de 24 ítems, Para determinar el nivel de cultura financiera, se utilizó los niveles, (3) alto, (2) intermedio y (1) bajo; y llega a los resultados ; en cuanto al uso del crédito en los comerciantes se observa que: 61.1% tienen suficiente conocimiento sobre los créditos en efectivo; el 54,8% tiene poco conocimiento sobre préstamos comerciales en entidades financieras; En cuanto al uso de seguros en los comerciantes se observa que 75.2% tienen poco conocimiento sobre uso de seguro de vida; el 91.1% tienen poco conocimiento sobre uso de seguros contra Robo; En cuanto al uso de presupuestos el 53.1% usa poco el presupuesto como plan para registrar sus ingresos; el 61.1% usa poco el presupuesto como plan para registrar sus egresos; el 61.1% usa poco el presupuesto como plan para registrar sus ganancias mensuales ; En cuanto al manejo del ahorro en los comerciantes se observa que 46.9% habitualmente guardan poco sus ingresos; el 47.8% usan poco los Bancos

u otra entidad financiera para guardar sus ingresos ;el 73.4% poco conocen de un plan de ahorros de dinero; el 51.3% tienen pocos planes para el ahorro de dinero; En cuanto a la toma de decisiones en inversiones; el 45.1% comerciante poco evalúa invertir para aprender más de su negocio; ; el 64.6% comerciante evalúa poco en inversiones de negocios

Empresariales Y en conclusion que un 62,8% comerciantes presentan nivel de la cultura financiera intermedia,

Herrera Díaz (2019) en su tesis “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, llegando alcanzar los siguientes resultados el 66% de varones destina el 5% de sus ingresos al ahorro , Para ello se le consultó a la población si controla sus gastos para poder ahorrar, que el 38% algunas veces controlas sus gastos , el 45% manifestó desconocer sobre los créditos comerciales, se aprecia que el grado de conocimiento de los créditos personales en mayor porcentaje (73%) , porque el 53% tiene poco conocimiento sobre la tasa de interés, el 47% se informa casi siempre antes de invertir, el 49% de encuestados algunas veces corre riesgo para realizar una inversión, , el 49% no conoce los diferentes tipos de inversión, el 61% de las personas no lleva un registro de sus ingresos para realizar un presupuesto es el registro o control de los gastos; el 49% algunas veces ha realizado un registro de sus gastos, el 73% de la población tiene un nivel medio en cuanto a nivel de conocimiento sobre los créditos personales Y 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.

Mitma (2018) en su tesis “Cultura financiera y su incidencia en el control de gastos en las empresas consultoras de gestión operativa de seguros vehiculares, Lince - Lima 2017” tiene por objetivo determinar de qué manera la cultura financiera incide en los gastos de las empresas consultoras de gestión operativa de seguros vehiculares, Lince - Lima 2017. La investigación es correlacional causal, de diseño no experimental de corte transversal. La población de estudio está compuesta por 31 empresas consultoras de gestión operativa de seguros vehiculares del distrito de Lince; a quienes se le aplico dos instrumentos: cuestionario de evaluación de cultura financiera y otro cuestionario para conocer los gastos cuestionarios fiables y debidamente validados para la recolección de datos , Como resultado se obtuvo que la cultura financiera incide en los gastos en las empresas consultoras de gestión operativa de seguros vehiculares; porque con una buena cultura financiera, mayor será el control de los gastos en el desarrollo de la empresa. del estudio indica que existe correlación lineal, es decir que existe incidencia entre las variables analizadas.

Alayo (2017) en su tesis “La Cultura Financiera y su Incidencia en la Situación Económica -Financiera de la Empresa Neo Motors S.A.C. Del Distrito de Trujillo Periodo 2016 – 2017”. como objetivo Determinar la incidencia de la Cultura Financiera en la Situación económica – financiera de la empresa Neo Motor´s S.A.C. del distrito de Trujillo en el periodo 2016 – 2017, El tipo de investigación realizada es descriptiva - correlacional de diseño no experimental y de corte transversal. Teniendo

por población y muestra a la Empresa Neo Motor's S.A.C , llegando a los siguientes conclusiones La empresa no cuenta con una Cultura Financiera, esto debido al poco nivel de conocimiento de la información financiera lo cual repercute en: no poder elaborar presupuestos, estrategias, planes de inversión, de financiamiento y de ahorro, En donde no se realizan controles ni evaluaciones de los préstamos obtenidos, además no existe una cultura de ahorro, toda inversión se hace mediante financiamiento por aporte de capital y préstamos de terceros.

Lizárraga (2017) en su tesis “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.” Para ello, realizó una investigación básica y comparativa, una investigación explicativa de diseño no experimental sincrónico. Las técnicas para obtener la información fueron la encuesta y la observación documental. Los instrumentos utilizados fueron el cuestionario y la ficha de observación documental, La población y la muestra 120 estuvo conformada por micros y pequeñas empresas con potencial exportador, El estudio concluye que: (68,33%) considera que sí es importante ahorrar una parte de las utilidades; el (96,34%) ahorran un porcentaje de sus utilidades, lo hacen en cuentas de ahorros en instituciones financieras; el (87,5%), siempre realiza la elaboración del presupuesto de los gastos en que se incurre; el 68,33% es importante tener acceso al crédito en instituciones financieras; (68,33%) tiene conocimiento de que si paga puntualmente los créditos que recibe, puede tener acceso a mayores montos de crédito y menores tasas de interés;

2.1.3 Regionales y locales

Según Pari (2020) en su tesis titulada “El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019”, tuvo como objetivo general, determinar el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019. La metodología fue propia al enfoque de investigación cuantitativa, de nivel descriptivo, de diseño no experimental-corte transeccional. La población está conformada por 340 comerciantes de la ACOMUDEP II muestra 181 comerciantes fueron encuestados, Los resultados obtenidos con respecto al objetivo general, donde un 61,9% se encuentran en un nivel bajo, siendo la deficiencia más notable el ahorro, seguido del presupuesto, es decir los comerciantes no tienen propensión a ahorrar ni tampoco a realizar un debido presupuesto ; tienen un nivel de cultura bajo (71,8%), con respecto al manejo del presupuesto, lo cual nos estaría indicando que no hacen un presupuesto con respecto a sus ingresos, gastos y ganancias; el 69,6% tiene un nivel de cultura bajo en cuanto a seguros, lo que indica que no tienen un conocimiento con respecto a los seguros de vida, de bienes (casa, auto, negocio) y beneficios que proporciona las aseguradoras. Debido a ello no están asegurados ante cualquier eventualidad que pueda ocurrir, como la muerte, accidente o enfermedad de algún integrante de su familia, el robo o incendio de su propio negocio ; el 60,8% de comerciantes tienen un nivel de cultura medio con respecto a la decisión de inversión, indicando que casi siempre se informan debidamente sobre los riesgos y beneficios al momento de invertir en algún negocio, lo cual es bueno que los comerciantes conozcan donde están invirtiendo su dinero, también algunas veces

corren riesgos antes de invertir, seguido del 33,1% en el nivel bajo; el 83,4% de comerciantes tienen un nivel de cultura baja en cuanto al ahorro, indicando que no tienen el hábito de ahorrar, ni controlar sus gastos para poder ahorrar. En conclusión, los Comerciantes tienen un nivel bajo de cultura financiera debido a que no tienen conocimiento acerca de cómo elaborar un presupuesto, los beneficios que ofrece un seguro y no tienen el hábito del ahorro.

Mamani & Mamani (2019) en su informe de tesis titulada “El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018”. El objetivo general fue describir el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018. se realizó con una población de 80 microempresarios bodegueros y el tamaño de muestra es de 80 , El diseño utilizado para esta investigación es el no experimental transeccional o transversal y el tipo de investigación fue bajo el enfoque cuantitativo descriptivo. Para el recojo de la información, se realizó las encuestas que constan de 17 ítems distribuidos en cuatro dimensiones (cultura financiera, presupuesto, créditos, ahorro e inversión). Los resultados podemos apreciar que el 68.8% presenta un nivel medio de cultura financiera esto nos dice que les falta conocer más sobre temas de presupuesto, créditos, ahorro e inversión ; 62,5% presenta un nivel medio en cuanto a manejo de presupuesto lo cual le falta tener conocimiento en cuanto a manejo adecuado de registro de presupuesto de sus ingresos y gastos; el 71.3% presenta un nivel medio en cuanto en conocimiento de créditos financieros en este caso necesitan conocer más sobre cultura financiera; 63.8% presenta un nivel medio en cuanto al ahorro por lo cual podemos

decir que tiene una cultura financiera muy medio; el 60.0% presenta un nivel medio en cuanto al manejo de inversiones;

Benavente & Larico (2019) en su trabajo de investigación “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019” se utilizó el método cuantitativo, con un diseño de investigación descriptiva no experimental de corte transversal, con una población total de 287 comerciantes, y la muestra fue de 165 comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía con dimensiones de la cultura financiera: en cuanto a ahorro, inversión créditos y presupuestos. Los resultados obtenidos la gran mayoría de los comerciantes cuentan con un nivel medio de cultura financiera representado por un 50.30%, esto nos da a entender que los comerciantes conocen lo básico en relación a sus finanzas, seguido de un 48.48% con un nivel bajo, demostrando que no tienen conocimiento acerca de las finanzas, y finalmente un 1.21% se encuentran en un nivel alto ; En el manejo de ahorros, presentan un nivel medio del 53.94% que indica que aún están acostumbrados ahorrar su dinero a través del método tradicional el ahorrar en casa (debajo del colchón); en cuanto a inversión tienen un nivel medio del 52.73%, deduciendo que la gran mayoría toma una decisión errónea al momento de realizar una inversión; en el uso de los créditos tiene un nivel medio del 57.58% indicando que conocen ciertos tipos de créditos o préstamos ,recurriendo a sus familiares, amigos para obtener un crédito; en el manejo de presupuestos presentan un nivel bajo del 61.82% demostrando que no tienen un conocimiento claro en la elaboración de un plan presupuestal como (registro de ingresos y egresos), concluyendo que los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía tienen un conocimiento básico sobre temas

financieros y además se les recomienda a todas las entidades públicas y privadas a brindar capacitaciones sobre estos temas que son de mucha importancia que nos ayuda a tener un mejor futuro y a crecer como ciudadanos en todo ámbito.

Quispe Parra (2016) en su tesis “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016” El objetivo fundamental fue determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru” ACOMITAV- Juliaca - 2016. se realizó con una población de 84 comerciantes el diseño que se utilizó para la investigación fue el diseño de investigación no experimental de tipo transeccional descriptivo; 51.2% de los comerciantes lleva el registro de sus ingresos; el 47.6% de los comerciantes lleva el registro de sus gasto algunas veces; 61.9% de los comerciantes calcula las ganancias de sus ventas; en cuanto al manejo de presupuestos que el 54.8% presentan un nivel de cultura financiero medio indicando que algunas veces llevan sus registros de sus gastos; el 61.9% de los comerciantes tiene poco conocimiento sobre los seguros de vida; el 59.5% de los comerciantes no tiene conocimiento sobre los seguros de bienes (casas autos); el 48.8% tiene poco conocimiento sobre los beneficios de seguros; el 56% de los comerciantes algunas veces se informa al momento de realizar una inversión; 59.5% de los comerciantes algunas veces se están dispuestos a correr el riesgo antes de realizar una inversión; empresas, bienes inmuebles; 67.9% presentan un nivel medio que casi siempre están dispuestos a correr riesgos y obtienen una información antes de realizar una inversión; un 40.5% tienen el hábito de ahorro parte sus ingresos casi siempre; el 46.4% de los comerciantes tienen el control de sus gastos para poder ahorrar; 61.9% de los

comerciantes tiene conocimiento en lo suficiente sobre los créditos comerciales; 63% de los comerciantes tiene poco conocimiento sobre los créditos personales; 76.2% de los comerciantes tiene poco conocimiento sobre los créditos de financiamiento para la compra de bienes; el 51.2% de los comerciantes tiene conocimiento en lo suficiente sobre las tasas de interés de las entidades financieras, y en conclusión el 73.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera

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, El diseño utilizado para la investigación fue el no experimental transeccional correspondiente al tipo descriptivo. Las mismas que se aplicaron a comerciantes sobre el nivel de la cultura financiera, Los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes presentan un nivel medio de cultura financiera con un (47.8%); en créditos presenta un nivel medio (50.2%), en seguros presenta un nivel bajo con (43.8%), en medios de pago presentan un nivel bajo con (50.7%), en interés presenta un nivel medio con (59.6%), en presupuesto presenta un nivel medio con (42.4%), ahorro con un nivel bajo (45.8%) y la inversión presenta un nivel medio (55.7%).

2.2 Bases teóricas de la investigación:

2.2.1 Cultura financiera

Para **Valencia** (2018) nos dice: La cultura financiera son las habilidades, conocimientos y prácticas que se poseen y la educación financiera es un proceso de asimilación de información y herramientas que permiten a las personas tomar decisiones en su vida cotidiana.

Sánchez (s.f.) nos dice: la cultura financiera Son 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.

2.2.2 Importancia de cultura financiera

Según **Diaz** (2019) manifiesta

cultura financiera adecuada es importante empezar a educar desde pequeños a los niños, creando en ellos interés sobre todo aquello que tiene que ver con la economía en el ámbito familiar o doméstico. Aprender todo lo relacionado con la educación financiera desde la infancia facilitará que en el futuro esos adultos cuenten con la cultura financiera necesaria para gestionar y administrar correctamente su dinero, evitando situaciones de crisis o endeudamiento al que no se puede hacer frente.

2.2.3 Presupuesto.

Santiago (2018) El presupuesto es un instrumento fundamental para tomar decisiones acertadas sobre los entes económicos para una óptima gestión de los objetivos trazados en la planificación y mejorar buenos resultados.

Sánchez (2016) presupuesto se refiere a la cantidad de dinero que se necesita para hacer frente a cierto número de gastos necesarios para acometer un proyecto. que estima el coste que va a suponer la realización de dicho objetivo.

2.2.3.1 Presupuesto e instrumentos de control financiero

Desde la posición Parra & La Madriz (2017) manifiesta:

El presupuesto es un instrumento que proporciona a la pequeña y la mediana empresas a adaptarse como herramienta administrativa a las necesidades de capitales para subsistir en crisis económica de las empresas, con el objetivo de proporcionar un plan global coordinado que se establece al año.

2.2.3.1.1 Ingresos

Raffino (2020) Los ingresos en economía equivalen al total de las ganancias que percibe presupuestariamente una entidad, sea pública, privada, individual o grupal. Es uno de los elementos indispensables en toda evaluación económica, sean o no monetarios, fruto del circuito de consumo-ganancia.

2.2.3.1.2 Gastos

Calvo (2018) manifiesta:

Para que una empresa obtenga ingresos tiene que realizar un esfuerzo económico, como pagar las nóminas a sus trabajadores, comprar material, contratar publicidad, pagar el alquiler, las comisiones de los bancos y los

seguros, hacer frente a los gastos de viaje de los trabajadores o abonar las facturas de los suministros.

2.2.3.2 Tipos de presupuesto

Llamas (2021) Los tipos de presupuesto son las diferentes clases de presupuesto que existen dependiendo de diferentes factores que comentaremos a continuación.

- **Presupuesto maestro:** es un presupuesto que recoge si no todos los departamentos de la empresa, casi todos. Se crea a partir de otros presupuestos, por lo que su función es crear una visión global de la empresa a partir de otros presupuestos más sectoriales.
- **Presupuesto operativo:** está orientado a las partidas que se relacionan con la actividad ordinaria de la empresa en materia de compras y ventas, normalmente a corto plazo.
- **Presupuesto de flujo de caja:** Se encarga de recolectar todos los posibles movimientos que surgirán durante el ejercicio a nivel de flujo de efectivo.
- **Presupuesto de ventas:** Es un informe que detalla una estimación de ingresos por ventas de una empresa en un periodo determinado.
- **Presupuesto de producción:** Recoge y trata de prever el nivel de fabricación de existencias o realización de servicios.
- **Presupuesto de gastos:** Determina en un tiempo establecido la proyección de gastos de una empresa.

- **Presupuesto de ingresos:** Es un documento que engloba los ingresos de una empresa en un periodo determinado. Sean estos procedentes de la actividad principal de la empresa o no.
- **Presupuesto base cero:** Este documento refleja cuánto y dónde se asignan los recursos de una empresa, con el objetivo de alcanzar más rentabilidad y eficiencia reasignando las partidas de gastos.
- **Presupuesto de capital:** Es una previsión financiera por la cual se determina la diferencia entre las inversiones futuras y los recursos que hacen falta para llevarlas a cabo.
- **presupuesto personal:** Es planificar en qué se va a distribuir el dinero que tienes, de manera que puedas hacer un cálculo anticipado de cuánto debes asignar a tus obligaciones, sin que ninguna quede por fuera.

2.2.4 Ahorro.

Desde un punto de vista Coaquira (2016) “ahorrar es el hábito de guardar una parte de nuestro ingreso para conseguir una meta en un futuro o para crear un fondo que nos permita enfrentar una emergencia necesitamos tener esos recursos disponibles y protegidos.”

Teniendo en cuenta (ahorro, crédito y sistema financiero, s.f.) “El ahorro implica guardar una parte del ingreso disponible para usos futuros: postergar consumo hoy para consumir mañana. Por esto el costo de oportunidad de ahorrar es limitar el gasto en bienes y servicios en el presente.”

2.2.4.1 Mecanismos de ahorro

2.2.4.1.1 Ahorro formal

Para ASBA (s.f.) “Ahorro formal 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”.

Además, los bancos ofrecen distintas opciones de ahorro, por lo que puedes elegir aquella que mejor se adapte a tus necesidades. Estos productos incluyen:

- **Caja de ahorro a la vista:** Es un producto bancario mediante el cual usted transfiere la custodia de su dinero al banco que eligió, eliminando los riesgos de que pueda ser robado, se pierda o se deteriore. Al mismo tiempo, por efectuar el depósito recibirá en compensación una suma de dinero o interés.
- **Cuenta de ahorro a plazo:** una cuenta bancaria de la cual no se puede disponer libremente de los fondos depositados hasta un período de tiempo determinado.
- **Cuenta corriente:** Es un producto ofrecido por los bancos donde usted transfiere la custodia de su dinero al banco, pudiendo disponer del dinero en cualquier momento sin tener que esperar un plazo de días mínimo para hacerlo.
- **micro ahorro:** realizado por individuos de bajos ingresos, caracterizado por efectuarse periódicamente en pequeñas cantidades.

2.2.4.1.2 Ahorro Informal

Para ASBA (s.f.) “es el monto de dinero ahorrado por individuos que es mantenido fuera de entidades financieras autorizadas, dinero ahorrado en tu propia casa es la

forma de ahorro informal más utilizada. Sin embargo, guardar dinero en una casa presenta riesgos.”

- Puede perderse.
- Puede deteriorarse.
- Puede ser robado.
- No genera rendimiento o interés alguno.

2.2.4.2 Tipos de ahorro

2.2.4.2.1 El ahorro público

Raffino (2020) refiere:

“es aquel que realiza el estado, a partir de los ingresos del comercio internacional, de los impuestos a sus ciudadanos o de otras actividades económicas. cuando el estado ahorra recursos es porque ha cubierto sus necesidades básicas de funcionamiento y asistencia (el gasto público), y existe aún un superávit o exceso de recursos. caso contrario, se habla de déficit.”

2.2.4.2.2 El ahorro privado

Raffino (2020) refiere:

“es el que llevan a cabo las organizaciones privadas de distinto tipo, es decir, las que no pertenecen al ámbito de lo público. a grandes rasgos, lo realizan familias, instituciones sin fines de lucro y empresas. dicho ahorro se da cuando las necesidades básicas de la empresa o la familia se cubren en su totalidad y existe un excedente de recursos.”

2.2.5 Crédito.

Según Coaquira (2016) destaca:

“El crédito es una cantidad de dinero que recibimos con la obligación de pagarla en un plazo determinado, más una cantidad adicional por concepto de intereses. Se trata de una herramienta que nos permite adquirir bienes y servicios, algunos de los cuales no podríamos adquirir en poco tiempo sin un crédito.” (p.142)

2.2.5.1 Tipos de crédito.

- **Crédito de vivienda:** es para la compra o adquisición o construcción de una vivienda otorgado a una persona jurídica o natural.
- **crédito vehicular:** Un crédito vehicular es un préstamo que otorga el banco para poder adquirir un automóvil nuevo o de segunda. El beneficio de este tipo de préstamo es que puedes obtener el vehículo en forma rápida y pagarlo en varias cuotas. (BBVA , s.f.)
- **Crédito de consumo:** la fuente principal de sus ingresos de las personas es procedentes de actividades independientes con el objetivo de pagar sus servicios.

- **Crédito empresarial:** son actividades de comercialización y producción en las grandes empresas con el objetivo de invertir.
- **Créditos personales:** Un crédito personal o préstamo personal es aquella operación en la cual un acreedor, que suele ser una entidad financiera, presta una cierta cantidad monetaria a un deudor, que debe ser una persona física, y que tendrá que devolverlo acompañado de unos intereses.
- **Créditos a grandes empresas:** Estos créditos se otorgan a empresas con ventas anuales entre S/. 20,000 y S / . 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el crédito o que esté activo en el mercado de capitales, es decir, tenga emisiones vigentes
- **Créditos a medianas empresas:** otorgado a empresas con endeudamiento en los últimos seis meses mayores a S/. 300,000 en el Sistema Financiero. También se otorga a personas naturales con deudas que no sean hipotecarias mayores a S/.300,000 y que parte de este crédito esté destinado a pequeñas empresas o microempresas
- **Créditos a microempresas:** Es un crédito similar al de las pequeñas empresas, solo que el endeudamiento debe ser menor a S/. 20,000.
- **Garantías:** son condiciones de contrato en un plazo determinado cuando el deudor no cumpliera con su cancelación de cuotas pendientes a la entidad bancaria.
- **Garantía personal:** es el compromiso contraído con el garante obligado al cumplimiento de las normas legales escritas.
- **Historial crediticio:** es un registro oficial generado desde la Superintendencia de Bancos, que incluye los antecedentes crediticios de una persona. Esta información refleja cuánta deuda tiene y cómo la está pagando, y en base a eso, le otorga

una calificación, sirve para analizar tu capacidad de pago al acudir a una institución financiera o comercial y solicitar un crédito dentro de las condiciones y plazos determinados. (Banco Pichincha , 2020)

- **Tasa de interés:** 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. (Prestamype, s.f.)

tipos de tasas de interés

Tasa de interés simple: Se determina y calcula por todo el préstamo otorgado.

Tasa de interés compuesto: Se calcula según el tiempo por el cual se le haya otorgado el crédito, sea anual, mensual, diario o semanal.

2.2.5.2 Sistema Financiero Peruano

Ayala Villegas (s.f.).Refiere:

“El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera (actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones.”



2.2.5.2.1 Sistema Financiero Bancario

Ayala Villegas (s.f.) “Está constituido por el conjunto de instituciones bancarias del país, está en la capacidad de prestar dinero a grandes empresas y al propio estado (también a las Mypes) a continuación, examinaremos cada una de estas instituciones.”

- **banco central de reserva del Perú (BCRP):** autoridad monetaria encargada de emitir la moneda nacional, administrar las reservas internacionales del país y regular las operaciones del sistema financiero nacional.
- **banco de la nación:** es el agente financiero del estado, encargado de las operaciones bancarias del sector público.

- **banca comercial:** instituciones financieras cuyo negocio principal consiste en recibir dinero del público en depósito o bajo cualquier otra modalidad contractual, y en utilizar ese dinero, su propio capital y el que obtenga de otras cuentas de financiación en conceder créditos en las diversas modalidades, o a aplicarlos a operaciones sujetas a riesgos de mercado.

Entre estos bancos tenemos:

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

Fuente: *Banca Central de Reservas del Perú*

Entidades Financieras Estatales

- Agrobanco
- Banco de la Nación
- COFIDE
- Fondo Mi Vivienda

Las Sucursales De Los Bancos Del Exterior: son las entidades que gozan de los mismos derechos y están sujetos a las mismas obligaciones que las empresas nacionales de igual naturaleza.

2.2.5.2.2 *Sistema Financiero No Bancario*

el sistema no bancario, solo está en la capacidad de prestar a las micro y pequeñas empresas ya sea natural o jurídica. Como: Ayala Villegas (s.f.)

Empresas financieras: Lo conforman las instituciones que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en facilitar las colocaciones de primeras emisiones de valores, operar con valores mobiliarios y brindar asesoría de carácter financiero.

- América
- CrediScotia
- Confianza
- Compartamos
- Credinka
- Efectiva
- Proempresa
- Mitsui Auto Finance
- ¡Oh!
- Qapaq
- TFC

Cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC): Entidades financieras que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento, preferentemente a las pequeñas y microempresas.

- Arequipa
- Maynas

- Cusco
- Del Santa
- Trujillo
- Huancayo
- Ica
- Paita
- Piura
- Sullana
- Tacna

Entidad de desarrollo a la pequeña y micro empresa – EDPYME: instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y micro-empresa.

- Acceso Crediticio
- Alternativa
- BBVA Consumer Finance
- Credivisión
- Inversiones La Cruz
- Mi Casita
- Edpyme Progreso
- GMG Servicios Perú
- Santander Consumer Perú

caja municipal de crédito popular (CMCP): Entidad financiera especializada en otorgar créditos pignoratícios al público en general, encontrándose para efectuar operaciones y pasivas con los respectivos consejos provinciales, distritales y con las empresas municipales dependientes de los primeros, así como para brindar servicios bancarios a dichos concejos y empresas.

- Caja Metropolitana de Lima

Cajas Rurales De Ahorro Y Crédito (CRAC) : Son las entidades que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y microempresa.

- Incasur
- Los Andes
- Prymera
- Sipán
- Del Centro
- Raíz

- **Empresas Especializadas:** Instituciones financieras, que operan como agente de transferencia y registros de las operaciones o transacciones del ámbito comercial y financiero.
- **Empresas de seguro.** Su objetivo es brindar protección contra los riesgos para personas y empresas.

2.2.8 Inversión.

Para Del Real (s.f.) Una inversión es la cantidad de dinero que invertimos con el esfuerzo del proyecto personal con la esperanza de obtener a cambio mayores ingresos, también hay un riesgo de desperdiciar el capital invertido.

ASBA (s.f.) “La inversión es el proceso de efectuar colocaciones de dinero con el objetivo de obtener un beneficio o ganancia. Invertir una suma de dinero requiere dejar de utilizar el mismo por un lapso de tiempo.”

2.2.5.3 Importancia de inversion.

Según Bembibre (2014) “La inversión representa una decisión inteligente de colocar un capital que en el futuro pueda haber ganancias o pérdidas lo que se debe tomar una buena decisión lo que debe ser planificada y llevada bien a lo largo del tiempo puede ser productivo.”

2.2.5.4 Horizonte de inversion

ASBA (s.f.) “El horizonte de inversión es el período de tiempo por el cual una persona planifica efectuar colocaciones de dinero en distintos tipos de activos con el objetivo de obtener una ganancia.”

2.2.5.5 Clasificación de Inversión

- **Corto plazo: hasta un año.** Para este horizonte de inversión se privilegia la liquidez y la obtención de un rendimiento estable, pero sin arriesgar el capital invertido.
- **Mediano plazo: más de un año hasta 5 años.** Para este horizonte de inversión se privilegian colocaciones que pueden ser mantenidas por un período de tiempo mayor, lo que permite tolerar fluctuaciones de precios en el corto plazo.
- **Largo plazo: más de 5 años.** Para este horizonte de inversión el objetivo es lograr un fuerte crecimiento del capital invertido en el largo plazo, lo que implica colocar dinero en activos más riesgosos con marcadas fluctuaciones de sus precios.

2.2.5.6 Tipos de Inversión

Rodriguez (2020) “tienen un nivel de riesgo mínimo, otros asumen mucho más reto y necesitan más preparación para entrar en ellos saber cuáles son los tipos de inversión en los que puedes colocar tu dinero.”

- **Inversiones de renta fija:** Son por las que suelen comenzar las personas que desean aprender sobre este negocio, pero no tienen los conocimientos suficientes para arriesgarse. ya que la persona conoce exactamente cuánto dinero va a generar su dinero en el tiempo establecido ya que viene dado previamente por una tasa de interés.
- **Inversiones de renta variable:** Este tipo de inversión es para personas más jóvenes, con un perfil más arriesgado y que puedan mantener la visión a largo plazo aun cuando el mercado se mueva desfavorablemente. cuya ganancia no es conocida previamente, y que como puede ser muy rentable también está propensa a pérdida del capital debido a las fluctuaciones del mercado.
- **Inversiones en proyectos inmobiliarios:** Se basa en el hecho de que los bienes inmuebles ganan valor. Este tipo de negocio se basa en la compra y venta de inmuebles y bienes raíces para su negociación a través de Fondos de inversión inmobiliaria.
- **Mercado de valores:** Es un mecanismo en el que concurren los ciudadanos y empresas para invertir en valores que le produzcan eventualmente una ganancia o para captar recursos financieros de aquellos que lo tienen disponible. A quienes concurren a captar recursos se les denomina emisores y

a quienes cuentan con recursos disponibles para financiar se les denomina inversores. (MEF, s.f.)

- **Mercado de divisas:** Es utilizada por inversionistas tanto principiantes como experimentados y que entra dentro de la clasificación de renta variable por lo que su nivel de riesgo es bastante alto.
- **Inversión Real:** una gran capacidad de ahorro y la venta de este tipo de bienes no es rápida, por lo que supone la inmovilización de los fondos por un plazo mediano o largo.

2.2.6 Seguro.

Para **dominguez** (2014) “el seguro puede considerarse como un sistema de protección de las personas y de sus patrimonios frente a diversos hechos inciertos que amenazan su integridad física, su estado de salud, su situación económica o sus propiedades.” (p. 154).

ASBA (s.f.) Un seguro es una forma de protección ante la posibilidad de que se produzcan situaciones imprevistas.

2.2.6.1 Funciones de los seguros

sostiene: SBS YAFF, (2016)

“Al contratar un seguro, la persona o empresa transfiere parte de su riesgo a la aseguradora, a cambio de un pago periódico definido previamente, llamado prima. Por su parte, la aseguradora se compromete a brindar protección económica ante la eventualidad de un suceso que podría afectar a las personas

o bienes asegurados. La indemnización o compensación que se reciba tendrá como límite el monto de la suma asegurada acordada en el contrato de seguro.”

2.2.6.2 Tipos de Seguro

2.2.6.2.1 Seguros patrimoniales

son aquellos que cubren riesgos que pueden reducir el patrimonio del asegurado. Por lo general, el objeto asegurado es un bien, tal como el seguro del auto o seguro de vivienda.

2.2.6.2.2 Seguros de vida

cubren el riesgo de muerte del asegurado, abonando a los beneficiarios la indemnización en caso de fallecimiento. Seguros de sobre vida o ahorro.

2.2.6.2.3 Seguros de accidentes personales:

cubren riesgos de accidente del asegurado que puedan causar incapacidad o enfermedades.

2.2.6.2.4 Seguros sociales:

cubren riesgos de accidentes laborales y protegen a los trabajadores frente a ciertos hechos naturales como la maternidad o vejez.

2.2.6.3 Clases de seguros

2.2.6.3.1 Seguros personales

SBS YAFP, (2016) “Son los seguros que protegen a las personas frente a riesgos que pueden poner en peligro su vida, su salud o su integridad física. Estos seguros son:”

Seguros de vida: “Cubren el riesgo de fallecimiento de una persona indemnizando económicamente a sus familiares directos o a las personas que hayan sido elegidos como beneficiarios del seguro.” (SBS YAFFP, 2016)

Seguro de desgravamen: “Modalidad de seguro de vida que en caso de fallecimiento del asegurado (o en algunos casos por invalidez) cubre la deuda del asegurado frente a un banco, financiera, caja municipal u otra entidad financiera.” (SBS YAFFP, 2016)

Seguros de salud: “Cubren los gastos médicos generados por exámenes y medicinas que el asegurado tendría que afrontar en caso de una enfermedad, hasta el límite acordado en el contrato de seguros.” (SBS YAFFP, 2016)

Seguros de accidente: “Cubren los gastos médicos generados por exámenes y medicinas en caso de accidentes, hasta los límites pactados en el contrato de seguros.” (SBS YAFFP, 2016)

2.2.6.3.2 Seguros patrimoniales o de daños

SBS YAFFP, (2016) Son los seguros para los bienes muebles y/o inmuebles del asegurado, sea de una persona o de una empresa. Estos seguros protegen los “bienes” del asegurado.

Seguro de incendio y líneas aliadas: “Brinda una indemnización, en caso de incendio con pérdida total o parcial del inmueble y los contenidos asegurados y señalados en la póliza. Con este seguro se pueden asegurar viviendas, locales comerciales o cualquier otro inmueble o bienes del asegurado.” (SBS YAFFP, 2016)

Seguro de robo y/o asalto: Cubre los daños o pérdidas ocasionadas como consecuencia de la desaparición, destrucción o deterioro de los bienes asegurados, a

causa de robo o tentativa de robo y/o asalto, entendiéndose como tal, el robo o arrebato usando violencia o amenazas. (SBS YAFP, 2016)

Seguro vehicular: “Cubre los daños del vehículo asegurado (total o parcial), también puede cubrir el robo o hurto del vehículo, y responsabilidad civil frente a terceros por accidentes de tránsito.” (SBS YAFP, 2016)

2.2.6.4 En el Perú existen algunos seguros obligatorios

2.2.6.4.1 SCTR o Seguro Complementario de Trabajo de Riesgo:

SBS YAFP, (2016) refiere:

“Seguro creado por el Estado para las empresas cuyas actividades económicas impliquen un alto riesgo. Si el trabajador sufre algún accidente o enfermedad vinculada al desempeño de su profesión o labor este seguro brinda cobertura de atención médica y/o prestaciones económicas, así como gastos de sepelio. Seguro de Vida Ley: Este seguro debe ser contratado por la empresa para sus trabajadores que tengan más de 4 años laborando en ella.”

2.2.6.4.2 Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT):

SBS YAFP, (2016) refiere:

“Modalidad de seguro de accidente que debe ser contratado por todo propietario o conductor de un vehículo que circula por el territorio nacional, con la finalidad de cubrir las atenciones médicas y demás gastos generados como consecuencia de un accidente de tránsito que haya afectado a personas ocupantes de un vehículo señalado Este seguro también cubre gastos de sepelio

y una indemnización en caso de muerte de las personas afectadas por el accidente de tránsito.”

2.2.6.4.3 *CAT o Certificado de Accidentes de Tránsito:*

SBS YAFFP, (2016) refiere El CAT debe ser contratado por todo propietario o conductor de vehículos para cubrir atenciones médicas de transporte público provincial de pasajeros que operen en unas provincias.

2.2.7 **Marco conceptual**

MYPE: Están constituidas por una persona natural o jurídica dedicadas a la prestación de servicios y comercialización y contribuyen al crecimiento económico. (Perucontable, 2020)

Empresa: Es una entidad conformada por una persona o grupo de personas dedicadas a una actividad económica y prestación de servicios con fines lucrativos para luego tener beneficios económicos. (Banda, 2016)

Financiera: “es el ámbito de las finanzas y de los negocios que están asociadas al intercambio de bienes de capital entre individuos, entre empresas.” (Ucha, 2013)

Mototaxis: “define el término mototaxi como una “motocicleta de tres ruedas y con techo que se usa como medio de transporte popular para trechos cortos a cambio de dinero de la misma forma que un taxi”. (wikipedia, 2021)

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

III HIPÓTESIS

El trabajo de investigación no incluye hipótesis.

Según Bernal (2010) “Las investigaciones de tipo descriptivo no requieren formular hipótesis; es suficiente plantear algunas preguntas de investigación que, como ya se anotó, surgen del planteamiento del problema, de los objetivos y, por supuesto, del marco teórico que soporta el estudio.”

IV METODOLOGÍA

4.1 Tipo de investigación.

La metodología utilizada para realizar esta investigación tiene un enfoque cuantitativo.

Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (2010)“en el enfoque cuantitativo se recolectan los datos medibles en escalas numéricas para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación” (p.107).

4.2 Nivel de la investigación

El trabajo de investigación tiene un nivel descriptivo puesto que vamos describir las variables.

Según Hernandez, Méndez , & Mendoza (2017) “Recolectan datos sobre diversos conceptos (variables), aspectos, dimensiones del fenómeno que se investiga. En un estudio descriptivo, el investigador selecciona una serie de cuestiones (que denominamos variables) y después recaba información sobre cada una para representar que se investiga (describirlo)” (p.76).

4.3 Diseño de investigación

Este presente trabajo de investigaciones tiene el diseño no – experimental puesto que no se manipulará las variables al analizar tal como menciona.

Considera Cabezas, Andrade, & Torres (2018) “En este tipo de investigación las variables estudiadas no se manipulan en forma intencionada, la finalidad de esta investigación es observar los fenómenos tal como se comportan en su contexto natural, para luego analizarla” (p.79).

4.4 Población y Muestra

4.4.1 Población

Para elaboración del trabajo de investigación se considera como población a un total de 7 empresas de mototaxis de las MYPE Del Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020.

Según Neill & Cortez (2018) “La población o universo comprende la totalidad de sujetos u objetos a los cuales se va a investigar, su selección se da en función a ciertas características que pueden contribuir en la obtención de información relevante para estudiar el problema” (p.103)

4.4.2 Muestra

Consideraremos como muestra a la totalidad de 7 empresas de mototaxis de las MYPE Del Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020.

Como señala Hernández, Fernández, & Baptista, (2010) “La muestra es un subgrupo de la población de interés sobre el cual se recolectarán datos, y que tiene que definirse o delimitarse de antemano con precisión, éste deberá ser representativo de dicha población” (p.173).

M \longrightarrow O

Donde:

M: muestra de estudio

O: observación o información recogida

4.5 Definición y operacionalización de las variable

La variable a estudiar es cultura financiera porque es una investigación univariable.

Variable	Definición Conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala De Medición
Cultura financiera	La cultura financiera son las habilidades, conocimientos y prácticas que se poseen, permiten a las personas tomar decisiones en su vida cotidiana. Valencia (2018)	presupuesto	Ingreso Gasto Ganancia	Ordinal
		Ahorro y crédito	Ahorro Gastos Porcentaje de ingreso Plan de ahorro Conocimientos en crédito: personal, comercial y vehicular tasa de interés historial crediticio	Escala de Likert a) Nunca b) A veces c) Siempre
		inversión	Inversiones Inmobiliaria Riesgos Negocios, empresas bienes. Negocios empresariales	
		Seguros	Seguro de vida Seguro contra robo Seguro vehicular SOAT Seguro de salud SIS seguro de desgravamen	

Fuente: Elaboración propia.

4.6 Técnicas e instrumentos

4.6.1 Técnicas

Para “este trabajo de investigación utilizaremos la técnica que será de una encuesta”.

Define Gómez (2012) “Para lograr un mayor acopio de información, la encuesta puede ser una alternativa viable, ya que se basa en el diseño y aplicación de ciertas incógnitas dirigidas a obtener determinados datos” (p.58)

4.6.2 Instrumentos

El instrumento se empleará el **cuestionario** de preguntas.

Sostiene Baena (2017) “El cuestionario es el instrumento fundamental de las técnicas de interrogación, Hay elemento que debemos considerar en la elaboración de las preguntas, tanto su clase como la manera de redactarlas y de colocarlas en el cuestionario” (p.82).

Validación

Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	7	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	7	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,809	25

4.7 Plan de análisis

Primero se realizará la recolección de información en la investigación se utilizará el análisis descriptivo, y se realizará elaboración y tabulación de datos estadísticos manejando programa Excel y luego se trabajará como programa SPSS, también se utilizará el programa de Microsoft Word para el manejo de información realizada. por medio estará basada en las encuestas que se realizará utilizando el cuestionario elaborado a base de preguntas relacionado a los antecedentes y bases teóricas y objetivos. Y luego se realizará la interpretación de resultados y conclusiones.

- Para cumplir el objetivo 01 se realizará el cuestionario de preguntas relacionado a la cultura financiera en el presupuesto de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020
- Para cumplir el objetivo 02 se realizará el cuestionario de preguntas relacionado a la cultura financiera en el ahorro y crédito de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020
- Para cumplir el objetivo 03 se realizará el cuestionario de preguntas relacionado a la cultura financiera en la inversión de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020
- Para cumplir el objetivo 04 se realizará el cuestionario de preguntas relacionado a la cultura financiera en seguros de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020

4.8 Matriz de consistencia.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
Cultura Financiera De La MYPE Del Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020	¿Cuál es la cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020?	Describir la cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020	Describir la cultura financiera en el presupuesto de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020 Describir la cultura financiera en el ahorro y crédito de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020 Describir la cultura financiera en la inversión de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020 Describir la cultura financiera en seguros de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020	Variable cultura financiera dimensiones • Presupuesto • Ahorro y Crédito • Inversión • Seguros	Tipo de investigación cuantitativo Nivel de Investigación Descriptivo Diseño de la Investigación No experimental Técnica Encuesta Instrumento cuestionario Población 7 empresas de mototaxis de la MYPE Muestra 7 empresas de mototaxis de la MYPE

4.9 Principios éticos

Los requisitos necesarios para poder manejar los principios éticos son importantes para la elaboración del proyecto según código de ética para la investigación ULADECH, obteniendo como resultados a base de evidencias donde se desarrollará la investigación tienen que cumplir con el presente código de ética para la investigación. Y con la finalidad de mejorar la Cultura Financiera De La MYPE Del Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca.

- **Libre participación y derecho a estar informado:** las personas que participarán en la investigación deberán estar informados y participar por voluntad propia en la recolección de datos y así respondiendo los cuestionarios.
- **Beneficencia no maleficencia.** Como responsables en la investigación debemos de actuar responsablemente sin causar daños causar y tener una conducta respetuosa las personas.
- **Justicia.** El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y debe ejercer un juicio razonable para acceder a resultados en la investigación.
- **Buenas prácticas de los Investigadores:** Durante la realización de la investigación debemos evitar a falsificar o incurrir a plagiar las publicaciones de otros autores respetando los derechos fundamentales de los autores y cumpliendo las fuentes bibliográficas de normas APA.
- **Consentimiento informado y expreso:** En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequidad y específica, mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consisten el uso de la información para los fines específicos.

V RESULTADOS

5.1 Resultados

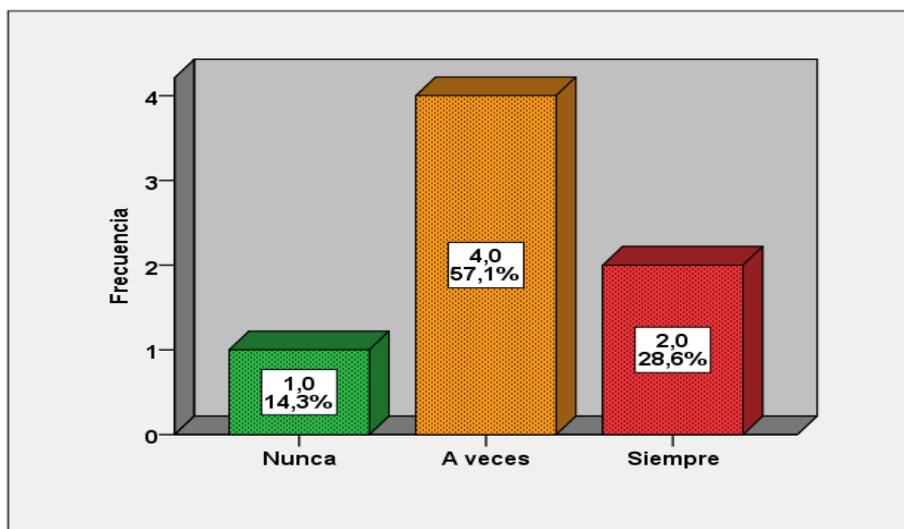
5.1.1 Resultado del objetivo Específico 1: Presupuesto

Tabla1 Acostumbra llevar un registro de sus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	4	57,1	57,1	71,4
	Siempre	2	28,6	28,6	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico1



Fuente: Elaboración propia.

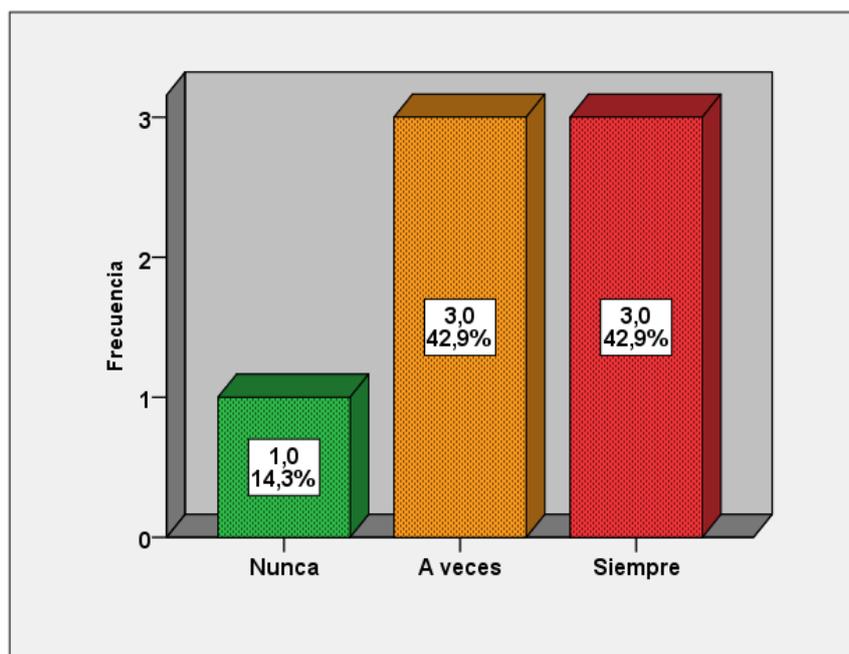
Interpretación: Según la tabla y gráfico 1 se observa que el 57,1% de los encuestados de las Mype indica que A veces acostumbra llevar un registro de sus ingresos, seguido el 28,6% indica que acostumbra llevar siempre un registro de ingresos, y el 14,3% indica que nunca acostumbra llevar un registro de sus ingresos.

tabla 2 Acostumbra llevar un registro de sus gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	3	42,9	42,9	57,1
	Siempre	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico2



Fuente: Elaboración propia.

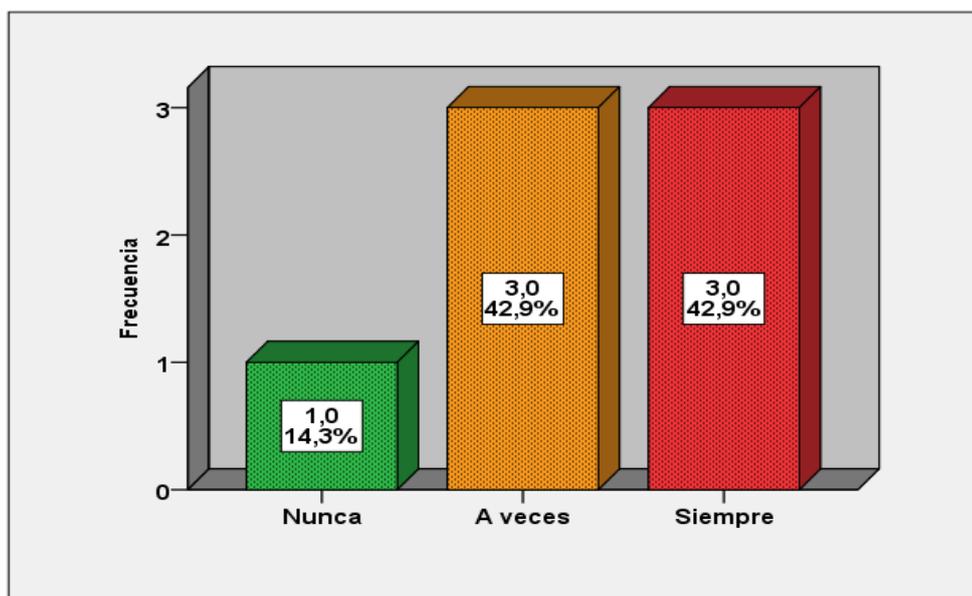
Interpretación: Según la tabla y gráfico 2 se observa que el 42.9% de los encuestados de las Mype indica que siempre Acostumbra llevar un registro de sus gastos, seguido el 42.9 % indica que a veces acostumbra llevar un registro de gastos, y el 14,3% indica que nunca acostumbra llevar un registro de sus gastos.

tabla 3 Registra sus ganancias mensuales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	3	42,9	42,9	57,1
	Siempre	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico3



Fuente: Elaboración propia.

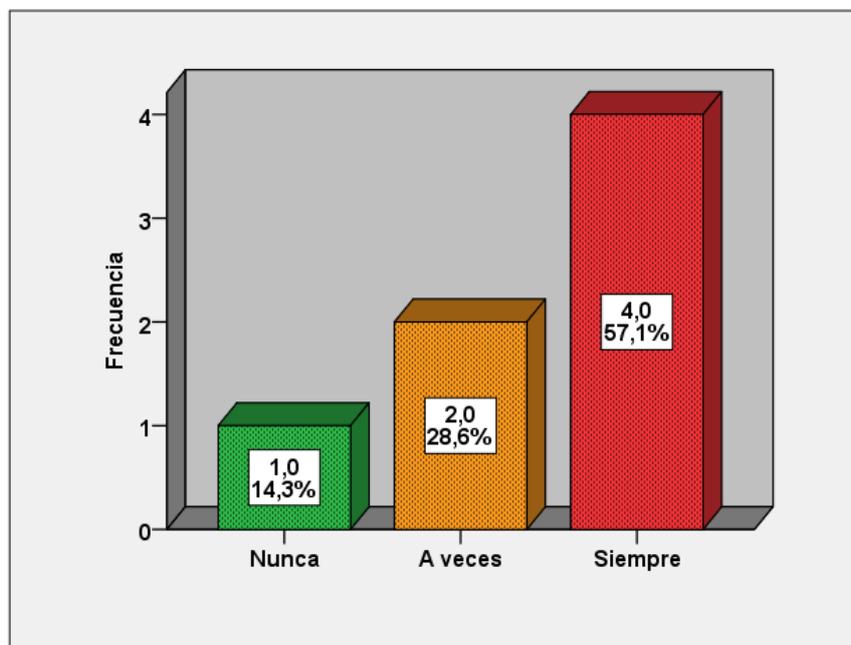
Interpretación: Según la tabla y gráfico 3 se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype indica que siempre refiere que siempre registra sus ganancias mensuales, seguido el 42,9% indica que a veces registra sus ganancias mensuales, y el 14,3% indica que nunca registra sus ganancias mensuales.

tabla 4 Realiza un presupuesto para planear la distribución de su dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	2	28,6	28,6	42,9
	Siempre	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico4



Fuente: Elaboración propia.

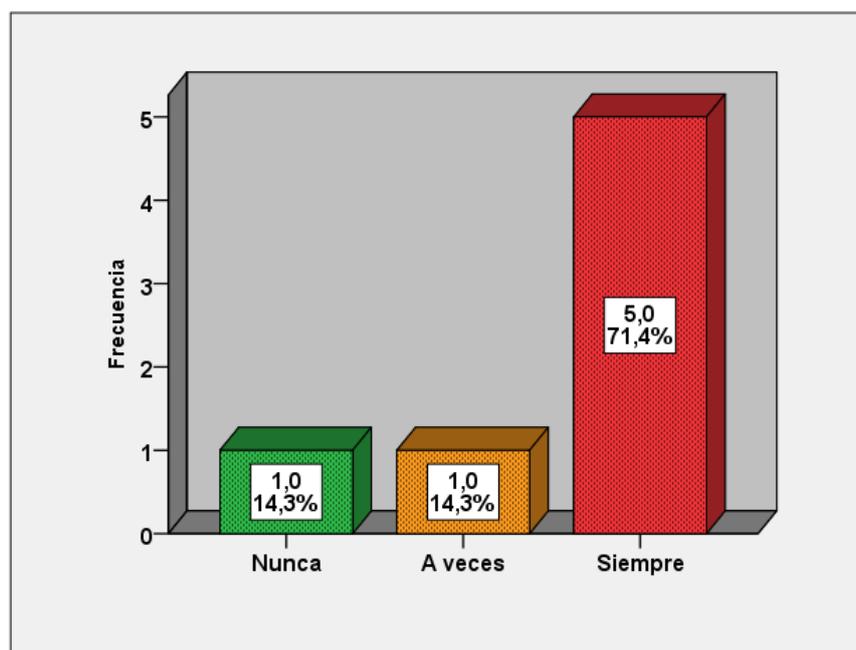
Interpretación: Según la tabla y gráfico 4 se observa que el 57,1% de los encuestados de las Mype indica que siempre Realiza un presupuesto para planear la distribución de su dinero, seguido y el 28,6% indica que a veces Realiza un presupuesto para planear la distribución de su dinero, y el 14,3% indica que nunca Realiza un presupuesto para planear la distribución de su dinero.

tabla 5 Antes de comprar algo considera cuidadosamente que puede pagarlo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	1	14,3	14,3	28,6
	Siempre	5	71,4	71,4	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico5



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Según la tabla y gráfico 5, se observa que el 71,1% de los encuestados de las Mype indica que siempre Antes de comprar algo considera cuidadosamente que puede pagarlo, seguido el 14,3 % indica que a veces Antes de comprar algo considera cuidadosamente que puede pagarlo, y el 14,3% indica que nunca Antes de comprar algo considera cuidadosamente que puede pagarlo.

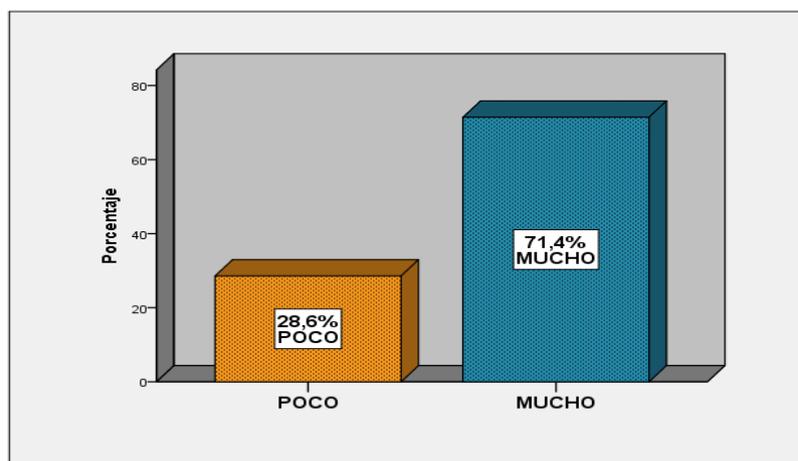
Por tal razón, la tabla y gráfico 6 nos muestra la cultura financiera en su dimensión el presupuesto

tabla6 conocimiento de cultura financiera en el presupuesto de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	0	0	0	0
Válido Poco	2	28,6	28,6	28,6
Mucho	5	71,4	71,4	100,0
Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 6



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Según la tabla y gráfico 6, del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión de presupuestos el 71,4%, indica que tienen mucho conocimiento de cultura financiera en la dimensión de presupuestos, y el 28,6% tienen poco conocimiento de cultura financiera en la dimensión de presupuestos.

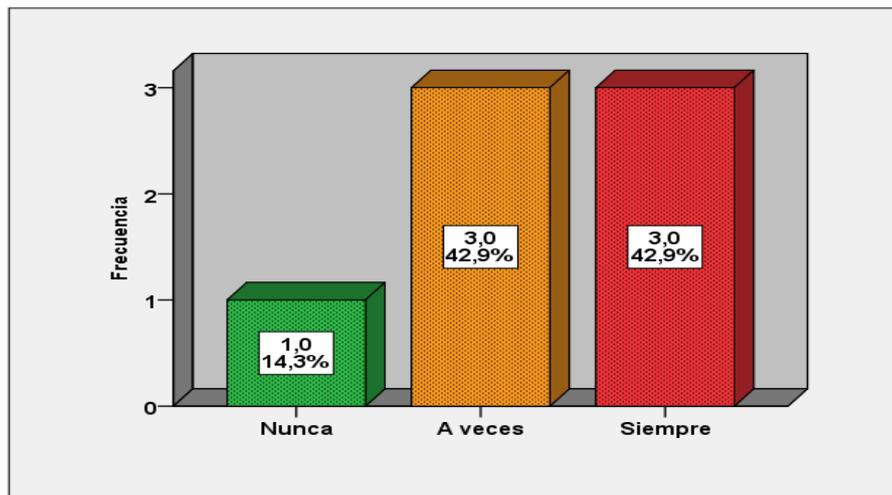
5.1.2. Resultado del Objetivo Específico 02: Ahorro y crédito

tabla 7 Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	3	42,9	42,9	57,1
	Siempre	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico7



Fuente: Elaboración propia

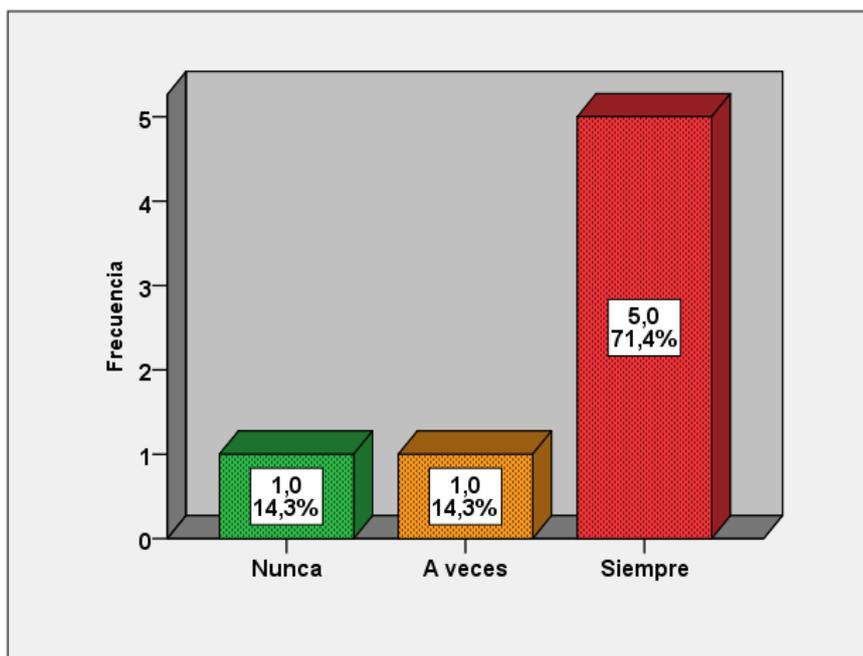
Interpretación: Según la tabla y gráfico 7, se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype indica que siempre Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente, seguido el 42,9% indica que a veces Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente, y el 14,3% indica que nunca Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente.

tabla 8 Controlas tus gastos para poder ahorrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	1	14,3	14,3	28,6
	Siempre	5	71,4	71,4	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico8



Fuente: Elaboración propia.

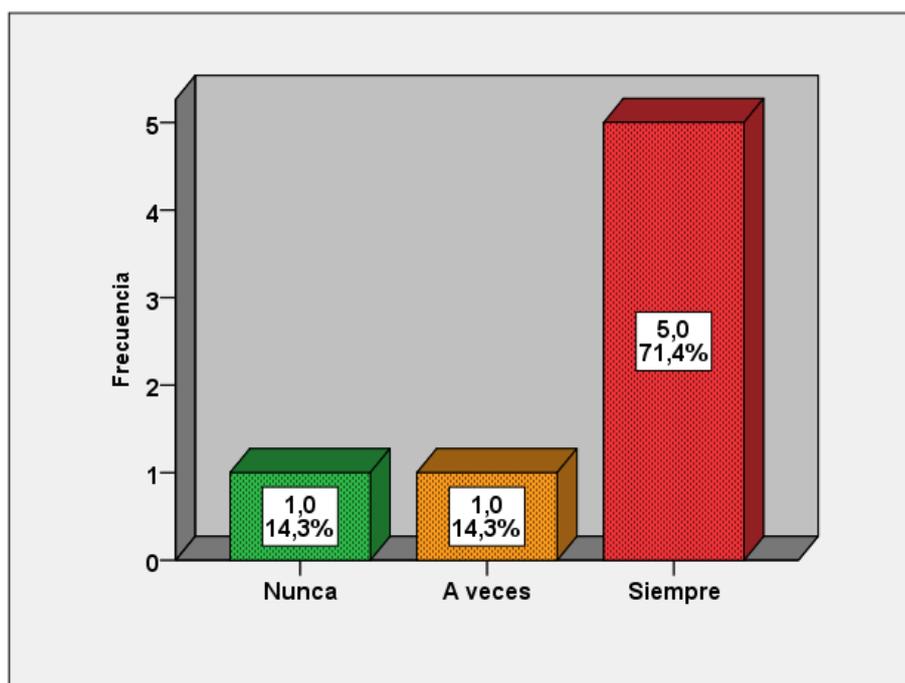
Interpretación: Según la tabla y gráfico 8, se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que siempre Controla sus gastos para poder ahorrar, seguido el 14,3% indica que a veces Controla sus gastos para poder ahorrar, y el 14,3% indica que nunca Controla sus gastos para poder ahorrar.

tabla 9 Asigna un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	1	14,3	14,3	28,6
	Siempre	5	71,4	71,4	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico9



Fuente: Elaboración propia.

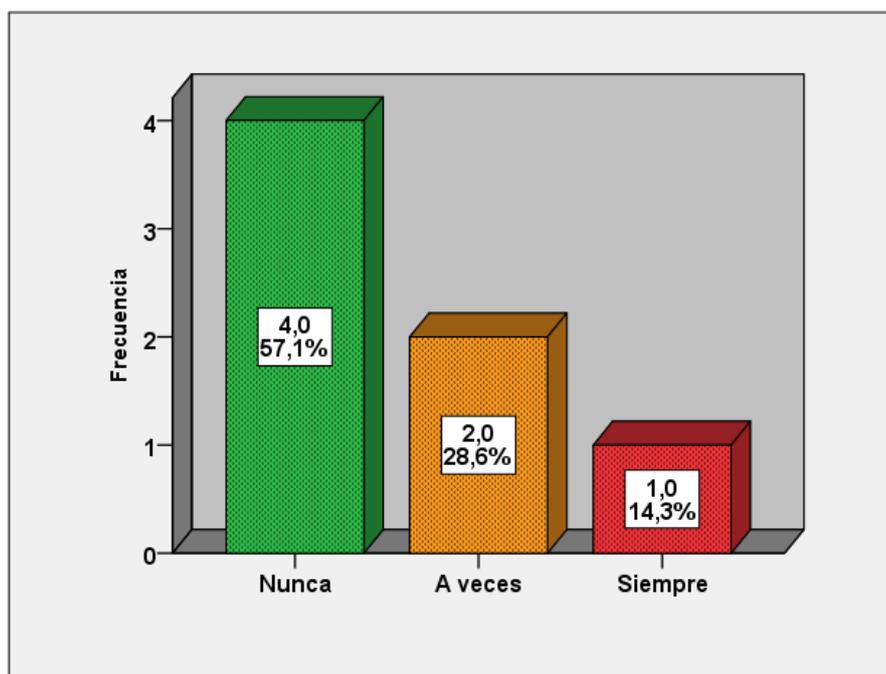
Interpretación: Según la tabla y grafico 9, se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que siempre Asigna un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar, seguido el 14,3% indica que a veces Asigna un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar, y el 14,3% indica que nunca Asigna un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar.

tabla 10 Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	57,1	57,1	57,1
	A veces	2	28,6	28,6	85,7
	Siempre	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico10



Fuente: Elaboración propia.

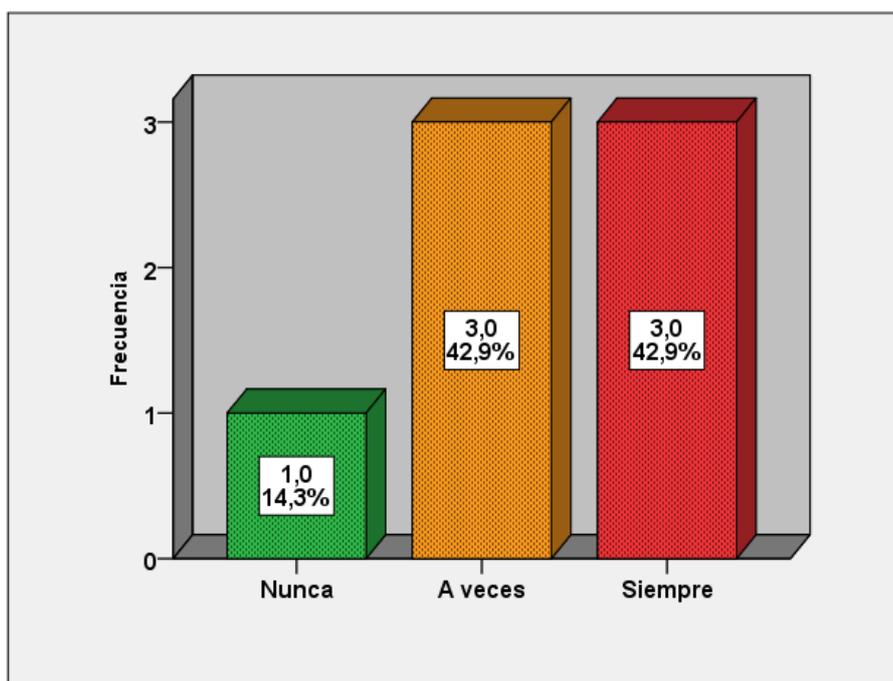
Interpretación: Según la tabla y gráfico 10, se observa que el 57,1% de los encuestados de las Mype indica que nunca Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera, seguido el 28,6% indica que a veces Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera, y el 14,3% indica que nunca Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera.

tabla 11 Tiene un plan para ahorrar su dinero

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	3	42,9	42,9	57,1
	Siempre	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico11



Fuente: Elaboración propia.

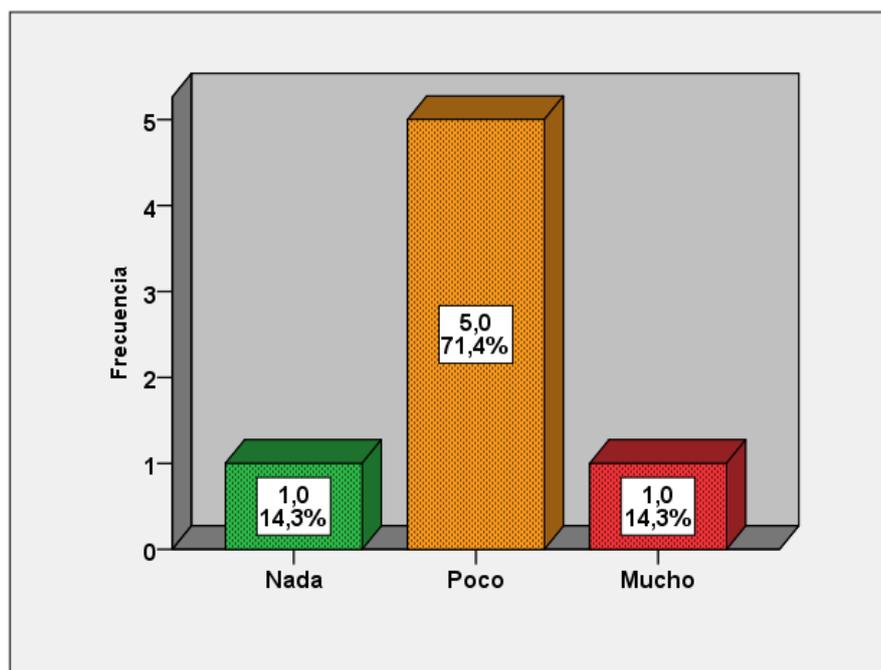
Interpretación: Según la tabla y gráfico 11 se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype indica que siempre Tiene un plan para ahorrar su dinero, seguido el 42,9% indica que a veces Tiene un plan para ahorrar su dinero, y el 14,3% indica que nunca Tienen un plan para ahorrar su dinero.

tabla 12 Tiene usted conocimiento sobre los créditos personales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	14,3	14,3	14,3
	Poco	5	71,4	71,4	85,7
	Mucho	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico12



Fuente: Elaboración propia.

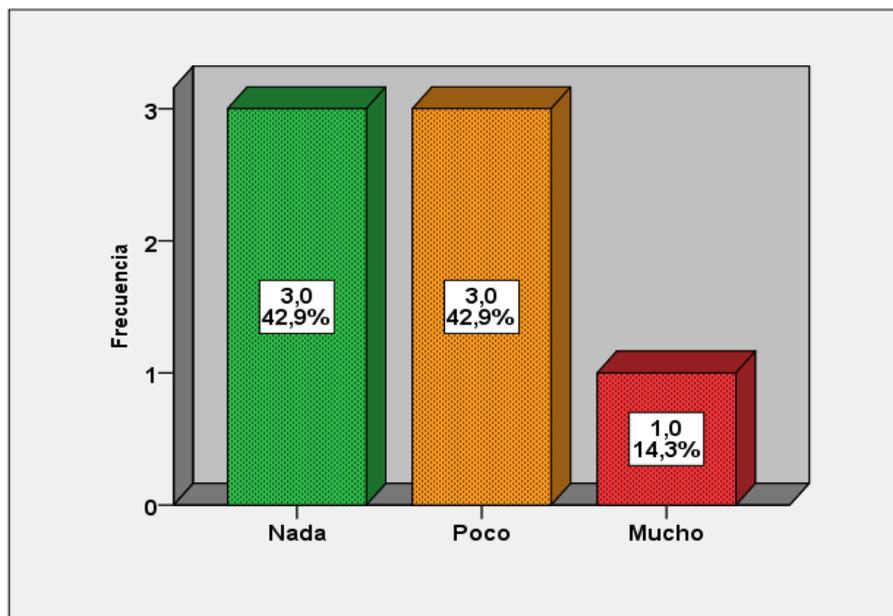
Interpretación: Según la tabla y grafico12 se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que tiene poco conocimiento sobre los créditos personales, seguido el 14,3% indica que no tiene nada de conocimiento sobre los créditos personales, y el 14,3% indica que Tiene mucho conocimiento sobre los créditos personales.

tabla 13 Tiene conocimiento sobre créditos comerciales en entidades financieras

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	3	42,9	42,9	42,9
	Poco	3	42,9	42,9	85,7
	Mucho	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico13



Fuente: Elaboración propia.

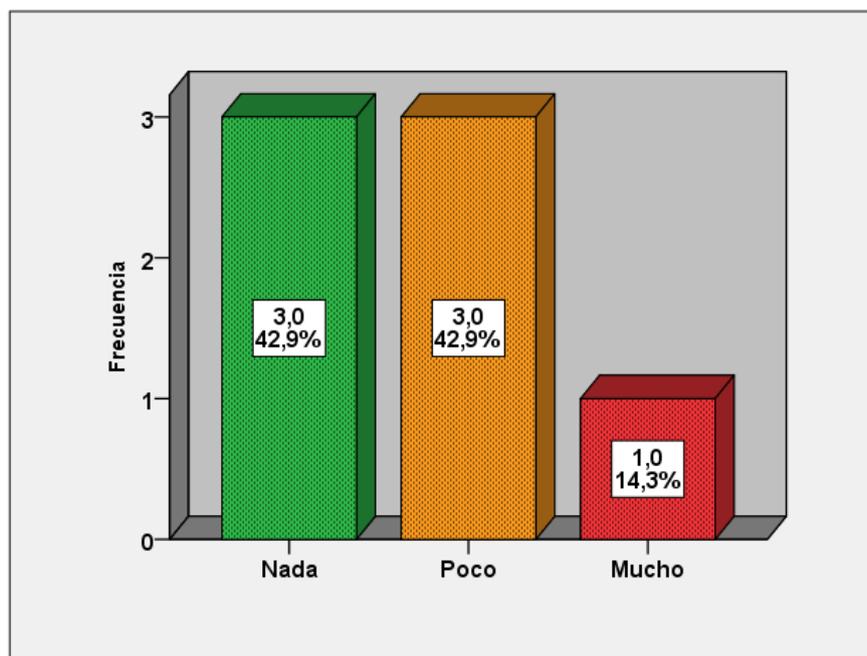
Interpretación: Según la tabla y gráfico 13 se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype se indica que no Tiene nada de conocimiento sobre créditos comerciales en entidades financieras, seguido el 42,9% indica que Tiene poco conocimiento sobre créditos comerciales en entidades financieras, y el 14,3% indica que no Tiene mucho conocimiento sobre créditos comerciales en entidades financieras.

tabla 14 Tiene conocimiento sobre créditos vehiculares

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	3	42,9	42,9	42,9
	Poco	3	42,9	42,9	85,7
	Mucho	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico14



Fuente: Elaboración propia.

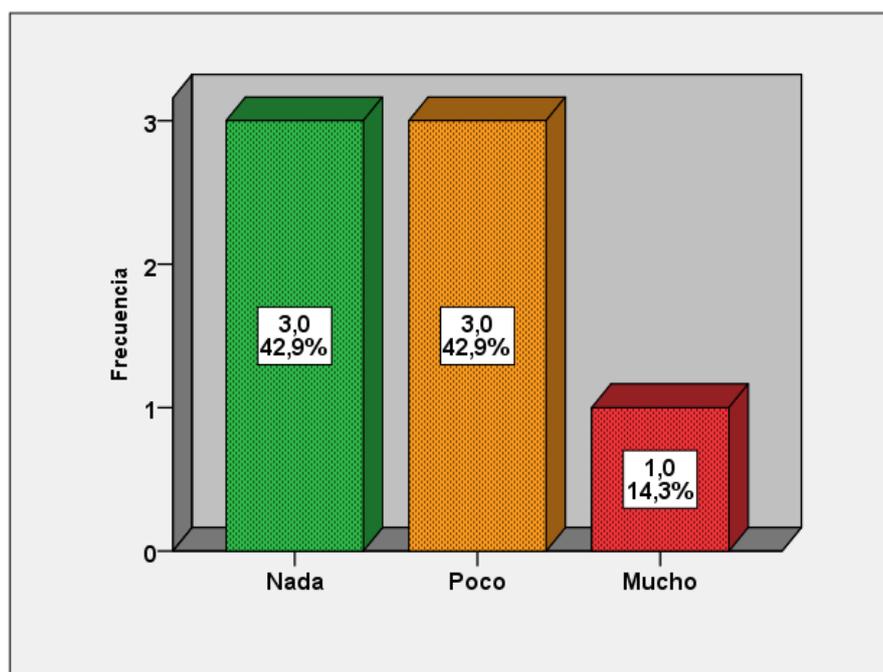
Interpretación: Según la tabla y gráfico 14 se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype indica que no Tiene nada de tiene conocimiento sobre créditos vehiculares, seguido el 42,9% refiere que Tiene poco tiene conocimiento sobre créditos vehiculares, y el 14,3% refiere que tiene mucho conocimiento sobre créditos vehiculares.

tabla 15 Cuenta usted con un buen historial crediticio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	3	42,9	42,9	42,9
	Poco	3	42,9	42,9	85,7
	Mucho	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico15



Fuente: Elaboración propia.

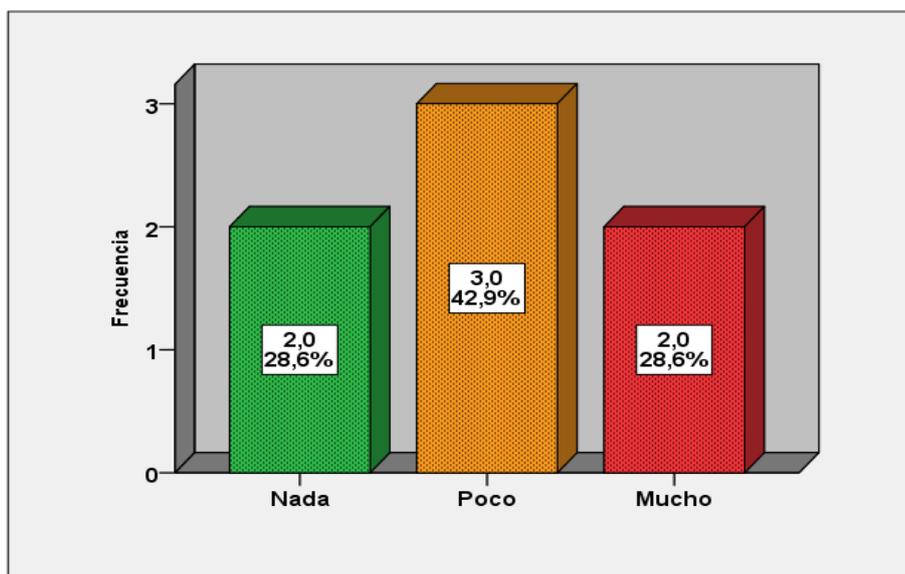
Interpretación: Según la tabla y gráfico 15 se observa que 42,9% de los encuestados de las Mype indica que no tiene nada de historial crediticio, seguido y el 42,9% refiere que Tiene poco conocimiento de un buen historial crediticio, y el 14,3% refiere que conoce mucho de un buen historial crediticio.

tabla 16 tiene conocimiento sobre tasas de intereses de un préstamo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	2	28,6	28,6	28,6
	Poco	3	42,9	42,9	71,4
	Mucho	2	28,6	28,6	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico16



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Según la tabla y grafico 16, se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype indica que tiene poco conocimiento sobre tasas de intereses de un préstamo, seguido el 28,6% refiere que no tiene nada de conocimiento sobre tasas de intereses de un préstamo, y el 28,6% refiere que tiene mucho conocimiento sobre tasas de intereses de un préstamo.

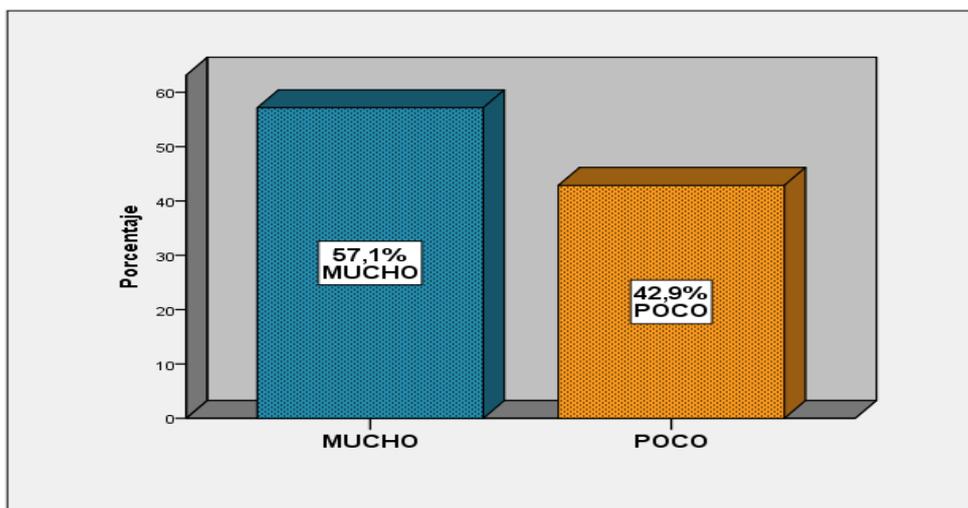
Por tal razón, la tabla y grafico 17 nos muestra la cultura financiera en su dimensión el Ahorro y crédito.

tabla17 conocimiento cultura financiera en el Ahorro y crédito de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	0	0	0	0
Válido Poco	3	42,9	42,9	42,9
Mucho	4	57,1	57,1	100,0
Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico17



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: según la tabla y grafico 17, del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión de ahorro y crédito el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento de cultura financiera en la dimensión de ahorro y créditos, y el 42,9% tienen poco conocimiento de cultura financiera en la dimensión de ahorro y crédito.

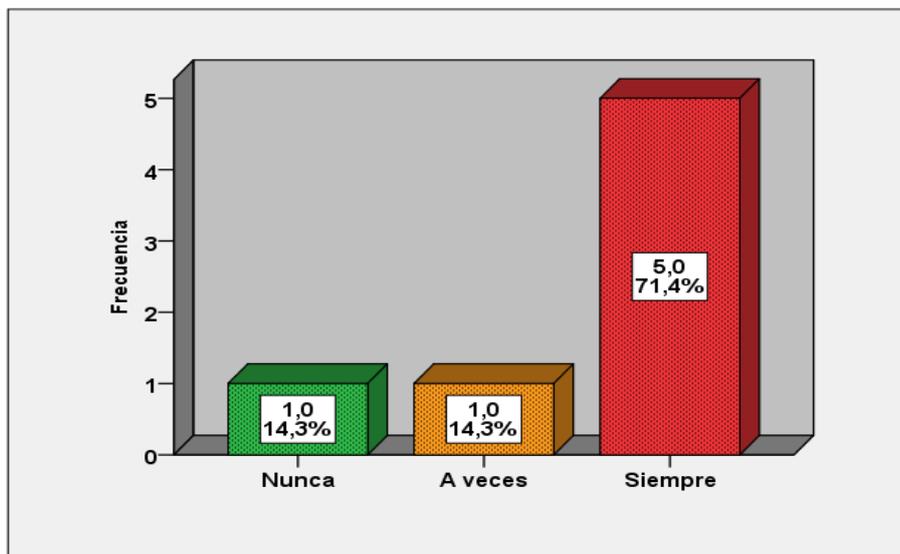
5.1.3. Resultado Del Objetivo Específico 03: Inversión

tabla 18 Al momento de realizar una inversión se informa antes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	1	14,3	14,3	28,6
	Siempre	5	71,4	71,4	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico18



Fuente: Elaboración propia.

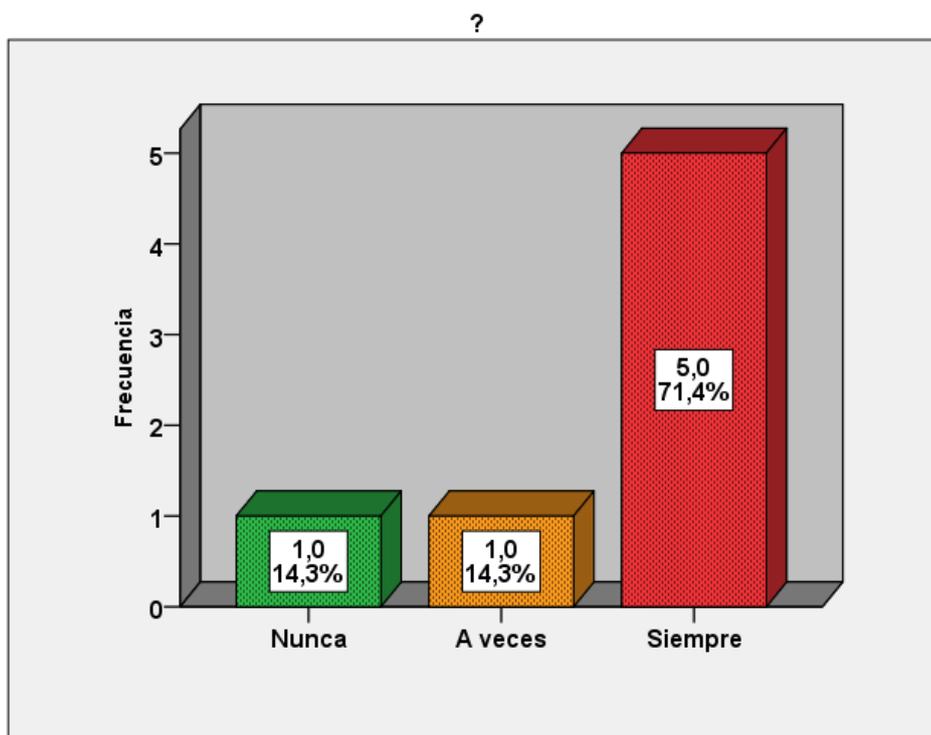
Interpretación: Según la tabla y gráfico 18, se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que siempre Al momento de realizar una inversión se informa antes, seguido el 14,3% indica que a veces se informa antes de realizar una inversión, y el 14,3% refiere que nunca se informa antes de realizar una inversión.

tabla 19 Evalúa la posibilidad en una inversión inmobiliaria

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	14,3	14,3	14,3
	A veces	1	14,3	14,3	28,6
	Siempre	5	71,4	71,4	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico19



Fuente: Elaboración propia.

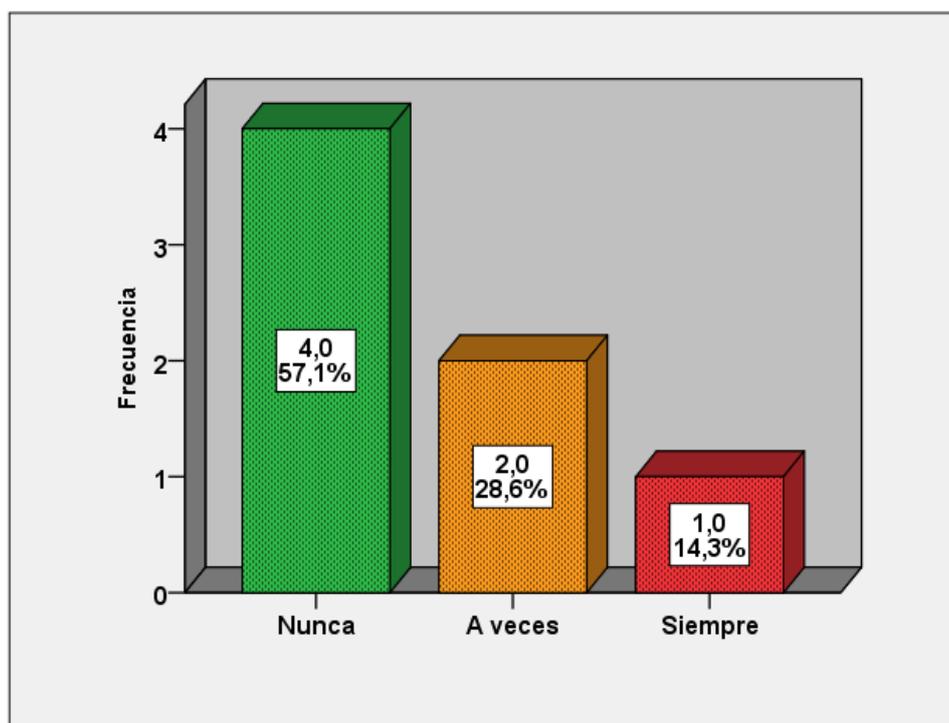
Interpretación: Según la tabla y grafico 19 se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que siempre Evalúa la posibilidad en una inversión inmobiliaria, seguido el 14,3% indica que a veces se Evalúa la posibilidad en una inversión inmobiliaria, y el 14,3% indica que nunca Evalúa la posibilidad en una inversión inmobiliaria.

tabla 20 Está dispuesto a correr riesgos en una inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	57,1	57,1	57,1
	A veces	2	28,6	28,6	85,7
	Siempre	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico20



Fuente: Elaboración propia.

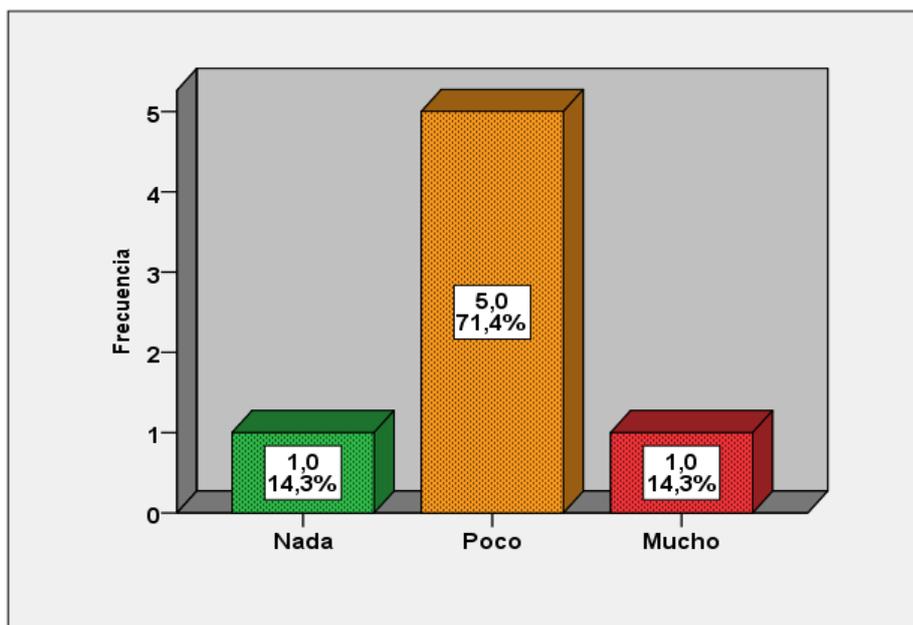
Interpretación: Según la tabla y gráfico 20, se observa que el 57,1% de los encuestados de las Mype indica que nunca estaría dispuesto a correr riesgos en una inversión, seguido el 28,6% indica que a veces estaría dispuesto a correr riesgos en una inversión, y el 14,3% refiere que siempre hay riesgos en una inversión.

tabla 21 Conoce la inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	14,3	14,3	14,3
	Poco	5	71,4	71,4	85,7
	Mucho	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico21



Fuente: Elaboración propia.

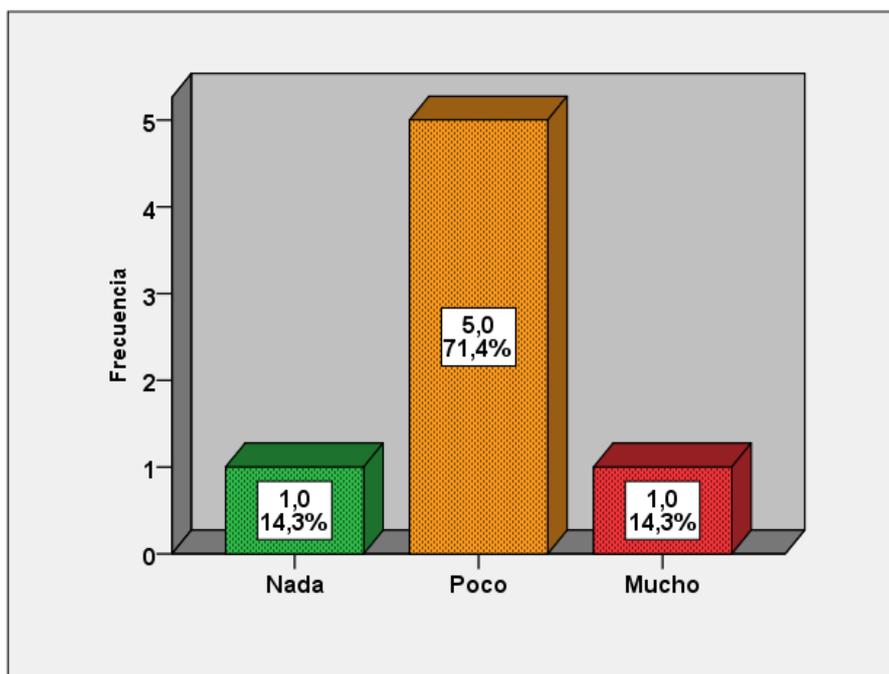
Interpretación: Según la tabla y gráfico 21, se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que Conoce poco sobre la inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles, seguido el 14,3% indica que no Conoce nada sobre inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles, y el 14,3% indica que tiene Conoce mucho de inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles.

tabla 22 Evalúa la posibilidad de invertir en negocios empresariales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	14,3	14,3	14,3
	Poco	4	57,1	57,1	71,4
	Mucho	2	28,6	28,6	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico22



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Según la tabla y gráfico 22 se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que evalúa poco sobre la posibilidad de invertir en negocios empresariales, seguido y el 14,3% indica que no evalúa nada en la posibilidad de invertir en negocios empresariales, y el 14,3% indica que no evalúa mucho la posibilidad de invertir en negocios empresariales.

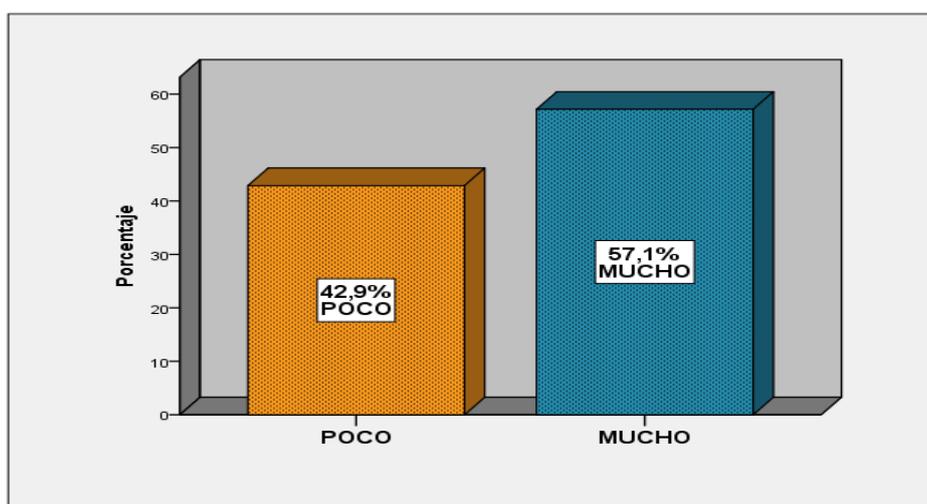
Por tal razón, la tabla y grafico 23 nos muestra la cultura financiera en su dimensión la inversión.

Tabla 23 conocimiento cultura financiera en inversión de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	0	0	0	0
Válido Poco	3	42,9	42,9	42,9
Mucho	4	57,1	57,1	100,0
Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico23



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: según la tabla y grafico 23, del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión inversión el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento de cultura financiera en la dimensión de inversión, y el 42,9% refiere que tienen poco conocimiento de cultura financiera en la dimensión de inversión.

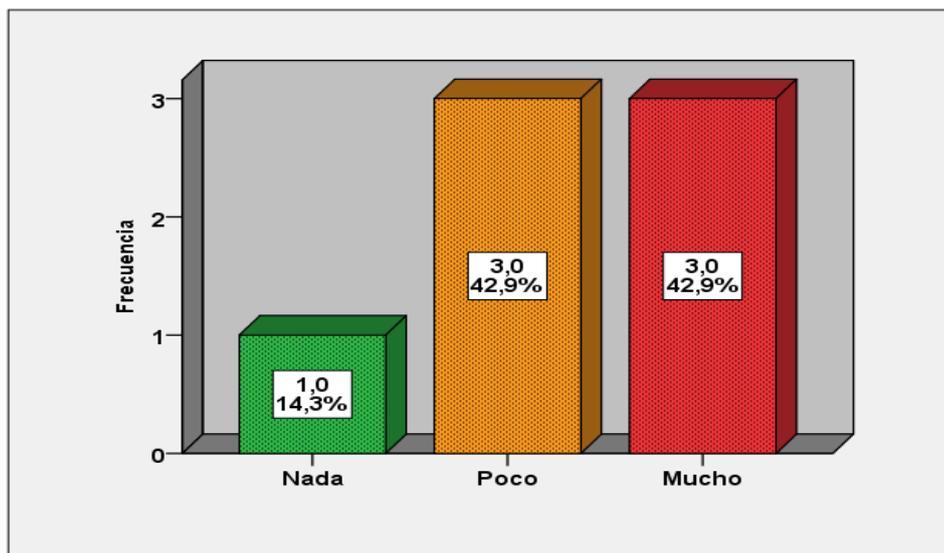
5.1.4 Resultado Del Objetivo Específico 04: Seguros

tabla 24 Tiene conocimiento sobre seguro de vida

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	14,3	14,3	14,3
	Poco	3	42,9	42,9	57,1
	Mucho	3	42,9	42,9	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico24



Fuente: Elaboración propia.

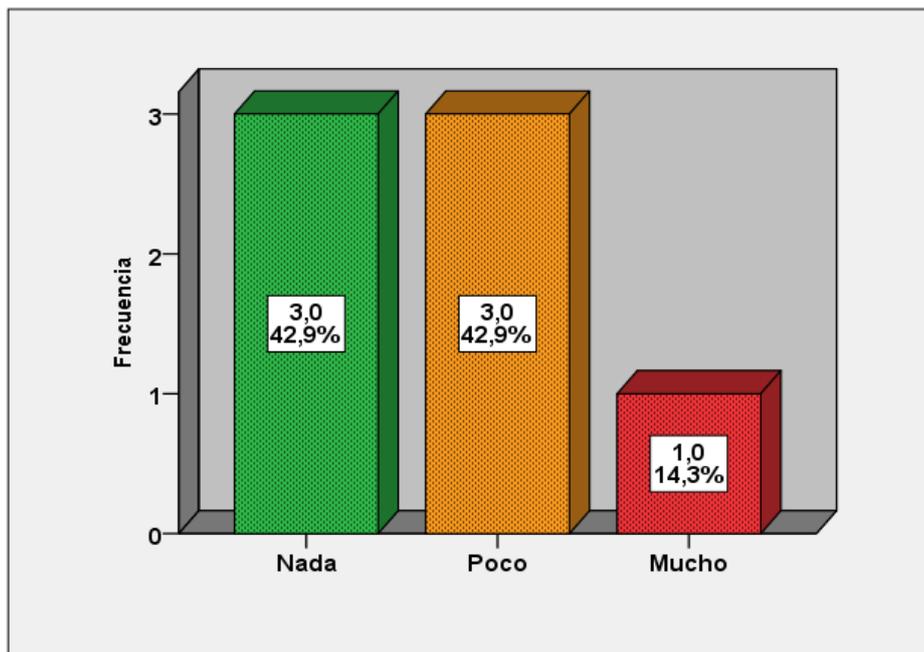
Interpretación: Según la tabla y gráfico 24 se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype indica que Tiene mucho conocimiento sobre seguro de vida, seguido el 42,9% indica que Tiene poco conocimiento sobre seguro de vida, y el 14,3% indica que no Tiene nada de conocimiento sobre seguro de vida.

tabla 25 Tiene conocimiento sobre seguro de contra robo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	3	42,9	42,9	42,9
	Poco	3	42,9	42,9	85,7
	Mucho	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico25



Fuente: Elaboración propia.

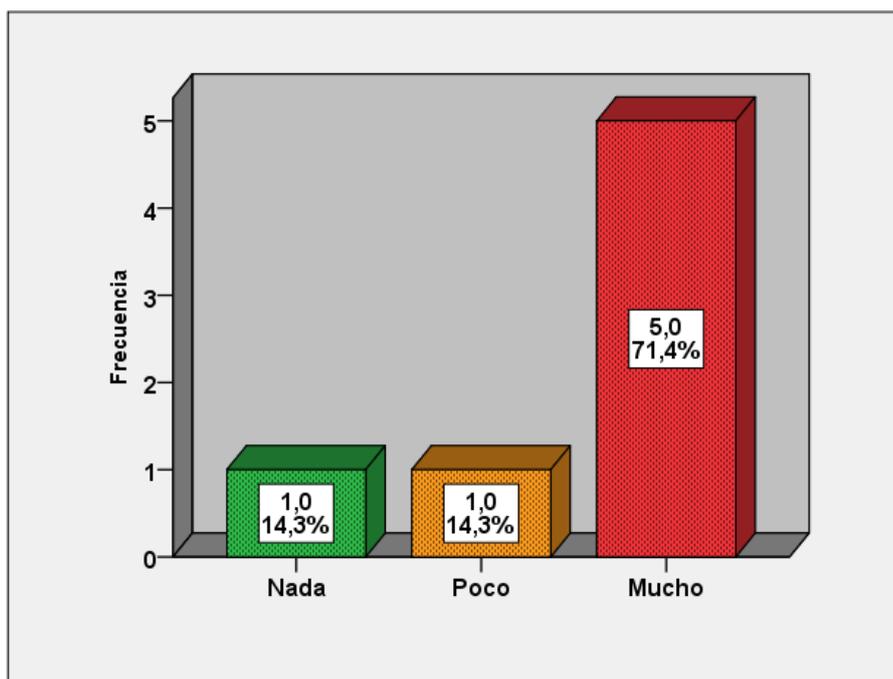
Interpretación: Según la tabla y gráfico 25 se observa que el 42,9% de los encuestados de las Mype refiere que no Tiene nada conocimiento sobre seguro de contra robo, seguido el 42,9% indica que Tiene poco conocimiento sobre seguro de contra robo, y el 14,3% indica que Tiene mucho conocimiento sobre seguro de contra robo.

tabla 26 Tiene conocimiento sobre seguro vehicular- SOAT

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	14,3	14,3	14,3
	Poco	1	14,3	14,3	28,6
	Mucho	5	71,4	71,4	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico26



Fuente: Elaboración propia.

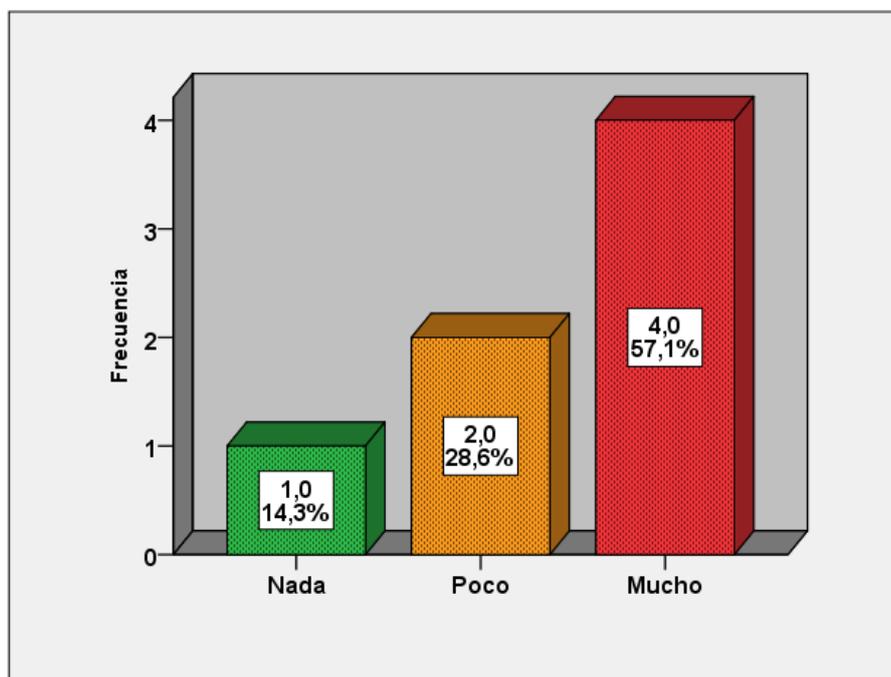
Interpretación: Según la tabla y grafico 26, se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que Tiene mucho conocimiento sobre seguro vehicular- SOAT, seguido y el 14,3% que representa 1 MYPE refiere que Tiene poco conocimiento sobre seguro vehicular- SOAT, y el 14,3% que representa 1 MYPE indica que no Tiene nada de conocimiento sobre seguro vehicular- SOAT.

tabla 27 Tiene conocimiento sobre Seguro de salud - SIS

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	14,3	14,3	14,3
	Poco	2	28,6	28,6	42,9
	Mucho	4	57,1	57,1	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico27



Fuente: Elaboración propia.

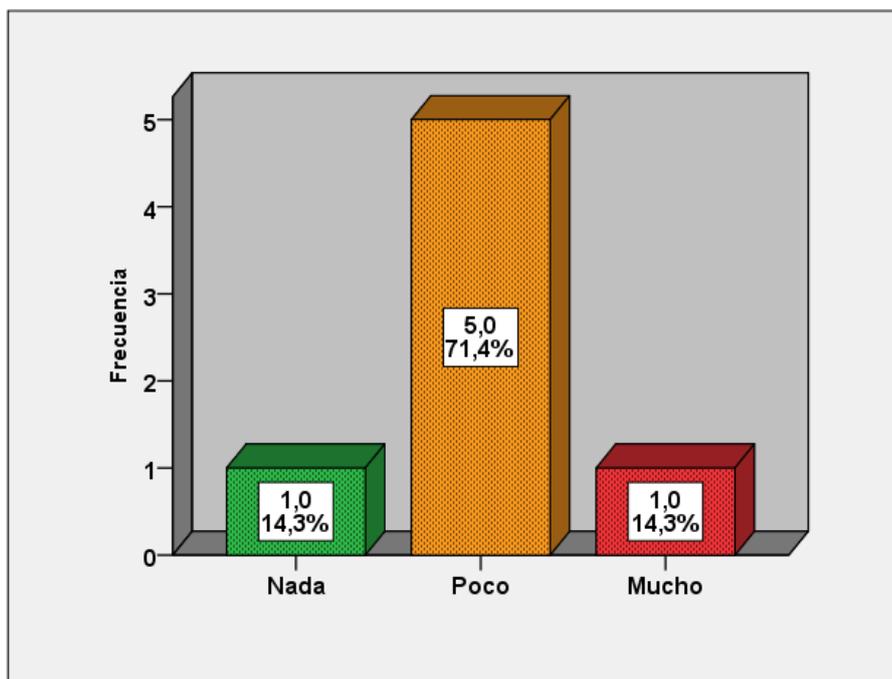
Interpretación: Según la tabla y gráfico 27 se observa que el 57,1% de los encuestados de las Mype indica que Tiene mucho Tiene conocimiento sobre Seguro de salud - SIS, seguido el 28,6% indica que Tiene poco conocimiento sobre Seguro de salud - SIS, y el 14,3% indica que no Tiene nada conocimiento sobre Seguro de salud - SIS.

tabla 28 Tiene conocimiento sobre seguro de desgravamen

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nada	1	14,3	14,3	14,3
	Poco	5	71,4	71,4	85,7
	Mucho	1	14,3	14,3	100,0
	Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia.

grafico28



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: Según la tabla y gráfico 28, se observa que el 71,4% de los encuestados de las Mype indica que tienen poco conocimiento sobre seguro de desgravamen, seguido el 14,3% refiere que no tiene nada de conocimiento sobre seguro de desgravamen, y el 14,3% refiere que tiene mucho de tiene conocimiento sobre seguro de desgravamen.

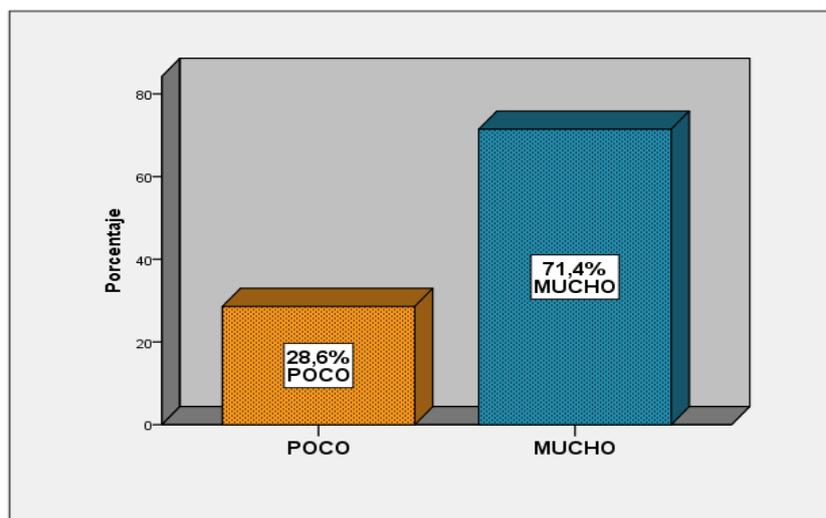
Por tal razón, la tabla y grafico 29 nos muestra la cultura financiera en su dimensión el seguro.

Tabla 29 conocimiento de cultura financiera en seguros de las Mype, sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	0	0	0	0
Válido Poco	2	28,6	28,6	28,6
Mucho	5	71,4	71,4	100,0
Total	7	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

grafico29



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según la tabla y grafico 29, del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión de seguros el 71,4%, refiere que tienen mucho conocimiento de cultura financiera en la dimensión de seguros, y el 28,6% refiere que tienen poco conocimiento de cultura financiera en la dimensión de seguros.

5.2 Análisis de Resultados

Se llegó a los siguientes resultados del presente trabajo de investigación de la MYPE. En cuanto a sus cuatro dimensiones, presupuesto, ahorro y crédito, inversión y seguro. Y sus indicadores.

5.2.1 Respecto al objetivo Específico 1: Presupuesto

- Según la tabla y gráfico 1, acostumbra llevar un registro de sus ingresos, el 57,1% indica que a veces acostumbra, el 28,6% indica que siempre acostumbra, y el 14,3% indica que nunca acostumbra. El resultado casi concuerda con el autor **Herrera Díaz** (2019) el 61% de las personas no lleva un registro de sus ingresos
- Según la tabla y gráfico 2, Acostumbra llevar un registro de sus gastos el 42.9% refiere que a veces acostumbra, el 42.9 % indica que a veces acostumbra, y el 14,3% indica que nunca acostumbra. El resultado coincide con el autor **Herrera Díaz** (2019) el 49% algunas veces ha realizado un registro de sus gastos.
- Según la tabla y gráfico 3, registra sus ganancias mensuales, el 42,9% indica que siempre registra, seguido el 42,9% indica que a veces Registra, y el 14,3 % indica que nunca Registra. El resultado es poco parecido con el autor **Chuquizuta** (2020) el 61.1% usa poco el presupuesto como plan para registrar sus ganancias mensuales.
- Según la tabla y gráfico 4, Realiza un presupuesto para planear la distribución de su dinero, el 57,1% indica que siempre Realiza, seguido y el 28,6% indica que a veces realiza, y el 14,3% indica que nunca realiza. El resultado coincide

con el autor **Benavente & Larico** (2019) el 61.82% no tienen un conocimiento claro en la elaboración de un plan presupuestal.

- Según la tabla y grafico 5, Antes de comprar algo considera cuidadosamente que puede pagarlo, el 71,4% considera que siempre, seguido el 14,3 % considera que a veces, y el 14,3% considera que nunca. El resultado se asemeja con el autor **Lizárraga** (2017) el (87,5%), siempre realiza la elaboración del presupuesto de los gastos en que se incurre.

Por tal razón, la tabla y grafico 6 nos muestra la cultura financiera en su dimensión el presupuesto.

- Según la tabla y grafico 6, del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión de presupuestos el 71,4%, refieren que tienen mucho conocimiento en presupuestos, indicando que siempre llevan registro de gastos, ganancias y distribución de su dinero y el 28,6% tienen poco conocimiento de en presupuestos. Indicando que llevan a veces registro de ingresos. (ver tabla y grafico 6)

5.2.2 Respecto al objetivo específicos 2: Ahorro y Crédito

- Según la tabla y grafico 07, Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente, el 42,9% indica siempre ahorra, seguido el 42,9% indica que a veces Ahorra, y el 14,3% indica que nunca Ahorra. El resultado coincide con el autor **Herrera Díaz** (2019) el 66% destina el 5% de sus ingresos al ahorro.
- Según la tabla y grafico 8, Controlas tus gastos para poder ahorrar , el 71,4% indica siempre Controla, seguido el 14,3% indica que a veces Controla, y el 14,3% indica que nunca Controla El resultado coincide con el autor **Pari**

(2020) el 83,4% tienen un nivel de cultura baja en cuanto al ahorro, no controlan sus gastos para poder ahorrar.

- Según la tabla y grafico 9, Asigna un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar, el 71,4% indica que siempre Asigna un porcentaje, seguido el 14,3% indica que a veces Asigna un porcentaje, y el 14,3% indica que nunca Asigna un porcentaje. Estos resultados tienen un parecido con la investigación del autor **Lizárraga** (2017) el (96,34%) ahorran un porcentaje de sus utilidades, lo hacen en cuentas de ahorros.
- Según la tabla y grafico 10, Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera, el 57,1% indica que nunca Guarda, seguido el 28,6% indica que a veces Guarda, y el 14,3% indica que nunca Guarda. El resultado concuerda con el autor **Chuquizuta** (2020) el 47.8% usan poco los Bancos u otra entidad financiera para guardar sus ingresos.
- Según la tabla y grafico 11, Tiene un plan para ahorrar su dinero, el 42,9% indica que siempre Tiene un plan, seguido el 42,9% indica que a veces Tiene un plan, y el 14,3% indica que nunca Tienen un plan. Estos resultados se igualan con el autor **Chuquizuta** (2020) el 73.4% poco conocen de un plan de ahorros de dinero.
- Según la tabla y grafico 12, tiene conocimiento sobre los créditos personales, el 71,4% tienen poco conocimiento, seguido el 14,3% no tienen nada de conocimiento, y el 14,3% Tienen mucho conocimiento. Estos resultados son parecidos con la investigación del autor **Quispe Parra** (2016). 63% de los comerciantes tiene poco conocimiento sobre los créditos personales.

- Según la tabla y grafico 13, Tiene conocimiento sobre créditos comerciales en entidades financieras, el 42,9%, Tienen nada de conocimiento, seguido el 42,9% Tienen poco conocimiento, y el 14,3% Tienen mucho conocimiento. El resultado coincide con el autor **Chuquizuta** (2020) en cuanto al uso del crédito, el 72,6% presentan nivel de cultura financiera intermedia, tienen poco conocimiento sobre préstamos comerciales en entidades financieras.
- Según la tabla y grafico 14, Tiene conocimiento sobre créditos vehiculares, el 42,9% Tienen nada de conocimiento, seguido el 42,9% Tienen poco conocimiento, y el 14,3% tienen mucho conocimiento. el autor de **BBVA** (s.f.) dice el préstamo que otorga el banco para poder adquirir un automóvil.
- Según la tabla y grafico 15, cuenta usted con un buen historial crediticio, el 42,9% indica que tienen nada de historial crediticio, seguido y el 42,9% Tienen poco conocimiento de un buen historial crediticio, y el 14,3% refiere que cuenta mucho de un buen historial crediticio. el autor **Banco Pichincha** (2020) menciona la información refleja cuánta deuda tiene y cómo la está pagando.
- Según la tabla y grafico 16, tiene conocimiento sobre tasas de intereses de un préstamo, el 42,9% tienen poco conocimiento, seguido el 28,6% tienen nada de conocimiento, y el 28,6% tienen mucho conocimiento. El resultado coincide con el autor **Herrera Díaz** (2019) el 53% tiene poco conocimiento sobre la tasa de interés.

Por tal razón, la tabla y grafico 17 nos muestra la cultura financiera en su dimensión de ahorro y crédito.

- Según la tabla y grafico 17 del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión de ahorro y crédito el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento en ahorro y créditos. indicando que siempre ahorran alguna parte de sus ingresos, asignan un porcentaje a sus ingresos, tienen un plan de ahorro. y el 42,9% tienen poco conocimiento de cultura financiera en la dimensión de ahorro y crédito. señalando que a veces ahorran regularmente en entidad financiera, tienen poco conocimiento en créditos personales, comerciales, vehiculares, historial crediticio, tasa de interés. (ver tabla y grafico 17)

5.2.3 Respecto al objetivo Específico 3: Inversión

- Según la tabla y grafico 18, Al momento de realizar una inversión se informa antes, el 71,4% siempre se informa antes, seguido el 14,3% indica que a veces se informa antes, y el 14,3% refiere que nunca se informa antes. El resultado coincide con el autor **Quispe Parra** (2016) el 56% de los comerciantes algunas veces se informa al momento de realizar una inversión.
- Según la tabla y grafico 19, Evalúa la posibilidad en una inversión inmobiliaria, el 71,4% indica que siempre evalúa, seguido el 14,3% indica que a veces se evalúa, y el 14,3% indica que nunca evalúa. El resultado se asemeja con el autor **Chuquizuta** (2020) el 41.6% evalúa poco en inversiones inmobiliarias.
- Según la tabla y grafico 20, Esta dispuesto a correr riesgos en una inversión, el 57,1% nunca está dispuesto, seguido el 28,6% a veces está dispuesto, y el 14,3% siempre está dispuesto. El resultado coincide con el autor **Quispe Parra**

(2016) 59.5% algunas veces se están dispuestos a correr el riesgo antes de realizar una inversión.

- Según la tabla y grafico 21, Conoce sobre la inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles, el 71,4% indica que Conoce poco, seguido el 14,3% indica que no Conoce nada, y el 14,3% indica que Conoce mucho. El resultado concuerda con el autor **Herrera Díaz** (2019) el 49% no conoce sobre los diferentes tipos de inversión.
- Según la tabla y grafico 22, evalúa poco sobre la posibilidad de invertir en negocios empresariales, el 71,4% indica que evalúa poco, seguido y el 14,3% indica que no evalúa nada, y el 14,3% indica que evalúa mucho. El resultado concuerda con el autor **Quispe Parra** (2016) el 64.3% de los comerciantes no tienen conocimiento sobre las inversiones en negocios.

Por tal razón, la tabla y grafico 23 nos muestra la cultura financiera en su dimensión de inversión.

- Según la tabla y grafico 23 del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión inversión el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento en inversiones, indicando siempre se informa antes de invertir en inversiones inmobiliarias y el 42,9% refiere que tienen poco conocimiento en inversiones, indicando que a veces están dispuestos a correr riesgos y conocen poco en inversiones en negocios de bienes inmuebles y empresariales. (ver tabla y grafico 23)

5.2.4 Respecto a los objetivos específicos 4: Seguros

- Según la tabla y grafico 24, Tiene mucho conocimiento sobre seguro de vida, el 42,9% Tienen mucho conocimiento, seguido el 42,9% Tienen poco conocimiento, y el 14,3% indica Tienen nada de conocimiento. El resultado coincide con el autor **Quispe Parra** (2016) el 61.9% tiene poco conocimiento sobre los seguros de vida.
- Según la tabla y grafico 25, Tiene conocimiento sobre seguro de contra robo, el 42,9% Tienen nada conocimiento, seguido el 42,9% Tienen poco conocimiento, y el 14,3% indica que Tiene mucho conocimiento. El resultado coincide con el autor **Chuquizuta** (2020) el 91.1% tienen poco conocimiento sobre uso de seguros contra Robo.
- Según la tabla y grafico 26, Tiene mucho conocimiento sobre seguro vehicular-SOAT, el 71,4% Tienen mucho conocimiento, seguido y el 14,3% Tienen poco conocimiento, y el 14,3% Tienen nada de conocimiento. Este resultado es concordante con la investigación **Pari** (2020) el 69,6% tiene un nivel de cultura bajo en cuanto a seguros, lo que indica que no tienen un conocimiento con respecto a los seguros de bienes (casa, auto, negocio).
- Según la tabla y grafico 27, Tiene conocimiento sobre Seguro de salud - SIS, el 57,1% Tienen mucho Tiene conocimiento, seguido el 28,6% indica que Tienen poco conocimiento, y el 14,3% Tienen nada conocimiento .según **SBS YAFP**, (2016) Cubren los gastos médicos generados por exámenes y medicinas que el asegurado tendría que afrontar en caso de una enfermedad, hasta el límite acordado en el contrato de seguros.

- Según la tabla y gráfico 28, tiene conocimiento sobre seguro de desgravamen, el 71,4% tienen poco conocimiento, seguido el 14,3% tienen nada de conocimiento, y el 14,3% refiere que tienen mucho conocimiento sobre seguro de desgravamen. Según **SBS YAFP** (2016) en caso de fallecimiento del asegurado (o en algunos casos por invalidez) cubre la deuda del asegurado frente a un banco.

Por tal razón, la tabla y gráfico 29 nos muestra la cultura financiera en su dimensión de seguros

Según la tabla y gráfico 29 del 100% igual a 7 encuestados de las Mype, se observa para la dimensión de seguros el 71,4%, refiere que conocen mucho de seguros, indicando que tienen mucho conocimiento en seguro de vida, vehicular SOAT y seguro de salud SIS. y el 28,6% conocen poco de seguros. Indicando que tiene poco conocimiento en seguros contra robo y seguro de desgravamen. (ver tabla y gráfico 29)

VI CONCLUSIONES

Se llevo a las siguientes conclusiones en el presente trabajo de investigación, se tomó como muestra a 7 MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis. De cultura financiera en sus cuatro dimensiones, presupuesto, ahorro y crédito, inversión y seguro.

6.1 Respecto a los objetivos específicos 1

Se concluye como resultado del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión de presupuestos el 71,4%, refieren que tienen mucho conocimiento en presupuestos, indicando que siempre llevan registro de gastos, ganancias y distribución de su dinero y el 28,6% tienen poco conocimiento de en presupuestos. Indicando que llevan a veces registro de ingresos.

6.2 Respecto a los objetivos específicos 2

Se concluye como resultado del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión de ahorro y crédito el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento en ahorro y créditos. indicando que siempre ahorran alguna parte de sus ingresos, asignan un porcentaje a sus ingresos, tienen un plan de ahorro. y el 42,9% tienen poco conocimiento de cultura financiera en la dimensión de ahorro y crédito. señalando que a veces ahorran regularmente en entidad financiera, tienen poco conocimiento en créditos personales, comerciales, vehiculares, historial crediticio, tasa de interés.

6.3 Respecto a los objetivos específicos 3

Se concluye como resultado del 100% igual a 7 encuestados de las Mypes, se observa para la dimensión inversión el 57,1% refiere que tienen mucho conocimiento en inversiones, indicando siempre se informa antes de invertir en inversiones inmobiliarias y el 42,9% refiere que tienen poco conocimiento en inversiones, indicando que a veces están dispuestos a correr riesgos y conocen poco en inversiones en negocios de bienes inmuebles y empresariales.

6.4 Respecto a los objetivos específicos 4

Se concluye como resultado del 100% igual a 7 encuestados de las Mype, se observa para la dimensión de seguros el 71,4%, refiere que conocen mucho de seguros, indicando que tienen mucho conocimiento en seguro de vida, vehicular SOAT y seguro de salud SIS. y el 28,6% conocen poco de seguros. Indicando que tiene poco conocimiento en seguros contra robo y seguro de desgravamen.

CONCLUSIÓN GENERAL

Finalmente se llega a la siguiente conclusión general de la investigación realizada de la cultura financiera que se tomó como muestra a 7 MYPE, en cuanto al presupuesto registran sus ganancias gastos. En el ahorro y crédito a veces optan en ahorrar en entidades financieras. En cuanto a inversión poseen poco conocimiento sobre inversiones en negocios y prefieren informarse antes de invertir. y cuanto al seguro tienen mucho conocimiento sobre seguros, seguro vehicular SOAT, de vida, seguro de salud SIS.

RECOMENDACIONES

Respecto a los objetivos específicos 01: Presupuesto

- Se recomienda a las Mype en cuanto a los presupuestos que deberían llevar un registro de sus ingresos que les permitirá llevar un mejor control de sus finanzas.

Respecto a los objetivos específicos 02: ahorro y crédito

- Se recomienda las Mype en cuanto al ahorro y crédito informarse sobre créditos personales, vehiculares, comerciales. y también conocer sobre su historial crediticio y las tasas de intereses en entidades financieras al momento de realizar un préstamo.

Respecto a los objetivos específicos 3: inversion

- Se recomienda a las Mype en cuanto a inversión informarse antes de invertir en negocios empresariales, bienes inmuebles, al momento de tomar decisiones de invertir.

Respecto a los objetivos específicos 4: seguros

- Se recomienda a las Mype en cuanto a seguros informarse sobre seguro contra robo y desgravamen, esto ayudara a reducir cualquier eventualidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Banco Pichincha . (2020, noviembre 26). *Banco Pichincha* . Retrieved from Educación financiera: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/historial-crediticio>
- Bembibre, C. (2014, 12 10). *Inversión*. Retrieved from Importancia de la Inversión: <https://www.importancia.org/inversion.php>
- dominguez martinez, J. M. (2014). Educación Financiera. Edufinet. Retrieved from www.edufinet.com
- Santiago, N. (2018). *formulación de presupuestos libro maestro* (primera ed.). Ambato , ecuador: PIO XII. Retrieved from <https://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202019/presupuesto.pdf>
- Alayo Santa Maríán, J. (2017). *La Cultura Financiera y su Incidencia en la Situación Económica -Financiera de la Empresa Neo Motors S.A.C. Del Distrito de Trujillo Periodo 2016 – 2017*. tesis , Universidad César Vallejo , trujillo. Retrieved from https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/11645/alayo_smj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arenas Abarca, L. A. (2019). “*Relación Entre Nivel De Cultura Financiera Y Grado De Emprendimiento En Transportistas Del Entorno Terminal Terrestre, Arequipa 2018*”. grado academico, Universidad Nacional De San Agustin De Arequipa, Arequipa. Retrieved from <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/9086/COMarabla.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- ASBA. (n.d.). Retrieved from asociacion de supervisores bancarios de las americas: <http://www.asba-supervision.org/PEF/ahorro/mecanismos-de-ahorro-formales-vs-informales-2.shtml>
- ASBA. (n.d.). *asociacion de supervisores bancarios de las americas*. Retrieved from inversion : <http://www.asba-supervision.org/PEF/inversion/que-es-la-inversion.shtml>

- Ayala Villegas, S. (n.d.). *gestiopolis*. Retrieved from El sistema financiero peruano:
<https://www.gestiopolis.com/sistema-financiero-peruano/>
- Ayala Villegas, S. (n.d.). *gestiopolis* . Retrieved from El sistema financiero peruano:
 Sabino Ayala Villegas
- Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la Investigación* (tercera ed.). México,
 México: Grupo Editorial Patria,S.A.de C.V.
- Banda, j. (2016, 09 09). *Definición de Empresa*. Retrieved 11 06, 2020, from
 economiasimple.net: <https://www.economiasimple.net/glosario/empresa>
- BBVA . (n.d.). *BBVA*. Retrieved from credito vehicular :
<https://www.bbva.pe/personas/productos/prestamos/credito-vehicular.html#que-es-un-credito-vehicular>
- Benavente Tintaya, K., & Larico Paja, J. (2019). *El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019*. trabajo de investigacion , Universidad Peruana Union , santa lucia . Retrieved from
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/2773>
- Bernal Torres, C. A. (2010). *metodologia de la investigacion* (tercera ed.). mexico, colombia. Retrieved from <https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/02/El-proyecto-de-investigaci%C3%B3n-F.G.-Arias-2012-pdf.pdf>
- Cabezas Mejía, E. D., Andrade Naranjo, D., & Torres Santamaría, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica* (primera ed.). Sangolquí, Ecuador: Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.
- Calvo, M. (2018, abril 25). *Emburse Captio*. Retrieved from
<https://www.captio.net/blog/que-es-la-contabilidad-de-gastos-e-ingresos>
- Chuquizuta Burga, L. T. (2020). *Cultura Financiera en comerciantes del centro ferial Sachachorro, Iquitos – 2020*. “Universidad Privada de la Selva Peruana, Iquitos-Perú. Retrieved from
<http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/129/Final%20Tesis%20Lidia%20Thais%20Chuquizuta%20Burga.pdf>
- Coaquira Siñani, D. S. (2016). *Guía de actividades para educación financiera*. (C. Arce Moreira, Ed.) La Paz, Bolivia. Retrieved from

<https://formaciontecnicabolivia.org/sites/default/files/publicaciones/guianenegocios.pdf>

- Cochancela Narváez, S. E. (2017). *“Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja”*. Universidad Nacional de Loja, Loja - Ecuador. Retrieved from <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/18531/1/Sayuri%20Elizabeth%20Cochancela%20Narv%C3%A1ez.pdf>
- Del Real, J. (s.f.). *curso de inversion*. Retrieved from Finlit.: <https://www.finlit.es/curso-sobre-inversion/>
- Diario Oficial El Peruano. (2020, marzo 24). *EL PERUANO*. Retrieved from <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-el-reglamento-operativo-del-fondo-de-apoyo-empresar-resolucion-ministerial-n-124-2020-ef15-1865136-1/>
- Diaz , T. (2019, 02 14). *economia simple*. Retrieved 04 23, 2021, from La importancia de la educación financiera: <https://www.economiasimple.net/por-que-es-importante-la-cultura-financiera.html#:~:text=La%20clave%20esta%20en%20mejorar,impacto%20negativo%20durante%20muchos%20a%C3%B1os>.
- Gomez Bastar , S. (2012). *Metodologia De La Investigacion* (Primera ed.). Mexico.
- Gómez González, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*. Universidad Autónoma de San Luis Potosí, San Luis Potosí. Retrieved from <http://ninive.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/3503/MAD1PRO01501.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guzman Lucana, Selmira ; Ilaíta Choque, Edilson Andrés. (2020). *Importancia de la cultura financiera post cuarentena a causa del Covid – 19 en un grupo de profesionales de Juliaca, Perú*. Universidad Peruana Unión, juliaca. Obtenido de https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/4176/Selmira_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2010). *Metodología de la investigación* (Quinta ed.). (J. Mares Chacón, Ed.)

México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

- Hernandez sampieri, R., Méndez Valencia , S., & Mendoza Torres , C. P. (2017). *Fundamentos de investigación* (primera ed.). México, México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.v.
- Hernandez, Fernandez, & Baptista, y. (2010). *Metodología de la Investigación*. Mexico, Mexico: Graw Hill.
- Herrera Díaz , 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*. tesis , Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo , Chiclayo. Retrieved from http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf
- 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, arequipa. Retrieved from <http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/UCSM/6549/9H.0366.DR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Llamas, J. (2021, enero 08). *Economipedia.com*. Retrieved from Tipos de presupuesto: <https://economipedia.com/definiciones/tipos-de-presupuesto.html>
- Mamani Mamani, N. G. (2016). *Nivel De Cultura Fianciera En Los Comerciantes Del Mercado Internacional San Jose De La Ciudad De Juliaca Base Ii Y Iii 2015*. tesis, universidad peruana union, juliaca. Retrieved from <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/452>
- Mamani Umiri, W., & Mamani Aroapaza, E. U. (2019). *El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018*. informe de tesis, Universidad Peruana Unión, Juliaca. Retrieved from <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/4098>

- MEF. (n.d.). *Ministerio De Economía De Finanzas*. Retrieved from Ministerio De Economía De Finanzas:
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100143&view=article&catid=297&id=2186&lang=es-ES
- Mitma Cotera, F. J. (2018). “*Cultura financiera y su incidencia en el control de gastos en las empresas consultoras de gestión operativa de seguros vehiculares, Lince - Lima 2017*”. tesis de grado, Universidad César Vallejo, Lima. Retrieved from
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/46043/Mitma_CF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Neill, D. A., & Cortez Suarez, L. (2018). *procesos y fundamentos de la investigacion científica*. Ecuador , Machala, Ecuador : Utmach.
- Pari Quispe, C. E. (2020). *El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019*. puno. Retrieved from
<http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/4189>
- Parra, J., & La Madriz, J. (2017, 11). presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar . *Negotium*, XIII(38), 33-48. Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>
- Peiró, R. (2020, mayo, 11). *Economipedia.com*. Retrieved from Cultura:
<https://economipedia.com/definiciones/cultura.html>
- Peñaloza Bolaños, L. (2016). *Cultura Financiera En Toma De Decisiones En Los Empresarios*. tesina, instituto politecnico nacional, mexico. Retrieved from
<https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20Laura%20Pe%C3%B1aloza%20Bola%C3%B1os.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Perucontable*. (2020, 04 16). Retrieved from Perucontable:
<https://www.perucontable.com/empresa/que-es-una-micro-y-pequena-empresa-la-mype/>
- Polania M, F., Suaza Nivia, C., Arevalo Fierro, N., & Gonzalez, D. (2016). *La Cultura Financiera Como El Nuevo Motor Para El Desarrollo Economico En Latinoamerica*. colombia. Retrieved from
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%20final%20.pdf>

20seminario.pdf;jsessionid=BF4F11A429E63257EC8003E2168EB602?sequence=1

Prestamype. (n.d.). Retrieved from Prestamype:

<https://www.prestamype.com/articulos/que-es-la-tasa-de-interes-y-como-se-controla-en-el-peru>

Quispe Parra, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016*. tesis ,

Universidad Peruana Unión, juliaca. Retrieved from

<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/938>

Raffino, M. E. (2020, julio 3). *Concepto.de*. Retrieved from

<https://concepto.de/ingreso-2/>

Raffino, M. E. (2020, junio 23). *Concepto.de*. Retrieved from "Ahorro":

<https://concepto.de/ahorro/>

Rodriguez , j. (2020, marzo 27). *Rankia*. Retrieved from Rankia:

<https://www.rankia.co/blog/analisis-colcap/4152578-cuales-son-tipos-inversion>

(s.f.). Retrieved from ahorro, crédito y sistema financiero:

bcueduca.gub.uy/guiadocente/wp-content/uploads/Cap6.pdf

Sánchez Galán, J. (2016, enero 9). *Presupuesto. Economipedia.com*. Retrieved from

<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>

Sánchez Sánchez, E. (n.d.). *La cultura financiera y la estadística*. Retrieved from

https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf

SBS YA FP. (2016, Junio). Retrieved from Superintendencia de Banca, Seguros y

AFP: https://www.sbs.gob.pe/Portals/3/educacion-financiera-pdf/gu%C3%ADa_seguros_final.pdf

Superintendencia de Banca, S. y. (n.d.). *Guía Práctica Para Tus Finanzas*

Personales. Retrieved from Finanzas Para Ti :

https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera-pdf/GUIA_DOMINA_TUS_FINANZAS.pdf

Ucha, f. (2013, 07). *definicion ABC*. Retrieved from

<https://www.definicionabc.com/economia/financiera.php>

- Valdez Albán, K. R. (2019). *Cultura Financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas. Esmeraldas: Pontificia Universidad Católica del Ecuador sede Esmeraldas. Retrieved from <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%C3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf>
- Valencia, B. (2018, 07 01). *la cultura financiera*. Retrieved 04 23, 2021, from rankia: [https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene#:~:text=La%20cultura%20financiera%20son%20las,\(G%C3%B3mez%20202014\)](https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene#:~:text=La%20cultura%20financiera%20son%20las,(G%C3%B3mez%20202014)).
- wikipedia. (2021 , mar 25). *wikipedia*. Retrieved from <https://es.wikipedia.org/wiki/Mototaxi>

ANEXOS

Anexo 01: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	2020														
		abril				mayo				junio				julio		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
1	Elaboración del Proyecto	■	■	■												
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación				■											
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de					■										
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o						■									
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 Investigación													■		
14	Presentación de ponencia en eventos científicos													■		
15	Redacción de artículo científico													■		

Anexo 02: Presupuestos

Presupuesto desembolsable			
Categoría	Base	% o Número	Total
Suministros (*)			
<input type="checkbox"/> Impresiones			
<input type="checkbox"/> Fotocopias			
<input type="checkbox"/> Empastado			
<input type="checkbox"/> Papel bond A-4 (500 hojas)			
<input type="checkbox"/> Lapiceros			
Servicios			
<input type="checkbox"/> Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			
Gastos de viaie			
<input type="checkbox"/> Pasajes para recolectar información			
Sub total			
Total de presupuesto			
Presupuesto no desembolsable			
Categoría	Base	% ó numero	Total (S/.)
Servicios			
<input type="checkbox"/> Uso de Internet (Laboratorio de	30.00	4	120.00
<input type="checkbox"/> Búsqueda de información en base de	35.00	2	70.00
<input type="checkbox"/> Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
<input type="checkbox"/> Publicación de artículo en repositorio	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
<input type="checkbox"/> Asesoría personalizada (5 horas por	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total, de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			

Anexo 04: matriz de consistencia

4.8 Matriz de consistencia.

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
Cultura Financiera De La MYPE Del Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020	¿Cuál es la cultura financiera del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020?	Describir la cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, Juliaca 2020	Describir la cultura financiera en el presupuesto de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020 Describir la cultura financiera en el ahorro y crédito de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020 Describir la cultura financiera en la inversión de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020 Describir la cultura financiera en seguros de las MYPE, Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020	Variable cultura financiera dimensiones • Presupuesto • Ahorro y Crédito • Inversión • Seguros	Tipo de investigación cuantitativo Nivel de Investigación Descriptivo Diseño de la Investigación No experimental Técnica Encuesta Instrumento cuestionario Población 7 empresas de mototaxis de la MYPE Muestra 7 empresas de mototaxis de la MYPE

Anexo 05: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CUESTIONARIO

El presente cuestionario tiene por finalidad recabar información sobre: **Cultura Financiera De La Mype Del Sector Transporte, Vehículos Menores, Empresas De Mototaxis, Juliaca 2020.** y Se le agradece anticipadamente su colaboración.
instrucciones: marcar con una (X) la alternativa correcta solo uno. Y responda con mayor veracidad.

PRESUPUESTO

1. ¿Acostumbra llevar un registro de sus ingresos?
a) Siempre b) A veces c) Nunca
2. ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos?
a) Siempre b) A veces c) Nunca
3. ¿Registra sus ganancias mensuales?
a) Siempre b) A veces c) Nunca
4. ¿Realiza un presupuesto para planear la distribución de su dinero?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

5. ¿Antes de comprar algo considera cuidadosamente que puede pagarlo?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

AHORRO Y CRÉDITO

6. ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

7. ¿Controlas tus gastos para poder ahorrar?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

8. ¿Asigna un porcentaje de sus ingresos para poder ahorrar?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

9. ¿Guarda sus ingresos en Banco/otra entidad financiera?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

10. ¿Tiene un plan para ahorrar su dinero?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

11. ¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos personales?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

12. ¿Tiene conocimiento sobre créditos comerciales en entidades financieras?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

13. ¿tiene conocimiento sobre créditos vehiculares?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

14. ¿Cuenta usted con un buen historial crediticio?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

15. ¿tiene conocimiento sobre tasas de intereses de un préstamo?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

INVERSIÓN

16. ¿Al momento de realizar una inversión se informa antes?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

17. ¿Evalúa la posibilidad en una inversión inmobiliaria?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

18. ¿Está dispuesto a correr riesgos en una inversión?

- a) Siempre b) A veces c) Nunca

19. ¿Conoce la inversión en negocios/ empresas, bienes inmuebles?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

20. ¿evalúa la posibilidad de invertir en negocios empresariales?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

SEGURO

21. ¿Tiene conocimiento sobre seguro de vida?

- a) Nada b) poco c) mucho

22. ¿Tiene conocimiento sobre seguro de contra robo?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

23. ¿Tiene conocimiento sobre seguro vehicular- SOAT?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

24. ¿Tiene conocimiento sobre Seguro de salud - SIS?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

25. ¿tiene conocimiento sobre seguro de desgravamen?

- a) Nada b) Poco c) Mucho

Anexo 06: protocolo de consentimiento informado


UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, 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 MYPE DEL SECTOR TRANSPORTE, VEHÍCULOS MENORES, EMPRESAS DE MOTOTAXIS, JULIACA 2020**, y es dirigido por **SOLEDAD QUISPE APAZA**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, 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.

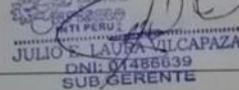
Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de investigador. Si desea, también podrá escribir al correo **myansole@gmail.com** para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación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

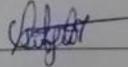
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: JULIO ENRIQUE LAURA WILCAPAZA

Fecha: 15 / 06 / 2021

Correo electrónico: _____

Firma del participante: 


Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADACH CATÓLICA

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS
(Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, 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 MYPE DEL SECTOR TRANSPORTE, VEHÍCULOS MENORES, EMPRESAS DE MOTOTAXIS, JULIACA 2020**. y es dirigido por **SOLEDAD QUISPE APAZA**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la cultura financiera de la MYPE del sector transporte, vehículos menores, empresas de mototaxis, 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 o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de Investigador. Si desea, también podrá escribir al correo **myansole@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 Angeles de Chimbote.

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

Nombre: Wilfredo Cubel Mamani Mamani

Fecha: 15/06/2021

Correo electrónico: _____

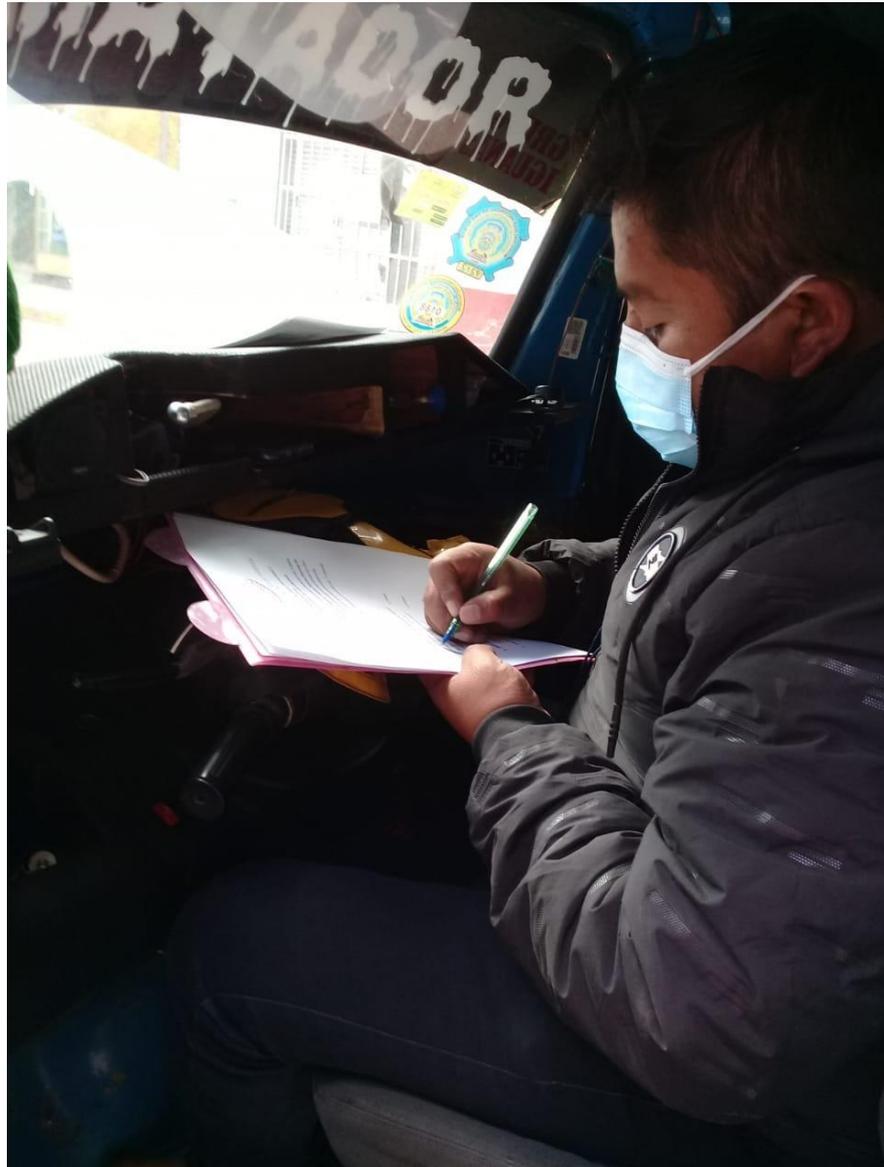
Firma del participante: _____

Empresa de Servicios **WILFRIDO MAMANI TOURS**
RUC 20605316261

Wilfredo Cubel Mamani Mamani
GERENTE GENERAL

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

Anexo 07: fotografías



Anexo 08: Tabulación de datos

IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

1 P_06 2

Visible: 29 de 26 variables

ITEMS	P_01	P_02	P_03	P_04	P_05	P_06	P_07	P_08	P_09	P_10	P_11	P_12	P_13	P_14	P_15	P_16	P_17	P_18	P_19	P_20	P_21	P_22	P_23	P_24	P_25
1	1	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	2	1	2	3	3	3	1	3	2	2	3	3	3	2
2	2	3	3	2	2	3	3	3	1	3	1	2	1	1	3	3	2	2	2	2	3	1	3	3	2
3	3	2	2	1	3	2	3	3	2	1	3	3	1	1	1	1	3	1	1	2	1	2	1	1	1
4	4	2	1	2	3	3	2	2	3	1	1	2	1	2	1	2	3	3	1	2	1	3	2	3	2
5	5	1	2	2	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	1	3	3	3	2	2	2	1	2	2	2
6	6	2	3	3	2	3	3	3	1	2	3	2	1	2	3	2	2	1	1	2	3	2	1	3	2
7	7	3	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	3	3	2	3	2
8																									
9																									
10																									
11																									
12																									
13																									
14																									
15																									
16																									
17																									
18																									
19																									
20																									
21																									
22																									
23																									
24																									
25																									
26																									
27																									
28																									
29																									
30																									
31																									
32																									
33																									
34																									
35																									
36																									
37																									

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

1906 23/06/2021

Escribe aquí para buscar

IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

12 P_16

Visible: 26 de 26 variables

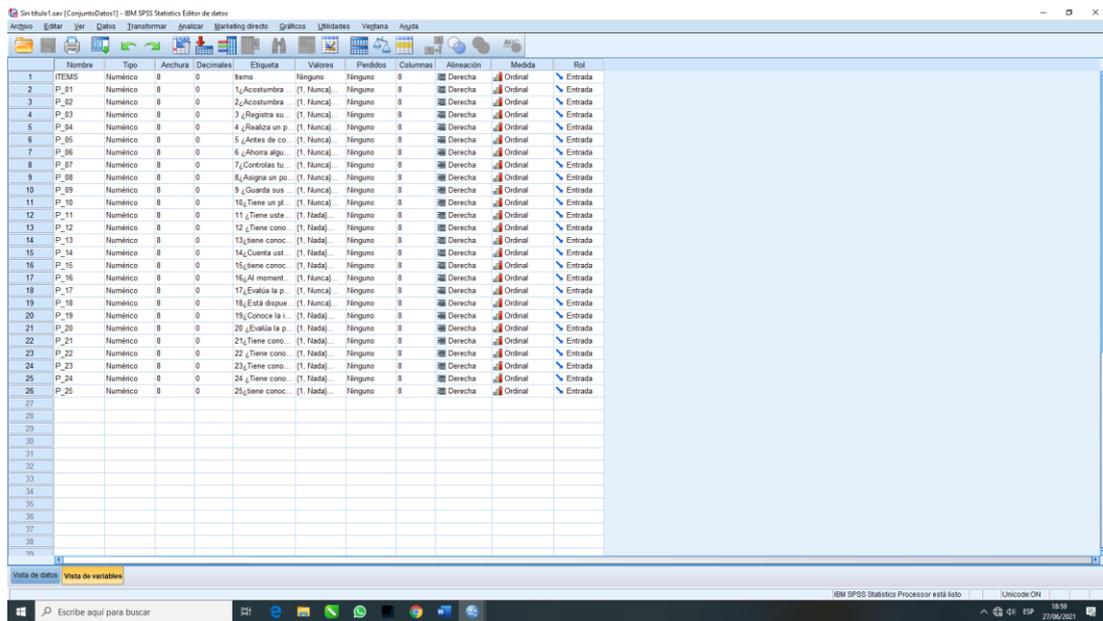
ITEMS	P_01	P_02	P_03	P_04	P_05	P_06	P_07	P_08	P_09	P_10	P_11	P_12	P_13	P_14	P_15	P_16	P_17	P_18	P_19	P_20	P_21	P_22	P_23	P_24	P_25	
1	1	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Poco	Poco	Nada	Poco	Mucho	Siempre	Siempre	Nunca	Mucho	Poco	Poco	Mucho	Mucho	Mucho	Poco
2	2	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Siempre	Nada	Poco	Nada	Nada	Mucho	Siempre	A veces	A veces	Poco	Poco	Mucho	Nada	Mucho	Mucho	Poco	
3	3	A veces	A veces	Nunca	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	A veces	Nunca	Siempre	Mucho	Nada	Nada	Nada	Nada	Siempre	Nunca	Nada	Poco	Nada	Poco	Nada	Nada	Nada	
4	4	A veces	Nunca	A veces	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Siempre	Nunca	Nunca	Poco	Nada	Poco	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	Poco	Nada	Mucho	Poco	Mucho	Mucho	Poco	
5	5	Nunca	A veces	A veces	Nunca	Nunca	Nunca	Nunca	Siempre	Nunca	A veces	Poco	Poco	Poco	Poco	Nada	Siempre	Siempre	Siempre	Poco	Poco	Poco	Nada	Poco	Poco	
6	6	A veces	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	Siempre	Nunca	A veces	Siempre	Poco	Nada	Poco	Mucho	Poco	A veces	Nunca	Poco	Mucho	Poco	Nada	Mucho	Poco	Mucho	
7	7	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	Siempre	A veces	Siempre	Siempre	A veces	A veces	Poco	Mucho	Mucho	Poco		Siempre	Siempre	A veces	Poco	Mucho	Mucho	Poco	Mucho	Poco	
8																										
9																										
10																										
11																										
12																										
13																										
14																										
15																										
16																										
17																										
18																										
19																										
20																										
21																										
22																										
23																										
24																										
25																										
26																										
27																										
28																										
29																										
30																										
31																										
32																										
33																										
34																										
35																										
36																										
37																										

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

1906 23/06/2021

Escribe aquí para buscar



Validación

Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	7	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	7	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,809	25