



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA SECTOR TRANSPORTE DE PASAJEROS
CASO: EMPRESA DE TRANSPORTE BRISAS DE LAGO
B. S.R.L. JULIACA – 2020**

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

AUTOR

**AGUILAR MARAZA, ROGER JOVENAL
ORCID: 0000-0002-0807-1554**

ASESOR

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

CAÑETE – PERÚ

2021



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA
EMPRESA SECTOR TRANSPORTE DE PASAJEROS
CASO: EMPRESA DE TRANSPORTE BRISAS DE LAGO
B. S.R.L. JULIACA – 2020**

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

AUTOR

**AGUILAR MARAZA, ROGER JOVENAL
ORCID: 0000-0002-0807-1554**

ASESOR

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

CAÑETE – PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Aguilar Maraza, Roger Jovenal

ORCID: 0000-0002-0807-1554

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

ASESORA

Lozano Guerra, Espiritu Cencia

ORCID: 0000-0003-0102-5122

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

JURADO

Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario

ORCID N° 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala, Jesús Pascual

ORCID N° 0000-0003-0117-6078

Armijo García, Víctor Hugo

ORCID N° 0000-0002-2757-4368

HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dra. Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario
Presidente

Dr. Ayala Zavala, Jesús Pascual
Miembro

Mgtr. Armijo García, Víctor Hugo
Miembro

Mgtr. Lozano Guerra, Espiritu Cencia
Asesora

DEDICATORIA

A Dios, por haber permitido cumplir con uno de mis sueños y por acompañarme a seguir en los momentos malos buenos de mi vida.

A los Docentes, por sus tolerancias, esfuerzo y por compartir sus conocimientos durante los cinco años en mi formación profesional.

A mis compañeros de estudio por su valioso compañía y apoyo en los momentos necesarios durante mi vida universitaria.

Roger Jovenal Aguilar Maraza

AGRADECIMIENTO

A mis padres por darme la vida, por estar siempre en los momentos más difíciles y por su apoyo incondicional, digno de perseverancia, humildad y esfuerzo durante el tiempo en el desarrollo de mi carrera profesional de Contabilidad.

A precioso hijo, Dhasiel Dayiro que me ha cambiado la vida y que ha sido el motor y motivo para poder seguir luchando con más fuerza y que con su luz ha iluminado mi vida y de esa manera para poder culminar mis estudios.

Roger Jovenal Aguilar Maraza.

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación titulada Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. Por lo cual en nuestro país las personas necesitamos fortalecer su cultura financiera en vista que tenemos poco conocimiento de los productos financieros. Para lo cual se utilizó la línea de investigación de finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPES). El objetivo general es describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros, caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. Y el objetivo específico es describir la cultura financiera en cuanto al crédito, presupuesto, seguro e inversión. En la metodología, el tipo de investigación es cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, muestra con 30 personas y técnica e instrumento de recolección de datos que es el cuestionario de la encuesta. Los resultados obtenidos nos muestra mediante tablas y gráficos según el procesamiento de datos que se realizaron en el programa SPSS, llegando a la conclusión de la investigación sobre la cultura financiera de la empresa de transportes brisas del lago B, tomando como muestra a 30 personas, se determinó en cuanto al conocimiento del crédito, presupuesto, seguros y ahorro, que el 56.7% indican que tienen poco conocimiento respecto a la cultura financiera, seguido por 30,0% indica que tienen lo suficiente conocimiento respecto a la cultura financiera y 13,3% indica que no tienen conocimiento respecto a la cultura financiera.

Palabras claves: Cultura financiera, MYPE, sector transporte

ABSTRACT

In the present research work entitled Financial culture of the micro and small company in the passenger transport sector, case: Empresa de Transporte Brisas de Lago B. S.R.L. Juliaca - 2020. Therefore, in our country, people need to strengthen their financial culture given that we have little knowledge of financial products. For which the line of research on finance and profitability in micro and small companies (MYPES) was used. The general objective is to describe the financial culture of the micro and small company in the passenger transport sector, case: Empresa de Transporte Brisas de Lago B. S.R.L. Juliaca - 2020. And the specific objective is to describe the financial culture in terms of credit, budget, insurance and investment. In the methodology, the type of research is quantitative, descriptive level, non-experimental design, sample with 30 people and a data collection technique and instrument, which is the survey questionnaire. The results obtained show us by means of tables and graphs according to the data processing that was carried out in the SPSS program, reaching the conclusion of the investigation on the financial culture of the transport company Brisas del Lago B, taking as a sample 30 people , it was determined in terms of knowledge of credit, budget, insurance and savings, that 56.7% indicate that they have little knowledge regarding financial culture, followed by 30.0% indicate that they have sufficient knowledge regarding financial culture and 13 , 3% indicate that they have no knowledge regarding financial culture.

Keywords: Financial culture, MYPE.

CONTENIDO

	Pág.
TÍTULO DE LA TESIS	i
EQUIPO DE TRABAJO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	iii
DEDICATORIA	iv
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
CONTENIDO	viii
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	5
2.1. Antecedentes	5
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	12
2.2.1. Cultura Financiera.....	12
2.2.2. Importancia de la cultura financiera.	12
2.2.3. Aspectos que comprende la cultura financiera.	13
2.2.4. Crédito.	13
2.2.5. Inversión	17
2.2.6. Presupuestos.....	19
2.2.7. Seguros.....	20
2.2.8. Ahorro	22
III. HIPÓTESIS.....	26
IV. METODOLOGÍA	27
4.1. Diseño de la investigación	27

4.1.1. El tipo de investigación.....	27
4.1.2. Nivel de investigación	27
4.1.3. Diseño de la investigación	27
4.2. Población y muestra	28
4.3. Definición y operacionalización de variables	29
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	29
4.5. Plan de análisis.....	30
4.6. Matriz de consistencia (ver anexo 03)	30
4.7. Principios éticos	30
V. RESULTADOS.....	32
5.1. Resultados	32
5.2. Análisis de resultados.....	63
VI. CONCLUSIONES	69
RECOMENDACIONES	71
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	73
ANEXOS.....	78
Anexo 01: Cronograma de actividades	78
Anexo 2: Presupuesto.....	79
Anexo 03: Matriz de consistencia.....	80
Anexo 04: Instrumento de recolección de datos	81
Anexo 05: Protocolo de consentimiento informado.....	85
Anexo 06: Carta de autorización.....	87
Anexo 07: Ficha Ruc.....	88

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Grafico 1:	32
Grafico 2:	33
Grafico 3:	34
Grafico 4:	35
Grafico 5:	36
Grafico 6:	37
Grafico 7:	38
Grafico 8:	39
Grafico 9:	40
Grafico 10:	41
Grafico 11:	42
Grafico 12:	43
Grafico 13:	44
Gráficos 14:	45
Gráficos 15:	46
Grafico 16:	47
Grafico 17:	48
Grafico 18:	49
Grafico 19:	50
Grafico 20:	51
Grafico 21:	52
Grafico 22:	53
Grafico 23:	54
Grafico 24:	55

Grafico 25:	56
Grafico 26:	57
Grafico 27:	58
Grafico 28:	59
Grafico 29:	60
Grafico 30:	61
Grafico 31:	62

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1:	32
Tabla 2:.....	33
Tabla 3:.....	34
Tabla 4:.....	35
Tabla 5:.....	36
Tabla 6:.....	37
Tabla 7:.....	38
Tabla 8:.....	39
Tabla 9:.....	40
Tabla 10:.....	41
Tabla 11:.....	42
Tabla 12:.....	43
Tabla 13:.....	44
Tabla 14:.....	45
Tabla 15:.....	46
Tabla 16:.....	47
Tabla 17:.....	48
Tabla 18:	49
Tabla 19:.....	50
Tabla 20:.....	51
Tabla 21:.....	52
Tabla 22:.....	53
Tabla 23:.....	54
Tabla 24:.....	55

Tabla 25:.....	56
Tabla 26:.....	57
Tabla 27:.....	58
Tabla 28:.....	59
Tabla 29:.....	60
Tabla 30:.....	61
Tabla 31:.....	62

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación denominada la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. Respecto al estudio, se desarrolló según a las líneas de investigación de la carrera de contabilidad sobre las finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPES) de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote, 2020 con el propósito de poder profundizar el conocimiento en las áreas de contabilidad.

La cultura financiera mayormente es garantizado a las familias, empresas y personas asertivos en la toma de decisiones ya sea de las inversiones y también como el consumo de productos financieros de acuerdo a sus necesidades. De tal manera, la cultura financiera es una razón clave para la estabilidad financiera porque ello permite mejorar a tomar buenas decisiones en la inversión del financiamiento. La cultura financiera es de suma importancia porque mediante ello se contribuye la formación sobre el manejo de los instrumentos financieros que es conformada por los jóvenes de toda la población involucrados en la fuerza de nuestro país, la cultura financiera es para toda la sociedad en general no solo para aquellos mercados de alta pasión de los mercados financieros ya que la cultura financiera es contribuido para poder mejorar nuestra calidad de vida, construyendo el conocimiento.

Respecto al planteamiento del problema y la caracterización. En otras sociedades más desarrolladas, las finanzas personales se le enseña desde la familia, si bien la crisis financiera global demostró que, el nivel de cultura financiera en todo el mundo no tiene un nivel alto para poder afrontar si una crisis financiera. Según estudios

nos indica que Alemania es el cuarto país económicamente del mundo, si bien sabemos que en las dos guerras mundiales el país quedó endeudado con un nivel muy alto, de esa tragedia el país aprendió a ser muy razonable con el manejo de sus ahorros y deudas, ya que para la sociedad el término deuda es el sinónimo de culpabilidad que tiene una persona. El caso de Estados Unidos es algo contrario, a pesar de ser el centro financiero mundial, la causa del riesgo está en su sistema financiero y las hipotecas. Su cultura financiera es más extensa entre su población, pues es un país en donde la mayoría de las personas tienen sus propias empresas. El caso de México es totalmente lo contrario, ya que la cultura financiera de su población es baja, según el informe de (Condusef), indica que un aproximado de 62 de cada 100 personas carece de educación financiera, lo que indica que ellos tienen los malos hábitos al momento de adquirir productos financieros. (BBVA, BBVA, 2018)

De acuerdo a la Unidad de Inteligencia Económica de The Economist, durante 2019, el país peruano fue el segundo país con un alto ambiente para la inclusión financiera, lo cual estaría asociado esencialmente con los avances del lado de la oferta, como el aumento de 363 a 1,044 puntos de atención por cada 100,000 habitantes entre 2014 y 2019. Asimismo, conforme a la Encuesta de Capacidades Financieras Perú 2019, casi la mitad de las personas encuestadas tienen una meta financiera, en donde no se evidencia un mayor tasa de ahorro. Además, solo un 47% de la población indica haber ahorrado, en donde la tasa de ahorristas en 2013 fue mayor (54%). También, se considera que, según la Encuesta 2019, solo un 37% de la población peruana indica tener un conocimiento financiero adecuado. (ComexPeru, 2020)

La cultura financiera en la micro y pequeña empresa (**MYPE**) en el sector transporte es importante ya que le permitirá a los trabajadores a tener dominios de

habilidades y conocimientos sobre las prácticas diarias que son necesarios para poder tomar una decisión correcta en la adquisición de los productos financieros. Por ello realizamos el enunciado del problema de investigación:

¿Cuál es la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros, caso: ¿Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020?

Para resolver el problema de investigación se trazó como objetivo general: Describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros, caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.

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

- Describir la cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020
- Describir la cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020
- Describir la cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.
- Describir la cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020

El presente trabajo se justifica, luego de observar los antecedentes sobre la cultura financiera que permite a las personas tomar mejores decisiones sobre sus

finanzas personales y así poder tener una mejor calidad de vida con el conocimiento y las habilidades sobre el manejo de los productos financieros. La presente trabajo de investigación es trascendental porque nos permite a conocer sobre la cultura financiera de los trabajadores de la empresa respecto al conocimiento sobre el crédito, presupuesto, seguro y ahorro. De esta manera los problemas económicos de dichos trabajadores serán favorables y de esa manera evitar el excesivo endeudamiento y los riesgos de las pérdidas de los bienes de las personas como los embargos de los bienes y otros riesgos que podrían traer consecuencias hasta con la exclusión financiera.

Una apropiada comprensión respecto a los aspectos de las finanzas, nos puede ayudar a los trabajadores de la empresa de transportes a tomar una correcta elección respecto a los productos y servicios financieros que nos pueda permitir hacer ajustes a nuestras necesidades. Para poder desarrollar las habilidades financieras, de cómo poder ahorrar, invertir y presupuestar nos permitirá mejorar en la rentabilidad del negocio, se tendría mayor crecimiento empresarial.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

Cano (2020) en su tesis titulada “La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil”. Tesis presentada en la universidad Católica de Santiago de Guayaquil para optar el grado académico en ingeniería en gestión empresarial internacional. Tuvo como objetivo general determinar el impacto de la cultura financiera en la administración de los recursos obtenidos a través de créditos financieros de las microempresas en la ciudad de Guayaquil - Ecuador; para lo cual siguió como metodología un enfoque cualitativo, con el nivel explicativo; llegó a la conclusión que la cultura financiera, mantiene un interés prioritario en todas las entidades públicas y privadas porque viabiliza nuevas ideas o proyectos, que permiten acaparar la atención del mercado y a la vez forjar un mejor nivel de vida, quien ahorra luego invierte, quien invierte construye, y quien construye genera nuevas oportunidades laborales, repitiéndose este ciclo de manera continua, y dando liquidez en el sistema económico ecuatoriano. (p. 62) De dicha investigación se resalta que es relevante estudiar la importancia de la cultura financiera en la administración de crédito financiero en las microempresas.

Loor & Orellana, (2011) en su tesis titulado “Análisis de la cultura financiera en los microempresarios de la ciudad de Portoviejo y su incidencia en el crecimiento de sus negocios periodo 2009 - 2010”. Tesis presentada en la Universidad Técnica de Manabí – Ecuador para optar el grado de ingeniero comercial. Tuvo como objetivo general evaluar e identificar el nivel de cultura financiera que poseen los

microempresarios de la ciudad de Portoviejo, y su influencia en el crecimiento de los negocios; para lo cual siguió como metodología un enfoque cualitativo; con nivel descriptivo; en donde llego a la siguiente conclusión; existe un bajo nivel de cultura financiera en los microempresarios en la ciudad de Portoviejo, también la mayoría posee un bajo nivel de instrucción académica. Las condiciones de crédito en el sistema financiero nacional pueden beneficiar al crecimiento de los microempresarios. (p. 123)

De esta investigación se observa que el análisis de la cultura financiera en las microempresas es importante ya que permite identificar el nivel de la cultura financiera.

Peñaloza (2016) en su tesina titulada “La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios”. Tesina presentada en el Instituto Politécnico Nacional – México para obtener la especialidad en finanzas; Tubo como objetivo general Analizar los efectos de la Cultura Financiera en los administradores de las empresas para que estas sobrevivan a lo largo del tiempo, considerando que si se cuenta con esta Cultura Financiera se puede llegar a manejar un análisis a fondo para crear fuentes de financiamiento que beneficie a las empresas, así como a obtener conocimiento en los rubros de administración de riesgos e inversión; para lo cual siguió como metodología un enfoque cuantitativos y cualitativos, con el nivel explicativo; llego a la conclusión de acuerdo a los resultados de la investigación desarrollada, el 45% de los encuestados tiene presente las ventajas con las que se cuenta la cultura financiera y se caracteriza por que aplica presupuestos, análisis financieros y administra los recursos; mientras que el 55% conoce de igual manera la importancia, ... (p. 80) De este trabajo de investigación se evidencia la importancia del conocimiento de la cultura financiera en los microempresarios.

2.1.2. Nacionales.

Chuquizuta (2020) en su Tesis titulada “Cultura financiera en comerciantes del Centro Ferial Sacha chorro, Iquitos – 2020”. Tesis presentada en la universidad Privada de la Selva Peruana – Iquitos para optar el grado academico de contadora publico con mecion en finanzas corporativas. Tuvo como objetivo general es determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes en el Centro Ferial Sacha chorro, Iquitos – 2020; para lo cual se siguió como metodología un enfoque cuantitativo, con el nivel descriptivo; en donde se llegó a la conclusión que el 62,8% de los comerciantes en el Centro Ferial Sachachorro 2020, presentan el nivel intermedio de cultura financiera, 54% son de sexo masculino, 82,3% son casados; 85,0% están entre 25 a 59 años de edad, el 56,6% tienen estudios superiores. Los comerciantes del Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020, no presentan alto nivel de cultura financiera... (p. 86) De dicha investigación, se evidencia que los comerciantes si tienen el conocimiento sobre importancia de la cultura financiera teniendo un nivel intermedio.

Zuniga (2019) en su tesis titulada “Nivel De Cultura Financiera De Los Comerciantes Del Mercado Vinocanchon Del Distrito De San Jerónimo, Año 2018”. Tesis presentada en la universidad Andina de Cusco para optar el grado académico de contador público. Tuvo como objetivo general es determinar el nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Vino canchón del distrito de San Jerónimo-Cusco, año 2018; para lo cual siguió como metodología un enfoque cuantitativo, con nivel descriptivo; por lo cual se llegó a la siguiente conclusión el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon es variada, presentándose tres niveles; alto, regular, bajo. El 64% de encuestados presenta un nivel regular de

cultura financiera, el 33% presenta un nivel alto de cultura financiera y el 3% de encuestados presenta un nivel bajo de cultura financiera, y como se pudo determinar el conocimiento y el comportamiento financiero en los comerciantes por lo general es Regular, pues el 49% y 69% de comerciantes respectivamente así lo manifiestan, y el (70%) manifiestan una actitud positiva... (p. 76) De este trabajo de investigación se resalta que es importante el conocimiento de la cultura financiera de los comerciantes ya que les permitirá tomar decisiones correctas.

Aro (2018) En su tesis titulada “La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna, 2017” Tesis presentada en la Universidad Privada de Tacna para optar el grado maestro en administración y dirección de empresas. Tuvo como objetivo general determinar cómo se relaciona la cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los Centros Comerciales de Tacna, con la finalidad de evaluar su trascendencia en el desarrollo comercial de la Región; para lo cual realizo una investigación con metodología de enfoque cuantitativo, con nivel descriptivo; en donde se llegó a la siguiente conclusión que en los centros comerciales de Tacna se comprueba que existe una relación significativa entre la cultura financiera y la gestión de procesos de negocios, como estrategia comercial para competir en un mercado globalizado e impredecible. En los centros comerciales se comprueba que los microempresarios presentan una moderada cultura financiera, caracterizado por un adecuado manejo de la gestión presupuestal, planificación del gasto, diversificación de los ingresos, gestión financiera y morosidad... (p. 93)

Sanchez (2017) en su tesis titulada “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte”. Tesis presentada en la Universidad San Andrés –

Lima para optar el grado académico de contador público. Tuvo como objetivo general es identificar las políticas de financiamiento que aporten al crecimiento y formalización de las Mypes en Lima Norte. Para lo cual siguió como metodología un enfoque cuantitativo, con nivel descriptivo; llegó a la conclusión la falta de capacitación en temas de Gestión empresarial y el poco conocimiento en temas de financiamiento influyen de manera negativa al crecimiento del sector de las Mypes, las cuales les restan competitividad. En resumen se comprobó que son varios factores para garantizar el éxito de una empresa y en el caso específico de las Mypes el buen manejo de recursos y tener claras las estrategias financieras a utilizar para financiarse son primordiales...(p. 105) De dicha investigación se resalta que tener un conocimiento sobre cultura financiera es muy importante ya que te permite a poder tomar una correcta decisión en los productos financieros.

Lizárraga (2017), en su tesis doctoral titulada “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 presentada en la Universidad Católica de Santa María – Arequipa para optar el grado académico de Doctor en Economía y Negocios Internacionales. Tuvo como objetivo general analizar la cultura financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador que operan en la ciudad de Arequipa y su influencia en el crecimiento de sus empresas; para lo cual siguió como metodología de investigación un enfoque cuantitativo, con nivel explicativo; llegó a la conclusión que la cultura financiera de la mayoría de Micro y Pequeños Empresarios del sector textil con potencial exportador que operan en la ciudad de Arequipa son: consideran que ahorrar una parte de las utilidades es importante (68,33%); destinan más del 10% hasta el 16% de las utilidades al ahorro (63,33%); las utilidades que destinan al ahorro están en cuentas de depósitos en una institución

financiera (96,34%); siempre elaboran un presupuesto de los gastos que realizan (87,5%); para ellos es importante tener acceso al crédito (68,33%); reciben créditos en instituciones financieras (68,33%); nunca se retrasan en el pago de los créditos (97,56%); tienen tarjetas de crédito (68,33%); tienen conocimiento sobre los productos financieros a los que pueden acceder (68,33%)... (p. 39) De dicha investigación, se resalta que los micros y pequeños empresarios tienen conocimiento sobre la cultura financiera.

2.1.3. Regionales y locales.

Mamani & Mamani (2019) en su tesis titulada “El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018”. Tesis presentada a la Universidad Peruana Unión – Juliaca para optar el grado académico de contador público. Tuvo como describir el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018; para lo cual siguió como metodología un enfoque cuantitativo, con nivel descriptivo; llegó a la conclusión sobre el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización villa hermosa de la ciudad de Juliaca, se determinaron que el mayor porcentaje es de 68.8% de los bodegueros presentan un nivel medio de cultura financiera lo que significa que los bodegueros tienen conocimiento medio en temas de presupuesto, productos y servicios financieros, ahorro e inversión.

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

comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III presentan un nivel medio de cultura financiera, seguido de un nivel bajo de (29.6%).

Quispe (2016) En su tesis “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016” tuvo “como objetivo principal determinar el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional Túpac Amaru – Juliaca, se utilizó una muestra de 84 comerciantes en donde se realizó una encuesta sobre el nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional, en donde se observa que 73.8% de los comerciantes presenta un nivel medio de la cultura financiera, seguido de un 14.3% en el nivel bajo, así mismo 11.9% de los comerciantes presenta un nivel alto de cultura financiera, llegando a la conclusión de que el 73.8% de los comerciantes del mercado Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera significa que ellos tienen conocimiento sobre el manejo de presupuestos, uso de seguros, inversiones, tiene hábito de ahorro y en cuanto al uso de créditos, seguido por el 14.3% de los comerciantes presenta un nivel bajo de la cultura financiera.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Cultura Financiera.

Según Núñez Álvarez (2016) indica que:

La cultura financiera educa a los gerentes para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros.

De acuerdo con Blancas Vega (2016) sostiene que:

La cultura financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico.

Rodríguez González & Arias Ballesteros (2018) menciona que:

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar (Encuesta financiera del Perú, 2011).

2.2.2. Importancia de la cultura financiera.

Según Rubiano Miranda (2013) sostiene que:

La cultura financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y

necesidades. Por tal razón, la cultura financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas.

La cultura financiera es importante para todas las personas, no solo para aquellas personas que tenga una participación en los mercados además es también para las personas que se dedican a la inversión. Por lo cual la cultura financiera aporta en las personas la calidad de vida y en la formación de sus conocimientos y habilidades, en el manejo de presupuestos y en la adquisición de los préstamos financieros.

2.2.3. Aspectos que comprende la cultura financiera.

Según Pellas Chamorro & Castegnaro Odio, (2008) nos dice que:

La cultura financiera comprende los siguientes aspectos: la conceptualización de la educación financiera como una herramienta que permite contribuir con la formación integral de las personas, para un adecuado desempeño en la vida personal, familiar y social en el manejo de la economía, es decir, dando importancia al desarrollo del conocimiento, actitudes, destrezas, valores, hábitos favorables, independencia y cultura financiera en el desarrollo económico y social del país.

Las finanzas y el dinero forman las características importantes en la cultura financiera: importancia del dinero, sus características, el valor y la forma del dinero, los pasivos para el uso y los activos para la creación de riqueza.

2.2.4. Crédito.

Pellas Chamorro & Castegnaro Odio, (2008) menciona que:

El crédito es el dinero o bien que se pide prestado a una persona, entidad bancaria u otras instituciones, el cual será devuelto en cuotas en un plazo

determinado donde se incluirá el pago de intereses. Este tiene muchos beneficios pero es necesario utilizarlo de manera responsable, puede ser utilizado para una emergencia, compras necesarias e inversiones.

2.2.4.1. Tipos de crédito en el Perú.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013). “Existen tipos de créditos distintos y acordes a las distintas necesidades de cada persona o empresa. El SBS reconoce 8 tipos distintos de créditos en el Perú.”

2.2.4.1.1. Créditos corporativos.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Estos créditos son otorgados a personas jurídicas que tengan ventas de al menos S/. 200 millones al año. Es necesario que esa cifra sea real al menos en los dos últimos años antes de solicitar el crédito.”

2.2.4.1.2. Créditos a grandes empresas.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Estos créditos se otorgan a personas jurídicas con ventas anuales mayores a S/. 20 mil, pero menores a S / . 200 millones en los dos últimos años antes de solicitar el crédito.”

2.2.4.1.3. Créditos a medianas empresas.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Este tipo de créditos se otorga a personas jurídicas que tengan un endeudamiento de al menos s/. 300 mil en el Sistema Financiero en los últimos seis meses y que no cumplen con las características entre los corporativos y las grandes empresas.”

2.2.4.1.4. Créditos a pequeñas empresas.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales para fines de prestación de servicios, comercialización

o producción, cuyo endeudamiento en el SF sea de al menos S/. 20 mil y menor a S/. 300 mil en los últimos seis meses.”

2.2.4.1.5. Créditos a microempresas.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Es un crédito otorgado a personas jurídicas o naturales de las pequeñas empresas, salvo que en este caso el endeudamiento en el Sector Financiero debe ser menor de s/. 20 mil.”

2.2.4.1.6. Créditos de consumo resolventes.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Este tipo de crédito se otorga a las personas naturales con la finalidad de pagar servicios, bienes o deudas no empresariales. El crédito revolvente se refiere a que estos créditos pueden ser pagados por un monto inferior al de la factura.”

2.2.4.1.7. Créditos de consumo no revolventes.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Es igual, un crédito que se otorga a personas naturales para fines distintos de la actividad empresarial. La diferencia está en que en este caso el crédito se debe pagar por el mismo monto facturado y no de manera diferida.”

2.2.4.1.8. Créditos hipotecarios.

Según el portal el Emprendedor Peruano (2013) “Estos créditos se otorgan a personas naturales para la compra, construcción, reparación, remodelación, ampliación, etc., de vivienda propia siempre y cuando esos créditos se amparen en hipotecas inscritas.”

2.2.4.2. Sistema Financiero.

Según el Ariaz Quispe (2015) “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.”

2.2.4.2.1. Sistema bancario.

Según el Ariaz Quispe (2015) “Es el conjunto de instituciones bancarias que realiza intermediación financiera, normal indirecta. En el Perú el sistema bancario está conformada por la banca múltiple, el banco central de reserva y el banco de la nación.”

2.2.4.2.2. Sistema no bancario.

Según el Ariaz Quispe (2015) “Es el conjunto de instituciones que realizan intermediación indirecta que captan los recursos, pero no califican como bancos.”

2.2.4.3. Tasa de Interés

Según Gómez (2018) sostiene que: “La tasa de interés es un indicador económico y financiero que señala la rentabilidad de un ahorro o inversión, o bien, el costo de un crédito. El interés representa un beneficio para quien lo ahorra o invierte en alguna institución o instrumento financiero.”

2.2.4.4. Medios de pago

Según (ASBA, s.f.), indica que: “Un medio de pago es un bien o instrumento que puede ser utilizado para adquirir bienes, servicios y/o cancelar todo tipo de obligaciones.”

Según el (ASBA, s.f.), sostiene que:

Las instituciones financieras, además de colocar créditos y captar depósitos ofrecen una serie de servicios a sus clientes, entre ellos: transferencias o giros bancarios, emisión de cheques de gerencia, cambio de moneda, transferencia de fondos, emisión de cartas de crédito para operaciones de comercio exterior.

Los tipos de medios de pago según (ASBA, s.f.) Son las siguientes:

2.2.4.4.1. Efectivo

Según (ASBA, s.f.) “Es el medio de pago más común y de amplia aceptación que puede ser utilizado para la adquisición de bienes, servicios y/o cancelación de todo tipo de obligaciones o deudas.”

2.2.4.4.2. Tarjetas de débito

Según (ASBA, s.f.), sostiene que:

La tarjeta de débito es un instrumento asociado a una cuenta bancaria (caja de ahorro o cuenta corriente) que permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, teniendo como restricción el saldo disponible de la cuenta. Lo que distingue a la tarjeta débito es que los fondos utilizados se debitan, es decir se restan, inmediatamente del saldo de la cuenta.

2.2.4.4.3. Tarjetas de crédito

Según (ASBA, s.f.) “La tarjeta de crédito es un instrumento que permite adquirir bienes, servicios y efectuar retiros de dinero en el momento que el titular lo desee, hasta el margen de crédito pre acordado con la empresa emisor a de la tarjeta.”

2.2.5. Inversión

Según (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. En compensación de ello, el inversor espera recibir un beneficio monetario.”

Según el (BBVA, 2017) indica que:

El termino inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable, una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.

2.2.5.1. *Importancia de la inversión:*

Por lo tanto “la importancia de la inversión es la educación para el logro de la libertad financiera ya que para realizar una inversión se debe contar con recursos financieros (dinero), sabiendo que las inversiones aumentan por medio de los intereses.” (2008)

2.2.5.2. *Tipo de Inversión*

2.2.5.2.1. *Inversión Real.*

Según la (ASBA, s.f.) “Una inversión se denomina real cuando el dinero se destina a adquirir activos productivos o tangibles como equipos, propiedades y materias primas.”

2.2.5.2.2. *Inversión Financiera.*

Según la (ASBA, s.f.) “Una inversión se denomina financiera cuando el dinero se destina a adquirir activos cuyo precio depende de las rentas que se supone éstos generarán en el futuro, como por ejemplo acciones de una empresa, depósitos a plazo fijo o títulos de deuda emitidos por empresas.”

2.2.5.3. *Depósitos a plazo (plazo fijo)*

Según (ASBA, s.f.), menciona que:

Es un producto bancario que permite depositar, por un tiempo determinado, una suma de dinero en una entidad financiera autorizada. En retribución, el

depositante del dinero recibe una compensación económica, denominada interés. Cuando una persona (depositante) constituye un plazo fijo, le está prestando su dinero al banco por el plazo del tiempo que dure la colocación. Al vencimiento del plazo fijo, el depositante puede optar por: Retirar el dinero del banco. Depositarlo automáticamente en una cuenta. Renovar automáticamente el plazo fijo.

2.2.6. Presupuestos

Según Valle Pérez. (2009), menciona que:

El presupuesto es un documento que autoriza y vincula a las administraciones para realizar gastos e ingresos con los que cumple con la exigencia de la sociedad. El presupuesto constituye la técnica, gestión más potente de la que disponen las administraciones ya que proporcionan una información muy importante para la mayor eficiencia y eficacia de la adquisición de bienes y servicios y sus transferencias en el sector público.

Para Villegas Narvaez (2012), sostiene que:

Presupuesto es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa, calculando las entradas y salidas de los recursos, dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y espacio, entre otros. El presupuesto debe entregar como resultado indicadores financieros sobre la cantidad y el costo de los recursos requeridos para desarrollar el producto, incluyendo el proceso productivo, así como datos concretos sobre su rentabilidad, la utilidad esperada.

Para Estela Raffino (2020) “El presupuesto es un documento que prevé los gastos y ganancias de un determinado organismo, empresa u entidad, sea el mismo privado o estatal, en un lapso de tiempo determinado.”

2.2.6.1. Ingresos.

Según Estela 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.”

2.2.6.2. Gastos.

Según Estela Raffino (2020) “El gasto es el uso de un cierto dinero presupuestado, ya sea por parte de un individuo, una empresa, una organización o un Estado, para obtener a cambio un bien o un servicio determinado. En ese sentido, el término es sinónimo de egreso, es decir, lo contrario de un ingreso.”

2.2.6.3. Ganancias.

Según el autor westreincher (2020) La ganancia es la diferencia entre los ingresos generados por una actividad económica y los costes necesarios para desarrollar dicha empresa u ocupación, Cabe precisar que para comerciar un bien o servicio se debe incurrir en costes de producción, comercialización, entre otros.

2.2.7. Seguros

Según BBVA (2019) menciona que:

Los seguros son contratos mediante los cuales, a cambio del cobro de una prima, la entidad aseguradora se compromete, en caso de siniestro, a

indemnizar el daño producido o satisfacer un capital o renta. Antes de contratar uno, conviene saber qué tipos existen y qué suponen para nuestras finanzas.

2.2.7.1. Pólizas.

Según el (ASBA, s.f.) “La Póliza es el documento que contiene el contrato de seguro y donde se detallan los derechos y obligaciones de ambas partes. En el texto de la póliza se pueden distinguir dos partes.”

2.2.7.1. Los seguros personales.

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

2.2.7.1.1. Seguros de vida.

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

2.2.7.1.2. Seguro de accidentes.

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

2.2.7.1.3. Seguro de salud o enfermedad.

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

2.2.7.2. Los seguros patrimoniales

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

2.2.7.2.1. Seguro contra robo.

Según el (ASBA, s.f.), indica que:

Indemniza al propietario del inmueble asegurado en caso de sufrir una apropiación ilegítima de los bienes detallados en la póliza. Este tipo de cobertura suele incluir el pago de una suma que compense el valor de: Daños registrados en la propiedad donde se efectuó el robo (cobertura de cristales, cerraduras, etc.). Los bienes objeto de la apropiación ilegal. Reintegro del costo de gestión de documentos robados (pasaportes, documento de identidad, etc.).

2.2.7.2.2. Seguro de automóvil.

Según Coll Morales (2020) “El seguro del automóvil es un contrato de seguro celebrado entre una aseguradora y un conductor. Este cubre los riesgos generados por la conducción de automóviles, así como la posibilidad de causar accidentes.”

2.2.7.1. El Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT).

Interseguro (s.f.) “Es un seguro de accidentes personales que cubre la muerte y lesiones corporales que sufran las personas, sean ocupantes o terceros no ocupantes de un vehículo automotor asegurado, como consecuencia de un accidente de tránsito en el que el vehículo haya intervenido.”

2.2.8. Ahorro

Para Pellas Chamorro & Castegnaro Odio, (2008):

El ahorro es la diferencia entre el ingreso y el consumo realizado por una persona, familia, empresa incluso un país; para eso es necesario gastar menos de lo que se gana con eso podemos separar dinero de manera constante, según el pago que reciba aunque este sea poco; esto implica educación, disciplina y actitud. Los ahorros son fondos reservados para emergencias específicas en un futuro cercano, como compra de bienes, emergencias médicas, inversiones en educación, capacitaciones o compra de activos para el negocio.

Según la (Superintendencia De Banca, Seguros Y AFP, 2017):

En términos financieros, se puede definir ahorro como la diferencia entre el ingreso del cual se puede disponer, y el consumo efectuado por una persona, familia, una empresa o el propio Estado. Cuando hay ahorro, los ingresos con los que se cuenta son mayores a los gastos y se presenta un excedente de ingresos. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría una.

2.2.8.1. *Importancia del ahorro*

Según la (Superintendencia De Banca, Seguros Y AFP, 2017):

El ahorro es igualmente importante para una persona, una familia, y para el país, ya que si todos ahorran no será necesario que las empresas o el Estado mismo soliciten recursos en el exterior. Facilita e incentiva la actividad económica y el crecimiento de un país. El ahorro en el sistema financiero puede tomar variadas formas: una cuenta de ahorro, un depósito a plazo, un depósito de ahorros por Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) entre otros.

Según la (Superintendencia De Banca, Seguros Y AFP, 2017):

En los ámbitos personal y familiar, el ahorro se constituye en una previsión para el futuro, permite guardar y llegar a tener un capital, y con ello asumir en

un futuro algunos compromisos en forma responsable, por ejemplo: Invertir en la compra de algún electrodoméstico, un auto, pagar la cuota inicial para una propiedad, etc. Tomar unas vacaciones familiares..

2.2.8.2. Clasificación del ahorro.

2.2.8.2.1. Ahorro informal.

Según la (ASBA, s.f.) “Ahorro informal es el monto de dinero ahorrado por individuos que es mantenido fuera de entidades financieras autorizadas. Mantener el dinero ahorrado en su propia casa es la forma de ahorro informal más utilizada: Puede perderse. Puede deteriorarse. Puede ser robado. No genera rendimiento o interés alguno.”

2.2.8.2.2. Ahorro formal.

Según la (ASBA, s.f.), menciona que:

El 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. Cuando se deposita el dinero en una entidad financiera, ésta se responsabiliza por la custodia de los fondos depositados preservando la posibilidad de disponer de ellos.

2.2.8.3. La caja de ahorro a la vista.

Según la (ASBA, s.f.), menciona que:

Una caja de ahorro a la vista es un producto bancario mediante el cual usted transfiere 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, ya que está dejando su dinero al banco y éste podrá darle otros usos.

2.2.8.4. Cuenta de ahorro a plazo

Según la (ASBA, s.f.), menciona que:

Una cuenta de ahorro a plazo es una cuenta bancaria de la cual no se puede disponer libremente de los fondos depositados hasta un período de tiempo determinado. Generalmente está orientada a personas que pueden depositar sumas de dinero en forma periódica.

2.2.8.5. Cuenta corriente

Según la (ASBA, s.f.), menciona que:

Una 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. Generalmente, no se recibe interés por los fondos depositados pero en algunos casos los bancos ofrecen cierto tipo de cuentas corrientes que pagan intereses.

2.2.8.6. Microahorro

Según la (ASBA, s.f.) “Microahorro es el realizado por individuos de bajos ingresos, caracterizado por efectuarse periódicamente en pequeñas cantidades.”

2.2.8.7. Habito de ahorro.

Un habito de ahorro principalmente consiste en una porción de poder reservar una parte de un ingreso que se será utilizado para los planes que obtendrán para el futuro por lo tanto ahorrar es muy importante para las personas y que servirá para los sueños y así sin la necesidad de poder endeudarse económicamente o materiales inmuebles.

III. HIPÓTESIS

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

Las hipótesis son explicaciones tentativas del fenómeno estudiado, se formula a manera de proposiciones o afirmaciones. Además, señala también que no todas las investigaciones cuantitativas plantean hipótesis. El hecho de que se formulen o no dependen de un factor esencial: el alcance inicial del estudio. En una investigación cuantitativa con alcance descriptivo se formula hipótesis cuando se intenta pronosticar una cifra o un hecho.

Posiblemente la cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. Tengan poco conocimiento respecto al crédito, presupuesto, seguro y el ahorro.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

4.1.1. El tipo de investigación

Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014) refiere que “el enfoque cuantitativo usa la recolección de datos para probar hipótesis, con base en la medición numérica y el análisis estadístico, para establecer patrones de comportamiento y probar teorías”.

Por su naturaleza, la investigación es cuantitativa, ya que se centra fundamentalmente en aspectos observables y susceptibles de cuantificar.

4.1.2. Nivel de investigación

La investigación pertenece a una investigación descriptiva, y según su propósito corresponde a la investigación básica. El método de investigación incluye encuestas.

Según Arias Odón (2012) la investigación descriptiva “consiste en la caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos se refiere.”

4.1.3. Diseño de la investigación

Según Hernández Sampieri, Fernández Collado, & Baptista Lucio (2014) sostiene que:

El diseño de investigación que se utilizó es el no experimental, se realiza sin manipular deliberadamente variables, es decir se trata de estudios donde no hacemos variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otra variable. Lo que se hace en la investigación no experimental

es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural para posteriormente analizarlo.

Lo que se hace en la investigación no experimental es observar fenómenos tal como se dan en su contexto natural para posteriormente analizarlo.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

Al respecto Según Valderrama Mendoza (2013) define población como: “un conjunto finito o infinito de elementos, seres o cosas, los cuales tienen atributos o características comunes, capaces de ser observados.”

La población está conformado por el gerente y trabajadores de la empresa de transportes Brisas de Lago B. S.R.L. - Juliaca.

$$N = 30$$

4.2.2. Muestra

Tamayo y Tamayo (2006), define la muestra como: “el conjunto de operaciones que se realizan para estudiar la distribución de determinados caracteres en totalidad de una población universo, o colectivo partiendo de la observación de una fracción de la población considerada.”

Para la muestra se consideró al gerente y trabajadores de la empresa de transportes Brisas de Lago B. S.R.L - Juliaca. Puesto que, la muestra está relacionado con nuestra variable de estudio.

$$n = 30$$

4.3. Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS
Cultura Financiera	Según Núñez Álvarez (2016) indica que: La cultura financiera educa a los gerentes para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros.	Crédito	Crédito y tasa de interés Medios de pago Inversión	Cuestionario: a) Siempre b) A veces c) Nunca a) Nada b) Poco c) Lo Suficiente
		Presupuesto	Ingreso Gasto Ganancias	
		Seguros	Seguros personales. Seguros de daños patrimoniales. Seguro obligatorio de accidente de tránsito SOAT.	
		Ahorro	Hábitos Control Lugar	

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas.

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

4.4.2. Instrumento.

En el presente trabajo de investigación se utiliza el cuestionario. El siguiente cuestionario será con preguntas abiertas para poder realizarlo a todos los trabajadores de la empresa de transporte brisas de lago B. Juliaca, quienes nos facilitaran la información sobre conocimiento que tienen ellos acerca de la cultura financiera.

4.5. Plan de análisis

- ✓ Para cumplir el objetivo específico 1 de la cultura financiera se realizó el cuestionario con las preguntas relacionadas al crédito por lo tanto será aplicado a la micro y pequeña empresa.
- ✓ Para cumplir el objetivo específico 2 de la cultura financiera se realizó el cuestionario con las preguntas relacionadas al presupuesto por lo tanto será aplicado a la micro y pequeña empresa.
- ✓ Para cumplir el objetivo específico 3 de la cultura financiera se realizó el cuestionario con las preguntas relacionadas al ahorro por lo tanto será aplicado a la micro y pequeña empresa.
- ✓ Para cumplir el objetivo específico 4 de la cultura financiera se realizó el cuestionario con las preguntas relacionadas a la inversión por lo tanto fue aplicado a la micro y pequeña empresa.

4.6. Matriz de consistencia (ver anexo 03)

4.7. Principios éticos

Esta investigación se realizó respetando la ética, para el desarrollo teórico de la investigación se tomó como referencia teorías de diversos autores, los cuales han sido debidamente citados y parafraseados. Asimismo, se han precisado los datos reales a fin de lograr una investigación de calidad que pueda ser utilizado en futuras

investigaciones sobre el tema. La recolección de datos (la encuesta) se realizó personalmente, al finalizar cada encuesta se revisaron las respuestas obtenidas, para verificar de que no existan ambigüedades y errores en los mismos. Así también, se informó a los participantes sobre las razones y objetivos de la encuesta, no se influencio ni se condiciono a los participantes en la resolución de los cuestionarios, dejando a su libre albedrio la elección de cada respuesta. Antes de realizar cada encuesta se solicitara el permiso de cada participante.

✚ **Consentimiento Informado:** debidamente esta investigación se hizo la información al encargado de la empresa sobre el proyecto de investigación para poder realizarlo en la empresa

✚ **Protección a las personas:** Al desarrollar esta investigación, se realizó previamente protegido la lealtad del encargado de la Empresa de transporte de pasajeros Brisas de Lago B. S.R.L. – Juliaca, de ninguna manera se buscara interés con la información brindada. Siempre será respetado la identidad, e intimidad de la empresa.

✚ **Beneficencia y no maleficencia:** Personalmente mi persona tuvo una conducta responsable, respetuosa en la elaboración de los resultados de mi presente investigación.

✚ **Justicia.** Debidamente se respetó la verdad y lo justo afirmando el sesgo sin dar lugar a alguna practica injusta. Sera equitativo cada sujetos de investigación.

✚ **Libre participación y derecho a estar informado:** El representante de la empresa de transporte de pasajeros Brisas de Lago B. S.R.L. – Juliaca, fue debidamente informado sobre mi investigación y de esa manera poder contar la participaron y con la recolección de datos respondiendo al realizar el cuestionario.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

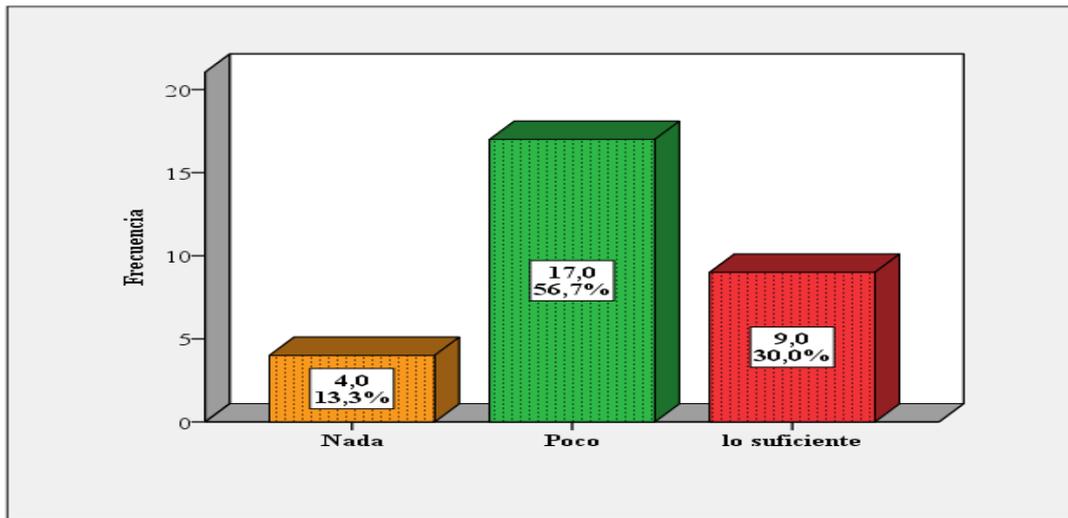
5.1.1. En relación al objetivo general: Cultura financiera

Tabla 1: Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	4	13,3	13,3	13,3
Poco	17	56,7	56,7	70,0
lo suficiente	9	30,0	30,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 1: Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 1, se observa que 17 trabajadores de la empresa que representa el 56,7% indica que tienen poco conocimiento sobre la cultura financiera, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que tienen suficiente conocimiento sobre la cultura financiera y 3 trabajadores de la empresa que representa el 13,3% indica que no tiene conocimiento sobre la cultura financiera.

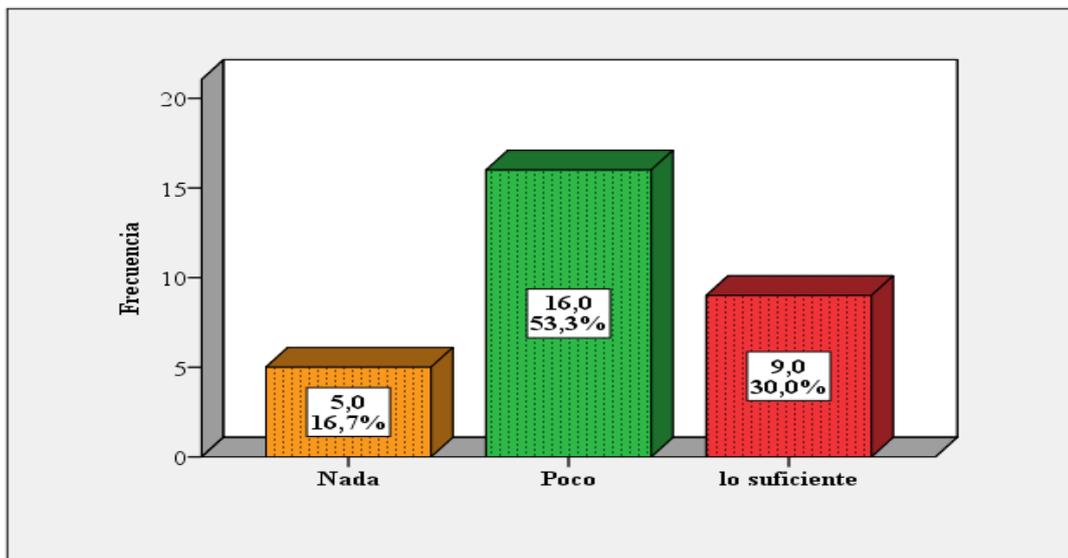
5.1.2. En relación al objetivo específico 01: Crédito

Tabla 2: Cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	5	16,7	16,7	16,7
Poco	16	53,3	53,3	70,0
lo suficiente	9	30,0	30,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 2: Cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

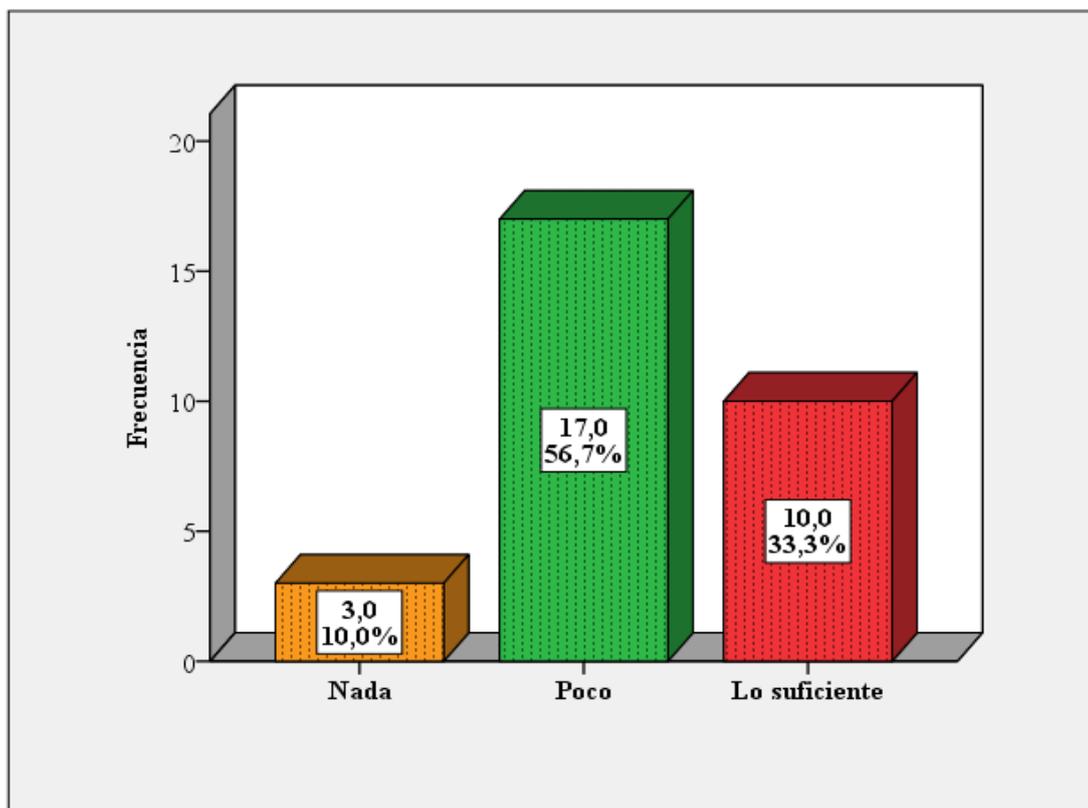
Interpretación: En el gráfico 2, se observa que 16 trabajadores de la empresa que representa el 53,3% indica que tienen poco conocimiento en cuanto a los créditos, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que tienen suficiente conocimiento en cuanto a los créditos y 3 trabajadores de la empresa que representa el 13,3% indica que no tiene conocimiento en cuanto a los créditos.

Tabla 3: Tiene Usted conocimientos sobre los créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	3	10,0	10,0	10,0
Poco	17	56,7	56,7	66,7
Lo suficiente	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 3: Tiene Usted conocimientos sobre los créditos



Fuente: Elaboración propia

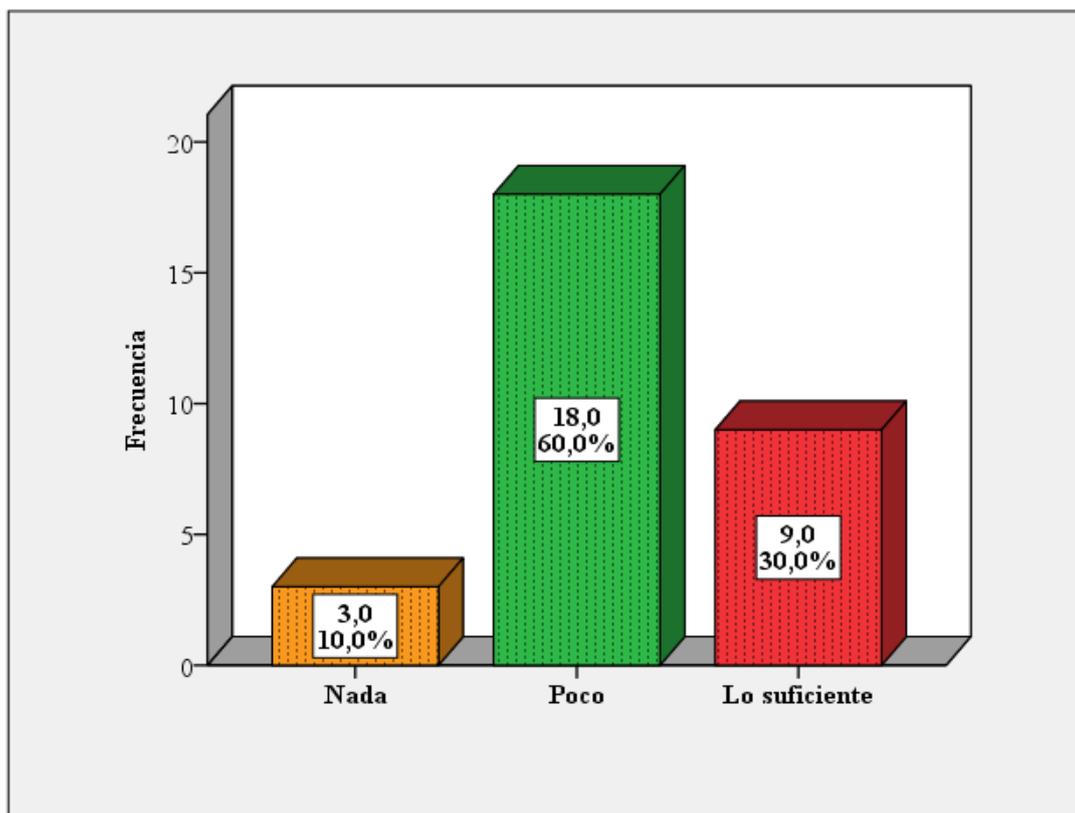
Interpretación: En el gráfico 3, se observa que 17 trabajadores de la empresa que representa el 56,7% indica que tienen conocimiento sobre el crédito, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que tienen suficiente conocimiento sobre el crédito y 3 trabajadores de la empresa que representa el 10,0% indica que no tiene conocimiento sobre los créditos.

Tabla 4: Tiene usted conocimiento sobre los tipos de créditos

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	3	10,0	10,0	10,0
Poco	18	60,0	60,0	70,0
Lo suficiente	9	30,0	30,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 4: Tiene usted conocimiento sobre los tipos de créditos



Fuente: Elaboración propia

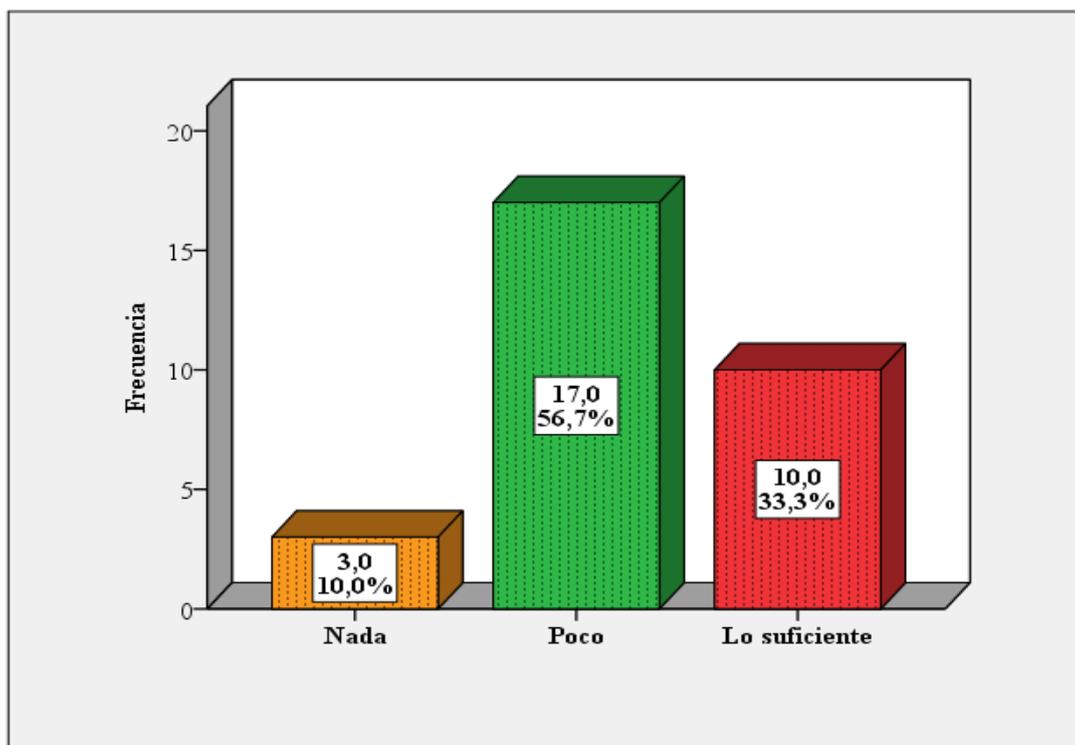
Interpretación: En el gráfico 4, se observa que 18 trabajadores de la empresa que representa el 60,0% indica que tienen conocimiento sobre los tipos de crédito, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que tienen suficiente conocimiento sobre los tipos de crédito y 3 trabajadores de la empresa que representa el 10,0% indica que no tiene conocimiento sobre los tipos de créditos.

Tabla 5: Cuenta usted con un buen historial crediticio

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	3	10,0	10,0
	Poco	17	56,7	66,7
	Lo suficiente	10	33,3	100,0
	Total	30	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 5: Cuenta usted con un buen historial crediticio



Fuente: Elaboración propia

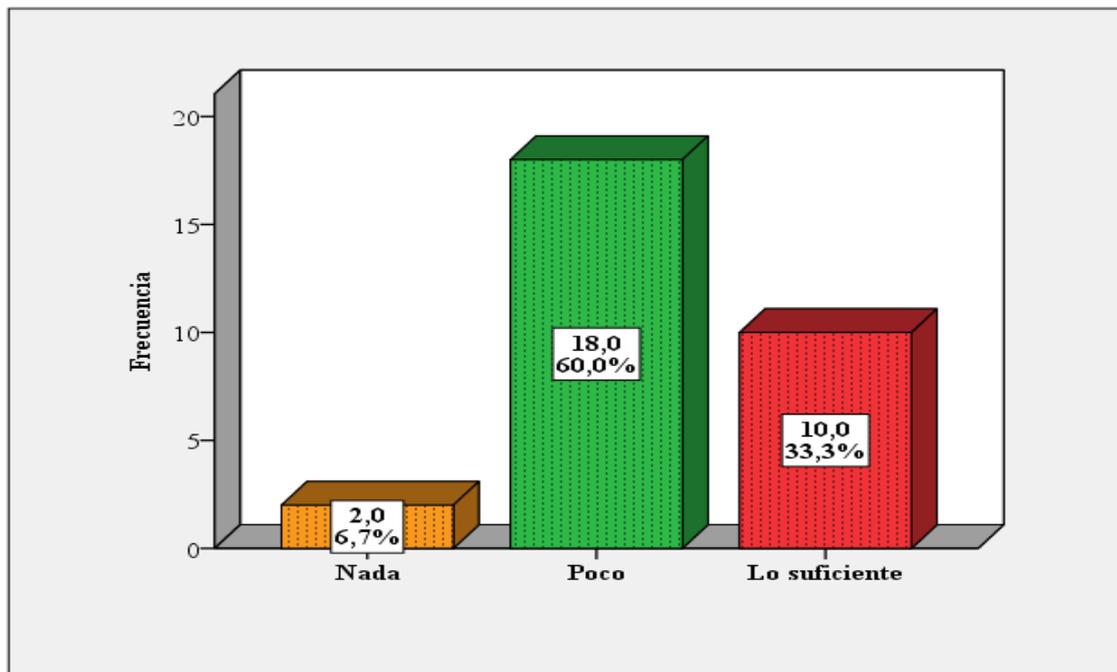
Interpretación: En el grafico 5, se observa que 17 trabajadores de la empresa que representa el 56,7% indica que tienen poco conocimiento sobre el historial crediticio, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que tiene lo suficiente conocimiento sobre el historial crediticio y 3 trabajadores de la empresa que representa el 10,0% indica que no conocimiento sobre el historial crediticio.

Tabla 6: Tiene usted conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	2	6,7	6,7
	Poco	18	60,0	66,7
	Lo suficiente	10	33,3	100,0
	Total	30	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 6: Tiene usted conocimiento de las tasas de interés de las entidades Financieras



Fuente: Elaboración propia

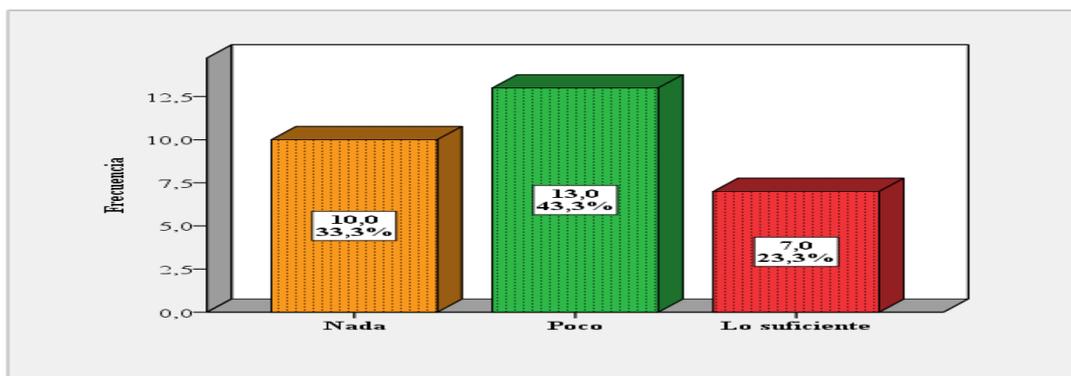
Interpretación: En el gráfico 6, se observa que 18 trabajadores de la empresa que representa el 60,0% indica que tienen poco conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades Financieras, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades Financieras y 2 trabajadores de la empresa que representa el 6,7% indica que no tiene conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades Financieras.

Tabla 7: Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	10	33,3	33,3
	Poco	13	43,3	76,7
	Lo suficiente	7	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 7: Tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras.



Fuente: Elaboración propia

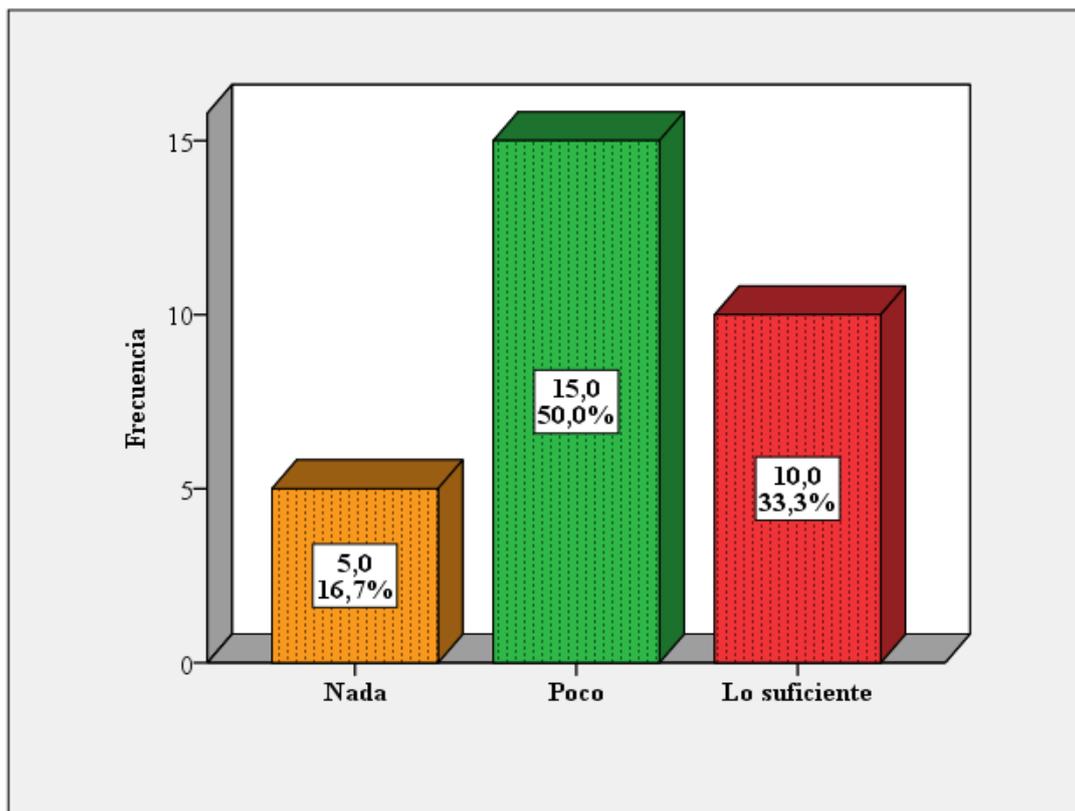
Interpretación: En el gráfico 7, se observa que 13 trabajadores de la empresa que representa el 43,3% indica que tienen poco conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras, seguido por 7 trabajadores de la empresa que representa el 23,3% indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras y 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que no tiene conocimiento sobre medios de pago que se utiliza para adquirir bienes y/o servicios para cancelar todo tipo de obligaciones financieras.

Tabla 8: Usted tiene conocimiento sobre la inversión

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	5	16,7	16,7	16,7
Poco	15	50,0	50,0	66,7
Lo suficiente	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 8: Usted tiene conocimiento sobre la inversión



Fuente: Elaboración propia

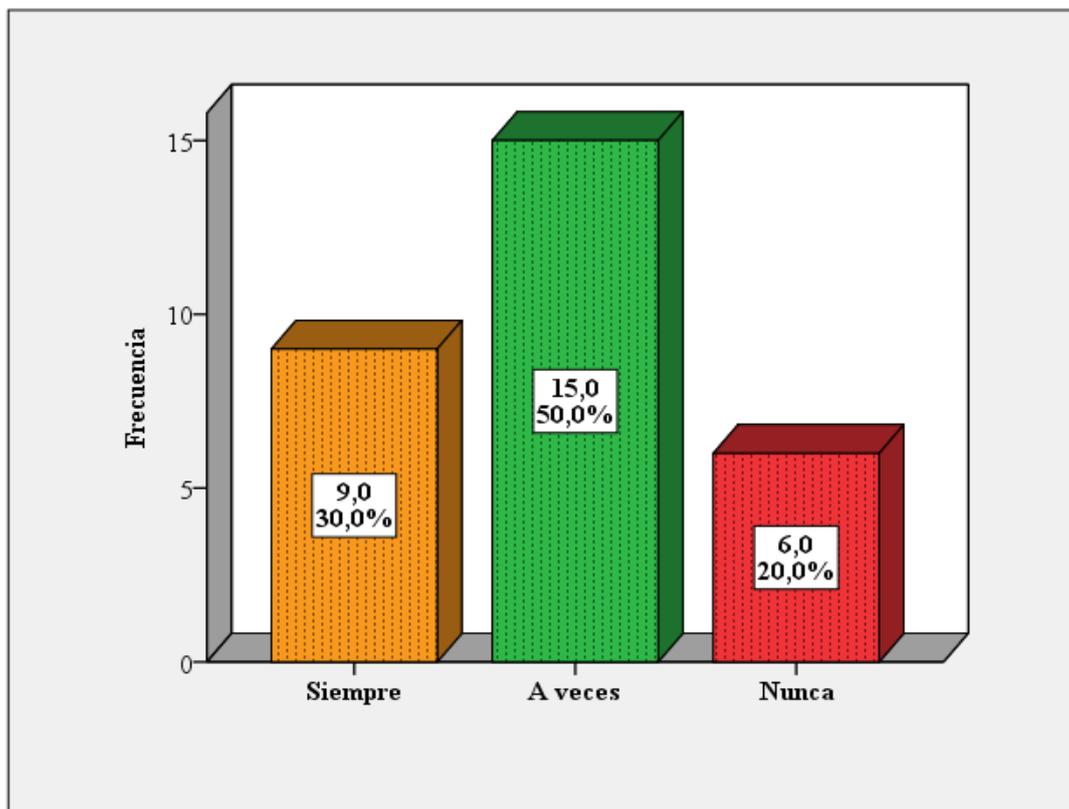
Interpretación: En el grafico 8, se observa que 15 trabajadores de la empresa que representa el 50,0% indica que tienen poco conocimiento sobre la inversión, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre la inversión y 5 trabajadores de la empresa que representa el 16,7% indica que no tiene conocimiento sobre la inversión.

Tabla 9: Usted se informa antes de realizar una inversión

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	9	30,0	30,0	30,0
	A veces	15	50,0	50,0	80,0
	Nunca	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 9: Usted se informa antes de realizar una inversión



Fuente: Elaboración propia

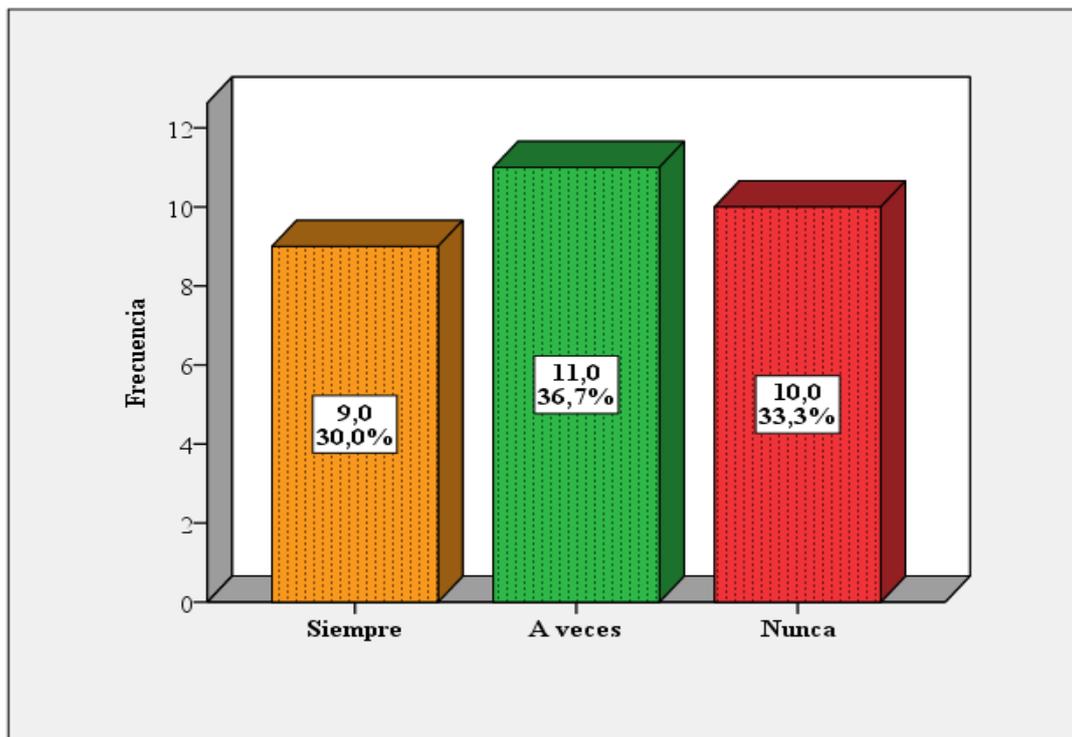
Interpretación: En el gráfico 9, se observa que 15 trabajadores de la empresa que representa el 50,0% indica que a veces se informan antes de realizar una inversión, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que siempre se informan antes de realizar una inversión y 6 trabajadores de la empresa que representa el 20,0% indica que nunca se informan antes de realizar una inversión.

Tabla 10: Está dispuesto a correr riesgos antes de invertir

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	9	30,0	30,0	30,0
	A veces	11	36,7	36,7	66,7
	Nunca	10	33,3	33,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 10: Está dispuesto a correr riesgos antes de invertir



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 10, se observa que 11 trabajadores de la empresa que representa el 36,7% indica que a veces está dispuesto a correr riesgos antes de invertir, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que nunca está dispuesto a correr riesgos antes de invertir y 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que siempre está dispuesto a correr riesgos antes de invertir.

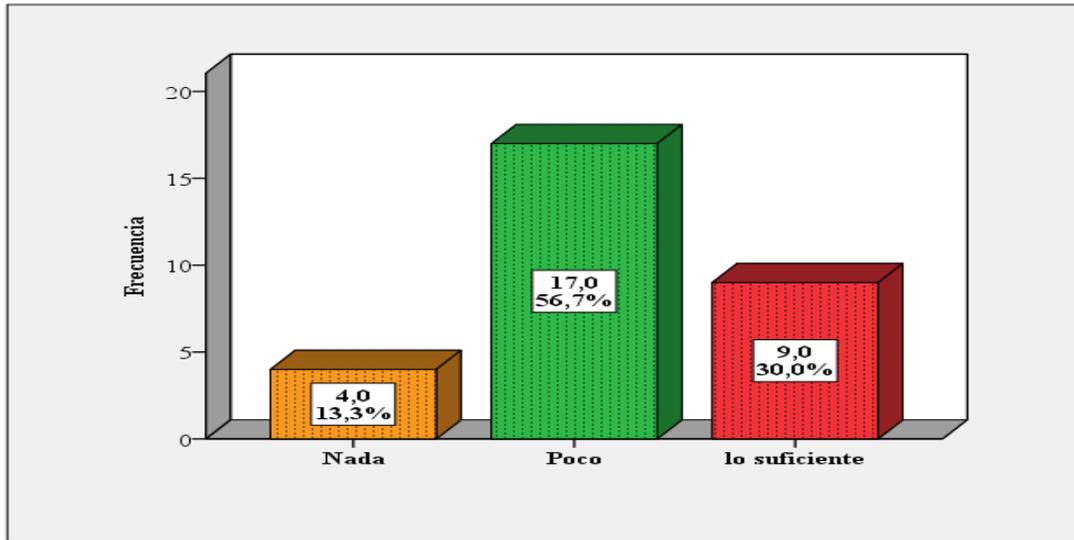
5.1.3. En relación al objetivo específico 02: Presupuesto

Tabla 11: Cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	4	13,3	13,3	13,3
Poco	17	56,7	56,7	70,0
lo suficiente	9	30,0	30,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 11: Cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

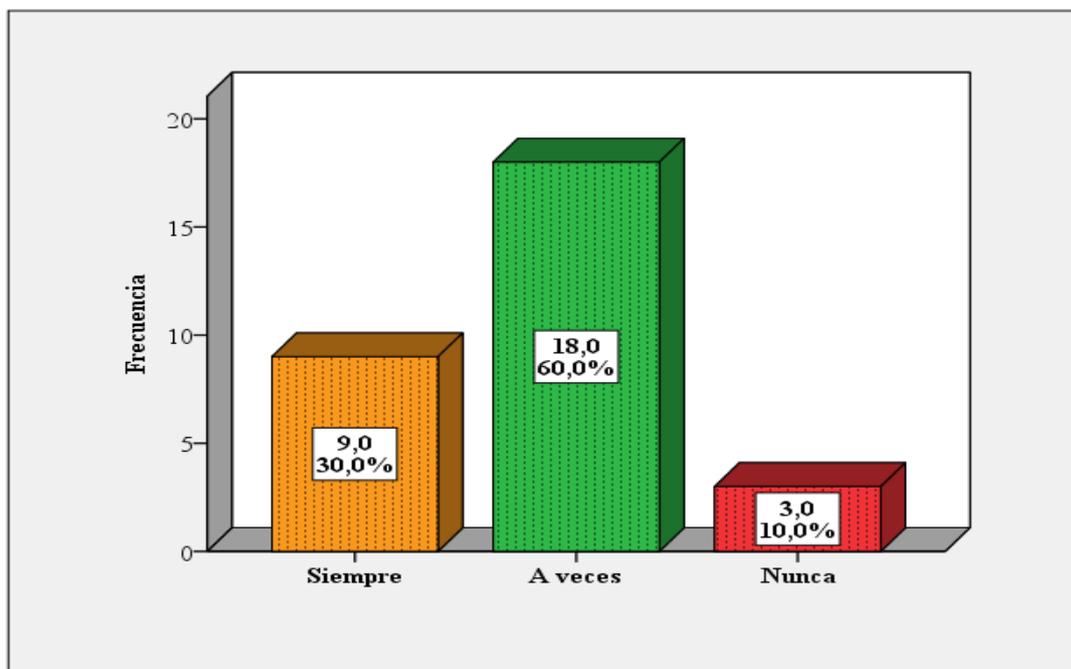
Interpretación: En el gráfico 11, se observa que 17 trabajadores de la empresa que representa el 56,7% indica que tiene poco conocimiento en cuanto al presupuesto, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que tiene lo suficiente conocimiento en cuanto al presupuesto y 4 trabajadores de la empresa que representa el 13,3% indica que no tiene conocimiento en cuanto al presupuesto.

Tabla 12: Usted acostumbra llevar un registro de sus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	9	30,0	30,0	30,0
	A veces	18	60,0	60,0	90,0
	Nunca	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 12: Usted acostumbra llevar un registro de sus ingresos



Fuente: Elaboración propia

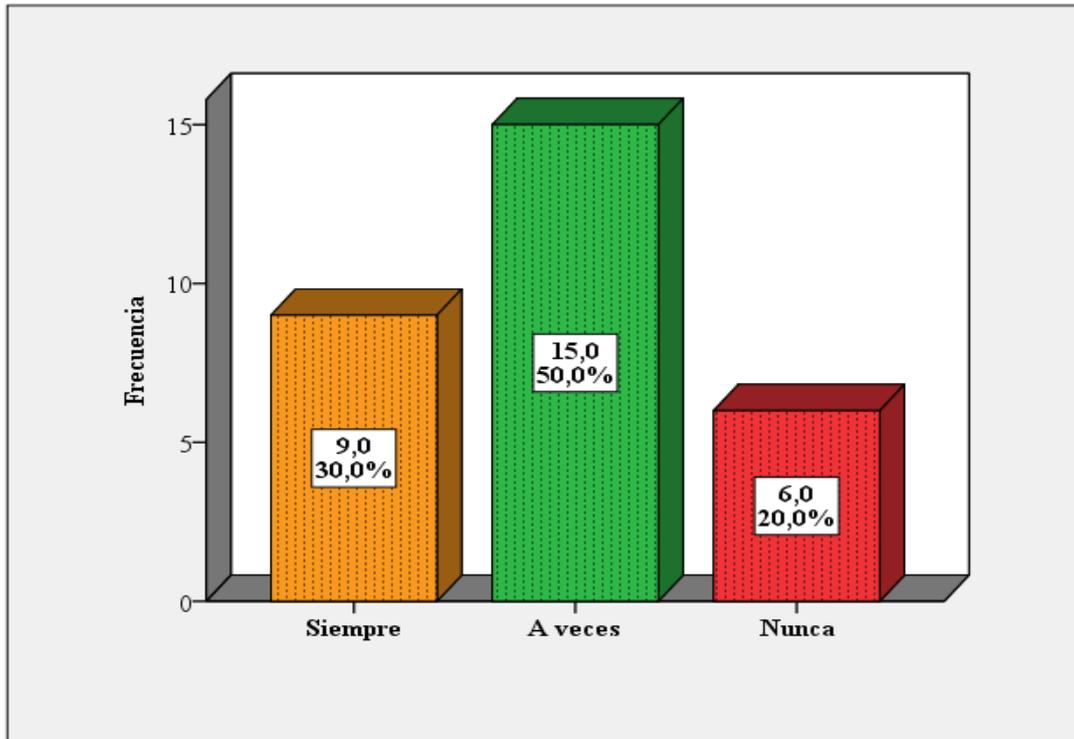
Interpretación: En el gráfico 12, se observa que 18 trabajadores de la empresa que representa el 60,0% indica que a veces acostumbran llevar un registro de sus ingresos, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que siempre acostumbran llevar un registro de sus ingresos y 3 trabajadores de la empresa que representa el 10,0% indica que nunca acostumbran llevar un registro de sus ingresos.

Tabla 13: Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	9	30,0	30,0	30,0
	A veces	15	50,0	50,0	80,0
	Nunca	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 13: Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos



Fuente: Elaboración propia

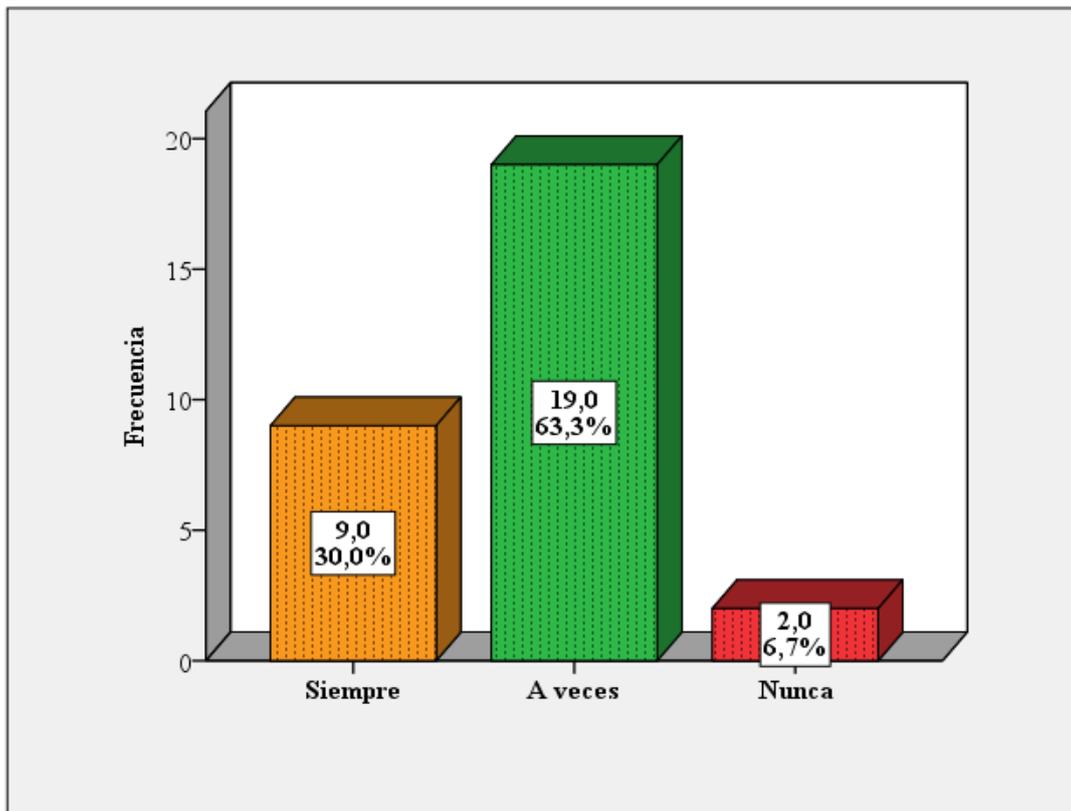
Interpretación: En el gráfico 13, se observa que 15 trabajadores de la empresa que representa el 50,0% indica que a veces elaboran su presupuesto personal para la distribución de tus ingresos, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que siempre elaboran su presupuesto personal para la distribución de tus ingresos y 6 trabajadores de la empresa que representa el 20,0% indica que nunca elaboran su presupuesto personal para la distribución de tus ingresos.

Tabla 14: Usted acostumbra llevar un registro de sus gastos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	9	30,0	30,0	30,0
	A veces	19	63,3	63,3	93,3
	Nunca	2	6,7	6,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráficos 14: Usted acostumbra llevar un registro de sus gastos



Fuente: Elaboración propia

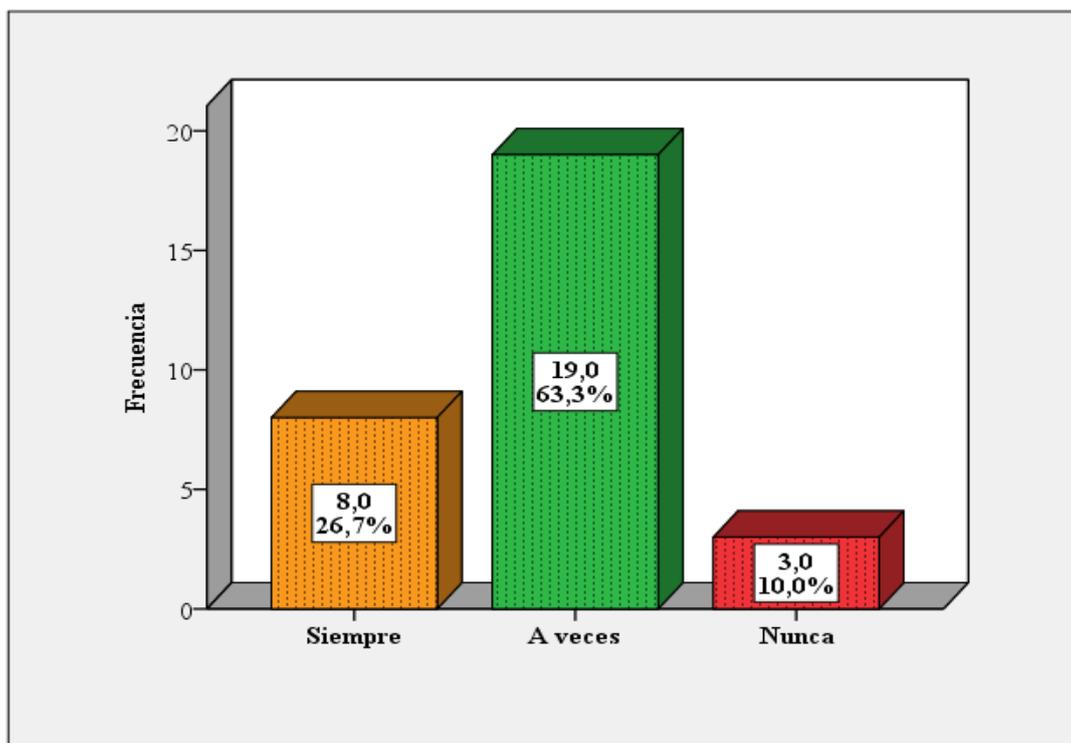
Interpretación: En el gráfico 14, se observa que 19 trabajadores de la empresa que representa el 63,3% indica que a veces acostumbran llevar un registro de sus gastos, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que siempre acostumbran llevar un registro de sus gastos y 2 trabajadores de la empresa que representa el 6,7% indica que nunca acostumbran llevar un registro de sus gastos.

Tabla 15: Usted considera el presupuesto como un gasto

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	8	26,7	26,7	26,7
	A veces	19	63,3	63,3	90,0
	Nunca	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráficos 15: Usted considera el presupuesto como un gasto



Fuente: Elaboración propia

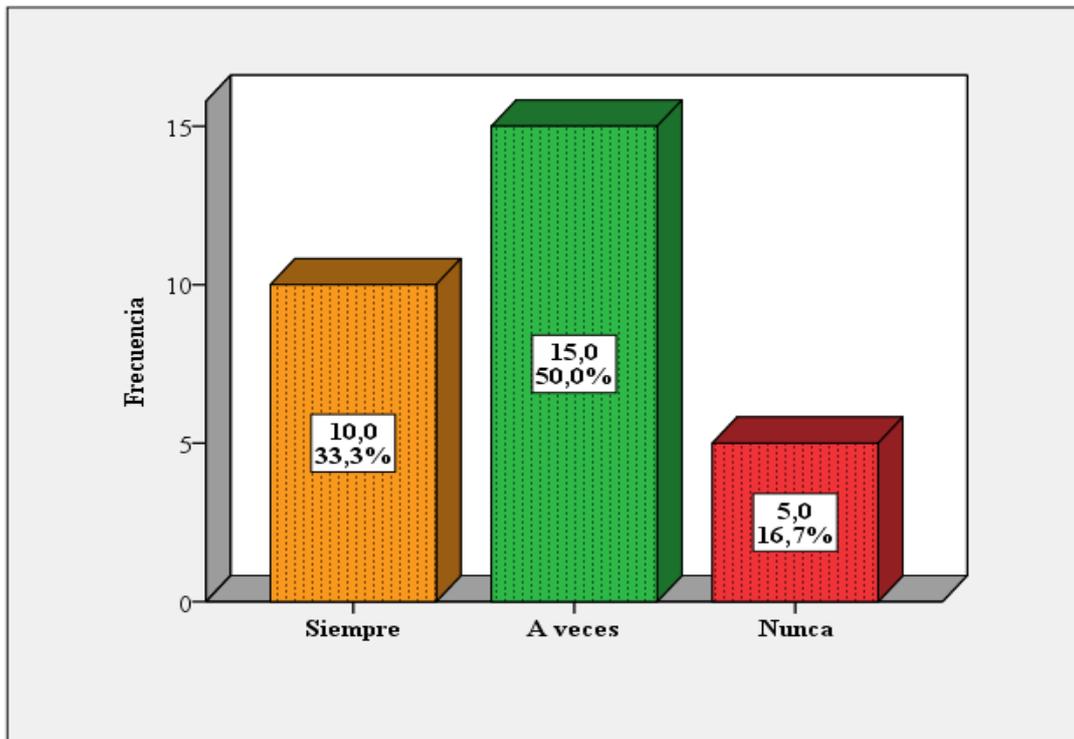
Interpretación: En el gráfico 15, se observa que 19 trabajadores de la empresa que representa el 63,3% indica que a veces ellos consideran el presupuesto como un gasto, seguido por 8 trabajadores de la empresa que representa el 26,7% indica que siempre ellos consideran el presupuesto como un gasto y 3 trabajadores de la empresa que representa el 10,0% indica que nunca ellos consideran el presupuesto como un gasto.

Tabla 16: Usted acostumbra realizar un cálculo de sus ganancias

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	10	33,3	33,3	33,3
	A veces	15	50,0	50,0	83,3
	Nunca	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 16: Usted acostumbra realizar un cálculo de sus ganancias



Fuente: Elaboración propia

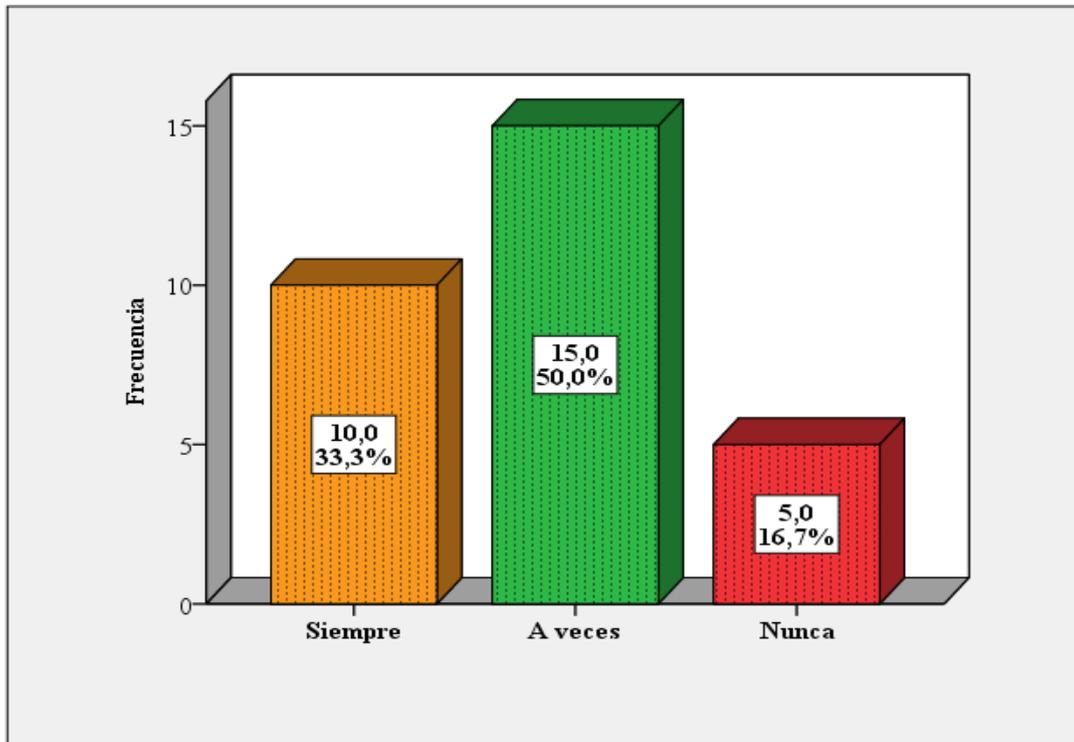
Interpretación: En el gráfico 16, se observa que 15 trabajadores de la empresa que representa el 50,0% indica que a veces acostumbran realizar un cálculo de sus ganancias, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que siempre acostumbran realizar un cálculo de sus ganancias y 5 trabajadores de la empresa que representa el 16,7% indica que nunca acostumbran realizar un cálculo de sus ganancias.

Tabla 17: Usted acostumbra realizar un cálculo de sus ganancias mensuales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	10	33,3	33,3	33,3
	A veces	15	50,0	50,0	83,3
	Nunca	5	16,7	16,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 17: Usted acostumbra realizar un cálculo de sus ganancias mensuales



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 17, se observa que 15 trabajadores de la empresa que representa el 50,0% indica que a veces acostumbran realizar un cálculo de sus ganancias mensuales, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que siempre acostumbran realizar un cálculo de sus ganancias mensuales y 5 trabajadores de la empresa que representa el 16,7% indica que nunca acostumbran realizar un cálculo de sus ganancias mensuales.

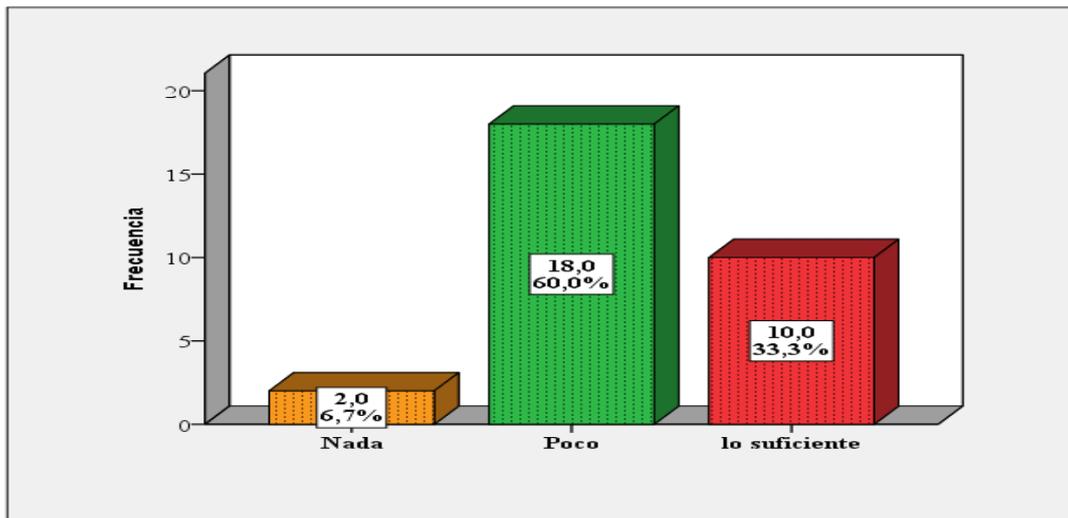
5.1.4. En relación al objetivo específico 03: Seguro

Tabla 18: Cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	2	6,7	6,7
	Poco	18	60,0	66,7
	lo suficiente	10	33,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 18: Cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

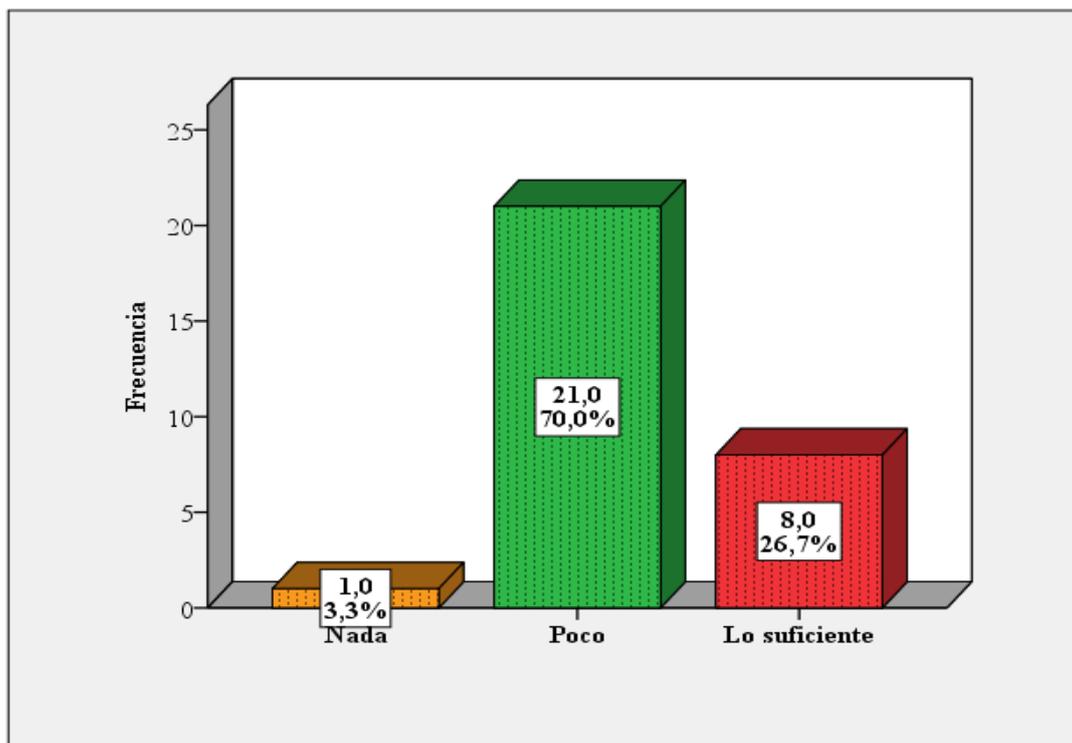
Interpretación: En el gráfico 18, se observa que 18 trabajadores de la empresa que representa el 60,0% indica que tiene poco conocimiento en cuanto al seguro, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que tiene lo suficiente conocimiento en cuanto al seguro y 2 trabajadores de la empresa que representa el 6,7% indica que no tiene conocimiento en cuanto al seguro.

Tabla 19: Usted Tiene conocimiento sobre seguros

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	1	3,3	3,3	3,3
Poco	21	70,0	70,0	73,3
Lo suficiente	8	26,7	26,7	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 19: Usted Tiene conocimiento sobre seguros



Fuente: Elaboración propia

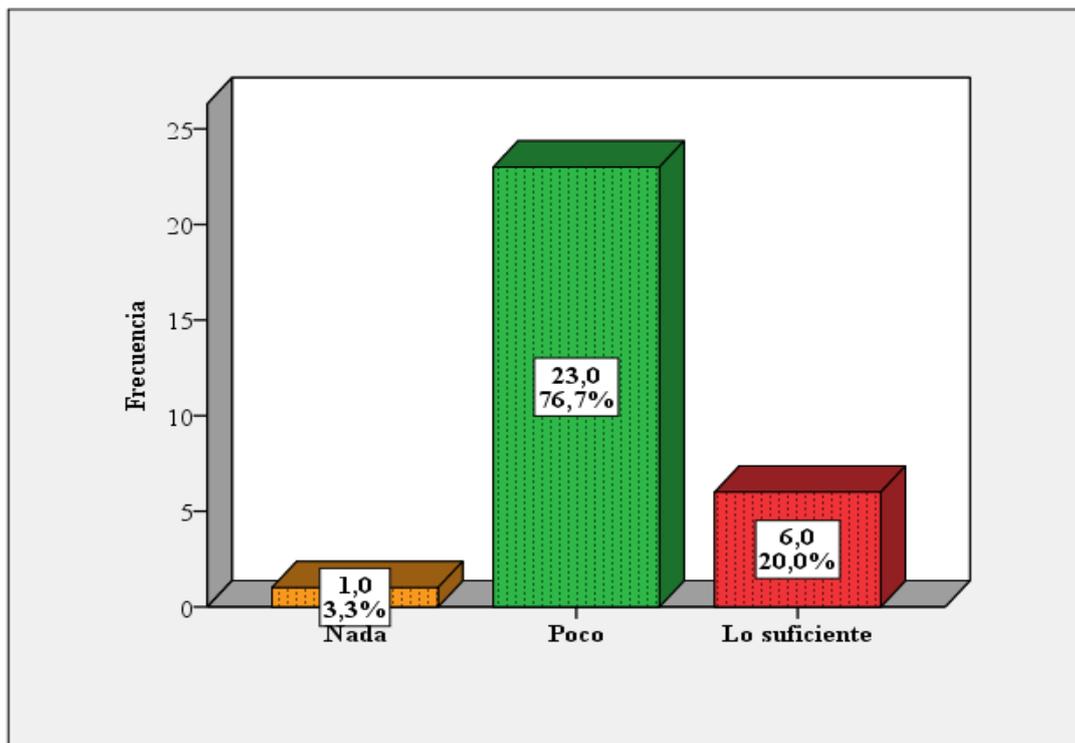
Interpretación: En el gráfico 19, se observa que 21 trabajadores de la empresa que representa el 70,0% indica que tienen poco conocimiento sobre seguros, seguido por 8 trabajadores de la empresa que representa el 26,7% indica tienen lo suficiente conocimiento sobre seguros y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que no tiene conocimiento sobre seguros.

Tabla 20: Usted tiene conocimiento sobre los seguros personales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	1	3,3	3,3	3,3
	Poco	23	76,7	76,7	80,0
	Lo suficiente	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 20: Usted tiene conocimiento sobre los seguros personales



Fuente: Elaboración propia

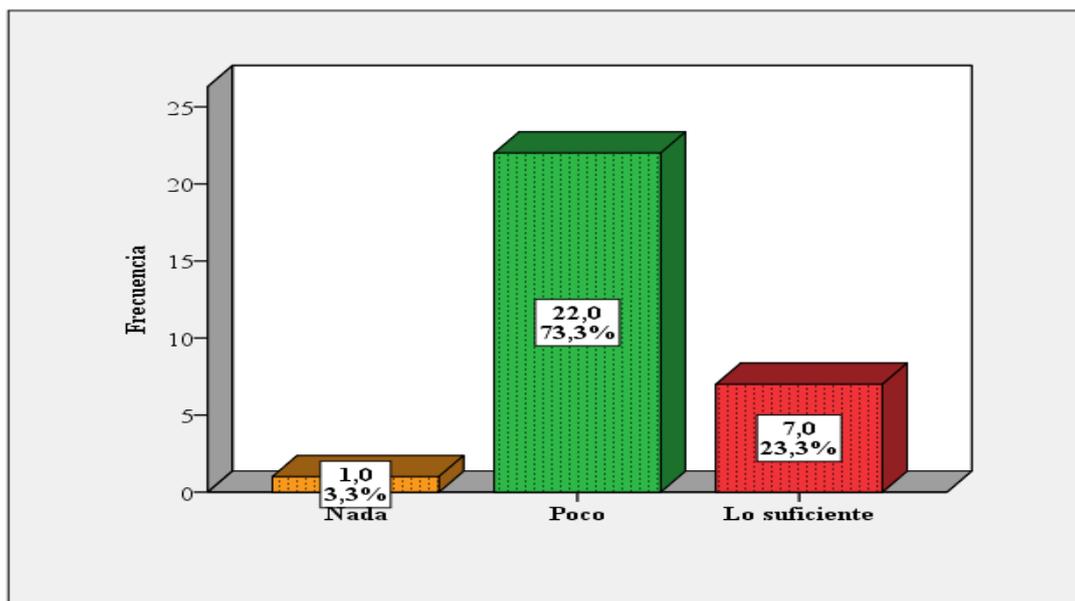
Interpretación: En el gráfico 20, se observa que 23 trabajadores de la empresa que representa el 76,7% indica que tienen poco conocimiento sobre los seguros personales, seguido por 6 trabajadores de la empresa que representa el 20,0% indica tienen lo suficiente conocimiento sobre los seguros personales y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que no tiene conocimiento sobre los seguros personales.

Tabla 21: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
	Nada	1	3,3	3,3
	Poco	22	73,3	76,7
	Lo suficiente	7	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0

Fuente: Elaboración propia

Grafico 21: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud



Fuente: Elaboración propia

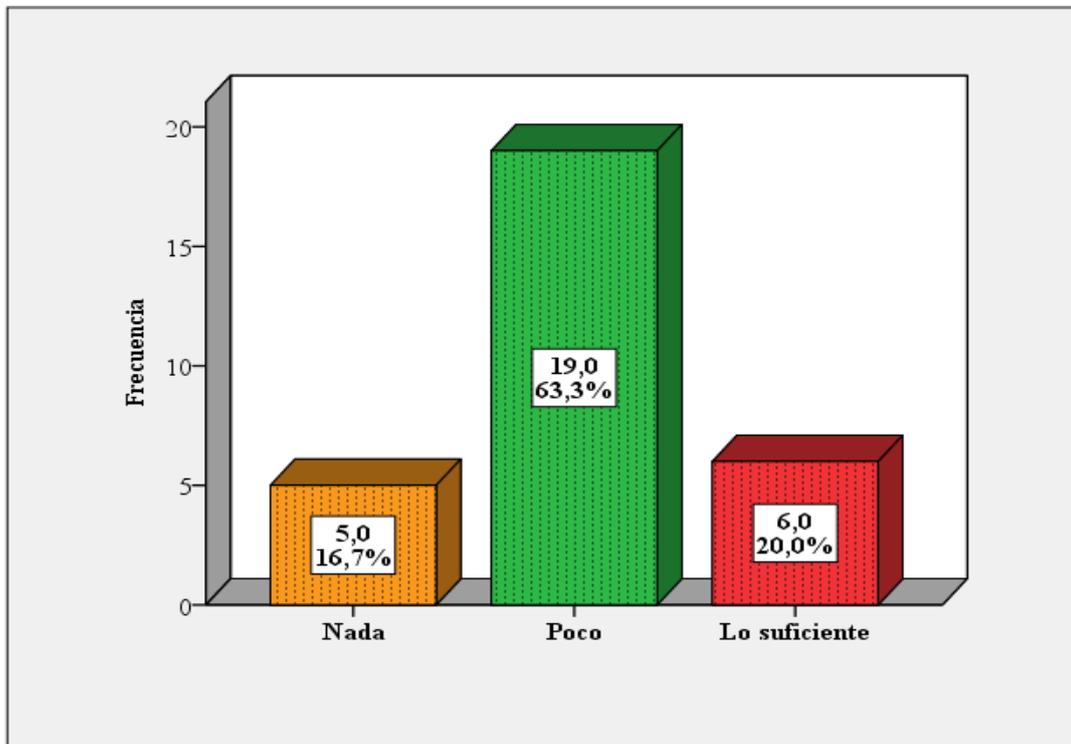
Interpretación: En el gráfico 21, se observa que 22 trabajadores de la empresa que representa el 73,3% indica que tienen poco conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud, seguido por 7 trabajadores de la empresa que representa el 23,3% indica tienen lo suficiente conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que no tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud.

Tabla 22: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Nada	5	16,7	16,7	16,7
	Poco	19	63,3	63,3	80,0
	Lo suficiente	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 22: Usted tiene conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales



Fuente: Elaboración propia

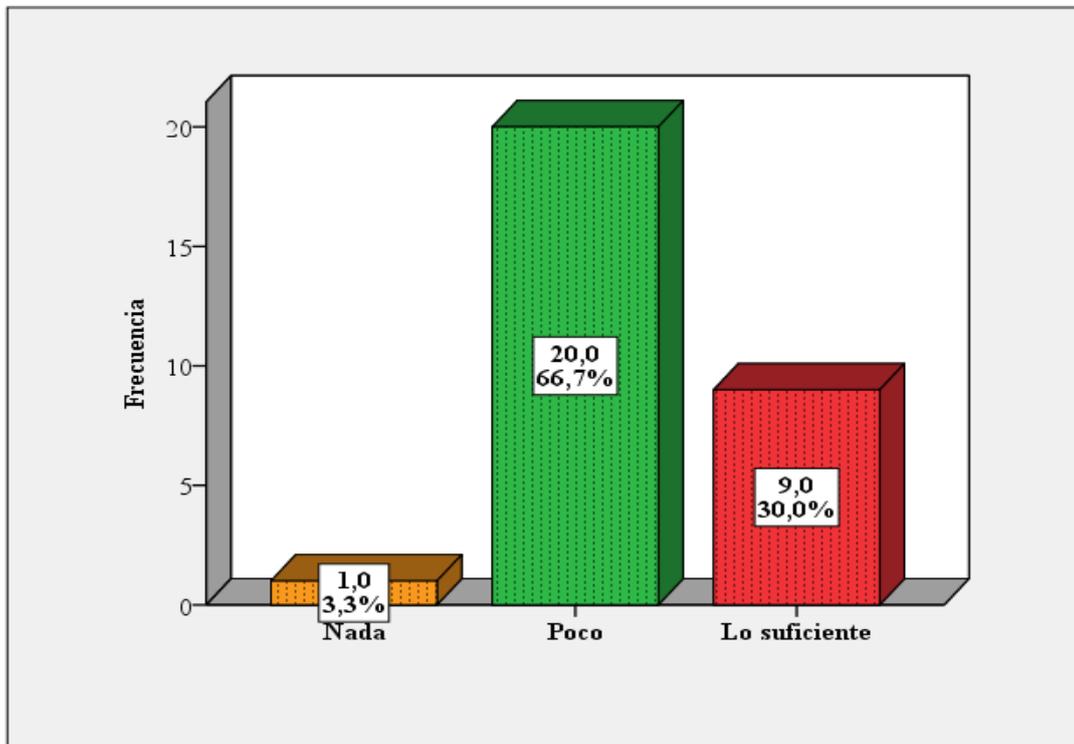
Interpretación: En el gráfico 22, se observa que 19 trabajadores de la empresa que representa el 63,3% indica que tienen poco conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales, seguido por 6 trabajadores de la empresa que representa el 20,0% indica tienen lo suficiente conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales y 5 trabajadores de la empresa que representa el 16,7% indica que no tiene conocimiento sobre los seguros de daños patrimoniales.

Tabla 23: Usted tiene conocimiento sobre los seguro de automóviles

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	1	3,3	3,3	3,3
Poco	20	66,7	66,7	70,0
Lo suficiente	9	30,0	30,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 23: Usted tiene conocimiento sobre los seguro de automóviles



Fuente: Elaboración propia

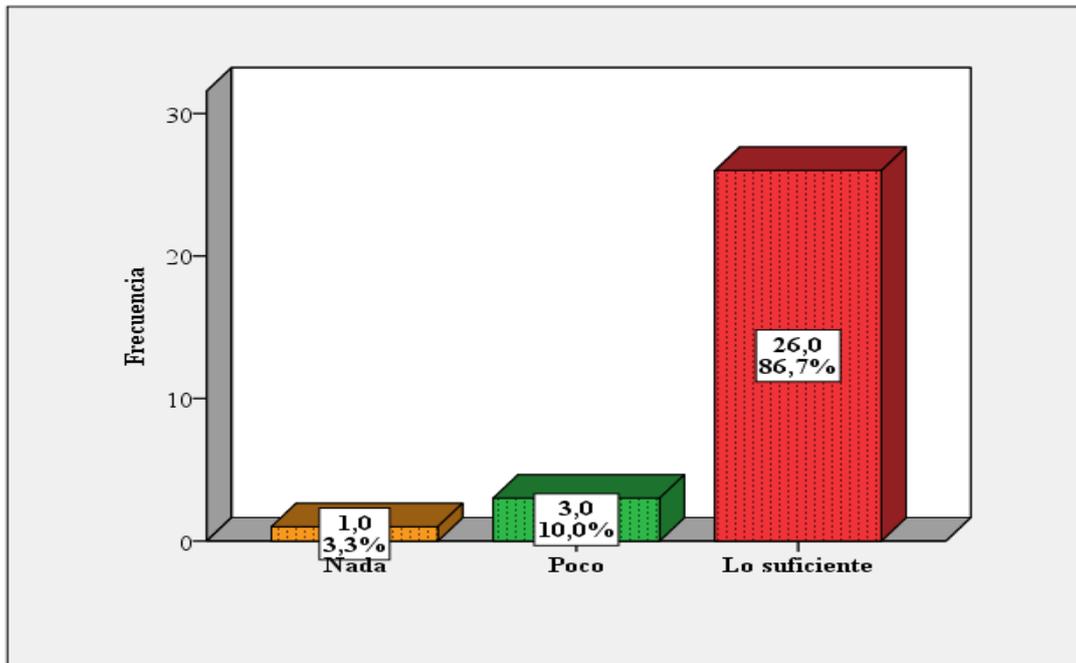
Interpretación: En el grafico 23, se observa que 20 trabajadores de la empresa que representa el 66,7% indica que tienen poco conocimiento sobre los seguro de automóviles, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica tienen lo suficiente conocimiento sobre los seguro de automóviles y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que no tiene conocimiento sobre los seguro de automóviles.

Tabla 24: Usted conoce el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	1	3,3	3,3	3,3
	Poco	3	10,0	10,0	13,3
	Lo suficiente	26	86,7	86,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 24: Usted conoce el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 24, se observa que 26 trabajadores de la empresa que representa el 86,7% indica que tienen lo suficiente conocimiento sobre el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT, seguido por 3 trabajadores de la empresa que representa el 10,0% indica que tienen poco conocimiento sobre el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que no tiene conocimiento sobre el seguro obligatorio de accidentes de tránsito SOAT.

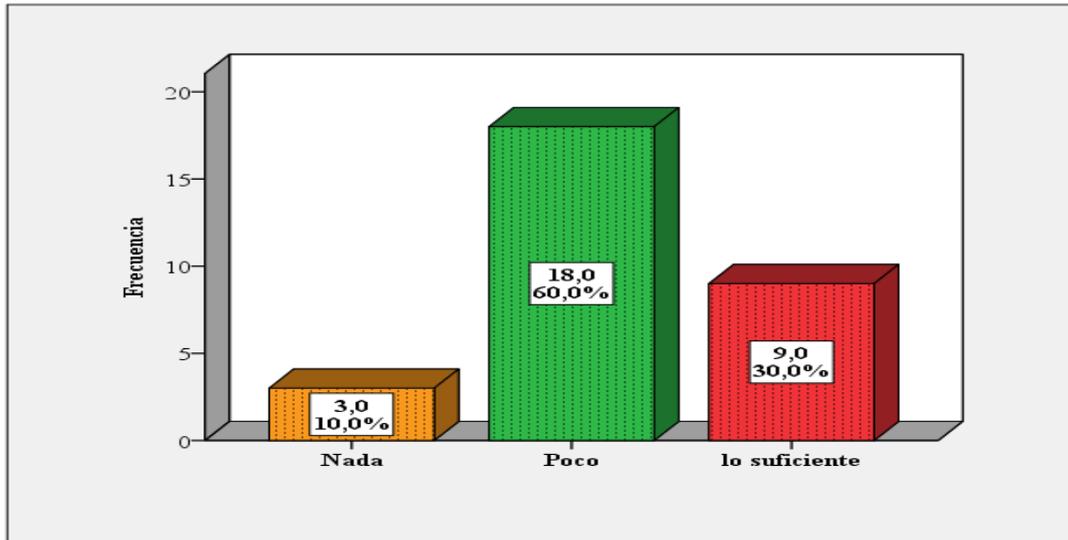
5.1.5. En relación al objetivo específico 04: Ahorro

Tabla 25: Cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos				
Nada	3	10,0	10,0	10,0
Poco	18	60,0	60,0	70,0
lo suficiente	9	30,0	30,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 25: Cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.



Fuente: Elaboración propia

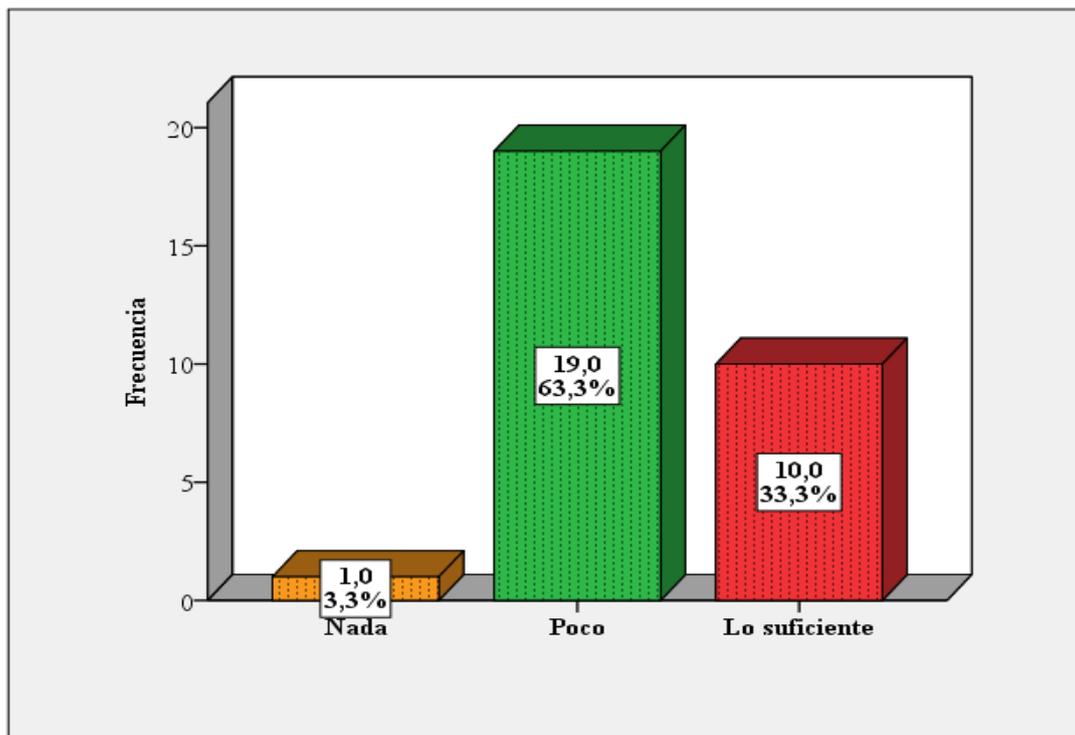
Interpretación: En el gráfico 25, se observa que 18 trabajadores de la empresa que representa el 60,0% indica que tienen poco conocimiento en cuanto al ahorro, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que tienen lo suficiente conocimiento en cuanto al ahorro y 3 trabajadores de la empresa que representa el 10,0% indica que no tienen conocimiento en cuanto al ahorro.

Tabla 26: Usted tiene conocimiento sobre el ahorro

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	1	3,3	3,3	3,3
	Poco	19	63,3	63,3	66,7
	Lo suficiente	10	33,3	33,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico 26: Usted tiene conocimiento sobre el ahorro



Fuente: Elaboración propia

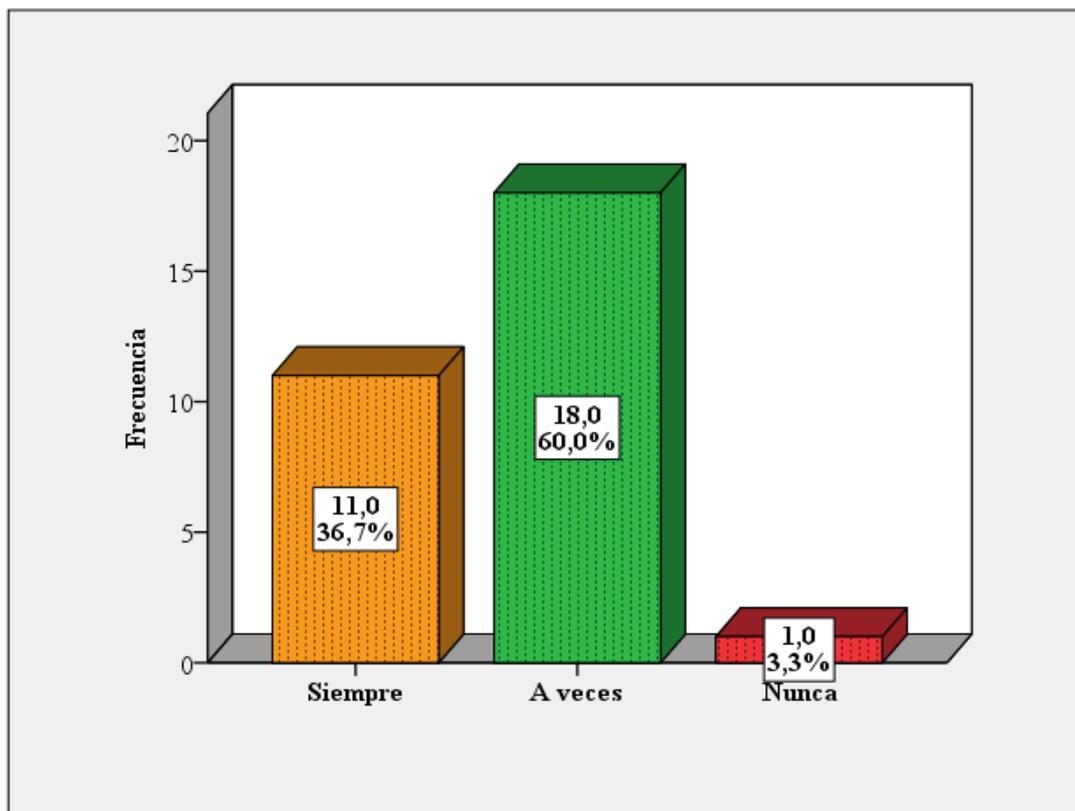
Interpretación: En el gráfico 26, se observa que 19 trabajadores de la empresa que representa el 63,3% indica que tienen poco conocimiento sobre el ahorro, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica tienen lo suficiente conocimiento sobre el ahorro y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que no tiene conocimiento sobre el ahorro.

Tabla 27: Usted tiene el hábito de ahorrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	11	36,7	36,7	36,7
	A veces	18	60,0	60,0	96,7
	Nunca	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 27: Usted tiene el hábito de ahorrar



Fuente: Elaboración propia

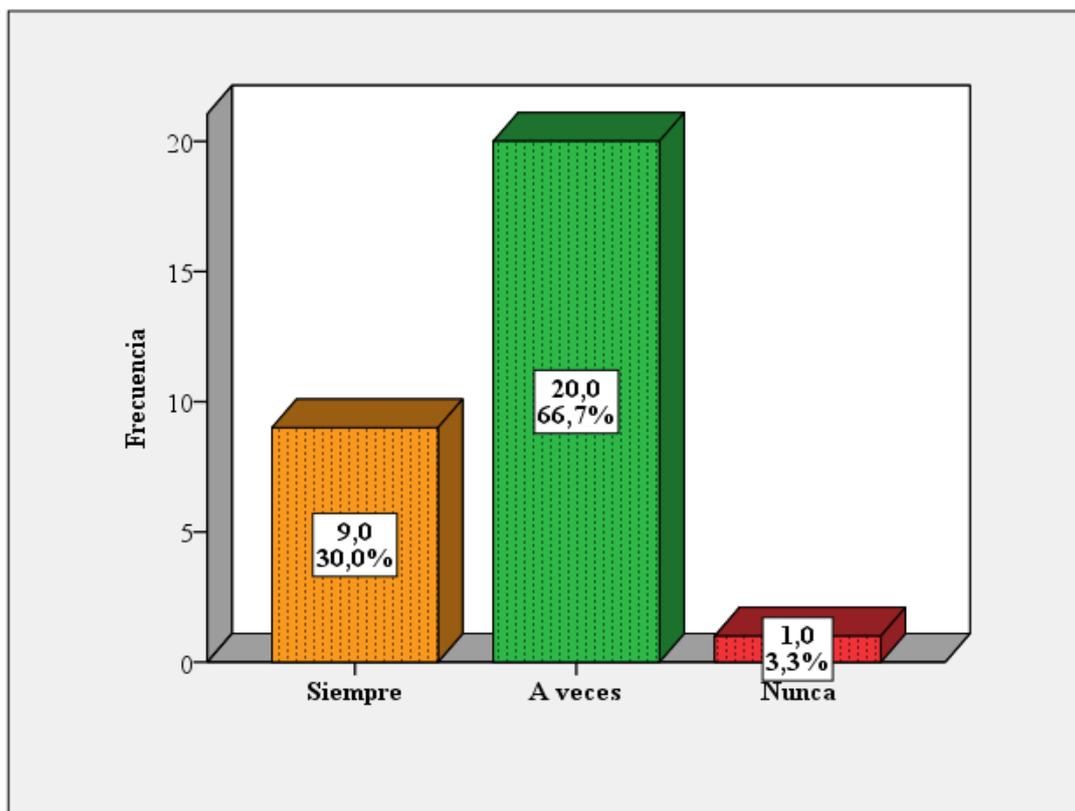
Interpretación: En el gráfico 27, se observa que 18 trabajadores de la empresa que representa el 60,0% indica que a veces tienen el hábito de ahorrar, seguido por 11 trabajadores de la empresa que representa el 36,7% indica que siempre tienen el hábito de ahorrar y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que nunca tiene el hábito de ahorrar.

Tabla 28: Usted controla sus gastos para poder ahorrar

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	9	30,0	30,0	30,0
	A veces	20	66,7	66,7	96,7
	Nunca	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 28: Usted controla sus gastos para poder ahorrar



Fuente: Elaboración propia

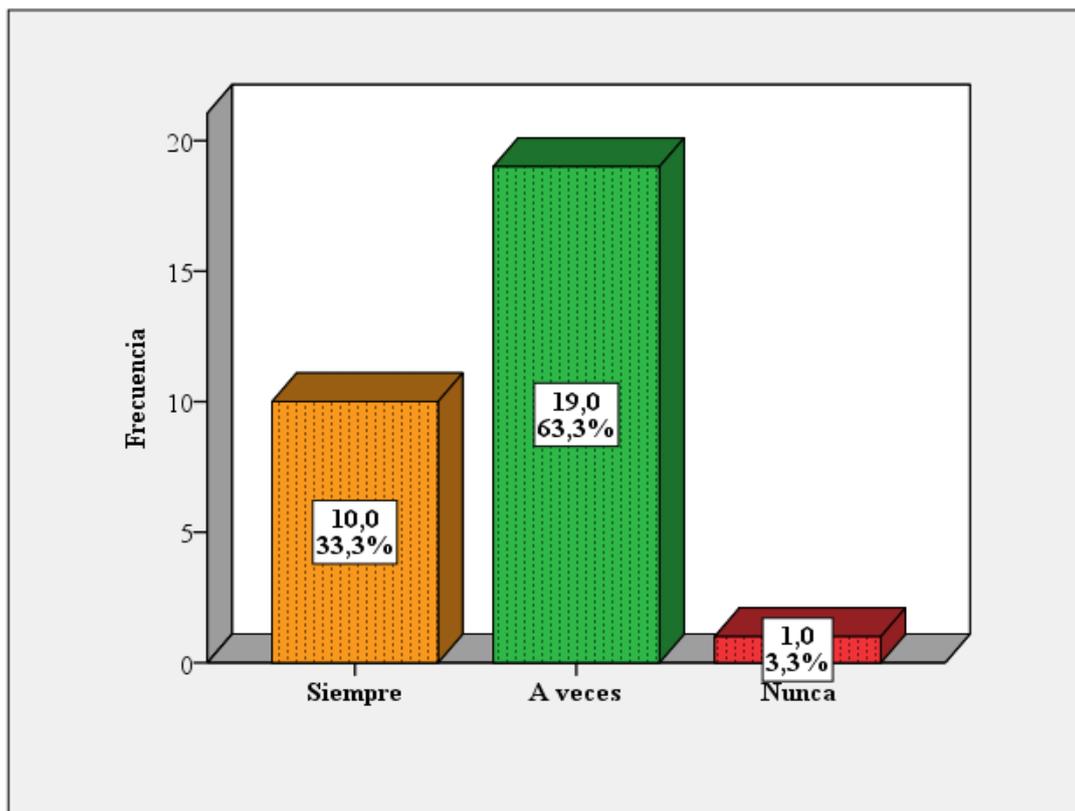
Interpretación: En el gráfico 28, se observa que 20 trabajadores de la empresa que representa el 66,7% indica que a veces controlan sus gastos para poder ahorrar, seguido por 9 trabajadores de la empresa que representa el 30,0% indica que siempre controlan sus gastos para poder ahorrar y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que nunca controla sus gastos para poder ahorrar.

Tabla 29: Usted ahorra alguna parte de sus ingresos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Siempre	10	33,3	33,3	33,3
	A veces	19	63,3	63,3	96,7
	Nunca	1	3,3	3,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 29: Usted ahorra alguna parte de sus ingresos



Fuente: Elaboración propia

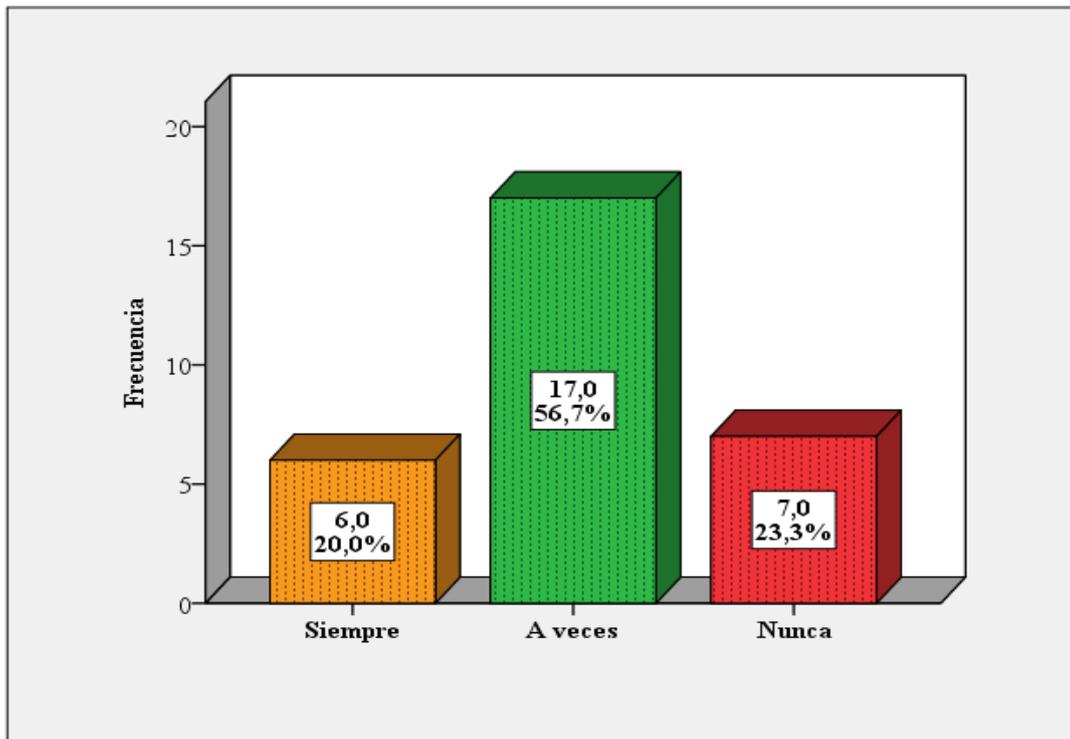
Interpretación: En el gráfico 29, se observa que 19 trabajadores de la empresa que representa el 63,3% indica que a veces ellos ahorran alguna parte de sus ingresos, seguido por 10 trabajadores de la empresa que representa el 33,3% indica que siempre ellos ahorran alguna parte de sus ingresos y 1 trabajador de la empresa que representa el 3,3% indica que nunca el ahorra alguna parte de sus ingresos.

Tabla 30: Usted acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje	Porcentaje
				válido	acumulado
Válidos	Siempre	6	20,0	20,0	20,0
	A veces	17	56,7	56,7	76,7
	Nunca	7	23,3	23,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 30: Usted acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal



Fuente: Elaboración propia

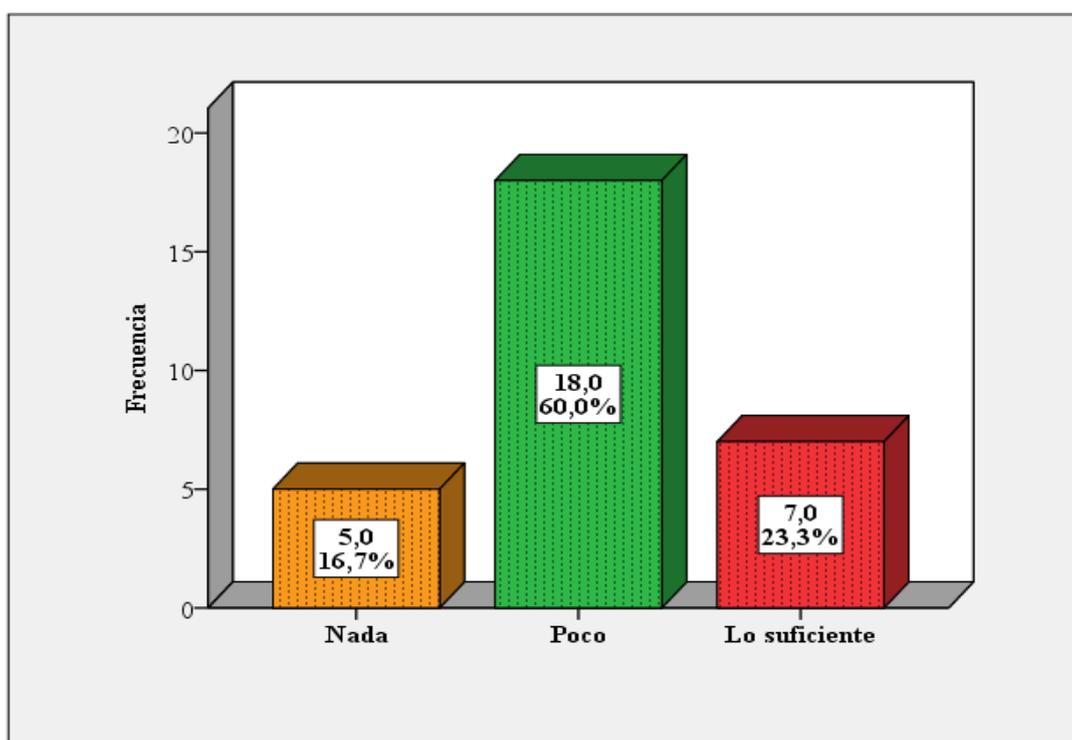
Interpretación: En el grafico 30, se observa que 17 trabajadores de la empresa que representa el 56,7% indica que a veces acostumbran ahorrar sus ingresos de manera informal, seguido por 7 trabajadores de la empresa que representa el 23,3% indica que nunca acostumbran ahorrar sus ingresos de manera informal y 6 trabajadores de la empresa que representa el 20,0% indica que siempre acostumbran ahorrar sus ingresos de manera informal.

Tabla 31: Usted tiene conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válidos	Nada	5	16,7	16,7
	Poco	18	60,0	76,7
	Lo suficiente	7	23,3	100,0
	Total	30	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Grafico 31: Usted tiene conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En el gráfico 31, se observa que 18 trabajadores de la empresa que representa el 60,0% indica que tienen poco conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera, seguido por 7 trabajadores de la empresa que representa el 23,3% indica que tienen lo suficiente conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera y 5 trabajadores de la empresa que representa el 16,7% indica que no tienen conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera.

5.2. Análisis de resultados

Los resultados obtenidos en el presente trabajo de investigación sobre la cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. Juliaca, en las cuatro dimensiones sobre el crédito, presupuesto, seguro y ahorro. (Ver cuadro y grafico 01).

5.2.1. Respecto al objetivo específico 01: Crédito

La cultura financiera en cuanto al crédito de la Empresa de transporte brisas de lago B. Juliaca, en los tres indicadores sobre el crédito y tasa de interés, medios de pago e inversión. (Ver cuadro y grafico 02).

En lo que respecta al crédito y tasa de interés. Según la tabla y grafico 3 se observa que de los 30 trabajadores, tiene usted conocimiento sobre los crédito 56.7% indica que tienen poco conocimiento, 33.3% indica que tienen lo suficiente conocimiento y 10.0% indica que no tiene conocimiento. Según la tabla y grafico 4 se observa de los 30 trabajadores, tiene usted conocimiento sobre los tipos de crédito 60.0% indica que tiene poco conocimiento, 30.0% indica que tiene lo suficiente conocimiento y el 10.0% indica que no tiene conocimiento. Según la tabla y grafico 5 se observa que de los 30 trabajadores, cuenta usted con un buen historial crediticio 56.7% indica que tienen poco conocimiento, 33.3% indica que tienen lo suficiente conocimiento y 10.0% indica que no tiene conocimiento. Según la tabla y grafico 6 se observa de los 30 trabajadores, tiene usted conocimiento de las tasas de interés de las entidades financieras 60.0% indica que tiene poco conocimiento, 33.3% indica que tiene lo suficiente conocimiento y el 6.7% indica que no tiene conocimiento.

En lo que respecta a medios de pago. Según la tabla y grafico 7 se observa que de los 30 trabajadores, tiene usted conocimiento sobre medios de pago que se utiliza

para adquirir bienes y/o para cancelar todo tipo de obligaciones financieras 43.3% indica que tienen poco conocimiento, 23.3% indica que tienen lo suficiente conocimiento y 33.3% indica que no tiene conocimiento.

En lo que respecta a la inversión. Según la tabla y grafico 8, se observa de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento sobre la inversión 50.0% indica que tiene poco conocimiento, 33.3% indica que tiene lo suficiente conocimiento y el 16.7% indica que no tiene conocimiento. Según la tabla y grafico 9, se observa que de los 30 trabajadores, usted se informa antes de realizar una inversión, 50.0% indica que a veces se informa, 30.0% indica que siempre se informa y 20.0% indica que nunca se informa. Según la tabla y grafico 10 se observa de los 30 trabajadores, está dispuesto a correr riesgo antes de invertir 36.7% indica que a veces está dispuesto, 33.3% indica que nunca está dispuesto y el 30.0% indica que siempre está dispuesto.

Según Pellas Chamorro & Castegnaro Odio, (2008) menciona que:

El crédito es el dinero o bien que se pide prestado a una persona, entidad bancaria u otras instituciones, el cual será devuelto en cuotas en un plazo determinado donde se incluirá el pago de intereses. Este tiene muchos beneficios pero es necesario utilizarlo de manera responsable, puede ser utilizado para una emergencia, capacitación profesional, compras necesarias e inversiones.

Por lo tanto en la cultura financiera el conocimiento del crédito sobre la tasa de interés, medios de pago e inversión son muy importantes ya que al momento de obtener un crédito la persona podrá utilizar de manera responsable, ya sea en una inversión de negocios u otros.

5.2.2. Respecto al objetivo específico 02: Presupuesto

La cultura financiera en cuanto al presupuesto de la Empresa de transportes de lago B. Juliaca, en los tres indicadores sobre ingreso, gasto, y ganancias. (Ver cuadro y grafico 11).

En lo que respecta al ingreso. Según la tabla y grafico 12 se observa que de los 30 trabajadores, usted acostumbra llevar un registro de sus ingresos 60.0% indica que a veces acostumbra, 30.0% indica que siempre acostumbra y 10.0% indica que nunca acostumbra. Según la tabla y grafico 13 se observa de los 30 trabajadores, elaboras un presupuesto personal para la distribución de sus ingresos, 50.0% indica que a veces elabora, 30.0% indica que siempre elabora y el 20.0% indica que nunca elabora.

En lo que respecta al gasto. Según la tabla y grafico 14 se observa que de los 30 trabajadores, usted acostumbra llevar registro de sus gastos, 63.3% indica que a veces acostumbra, 30.0% indica que siempre acostumbra y 6.7% indica que nunca acostumbra. Según la tabla y grafico 15 se observa de los 30 trabajadores, usted considera el presupuesto como un gasto, 63.3% indica que a veces lo considera, 26.7% indica que siempre lo considera y el 10.0% indica que nunca lo considera.

En lo que respecta a las ganancias. Según la tabla y grafico 16 se observa que de los 30 trabajadores, usted acostumbra realizar un cálculo de sus ganancias, 50.0% indica que a veces acostumbra, 33.3% indica que siempre acostumbra y 16.7% indica que nunca acostumbra. Según la tabla y grafico 17 se observa de los 30 trabajadores, usted acostumbra realizar cálculo de sus ganancias mensuales, 50.0% indica que a veces lo considera, 33.3% indica que siempre lo considera y el 16.7% indica que nunca lo considera.

Según lo revisado “El presupuesto es un análisis sistemático que analiza el futuro y presente de un proceso productivo y financiero de una empresa, calculando las entradas y salidas de los recursos, dinero, tiempo, materiales, uso de maquinaria y espacio, entre otros”. (Villegas Narvaez, 2012)

Por lo cual, en la cultura financiera el conocimiento del presupuesto es muy importante conocer el ingreso, gasto y ganancias para las personas ya que les permite obtener un cálculo para poder invertir en lo posterior en un proyecto.

5.2.3. Respecto al objetivo específico 03: Seguro

La cultura financiera en cuanto al seguro de la Empresa de transporte brisas de lago B. Juliaca, en los tres indicadores sobre seguros personales, seguros de daños patrimoniales y seguro obligatorio de accidente de tránsito SOAT. (Ver cuadro y grafico 18).

En lo que respecta a seguros personales. Según la tabla y grafico 19 se observa que de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento sobre seguros, 70.0% indica que tienen poco conocimiento, 26.7% indica que tienen lo suficiente conocimiento y 3.3% indica que no tiene conocimiento. Según la tabla y grafico 20 se observa de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento sobre los seguros personales, 76.7% indica que tienen poco conocimiento, 20.0% indica que tienen lo suficiente conocimiento y el 3.3% indica que no tienen conocimiento. Según la tabla y grafico 21 se observa de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento sobre los seguros de vida, accidente de trabajo y salud, 73.3% indica que tienen poco conocimiento, 23.3% indica que tienen lo suficiente conocimiento y el 3.3% indica que no tienen conocimiento.

En lo que respecta a seguros de daños patrimoniales. Según la tabla y grafico 22 se observa que de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento sobre los seguros

de daños patrimoniales, 63.3% indica que tienen poco conocimiento, 20.0% indica que tienen lo suficiente conocimiento y el 16.7% indica que no tienen conocimiento. Según la tabla y gráfico 23 se observa de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento sobre los seguros de automóviles, 66.7% indica que tienen poco conocimiento, 30.0% indica que tienen lo suficiente conocimiento y el 3.3% indica que no tienen conocimiento.

En lo que respecta a seguro obligatorio de accidente de tránsito SOAT. Según la tabla y gráfico 24 se observa que de los 30 trabajadores, usted conoce el seguro obligatorio de accidente de tránsito SOAT, 86.7% indica que tienen lo suficiente conocimiento, 10.0% indica que tienen poco conocimiento y el 3.3% indica que no tienen conocimiento.

Por lo tanto, “los seguros son contratos mediante los cuales, a cambio del cobro de una prima, la entidad aseguradora se compromete, en caso de siniestro, a indemnizar el daño producido o satisfacer un capital o renta.” (BBVA, 2019)

Según, lo analizado en la cultura financiera tener el conocimiento del seguro es muy importante para las personas ya que así ellos podrán prevenir los riesgos de daños o pérdidas materiales sufridos, en cuanto al transporte el SOAT es obligatorio ya que cubre los accidentes de tránsito de muerte y lesiones.

5.2.4. Respecto al objetivo específico 04: Ahorro

La cultura financiera en cuanto al ahorro de la Empresa de transporte brisas de lago B. Juliaca, en los tres indicadores sobre el hábito, control. (Ver cuadro y gráfico 25).

En lo que respecta al hábito. Según la tabla y gráfico 26 se observa que de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento sobre el ahorro, 63.3% indica que tienen

poco conocimiento, 33.3% indica que tienen lo suficiente conocimiento y el 3.3% indica que no tienen conocimiento. Según la tabla y gráfico 27 se observa de los 30 trabajadores, usted tiene el hábito de ahorrar, 60.0% indica que a veces tienen el hábito, 36.7% indica que siempre tiene el hábito y el 3.3% indica que nunca tienen el hábito.

En lo que respecta al control. Según la tabla y gráfico 28 se observa que de los 30 trabajadores, usted controla sus gastos para poder ahorrar, 66.7% indica que a veces controla, 30.0% indica que siempre controla y el 3.3% indica que nunca controla. Según la tabla y gráfico 29 se observa de los 30 trabajadores, usted ahorra alguna parte de sus ingresos, 63.3% indica que a veces ahorra, 33.3% indica que siempre ahorra y el 3.3% indica que nunca ahorra.

En lo que respecta al lugar. Según la tabla y gráfico 30 se observa que de los 30 trabajadores, usted acostumbra ahorrar de manera informal, 56.7% indica que a veces acostumbra, 23.3% indica que siempre acostumbra y el 20.0% indica que nunca acostumbra. Según la tabla y gráfico 31 se observa que de los 30 trabajadores, usted tiene conocimiento para poder ahorrar en una entidad financiera, 60.0% indica que tiene poco conocimiento, 23.3% indica que tiene lo suficiente conocimiento y el 16.7% indica que no tiene conocimiento.

Por lo tanto el “El ahorro es la diferencia entre el ingreso y el consumo realizado por una persona, familia, empresa incluso un país; para eso es necesario gastar menos de lo que se gana con eso podemos separar dinero de manera constante...” Para Pellas Chamorro & Castegnaro Odio, (2008):

Asimismo, en la cultura financiera el conocimiento sobre ahorro permite a las personas a poder ahorrar una parte de sus ingresos ya sea de manera formal e informal para poder realizar un objetivo propuesto.

VI. CONCLUSIONES

El presente trabajo de investigación nos permite conocer la cultura financiera de los trabajadores en cuanto al crédito, presupuesto, seguro e inversión de la empresa de transportes brisas del lago B. S.R.L. – Juliaca -2020.

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación en cuanto al conocimiento sobre el crédito de la empresa de transportes brisas del lago B. S.R.L. – Juliaca, realizado tomando como muestra a 30 personas encuestados, se determinó que el 53.3% indica que tienen poco conocimiento respecto al crédito, seguido por 30.0% indica que tienen lo suficiente conocimiento respecto al crédito y 16.7% indica que no tienen conocimiento respecto al crédito. Ver tabla y grafico 2.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación en cuanto al conocimiento sobre el presupuesto de la empresa de transportes brisas del lago B. S.R.L. – Juliaca, realizado tomando como muestra a 30 personas encuestados, se determinó de los 30 trabajadores que el 56.7% indica que tienen poco conocimiento respecto al presupuesto, seguido por 30,0% indica que tienen lo suficiente conocimiento respecto al presupuesto y 13,3% indica que no tienen conocimiento respecto al presupuesto. Ver tabla y grafico 11.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación en cuanto al conocimiento sobre el seguro de la empresa de transportes brisas del lago B. S.R.L. – Juliaca, realizado tomando como muestra a 30 personas encuestados, se determinó de los 30 trabajadores que el 60.0% indica que tienen poco conocimiento respecto a los

seguro, seguido por 33.3% indica que tienen lo suficiente conocimiento respecto a los seguros y 6.7% indica que no tienen conocimiento respecto a los seguros. Ver tabla y grafico 18.

6.4. Respecto al objetivo específico 4:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación en cuanto al conocimiento sobre el ahorro de la empresa de transportes brisas del lago B. S.R.L. – Juliaca, realizado tomando como muestra a 30 personas encuestados, se determinó de los 30 trabajadores que el 60.0% indica que tienen poco conocimiento respecto al ahorro, seguido por 30.0% indica que tienen lo suficiente conocimiento respecto al ahorro y 10.0% indica que no tienen conocimiento respecto al ahorro. Ver tabla y grafico 25.

6.5. Respecto al objetivo general:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación sobre la cultura financiera de la empresa de transportes brisas del lago B. S.R.L. – Juliaca, realizado tomando como muestra a 30 personas encuestados, se determinó en cuanto al conocimiento del crédito, presupuesto, seguros y ahorro, que el 56.7% indican que tienen poco conocimiento respecto a la cultura financiera, seguido por 30,0% indica que tienen lo suficiente conocimiento respecto a la cultura financiera y 13,3% indica que no tienen conocimiento respecto a la cultura financiera. Ver tabla y el grafico 1.

RECOMENDACIONES

Respecto al objetivo específico 1:

En relación al manejo de créditos, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte brisas del lago B. Antes de adquirir un crédito primero tener una información suficiente sobre los créditos económicos y la tasa de interés por un préstamo otorgado para poder dar un uso correcto ya sea para una inversión en negocios u otros.

Respecto al objetivo específico 2:

En relación al presupuesto, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte brisas del lago B. Llevar siempre un registro de sus ingresos, egresos y el cálculo de sus ganancias ya que les permitirá tener una correcta administración de su economía.

Respecto al objetivo específico 3:

En relación al seguro, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte brisas del lago B. Tener una información suficiente sobre el seguro y no solo estar afiliado al seguro de accidentes de tránsito SOAT si no también afiliarse como a seguro de daños y patrimoniales que está dentro el seguro de robo, ya que hoy en día hay mucha delincuencia y el seguro cubrirán los daños.

Respecto al objetivo específico 4:

En relación al ahorro, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte brisas del lago B. Siempre tener el habito de ahorro de sus ingresos económicos ya que les permitirá poder dar el uso adecuado en el futuro, asimismo

controlar sus gastos para poder tener más el ahorro y tener información suficiente para poder ahorrar de manera formal en una entidad financiera y no de manera informal que tiene muchos riesgos.

Respecto al objetivo general:

En relación a la cultura financiera, se les recomienda a los trabajadores de la empresa de transporte brisas del lago B. En cuanto al crédito, presupuesto seguro y ahorro, tener más información en vista que, en la cultura financiera los trabajadores tiene poco conocimiento, por lo tanto al tener más información será mucho mejor para poder tomar buenas decisiones al momento de adquirir los productos financieros.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arias Odón, F. G. (2006). *El Proyecto De Investigacion, Introduuccion A La Metodologia Cientifica* (5° Edicion ed.). Caracas - Venezuela: Editorial Episteme, C.A. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Fidias_G._Arias_El_Proyecto_de_Inv estiga.pdf
- Arias Odón, F. G. (2012). *El Proyecto De Investigacion, Introduuccion A La Metodologia Cientifica* (6° Edicion ed.). Caracas - Republica Bolivariana De Venezuela: Editorial Episteme, C.A.
- Ariaz Quispe , C. (14 de Abril de 2015). *Scribd*. Obtenido de Sistema Financiero Bancario Y No Bancario: <https://es.scribd.com/presentation/261831095/SISTEMA-FINANCIERO-BANCARIO-Y-NO-BANCARIO>
- Aro Luque, E. O. (2018). *La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna, 2017*. Universidad Privada de Tacna, Escuela de Posgrado, Tacna. Obtenido de <http://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/UPT/613/1/Aro-Luque-Eduardo.pdf>
- ASBA. (s.f.). *Programa De Educacion Financiera De ASBA Modulo : 02 - Ahorro*. Obtenido de Educacion Financiera: <https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-ahorro.pdf>
- ASBA. (s.f.). *Programa de Educación Financiera de ASBA Modulo: 03 Medios de Pago*. Obtenido de Educacion Financiera: <https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-medios-de-pago.pdf>
- ASBA. (s.f.). *Programa de Educación Financiera de ASBA Modulo: 04 Inversión*. Obtenido de Educacion Financiera: <http://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-inversion.pdf>
- ASBA. (s.f.). *Programa de Educación Financiera de ASBA Modulo: 07 seguros*. Obtenido de Educacion Financiera: <https://www.asba-supervision.org/PEF/pdf/educacion-financiera-asba-seguros.pdf>
- BBVA. (15 de Mayo de 2017). *Educacion financiera*, de BBVA: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>

- BBVA. (18 de Setiembre de 2018). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/como-aprenden-finanzas-personales-en-los-paises-mas-ricos-del-mundo/>
- BBVA. (09 de Mayo de 2019). *BBVA*. Obtenido de Los seguros: cuántos tipos existen y cuánto cuestan: <https://www.bbva.com/es/los-seguros-cuantos-tipos-existen-y-cuanto-cuestan/>
- BBVA;. (09 de Mayo de 2019). *BBVA*. Obtenido de Los seguros: cuántos tipos existen y cuánto cuestan: <https://www.bbva.com/es/los-seguros-cuantos-tipos-existen-y-cuanto-cuestan/>
- Blancas Vega, Y. M. (2016). *La Cultura Financiera y su impacto en la Gestión Crediticia de la agencia el tambo de la CMAC, Huancayo en el año 2014*. Universidad Peruana Los Andes, Facultad De Ciewncias Contables Y Administrativas, Huancayo.
- Cano Franco, K. S. (2020). *La Cultura Financiera Y Su Impacto En La Adecuada Administración De Crédito Financiero A Microempresas De La Ciudad De Guayaquil*. Universida Catolica de Santiago de Guayaquil, Facultad De Ciencias Economicas Y Administrativas, Ecuador. Recuperado el 21 de Abril de 2021, de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/14684/1/T-UCSG-PRE-ECO-GES-627.pdf>
- Chuquizuta Burga, L. T. (2020). *Cultura financiera en comerciantes del Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020*. Universidad Privada De LA Selva Peruana, Escuela profesional de Contabilidad y Finanzas Corporativas, Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/129/Final%20Tesis%20Lidia%20Thais%20Chuquizuta%20Burga.pdf>
- Coll Morales, F. (08 de Julio de 2020). *Seguro del automóvil*. . Obtenido de Economipedia.com.
- ComexPeru. (14 de Agosto de 2020). *ComexPeru*. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/cultura-financiera-fase-0>
- Emprendedor Peruano. (6 de Junio de 2013). *Emprendedor.pe*. Obtenido de Tipos De Crediros en el Peru: <https://emprendedor.pe/finanzas/tipos-de-creditos-en-peru/>

- Estela Raffino, , M. (22 de setiembre de 2020). *concepto de gasto*. Obtenido de concepto: <https://concepto.de/gasto/>
- Estela Raffino, M. (26 de Mayo de 2020). *Concepto.de*. Obtenido de Concepto de Presupuesto: <https://concepto.de/presupuesto/>
- Estela Reffino, , M. (03 de julio de 2020). *concepto de ingreso*. Obtenido de concepto: <https://concepto.de/ingreso-2/>
- Gómez, M. (30 de Julio de 2018). *Economiahoy.mx*. Obtenido de ¿Qué es la tasa de interés?: <https://www.economiahoy.mx/economia-eAmexico/noticias/9305648/07/18/Que-es-la-tasa-de-interes-.html>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigacion* (Sexta Edición ed.). Mexico: McGRAW - HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Interseguro. (s.f.). *Interseguro SOAT*. Obtenido de Informacion importante : <https://www.interseguro.pe/soat/informacion-importante/que-es-el-soat>
- Lizárraga Zegarra, J. C. (2017). *La Cultura Financiera De Los Micro Y Pequeños Empresarios Del Sector Textil Con Potencial Exportador Y Su Influencia En El Crecimiento Empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016*. Tesis Doctoral, Universidad Católica De Santa María, Escuela De Postgrado Doctorado En Economía Y Negocios Internacionales, Arequipa – Perú. Obtenido de <http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/handle/UCSM/6549>
- Lloor Alarcón, Y. P., & Orellana Intriago, J. M. (2011). *Analisis de la Cultura Financiera Microempresarial de la Ciudad de Portoviejo y su Incidencia en el crecimiento de sus Negocios. Periodo 2009 - 2010*. Tesis de Grado, Universidad Técnica de Manabí, Facultad De Ciencias Administrativas Y Economicas , Portoviejo - Manabí - Ecuador. Obtenido de <http://186.46.160.229/bitstream/123456789/1121/1/TESIS.pdf>
- Mamani Mamani, N. G. (2016). *El nivel de la cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional san jose de la ciudad de juliaca base II y III - 2019*. Tesis, Universidad Peruana Union, Facultad de Ciencias Empresariales , Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/452>
- 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*. Universidad Peruana Union, Facultad de Ciencias Empresariales, Juliaca.
- Núñez Álvarez, L. (2016). *Finanzas I: Contabilidad, planeación y administración financiera*. Mexico: Instituto Mexicano De Contadores Publicos. Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Finanzas_1.html?id=pLtzDgAAQB&AJ&redir_esc=y
- Pellas Chamorro, C. F., & Castegnaró Odio, E. (2008). *Libro Maestro de la educación Financiera un sistema para vivir mejor- Red financiero BAC-CREDOMATIC*. San Jose.: (1ra Edición ed.). Costa Rica.:
- Peñalosa Bolaños, L. (2016). *La cultura financiera y su efecto en la toma de decisiones en los empresarios*. Instituto Politecnico Nacional, Escuela Superior De Comercio Y Administración, Mexico. Obtenido de <https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20Laura%20Pe%C3%B1alosa%20Bola%C3%B1os.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- 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 Union, Facultad de Ciencias Empresariales , Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/938>
- Rodríguez González, L. A., & Arias Ballesteros, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198
- Rubiano Miranda, M. L. (2013). *Educación Financiera en Colombia*. Universidad de la Sabana, Economía y Finanzas Internacionales, Chía - Cundinamarca.
- Sanchez Carrillo, I. (2017). *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte*. Universidad San Andres, Facultad de Ciencias Contables Y Administrativas, Lima. Obtenido de http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/44/3/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf
- Seguros y pensiones para todos. (s.f.). *Seguros personales*. Obtenido de Seguros y pensiones para todos.: <https://segurosypensioneparatodos.fundacionmapfre.org/syp/es/seguros/tipos-de-seguros/seguros-personales/>

- Superintendencia De Banca, Seguros Y AFP. (2017). *Programa De Asesoría A Docentes Sobre El Rol Y Funcionamiento Del Sistema Financiero, De Seguros, AFP Y Unidades De Inteligencia financiera.*, de Programa Finanzas En El Cole: <https://www.sbs.gob.pe/portals/3/educacion-financiera%202017.pdf>
- Tamayo Y Tamayo, M. (2006). *Técnicas de Investigación.* ((2ª Edición) ed.). Mexico: Editorial Mc Graw Hill.
- Valderrama Mendoza, S. (2013). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica: Cuantitativa, Cualitativa y Mixta.* (2a edición ed.). Lima: Editorial San Marcos E.I.R.L., 2013, 496 pp. ISBN: 9786123028787.
- Valle Pérez., P. (04 de Abril de 2009). *Cursos de Gestión Presupuestaria.*, de mailxmail.com: <http://www.mailxmail.com/curso-gestion-presupuestaria>
- Villegas Narvaez, J. A. (15 de Julio de 2012). *Definiciones Del Presupuesto.* Recuperado el 23 de Marzo de 2020, de Presupuesto: <http://presupuestositfp.blogspot.com/2012/07/definiciones-de-presupuesto.html>
- Westreicher, G. (28 de Enero de 2020). *Seguro de accidentes.* Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro-de-accidentes.html>
- Westreicher, G. (22 de Febrero de 2020). *Seguro de enfermedad.* . Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro-de-enfermedad.html>
- Westreicher, G. (26 de Febrero de 2020). *Seguro Patrimonial.* Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro-patrimonial.html>
- westreincher, G. (Setiembre06 de 2020). *Economipedia.* Obtenido de Ganancias: <https://economipedia.com/definiciones/ganancia.html#referencia>
- Zuniga Moreano, J. (2019). *Nivel De Cultura Financiera De Los Comerciantes Del Mercado Vinocanchon Del Distrito De San Jeronimo, Año 2018.* Universidad Andina Del Cusco, Facultad De Ciencias Económicas, Administrativas Y Contables, Cusco. Obtenido de http://repositorio.uandina.edu.pe/UAC/3342/1/Julia_Tesis_bachiller_2019.pdf

ANEXOS

Anexo 01: Cronograma de actividades

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

Anexo 02: Presupuesto

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

Anexo 03: Matriz de consistencia.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA E TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN
<p>Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.</p>	<p>¿Cuál es la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: ¿Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020?</p>	<p>Describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Describir la cultura financiera en cuanto al crédito de la micro y pequeña empresa sector transporte pasajeros de caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. 2. Describir la cultura financiera en cuanto al presupuesto de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. 3. Describir la cultura financiera en cuanto al seguro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. 4. Describir la cultura financiera en cuanto al ahorro de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte brisas de lago B. S.R.L. Juliaca – 2020. 	<p>Variables: Cultura financiera.</p> <p>Dimensiones:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Crédito ➤ Presupuesto ➤ Seguros ➤ Ahorro 	<p>Tipo de investigación: Cuantitativo</p> <p>Nivel de investigación: Descriptivo</p> <p>Diseño de investigación: No experimental</p> <p>Técnica: Encuesta.</p> <p>Instrumento: Cuestionario.</p> <p>Población: 30 Personas</p> <p>Muestra: 30 Personas</p>

Anexo 04: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA DE CONTABILIDAD

Cuestionario: *Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros caso: Empresa de transporte Brisas de Lago B. S.R.L. Juliaca - 2020. Motivo por el cual aplicamos este instrumento con fines únicamente académicos de investigación, Agradecemos de antemano su tiempo y veracidad para contestar esta encuesta.*

ENCUESTADOR: Roger Jovenal AGUILAR MARAZA

FECHA: / /

Marque con una (X) la que corresponda a su respuesta.

CRÉDITO:

1. ¿Tiene Usted conocimientos sobre los créditos?

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

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

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

3. ¿Usted tiene conocimiento sobre el historial crediticio?

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

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

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

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

- a) Nada
- b) Poco

- c) *Lo suficiente*
- 6. ¿Usted tiene conocimiento sobre la inversión?**
- a) *Nada*
b) *Poco*
c) *Lo suficiente*
- 7. ¿Usted se informa antes de realizar una inversión?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*
- 8. ¿Está dispuesto a correr riesgos antes de invertir?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*

PRESUPUESTO

- 9. ¿Usted acostumbra llevar un registro de sus ingresos?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*
- 10. ¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*
- 11. ¿Usted acostumbra llevar un registro de sus gastos?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*
- 12. ¿Usted considera el presupuesto como un gasto?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*
- 13. ¿Usted acostumbra realizar un cálculo de sus ganancias?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*
- 14. ¿Usted acostumbra realizar un cálculo de sus ganancias mensuales?**
- a) *Siempre.*
b) *A veces.*
c) *Nunca.*

SEGUROS

15. ¿Usted Tiene conocimiento sobre seguros?

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

16. ¿Usted tiene conocimiento sobre los seguros personales?

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

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

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

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

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

19. ¿Usted tiene conocimiento sobre los seguro de automóviles?

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

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

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

AHORRO

21. ¿Usted tiene conocimiento sobre el ahorro?

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

22. ¿Usted tiene el hábito de ahorrar?

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

23. ¿Usted controla sus gastos para poder ahorrar?

- a) Siempre.
- b) A veces.

c) *Nunca.*

24. ¿Usted ahorra alguna parte de sus ingresos?

a) *Siempre.*

b) *A veces.*

c) *Nunca.*

25. ¿Usted acostumbra ahorrar sus ingresos de manera informal?

a) *Siempre.*

b) *A veces.*

c) *Nunca.*

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

a) *Nada.*

b) *Poco.*

c) *Lo suficiente.*

¡Muchas Gracias Por Su Colaboración!

Anexo 05: Protocolo de consentimiento informado



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

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

La presente investigación se titula **CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA SECTOR TRANSPORTE DE PASAJEROS, CASO: EMPRESA DE TRANSPORTES BRISAS DE LAGO B S.C.R.L. JULIACA – 2020** y es dirigido por **ROGER JOVENAL AGUILAR MARAZA**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros, caso: Empresa de transportes Brisas Del Lago B. S.C.R.L. Juliaca – 2020.** Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través del investigador. Si desea, también podrá escribir al correo roger.uladech@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: Percy Bily APAZA Churata

Fecha: 15-06-2021

Correo electrónico: percybili0@gmail.com

Firma del participante: 

EMPRESA DE TRANSPORTES
TOURS BRISAS DEL LAGO B.S.R.Ltda
GERENCIA GENERAL
PERCY B. APAZA CHURATA
DNI: 82429917
GERENTE GENERAL

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

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

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

La presente investigación se titula **CULTURA FINANCIERA DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA SECTOR TRANSPORTE DE PASAJEROS, CASO: EMPRESA DE TRANSPORTES BRISAS DE LAGO B S.C.R.L. JULIACA – 2020** y es dirigido por **ROGER JOVENAL AGUILAR MARAZA**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros, caso: Empresa de transportes Brisas Del Lago B. S.C.R.L. Juliaca – 2020.** Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través del investigador. Si desea, también podrá escribir al correo roger.uladech@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.

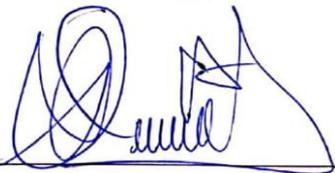
Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: SABINO Quispe H.

Fecha: 15-06-2021

Correo electrónico: Sabino12@hotmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

Anexo 06: Carta de autorización

CARTA DE AUTORIZACIÓN

Martes 06 de Mayo de 2021

QUIEN LE INTERESE:

Apreciados:

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

Yo, señor Percy Bily Apaza Churata.

*Como gerente general de la Empresa de transportes Brisas Del Lago B S.C.R.L. Autorizo a la Sr. ROGER JOVENAL AGUILAR MARAZA, Identificado con DNI. 73590873 con código de estudiante N° 6903142046 egresado de la carrera de contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Para realizar su proyecto de tesis titulada: **Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte de pasajeros, caso: Empresa de transportes Brisas Del Lago B S.C.R.L. Juliaca – 2020.***

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

Cordialmente.



EMPRESA DE TRANSPORTES
TOURS BRISAS DEL LAGO B.S.R.L.N.A.
GERENCIA GENERAL
PERCY BILY APAZA CHURATA
DNI. 08420917
GERENTE GENERAL

Anexo 07: Ficha Ruc

FICHA RUC : 20448336388
EMPRESA DE TRANSPORTES BRISAS DEL LAGO B
SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
Número de Transacción : 46786666
CIR - Constanza de Información Registrada

Información General del Contribuyente	
Apellidos y Nombres ó Razón Social	EMPRESA DE TRANSPORTES BRISAS DEL LAGO B SOCIEDAD
Tipo de Contribuyente	: COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
Fecha de Inscripción	: 28-SOC.COM.RESPONS. LTDA
Fecha de Inicio de Actividades	: 04/06/2011
Estado del Contribuyente	: 10/06/2011
Dependencia SUNAT	: ACTIVO
Condición del Domicilio Fiscal	: 0213 - O.Z.JULIACA-MEPECO
Emisor electrónico desde	: HABIDO
Comprobantes electrónicos	: -

Datos del Contribuyente	
Nombre Comercial	: -
Tipo de Representación	: -
Actividad Económica Principal	: 4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE
Actividad Económica Secundaria 1	: 4923 - TRANSPORTE DE CARGA POR CARRETERA
Actividad Económica Secundaria 2	: -
Sistema Emisión Comprobantes de Pago	: MANUAL
Sistema de Contabilidad	: MANUAL
Código de Profesión / Oficio	: -
Actividad de Comercio Exterior	: SIN ACTIVIDAD
Número Fax	: -
Teléfono Fijo 1	: -
Teléfono Fijo 2	: -
Teléfono Móvil 1	: 51 - 961050544
Teléfono Móvil 2	: -
Correo Electrónico 1	: ferd4000@hotmail.com
Correo Electrónico 2	: -

Domicilio Fiscal	
Actividad Económica	4921 - TRANSPORTE URBANO Y SUBURBANO DE PASAJEROS POR VÍA TERRESTRE
Departamento	: PUNO
Provincia	: SAN ROMAN
Distrito	: JULIACA
Tipo y Nombre Zona	: URB. SELVA ALEGRE
Tipo y Nombre Vía	: JR. PATRICIO QUISPE
Nro	: 1524
Km	: -
Mz	: -
Lote	: -
Dpto	: -
Interior	: -
Otras Referencias	: -
Condición del inmueble declarado como Domicilio Fiscal	: OTROS.

Datos de la Empresa	
Fecha Inscripción RR.PP	: 03/07/2000
Número de Partida Registral	: 05012965
Tomo/Ficha	: -

Folio	: -
Asiento	: -
Origen del Capital	: NACIONAL
País de Origen del Capital	: -

Registro de Tributos Afectos					
Tributo	Afecto desde	Marca de Exoneración	Desde	Exoneración	
				Hasta	
IGV - OPER. INT. - CTA. PROPIA	10/06/2011	-	-	-	-
RENTA - REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	01/01/2017	-	-	-	-

Representantes Legales

Tipo y Número de Documento	Apellidos y Nombres	Cargo	Fecha de Nacimiento	Fecha Desde	Nro. Orden de Representación
DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD - 02426917	APAZA CHURATA PERCY BILY	GERENTE GENERAL	13/05/1968	03/07/2000	-
	Dirección	Ubigeo	Teléfono	Correo	
	URB. SELVA ALEGRE JR. PATRICIO QUISPE 1524	PUNO SAN ROMAN JULIACA	21 --	-	

Importante
La SUNAT se reserva el derecho de verificar el domicilio fiscal declarado por el contribuyente en cualquier momento.
Documento emitido a través de SOL - SUNAT Operaciones en Línea, que tiene validez para realizar trámites Administrativos, Judiciales y demás

DEPENDENCIA SUNAT
Fecha:30/07/2020
Hora:15:23