



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CULTURA FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR EDUCACION, CASO: PERU  
INTELECTUAL SCRL. JULIACA, 2020**

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

**AUTORA**

**CALLI VENTURA, ROSA YANET  
ORCID: 0000-0001-5830-8567**

**ASESORA**

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

**CAÑETE – PERÚ**

**2021**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CULTURA FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA DEL SECTOR EDUCACION, CASO: PERU  
INTELECTUAL SCRL. JULIACA, 2020**

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

**AUTORA**

**CALLI VENTURA, ROSA YANET  
ORCID: 0000-0001-5830-8567**

**ASESORA**

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

**CAÑETE – PERÚ**

**2021**

**TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

CULTURA FINANCIERA DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA  
DEL SECTOR EDUCACIÓN, CASO: PERÚ INTELLECTUAL SCRL,  
JULIACA 2020.

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Calli Ventura, Rosa Yanet  
ORCID: 0000-0001-5830-8567

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

### **ASESORA**

Lozano Guerra, Espiritu Cencia  
ORCID: 0000- 0002- 2962- 6408

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

### **JURADO**

Rodríguez Cribilleros, Erlinda Rosario

ORCID N: 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala, Jesús Pascual

ORCID: 0000-0003-0117-6078

Armijo García, Víctor Hugo

ORCID: 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 GARCIA, VÍCTOR HUGO**  
**MIEMBRO**

---

**MGTR. LOZANO GUERRA, ESPIRITU CENCIA**  
**ASESORA**

## **AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

Agradezco a Dios por brindarme esta hermosa vida y así poder culminar mis estudios. También agradezco a mi familia por el gran apoyo incondicional que me brindaron día a día hasta poder lograr esta meta.

Agradezco a la universidad y a todos mis docentes por compartir sus enseñanzas con gratitud y esmero, de igual forma agradezco a la empresa Perú Intelectual SCRL por brindarme su apoyo.

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis con amor y cariño a mis padres Fidel y Marta y a mi hermana Martha que siempre estuvieron alentándome a pesar de las adversidades de la vida.

Dedico este informe a mi querido hermano Yenci, que siempre estuvo en mí y sé que desde el cielo guío mis pasos.

## RESUMEN

El presente trabajo tiene como objetivo general Describir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020. La investigación es no experimental – descriptivo de tipo aplicativo y de caso, para lo cual se realizó una muestra de 21 trabajadores de la empresa, utilizando como instrumento las encuestas, la cual fue formulada con 22 preguntas, que contaron con las siguientes dimensiones: Cultura financiera en cuanto a Ahorro y Crédito, Seguros, Medios de Pagos, Presupuesto e Inversión, obteniendo los siguientes resultados: **Respecto al objetivo específico 1:** Se concluye que la cultura financiera en cuanto a su dimensión del ahorro y crédito, los trabajadores de empresa no practican el ahorro, sin embargo tienen poco conocimiento acerca de créditos, intereses y riesgos de pago. **Respecto al objetivo específico 2:** Se concluye que los trabajadores presentan un escaso conocimiento en cuanto a seguros y a los beneficios de estos, ya sea seguro de vida o de vivienda. **Respecto al objetivo específico 3:** Se concluye que los trabajadores en su mayoría utilizan el efectivo para poder realizar sus compras y/o ventas, desconociendo los otros medios de pago. **Respecto al objetivo específico 4:** Se concluye que solo a veces llevan un control de sus gastos e ingresos, también se describe que tienen poco conocimiento en cuanto a inversión sobre un negocio, ya sea una empresa o bien inmueble. En cambio estarían dispuestos a correr el riesgo de inversión siempre y cuando estén informados.

**Palabras clave:** Cultura financiera, ahorro, crédito, seguros, Medios de pago, presupuesto, inversión.



## **ABSTRACT**

The present work has the general objective of Describing the financial culture of micro and small companies in the education sector, case: Peru Intellectual SCRL, Juliaca 2020. The research is non-experimental - descriptive of the application and case type, for which a sample of 21 company workers, using the surveys as an instrument, which was formulated with 22 questions, which had the following dimensions: Financial culture in terms of Savings and Credit, Insurance, Payment Methods, Budget and Investment, obtaining the following results: Regarding specific objective 1: It is concluded that the financial culture in terms of its savings and credit dimension, company workers do not practice saving, however they have little knowledge about credits, interest and payment risks. Regarding specific objective 2: It is concluded that workers have little knowledge of insurance and its benefits, whether it is life or home insurance. Regarding specific objective 3: It is concluded that the majority of workers use cash to be able to make their purchases and / or sales, ignoring the other means of payment. Regarding specific objective 4: It is concluded that they only sometimes keep track of their expenses and income, it is also described that they have little knowledge regarding investment in a business, be it a company or real estate. Instead they would be willing to take the investment risk as long as they are informed.

Keywords: Financial culture, savings, credit, insurance, Payment methods, budget, investment

## CONTENIDO

|  |      |
|--|------|
| TÍTULO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN .....                  | iii  |
| EQUIPO DE TRABAJO .....                                    | iv   |
| HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....                    | v    |
| AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....                         | vi   |
| RESUMEN .....  | viii |
| CONTENIDO .....  | x    |
| INDICE DE TABLAS .....                                     | xii  |
| I. INTRODUCCIÓN .....                                      | 13   |
| II. REVISION DE LA LITERATURA .....                        | 17   |
| 2.1 Antecedentes: .....                                    | 17   |
| 2.2. Bases teóricas de la investigación.....               | 26   |
| III. HIPÓTESIS.....  | 34   |
| IV. METODOLOGÍA .....                                      | 34   |
| 4.1.Diseño de la investigación. ....                       | 34   |
| 4.2.Población y muestra .....                              | 35   |
| 4.3.Definición y operacionalización de las variables ..... | 35   |
| 4.4.Técnicas e instrumentos.....                           | 36   |
| 4.5.Plan de análisis .....                                 | 37   |
| 4.6 Matriz de consistencia. ....                           | 37   |
| 4.7 Principios éticos.....                                 | 37   |
| V. RESULTADOS .....  | 38   |
| 5.1 Análisis de resultados .....                           | 58   |
| 5.1.1 Respecto al objetivo específico 1: .....             | 58   |
| 5.1.2 Respecto al objetivo específico 2 .....              | 59   |
| 5.1.3 Respecto al objetivo específico 3: .....             | 59   |
| 5.1.4 Respecto al objetivo específico 4: .....             | 59   |
| VI. CONCLUSIONES .....                                     | 60   |
| 6.1 Respecto al objetivo específico 1: .....               | 60   |
| 6.2 Respecto al objetivo específico 2: .....               | 60   |
| 6.3 Respecto al objetivo específico 3: .....               | 61   |
| 6.4 Respecto al objetivo específico 4: .....               | 61   |
| VII RECOMENDACIONES .....                                  | 61   |

|  |    |
|--|----|
| 7.1 Respecto al objetivo específico 1: .....             | 61 |
| 7.2 Respecto al objetivo específico 2: .....             | 62 |
| 7.3 Respecto al objetivo específico 3: .....             | 62 |
| 7.4 Respecto al objetivo específico 4: .....             | 62 |
| VIII           REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS.....           | 63 |
| Anexos .....   | 68 |
| Matriz de consistencia .....                             | 68 |
| Cuestionario .....                                       | 70 |
| Cronograma de actividades.....                           | 73 |
| Presupuesto .....  | 74 |
| Carta de autorización y protocolo de consentimiento..... | 75 |
| Evidencia de encuestas .....                             | 78 |
| Documentación de la Empresa .....                        | 84 |

## INDICE DE TABLAS

|                       |           |
|-----------------------|-----------|
| <b>Tabla 1</b> .....  | <b>38</b> |
| <b>Tabla 2</b> .....  | <b>38</b> |
| <b>Tabla 3</b> .....  | <b>39</b> |
| <b>Tabla 4</b> .....  | <b>40</b> |
| <b>Tabla 5</b> .....  | <b>41</b> |
| <b>Tabla 6</b> .....  | <b>41</b> |
| <b>Tabla 7</b> .....  | <b>42</b> |
| <b>Tabla 8</b> .....  | <b>43</b> |
| <b>Tabla 9</b> .....  | <b>44</b> |
| <b>Tabla 10</b> ..... | <b>45</b> |
| <b>Tabla 11</b> ..... | <b>45</b> |
| <b>Tabla 12</b> ..... | <b>46</b> |
| <b>Tabla 13</b> ..... | <b>47</b> |
| <b>Tabla 14</b> ..... | <b>48</b> |
| <b>Tabla 15</b> ..... | <b>48</b> |
| <b>Tabla 16</b> ..... | <b>49</b> |
| <b>Tabla 17</b> ..... | <b>50</b> |
| <b>Tabla 18</b> ..... | <b>51</b> |
| <b>Tabla 19</b> ..... | <b>52</b> |
| <b>Tabla 20</b> ..... | <b>52</b> |
| <b>Tabla 21</b> ..... | <b>53</b> |
| <b>Tabla 22</b> ..... | <b>54</b> |
| <b>Tabla 23</b> ..... | <b>55</b> |
| <b>Tabla 24</b> ..... | <b>56</b> |
| <b>Tabla 25</b> ..... | <b>56</b> |
| <b>Tabla 26</b> ..... | <b>57</b> |

## I. INTRODUCCIÓN

En estos tiempos que vivimos hoy en día, poseer un mal manejo de Cultura Financiera, puede conllevar a que los trabajadores de esta empresa dedicada al rubro de educación tomen decisiones erradas en cuanto al manejo de ahorro, crédito, seguros, medios de pago, presupuesto e inversión de su dinero.

La cultura financiera abarca muchos aspectos relacionado a las finanzas puesto que es necesario que las micro y pequeña empresa tengan conocimiento de todo lo que envuelve de manera directa e indirecta, para el desenvolvimiento de los individuos en la sociedad actual, es indispensable que las personas tengan por lo menos conocimientos básicos sobre los productos y servicios financieros que brindan nuestros sistemas financieros en diversos instrumentos de inversión, con el fin de que a futuro no tengan problemas en el aspecto financiero.

(Finanzas para todos, 2018) “La cultura financiera es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas diarias necesario para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.”

La falta de cultura financiera trae consigo consecuencias para las personas que no están debidamente informados como el endeudamiento, deficiencia en el manejo de sus finanzas personales, la ausencia de disponer de un ahorro o tener inversiones erradas sin ver los riesgos. Debido a la falta de información adecuada sobre los productos financieros, las personas tiendan a tomar decisiones que terminan saliendo desventajosas y que tienen un costo más elevado. **Pari**, (2019)

En nuestra ciudad es necesario dar a conocer como está estructurada la cultura financiera de acuerdo a las diferentes dimensiones que esta la integra, cual es el

factor predominante que se observa en los docentes de la MYPE Perú intelectual SCRL y así poder concientizar sobre el manejo de su dinero en los trabajadores de dicha empresa.

Los problemas financieros que existe usualmente afecta a un bloque de naciones o países tal como sucede en la actualidad, e incluso puede afectar a un país o un área determinada, todo esto afecta a la población común frenando el desarrollo y crecimiento económico de un país.

Usualmente este problema que existe son abordados de diferentes formas; en la Unión Europea recomienda que se enseñe aspectos importantes de las finanzas para que la cultura financiera incremente en los habitantes, como se puede apreciar que en el Comité Económico y Social Europeo se dio un dictamen de iniciativa de (Trias Pinto, 2016) que dice: “El objetivo de los organismos internacionales e instituciones europeas es mejorar el nivel de alfabetización financiera y promover el consumo responsable de productos financieros”

En Colombia la educación financiera y la cultura financiera van de la mano, pero en la publicación efectuada por (Polania M, Suaza Nivia, Arevalo Fierro, & Gonzalez, 2016) concluye: “A pesar de que, si existen programas de educación financiera gubernamentales y de entidades financieras en Colombia, los cuales están destinados a niños y jóvenes de educación básica, estos no están llegando a la población colombiana de una manera efectiva.”

En el Perú es fundamental mejorar la cultura financiera para que las personas administren bien sus finanzas personales, gran parte de los peruanos tiene escaso conocimiento sobre ello, y en consecuencia, suelen utilizar el dinero de una manera

inadecuada, es decir no entienden los conceptos básicos financieros, esto conlleva a no tener una buena planificación de sus finanzas y un correcto manejo de su dinero.

Es por tal razón que la investigación se va a centrar en los trabajadores de la empresa, puesto que ellos son los que están en contacto directo con quienes son los principales proveedores de ingreso económico hacia la entidad.

El problema analizado en la investigación, es la falta de conocimiento en la cultura financiera en la empresa Perú Intelectual S.C.R.L. El enunciado del problema es el siguiente: **¿Cuál es la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020?** De acuerdo a lo expuesto se planteó el objetivo general: Describir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020. Para poder describir al objetivo general, se ha planteado los objetivos específicos siguientes:

- Describir la cultura financiera en cuanto ahorro y crédito de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.
- Describir la cultura financiera en cuanto a seguros de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.
- Describir la cultura financiera de los medios de pago de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.
- Describir la cultura financiera en presupuesto e inversión de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.

El presente trabajo de investigación se justifica en describir la cultura financiera de la Micro y pequeña Empresa del Perú, sobre todo en la empresa Perú Intelectual

S.C.R.L. La cultura financiera actual se está volviendo holística y unos de los principales aspectos a desarrollar son los temas financieros y es necesario que los trabajadores estén preparados en los diferentes temas de finanzas, ya que son ellos los que están en contacto directo con los proveedores de ingreso económico hacia la empresa, por lo tanto es conveniente que posean conocimientos en temas relacionados con las finanzas.

Se ha observado que aún existe problemas en el manejo de información y empleo de finanzas personales por eso es necesario que los trabajadores estén adecuadamente guiados por personal calificado y con los conocimientos necesarios sobre los diferentes temas, como: crédito, ahorro, forma de pago, intereses, entre otros y así tener las armas necesarias para poder guiar en cuanto a una estabilidad económica.

A lo largo de la investigación vamos a emplear los diferentes procesos que nos exige el rigor científico con la finalidad de demostrar cómo se encuentran los conocimientos de los trabajadores en referencia a finanzas.



## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes:**

#### **Antecedentes de la investigación**

##### **Internacional**

**Cochancela**, (2017) En su trabajo de investigación “Diseño de un modelo de cultura financiera para los socios del mercado “Gran Colombia de la ciudad de Loja”, teniendo como objetivo analizar el nivel de conocimientos y habilidades financieras de la población objetiva, así como también realizar un diagnóstico de causas y efectos de los socios, en el que se recalcan diversos factores como: falta de educación financiera la cual limita las prácticas financieras, así también la falta de tiempo, y la falta de interés en algunos casos, en base a esta información se desarrollaron estrategias financieras las cuales sirvieron de insumo para la realización de una cartilla financiera con sus debidas capacitaciones y prácticas financieras a llevar a cabo en los socios.

Teniendo como resultado que el 86% de los encuestados no tienen conocimiento de los conceptos básicos financieros, por otra parte en base a habilidades financieras se cuestionó si planificaban o presupuestaban financieramente, el 65% menciona que no lo realiza y el 45% no realiza un presupuesto ya sea personal o familiar y el 42% no lleva un registro de ventas de su local. Se determina que el 48% de la población no posee hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, ocasionando un inadecuado manejo de sus finanzas, el 47% de los socios tiene ingresos reducidos, limitando así su capacidad de ahorro, el 21% no creen necesario realizar una planeación financiera personal, o practicar el ahorro, consideran que sus ingresos son bajos y no son fijos, y que no lo necesitan.

**Ferraro & López (2019)** En su trabajo de investigación “Cultura financiera de los docentes del tecnológico de Antioquia”, se tiene como objetivo caracterizar la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia I.U.; La población está compuesta por 738 entre los educadores de tiempo completo y de tiempo completo. Se completó un examen cuantitativo y expresivo mediante la aplicación de una encuesta, cuyas consecuencias se desglosarán con tablas y gráficos de recurrencia. Se infirió que la mayoría de los educadores tienen algunas propensiones monetarias, por ejemplo, ahorrar, registrar la utilización de efectivo, entre otras. De igual manera, se distinguió que el 69,96% de los instructores están interesados en llegar a clases o capacitaciones instruccionales presupuestarias, en algunos para aprender materias por ahí, y en otros, si es imprescindible, reforzar o refrescar la información adquirida recientemente en determinadas medidas de preparación realizadas por ellos.

**Mosquera & Rivera, (2019)** En el presente trabajo de investigación “Educación financiera en los microempresarios del sector confecciones del barrio cuba en Pereira - Risaralda”, el autor tiene como objetivo principal. Diseñar una propuesta de formación en Educación Financiera, que contribuya al avance metodológico y conceptual de las finanzas en los microempresarios del sector de las confecciones del barrio Cuba de la ciudad de Pereira, teniendo como resultados finales.

Se concluye que el sector micro-empresarial de las confecciones tiene una alta cultura del ahorro, encontrando confianza en la banca para depositar su dinero, siendo además uno de los productos más conocido y más usado.

Respecto a la utilización de los productos de financiamiento por parte de los microempresarios durante el último año, se encontró que un menor porcentaje de los mismos (45,45%) accede al crédito con instituciones financieras formales, el 31,82% accede a financiamiento con los familiares, proveedores y prestamistas, toda vez que a una gran mayoría les negaron el crédito o están reportados antes las centrales de riesgo.

Frente a la utilización de los productos de ahorro, se encontró un gran porcentaje de microempresarios que acceden al mismo, toda vez que 81,82% de ellos usan este producto para el manejo de sus microempresas.

Los créditos a los cuales accedieron los microempresarios, fueron otorgados en mayor proporción por las instituciones financieras formales, con destino, principalmente para la operación del negocio, es decir, compra de materia prima, obteniendo liquidez, así mismo para la inversión, como compra de activos y ampliación del negocio, incrementado, por tanto, su capacidad productiva.

Los servicios financieros que demandan los microempresarios del sector confecciones, contribuyen a mejorar la competitividad del sector, logrando la sostenibilidad y crecimiento en el mercado, ofreciendo ventajas en cuotas y plazos, generando beneficios como crecimiento y fortalecimiento del negocio.

**Navarro & Cruz, (2012)** En el trabajo de investigación “Transferencia de una innovación educativa: Seminario Repensar la Cultura Financiera” El Seminario Rethinking Mathematics (SRM) hacia la mejora de la cultura relacionada con el dinero en la red politécnica, a través del Seminario Rethinking Financial Culture

(SRCF) y el desarrollo de organizaciones responsables para que el avance del trabajo institucional y multidisciplinario que permita a la red instructora planificar sistemas que avancen de manera viable y competente en la utilización de la exploración, genera la didáctica de la cultura monetaria, esencialmente mejorando la naturaleza de la preparación presupuestaria del estudiante politécnico. El Seminario Repensando la Cultura Financiera (SRCF), como una ocasión para lograr un cambio genuino con respecto a la utilización que hacen los instructores de las consecuencias de la exploración en la didáctica de la cultura monetaria y sumar a elevar la naturaleza de la escolarización, reaccionando a las consultas adjuntas: ¿De qué manera d ¿Utiliza el educador las secuelas del examen en la didáctica de la cultura relacionada con el dinero en su práctica instructiva? El procedimiento comprende una progresión de reuniones comunicadas por videoconferencia y en línea. En cada una de ellas los instructores participan en una discusión de consultas respondidas por la organización competente y contestada por el analista recibido. Hacia el final del ciclo, el socio deberá presentar un artículo aclarando el impacto que dicho ciclo ha tenido en su labor docente.

### **Nacional**

**Núñez,** (2018) En su tesis “Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018”, el objetivo general de esta investigación es establecer la relación entre el nivel Cultura financiera y el uso de los canales financieros. El diseño de investigación fue no exploratoria, transversal del tipo de solicitud, se completó con un ejemplo de 80

especialistas de una organización de circulación utilizando como instrumento los estudios, los cuales tienen 26 consultas que tenían las medidas de acompañamiento: Cultura Financiera en cuanto a Créditos, Medios de Pago, Intereses, Presupuesto, Ahorro, Inversión y Canales Financieros. Los resultados muestran que la mayoría de los trabajadores muestra una cultura monetaria baja con 89% y en cuanto a sus medidas se demuestra que en cuanto a crédito muestra poca información con 46%, en protección con 81% poca información, en Medios de Pago un grado bajo de información sobre 86%, en ingresos baja información sobre 56%, en fondos de reserva 71% de poca información, en especulación un 71% de poca información, y en cuanto a canales presupuestarios el 80% tiene información inadecuada. Razonar que el personal de esta organización de dispersión tiene un nivel deficiente tanto en cultura presupuestaria como en la utilización de canales monetarios.

**Rubio & Chávez,** (2018) En la investigación titulada: “La cultura financiera en jóvenes empresarios egresados del Programa Impulsa Perú en Cajamarca. Año 2017”, pretende contribuir con el análisis de aspectos relacionados con la cultura financiera en jóvenes empresarios y su importancia en la gestión de sus empresas, combinado con un perfil innovador, la naturaleza del ciclo dinámico en unidades benéficas que se fusionan en sus espacios en Cajamarca. distrito. Para el examen actual se utiliza la estrategia de no prueba, de tipo distinto y lógico y a través de la percepción de los resultados en el emprendimiento, este ciclo puede ser imitado en otros factores comparativos reales de nuestra área, nación y tener la opción de dan

puntos de vista importantes en los ejecutivos, es normal que la exploración y los resultados que se alcancen, llenen como aporte para la exploración futura.

**Araujo,** (2018) En su tesis denominada “La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil - confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, período 2017. Tiene como objetivo fundamental. Determinar la relación que existe entre la cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil-confecciones ubicadas en el Emporio Comercial de Gamarra, período 2017; en torno a la siguiente hipótesis: La cultura financiera entendida como los conocimiento, creencias, habilidades, actitudes y comportamientos financieros de los empresarios se relaciona directamente con la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil-confecciones ubicadas en el Emporio Comercial de Gamarra, periodo 2017. Concluyendo con el siguiente resultado. Existe una relación directa y estadísticamente significativa entre la cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial, con un nivel de correlación moderado de 0,635. Por lo tanto, si mejoramos la cultura financiera de los empresarios, se desarrollara de manera positiva, eficaz y eficiente la planeación empresarial. Por lo tanto, si logramos que los empresarios tengan mayor conocimiento financiero, se realizara con éxito la planeación de nuevos proyectos de inversión.

**Portilla,** (2019) En su trabajo de investigación “La educación financiera de los socios y su relación con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito

“Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, Periodo 2016. Tiene como objetivo general. Determinar la relación de la educación financiera con la gestión financiera en la cooperativa de ahorro y crédito “Santo Domingo de Guzmán del Cusco”, periodo 2016. Los resultados establecen la relación directa entre la educación y gestión financiera, al grado en cómo se mejora el conocimiento financiero, habilidades, actitudes; los cuales generan un bienestar financiero en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Domingo de Guzmán del Cusco, lo cual es validado por el coeficiente de correlación de Pearson, cuyo valor  $R=0,899$  y con un  $p=0,000$ , las mismas que establecen una correlación directa y fuerte respecto a la planificación, organización, dirección y control financiero, demostrando mayor cobertura y efectividad en el logro de sus metas propuestas, además de generar mayor cobertura y alcance al servicio de la población cusqueña.

**Sánchez,** (2017) En su tesis denominada “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte”, teniendo como objetivo principal. Identificar las políticas de financiamiento que aporten al crecimiento y formalización de las Mypes en Lima Norte. Dando como resultado de la investigación que: Los empresarios de las MYPES identifican el acceso al crédito como principal obstáculo para el desarrollo de sus empresas, y sin embargo su nivel de demanda de crédito es relativamente bajo en relación a la demanda potencial que podrían tener. Por lo tanto, tiene necesidades de crédito, pero esas necesidades no se traducen en demanda efectiva de crédito hacia las entidades financieras.

El desarrollo del micro y la pequeña empresa (MYPES) es conveniente, tanto desde el punto de vista económico, como social. Las MYPES absorben una parte importante de la fuerza de trabajo, generan un porcentaje significativo de la producción y empiezan a contribuir en el esfuerzo exportador del país. Sin embargo, las MYPES no participan, en la forma que debieran, de los servicios que brinda el sistema financiero formal.

### **Regional**

**Núñez**, (2018) En su tesis denominada, “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de ingeniería económica de la UNA-Puno, 2016 II”, teniendo como objetivo principal. Determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. Concluyendo en lo siguiente: Existe suficiente evidencia estadística para afirmar que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. Dicha afirmación se fundamenta en los resultados de la estimación econométrica del modelo logit que se llevó a cabo para esta investigación, donde se determinó que cuando el individuo tiene un nivel alto de cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces superior que cuando tiene un nivel medio o nivel bajo de cultura financiera. De igual modo, el valor de la prueba z calculado resultó mayor que el valor de la prueba z crítico, además el valor de P valúe es menor a 0.05, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. Lo cual indica que la influencia de la



cultura financiera en la toma de decisiones es altamente significativa en términos estadísticos a un nivel de 5% de significancia.

### **Local**

(Mamani Mamani, 2016) En su tesis “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca Base II Y III – 2015”. El objetivo fundamental fue identificar el nivel de cultura financiera que presentan los comerciantes. El diseño utilizado para la investigación fue el no experimental transaccional correspondiente al tipo descriptivo. Se utilizaron revisiones para recopilar los datos, se aplicaron a los remitentes y comprenden 21 cosas apropiadas en siete medidas (cultura relacionada con el dinero con respecto a créditos, protección, métodos de pago a plazos, prima, plan de gastos, fondos de reserva y riesgo). Los resultados muestran que la mayoría de los comerciantes presentan un grado normal de cultura monetaria con (47,8%), y en cuanto a sus medidas se presenta; en créditos presenta un nivel medio (50,2%), en protección da un nivel bajo (43,8%), en modalidades de abono da un nivel bajo (50,7%), en ingresos da un nivel medio (59,6%), en gasto da un nivel medio (42,4%), los fondos de reserva con un nivel bajo (45,8%) y la especulación presenta un nivel medio (55,7%).

(Quispe Parra, 2016) En su tesis denominada “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca – 2016 tiene como objetivo principal: Determinar el nivel de la cultura financiera de

los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru” ACOMITA V - Juliaca -2016. Dando como resultado lo siguiente: Podemos ver que los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru de la ACOMITA V tienen una cultura financiera de nivel medio de 73.8%, seguido por el nivel bajo de 14.3% y también en nivel alto 11.9% al realizar este análisis, esta conclusión se asemeja a la investigación realizada por Mamani (2016), los comerciantes del mercado internacional San José Base II y III tienen una cultura financiera de nivel medio seguido por el nivel bajo y luego por el nivel alto, decimos que los comerciantes están siendo asertivos con la toma de decisiones en cuanto al manejo de presupuestos, uso de seguros, la toma de decisiones de inversión , manejo de ahorro y en cuanto a uso de créditos.

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

### **2.2.1 Cultura financiera**

(García, Grifoni, Lopez, & Mejia, 2013) Definen a la educación financiera como “un proceso necesario, pero no suficiente para empoderar a los consumidores financieros, y es a menudo un componente de una serie de políticas que constituyen el marco para la participación de los individuos en el mercado financiero, el cual está compuesto por la educación financiera, la inclusión financiera y la protección del consumidor financiero”.

(Briano Turrent & Quevedo Monjarás, 2016) Concuerdan y dicen que la cultura financiera es un constructo teórico de manera multidimensional, porque abarca diversas áreas de acción que favorecen la medición de esta variable y el

mejoramiento de las finanzas personales, entre las cuales se encuentran: administración del dinero, cultura del ahorro, el acceso y utilización de los productos y servicios financieros, la planeación a corto y mediano plazo, conocimientos básicos de conceptos financieros, plan de ahorro para el retiro, toma de decisiones en el hogar, porcentaje de ahorro de los ingresos, etc.

(Carangui Veleceda, Garbay Vallejo, & Valencia Jara, 2017) Dicen que la cultura financiera favorece el aumento de la demanda de productos y servicios financieros, la concientización acerca de los riesgos asociados con estos bienes, el crecimiento económico y financiero individual y global, la reducción de la brecha de información entre los consumidores y oferentes del mercado financiero, el cual incentiva la cultura del ahorro y el manejo eficiente de los recursos, entre otros beneficios.

### **2.2.2. Crédito**

Es el dinero que se pide prestado, normalmente se llama préstamo. Donde una persona se compromete a devolver el dinero acompañado de un monto adicional que se le denomina interés. La suma adicional es importante para los gastos de adquisición de efectivo. Si utiliza el crédito con precaución, suele ser muy valioso para usted. En caso de que no tenga cuidado con la forma en que usa el crédito, puede arruinarlo.

“Buen crédito” implica que pagan en una oportunidad ideal para reembolsar el efectivo que deben. En el caso de que tenga un gran crédito, le resultará más sencillo obtener efectivo más adelante. (FDIC)

#### **Importancia del crédito**

- Útil para circunstancias de emergencia.

- A veces, es más favorable que llevar grandes cantidades de efectivo.
- Permite realizar compras grandes, como la de un automóvil o una vivienda, y pagar por ella durante un largo tiempo. (Morales Castro & Morales Castro, 2014)

### **2.2.3 Seguros**

(Banco de Crédito del Perú, 2015) La definición del presupuesto se detalla que: “es el registro financiero que se usa para controlar el dinero que uno gana, el que gastas y en qué cosas lo gastas. También incluye ahorros y deudas. Pues esta herramienta permite llevar el control de las finanzas personales, anticipar posibles problemas financieros, tomar medidas para evitarlos y tratar de alcanzar metas, como comprar una casa o ahorrar para la jubilación.”

### **2.2.4 Medios de pago**

(Banco de España, 2013) Define como los “diferentes acuerdos entre el comprador y vendedor para determinar el momento del pago de la mercadería o la prestación de un servicio”. Como lo vemos a continuación:

**Efectivo:** Se trata del dinero disponible para solventar las obligaciones dadas en cualquier momento.

**Ventajas:**

- Rapidez
- Al momento de comprar algo todos lo aceptan.
- No es necesario identificarse a detalle (presentar DNI)
- Los abonos en efectivo son disponibles antes.

**Desventajas:**

- Posibilidad de fraude
- No es posible utilizar dinero en efectivo como pago en internet
- Inseguridad (peligro a un posible robo)

**Cheques:** Es un documento que se utiliza como método de pago a plazos mediante el cual una persona solicita a un banco que pague una medida específica de efectivo a otra persona u organización. (el beneficiario).

**Elementos de un cheque:**

- La denominación específica del cheque
- Mandato de pagar una determinada cantidad de dinero
- Nombre del beneficiario
- Fecha de emisión
- Firma o sello de la persona que emite el cheque

**Tarjetas:** Son métodos de pago a plazos otorgados por una organización relacionada con el dinero o una empresa, es el método de pago a plazos más reconocido para realizar compras a través de Internet, en viajes y salidas.

**Tarjetas de débito.** Son los que le permiten utilizar los activos guardados en la cuenta corriente o de inversión a la que están relacionados. Con ellos puedes sacar dinero en efectivo en lugares de trabajo y cajeros automáticos y además realizar pagos a plazos.

**Ventajas:**

- Comodidad para hacer pagos y retiros.
- Seguridad de tener a que te asalten por llevar efectivo.
- Fácil de conseguirlas

- Mejor control al momento de realizar compras.

#### **Desventajas**

- Se pagan comisiones de gatos y mantenimiento
- Solo se dispone del importe de saldo
- Existe posibilidad de fraude en caso de robo

**Tarjetas de crédito.** Hacer cuotas o adquirir efectivo, hasta donde sea posible, sin necesidad de tener activos en el saldo financiero en ese momento (nada parecido a lo que ocurre con las tarjetas de cheques).

#### **Ventajas:**

- Permite comprar ahora y pagar después

#### **Desventajas**

- Sufrir de fraude en caso de robo o pérdida.
- Si no cumples con tus pagos de pagará un interés alto.
- Es posible endeudarse en exceso.
- Se pagan comisiones de gatos y mantenimiento.

### **2.2.5 Presupuestos**

Según (Pérez Valle, 2009), Define el presupuesto como un “documento que autoriza y vincula a las administraciones al momento de realizar gastos e ingresos con los que cumple la exigencia de la sociedad. El presupuesto constituye la técnica, gestión 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 la mayoría de veces en el sector público”.

De acuerdo a (FDIC), el presupuesto es la “estimación personalizado de forma precisa con las condiciones de trabajo y los resultados adquiridos por una oficina en un período determinado”. Asimismo, dice que el plan de gasto es una articulación cuantitativa formal de las metas que la organización de una organización se propone cumplir en un período con la selección de las metodologías vitales para lograrlo.

### **Objetivos del presupuesto**

- Planificar de manera integral, deliberada y monetaria todos los ejercicios que el elemento debe realizar en un período determinado.
- Controlar y medir los resultados cuantitativos y subjetivos y fijar obligaciones en las distintas condiciones del elemento para lograr la satisfacción de los objetivos planteados.
- Coordinar las diversas comunidades de costos para garantizar la actividad del elemento de manera extensiva.
- Determinar los activos presupuestarios necesarios para satisfacer los destinos vitales de la fundación y posteriormente los de cada área (Ángulo, 2018)

### **2.2.6 Ahorro**

Ahorrar es una forma inteligente de lograr un patrimonio y alcanzar tus metas. Todos podemos hacerlo, sin importar si ganamos mucho o poco: lo importante es la disciplina, la constancia y el orden, así como gastar de forma moderada. Si aún no tienes un plan de ahorro, puedes comenzar por hacer tu presupuesto . La clave está en lograr que los ingresos cubran todos los gastos y dejar un 10% o 20% para ser destinado al ahorro. (Interseguro, 2018)

## **Importancia del ahorro**

Una parte fundamental y significativa de la conservación es la propensión. Claramente, desde el principio costará un poco de trabajo, sin embargo, gradualmente cuando veas los resultados te sentirás impulsado y, por lo tanto, sin reconocerlo, terminará siendo un constante en tu plan financiero. A diferencia de lo que se piensa, los de menor salario están más obligados a aprovechar su patrimonio, para tener una satisfacción personal superior. (Soto Maya, 2015)

## **Reglas del ahorro**

- Ahorrar una cantidad fija al mes
- Pensar a largo plazo
- Definir un objetivo
- Incrementar el ahorro, no el gasto
- Atreverse a invertir (Gestión, 2020)

### **2.2.7 Inversión**

Inversión es el 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 o personal . (BBVA, 2017)



## **Fondos de inversión**

La Ley del Mercado de Valores y su Reglamento, en el peligro de los afiliados, de difundirles las secuelas de estos intereses de manera relativa, como lo indica la cantidad de montos de apoyo que cada uno tiene.

(Carangui Veleceda, Garbay Vallejo, & Valencia Jara, 2017) Definen al objetivo de este fondo como “brindar una rentabilidad de manera ascendente a sus participantes, así como para minimizar riesgos mediante la diversificación en varios títulos, para beneficio de sus propietarios, quienes son también sus inversores”. Las ganancias producidas en dichos activos serán difundidas con respecto a la inversión del especulador en la cartera en general.

Afirma que se trata de “una cartera de recursos financieros”. Es decir, un patrimonio, compuesto por los fondos de reserva de numerosos especialistas financieros que es supervisado por un maestro especulador, para ser destinado a recursos en valores. El inversionista compra una pieza correspondiente de la aparente multitud de protecciones del activo, lo que se conoce como inversión y con ello puede obtener parte de los resultados que genera la cartera.

## **Riesgos asociados a los fondos de inversión**

- Riesgo de precio
- Riesgo de tipo de cambio
- Riesgo de solvencia del emisor
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de operación

### **III. HIPÓTESIS**

Para el nivel de investigación que se va a desarrollar no se va proponer hipótesis por que no se tiene que demostrar ni pronosticas ningún evento, solo se va describir la variable tal como se encuentra, así lo define (Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio, 2014) Sólo se formulan hipótesis cuando se pronostica un hecho o dato” (p 104)

### **IV. METODOLOGÍA**

#### **4.1. Diseño de la investigación.**

##### **Tipo de investigación.**

Para el desarrollo de la investigación emplearemos el tipo cuantitativo puesto que vamos a realizar operaciones estadísticas para cumplir los objetivos de la investigación tal como lo señala (Gómez, 2009) la aproximación a la verdad se efectúa “mediante el conteo y análisis estadístico de la información” (p 69)

##### **Nivel de la investigación**

El nivel de investigación a emplearse será el descriptivo, puesto que solo vamos a describir las características de la variable de estudio, así lo afirma (Fresno Chávez, 2019) “estos estudios se limitan a describir determinadas características del grupo de elementos estudiados, sin realizar comparaciones con otros grupos” (p 86)

### **No experimental**

El presente trabajo de investigación se acogerá el diseño no experimental, puesto que no se va hacer ninguna manipulación a la variable de estudio, así lo define (Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio, 2014) son: “Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos.” (p 152)

### **4.2.Población y muestra**

#### **Población**

La población para este estudio está constituido por 21 trabajadores los cuales son docentes integrantes de la empresa Perú Intelectual SCRL de los cuales vamos a describir sus principales características, tal como lo señala (Fresno Chávez, 2019) “lo constituye la totalidad de individuos y elementos en los cuales pueden representarse determinadas características susceptibles a ser estudiadas” (p 104)

#### **Muestra**

Por definición la muestra se emplea para investigaciones que poseen gran cantidad de población y no se puede acceder a toda la población, tal como lo dice (Supo, 2014) “es que no siempre es posible acceder a la población” (p 3) por ende se toma una muestra para poder realizar la investigación, en tal sentido la muestra para esta investigación está constituida por la población del estudio.

Para el estudio trabaja con los 21 docentes de Perú intelectual SCRL.

### **4.3.Definición y operacionalización de las variables**

La variable de estudio es: Cultura Financiera

Operacionalización de las variables.

| Variable           | Dimensión      | Indicadores                     | Escala  |
|--------------------|----------------|---------------------------------|---|
| Cultura Financiera | Crédito        | Conocimientos en crédito        | Escala de valoración de Likert para cada ítem según sea el caso |
|                    | Seguros        | Conocimientos en seguros        |   |
|                    | Medios de Pago | Conocimientos en medios de Pago |   |
|                    | Presupuesto    | Conocimientos en presupuesto    | a) Nada<br>b) Poco<br>c) Mucho                                  |
|                    | Ahorro         | Conocimientos en ahorro         | a) Nunca<br>b) Algunas veces                                    |
|                    | Inversión      | Conocimientos en inversión      | c) Siempre  |

#### 4.4. Técnicas e instrumentos

##### Técnicas

La técnica a utilizar es la encuesta, puesto que se va a recoger a los individuos de la muestra preguntando con un cuestionario estandarizado, tal como los manifiesta (Alesina, y otros, 2011) “La información es recogida de forma estructurada: se formulan las mismas preguntas en el mismo orden a cada uno de los encuestados” (p 86)

##### Instrumentos

El instrumento que vamos a utilizar es el cuestionario puesto nos ayudará a llegar a nuestros objetivos, tal como lo puntualiza (Baena Paz, 2017) “Los instrumentos son los apoyos que se tienen para que las técnicas cumplan su propósito” (p 68)

#### **4.5. Plan de análisis**

Para el desarrollo de la investigación se levantará la información a través de una encuesta y luego de desarrollar cálculos estadísticos a través de tabulaciones en Excel.

#### **4.6 Matriz de consistencia.**

Ver anexo N° 1

#### **4.7 Principios éticos.**

Para la ejecución del trabajo de indagación se tuvo en cuenta los principios éticos relacionados a la línea de investigación:

- **Protección a las personas:** se realizó el cuestionario, por lo que se les indico a los trabajadores de la empresa que se ejecutara de manera anónima y que los resultados que se obtengan serán utilizados exclusivamente para fines de la investigación.

- **Libre participación y derecho a estar informado:** Se realizó la información adecuada y los propósitos de la investigación a cada uno de los participantes, así como también se les da la libre participación y opinión acerca de la encuesta en voluntad propia.

- **Beneficencia no maleficencia:** Se realizó las medidas necesarias y adecuadas hacia los encuestados en un ambiente con todas las medidas del caso para la tranquilidad de cada uno de ellos.

## V. RESULTADOS

### Datos generales

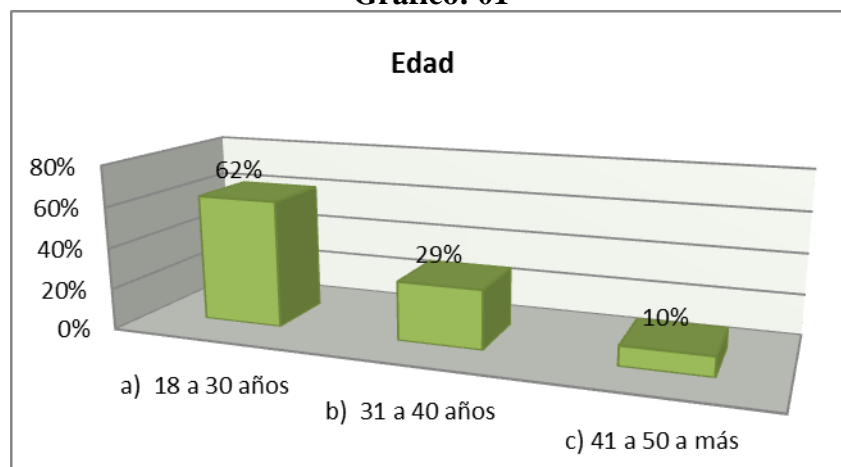
#### Edad

*Tabla 1*

| Ítems            | Frecuencia | %              | Acumulado |
|------------------|------------|----------------|-----------|
| a) 18 a 30 años  | 13         | 62%            | 62%       |
| b) 31 a 40 años  | 6          | 29%            | 90%       |
| c) 41 a 50 a más | 2          | 10%            | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100.00%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas

**Gráfico: 01**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado el 62% tienen entre 18 a 30 años de edad, el 29% tienen entre 31 a 40 años de edad, y el 10% entre 41 a 50 años de edad.

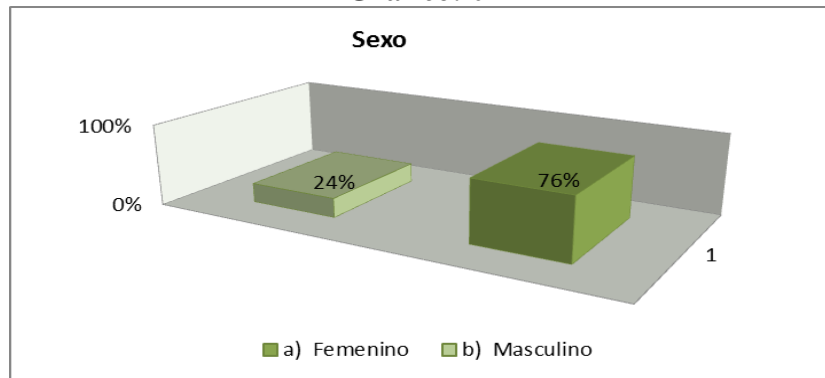
#### Sexo

*Tabla 2*

| Ítems        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Femenino  | 16         | 76%         | 76%       |
| b) Masculino | 5          | 24%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas

**Gráfico: 02**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado el 24% son del sexo masculino, y el 76% son del sexo femenino.

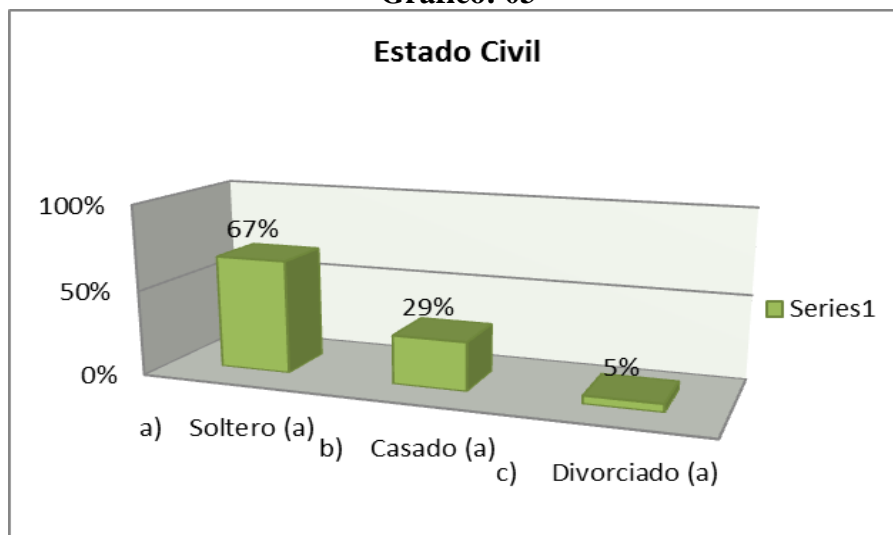
### Estado Civil

**Tabla 3**

| Items             | Frecuencia | %           | Acumulado |
|-------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Soltero (a)    | 14         | 67%         | 67%       |
| b) Casado (a)     | 6          | 29%         | 95%       |
| c) Divorciado (a) | 1          | 5%          | 100%      |
| <b>Total</b>      | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 03**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado el 67% de los encuestados son solteros, el 29% de los encuestados son casados, y el 5% de los encuestados son divorciados.

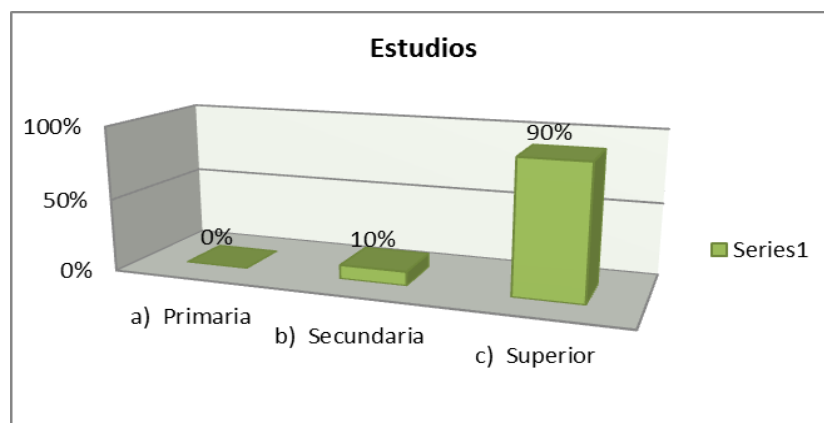
## Estudios

*Tabla 4*

| Items         | Frecuencia | %           | Acumulado |
|---------------|------------|-------------|-----------|
| a) Primaria   | 0          | 0%          | 0%        |
| b) Secundaria | 2          | 10%         | 10%       |
| c) Superior   | 19         | 90%         | 100%      |
| <b>Total</b>  | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico. 04**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 0% tiene educación primaria, el 10% tienen estudios secundaria culminada, y el 90% tienen grado de instrucción superior.

## Ahorro y crédito

**Pregunta: 01** ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?

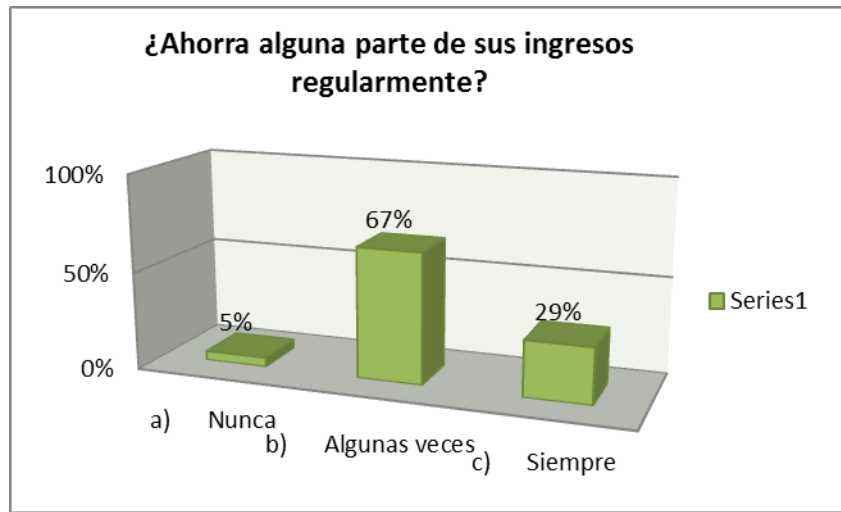


**Tabla 5**

| <b>Items</b>     | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>    | <b>Acumulado</b> |
|------------------|-------------------|-------------|------------------|
| a) Nunca         | 1                 | 5%          | 5%               |
| b) Algunas veces | 14                | 67%         | 71%              |
| c) Siempre       | 6                 | 29%         | 100%             |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>         | <b>100%</b> |                  |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 05**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 5% nunca ahorra una parte de sus ingresos regularmente, el 67% algunas veces ahorra una parte de sus ingresos regularmente, y el 29% siempre ahorra una parte de sus ingresos regularmente.

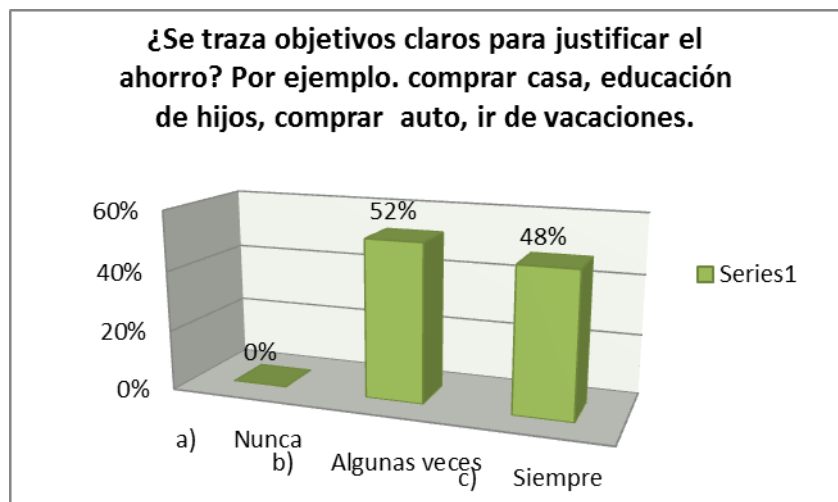
**Pregunta: 02** ¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro? Por ejemplo. Comprar casa, educación de hijos, comprar auto, ir de vacaciones.

**Tabla 6**

| <b>Items</b>     | <b>Frecuencia</b> | <b>%</b>    | <b>Acumulado</b> |
|------------------|-------------------|-------------|------------------|
| a) Nunca         | 0                 | 0%          | 0%               |
| b) Algunas veces | 11                | 52%         | 52%              |
| c) Siempre       | 10                | 48%         | 100%             |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>         | <b>100%</b> |                  |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 06**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 0% Se traza sus objetivos claros para justificar el ahorro, el 52% algunas veces se traza sus objetivos claros para justificar el ahorro, y el 48 % siempre Se traza sus objetivos claros para justificar el ahorro.

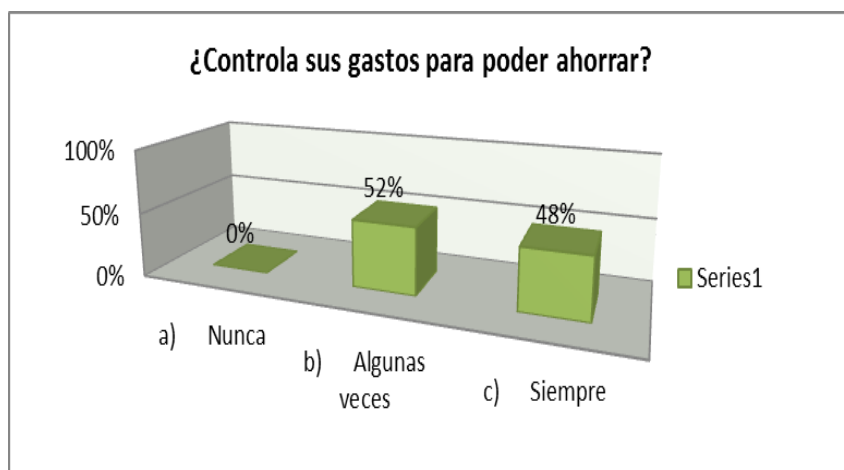
**Pregunta: 03** ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?

**Tabla 7**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 0          | 0%          | 0%        |
| b) Algunas veces | 11         | 52%         | 52%       |
| c) Siempre       | 10         | 48%         | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 07**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 0% controla sus gastos para poder ahorrar, el 52% algunas veces controla sus gastos para poder ahorrar, y el 48 % siempre controla sus gastos para poder ahorrar.

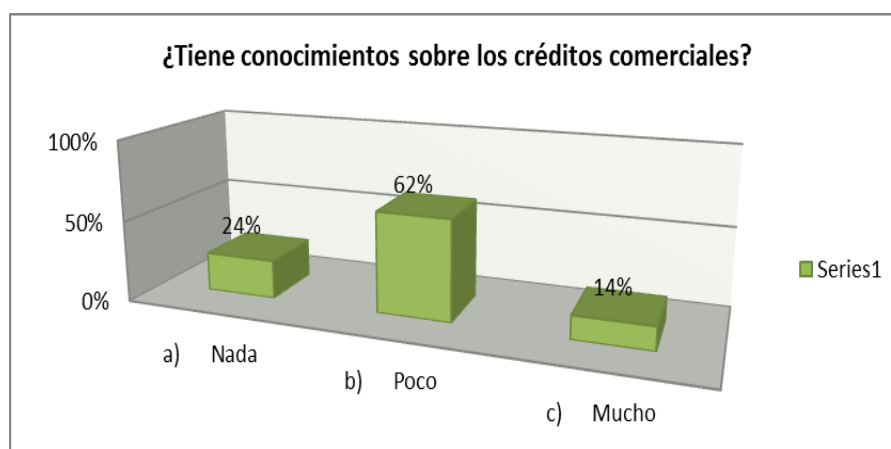
**Pregunta: 04** ¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?

**Tabla 8**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 5          | 24%         | 24%       |
| b) Poco      | 13         | 62%         | 86%       |
| c) Mucho     | 3          | 14%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 08**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 24% no tiene nada de conocimiento sobre los créditos comerciales, el 62% tiene poco conocimiento sobre los créditos comerciales, y el 14 % tiene mucho conocimiento sobre los créditos comerciales.

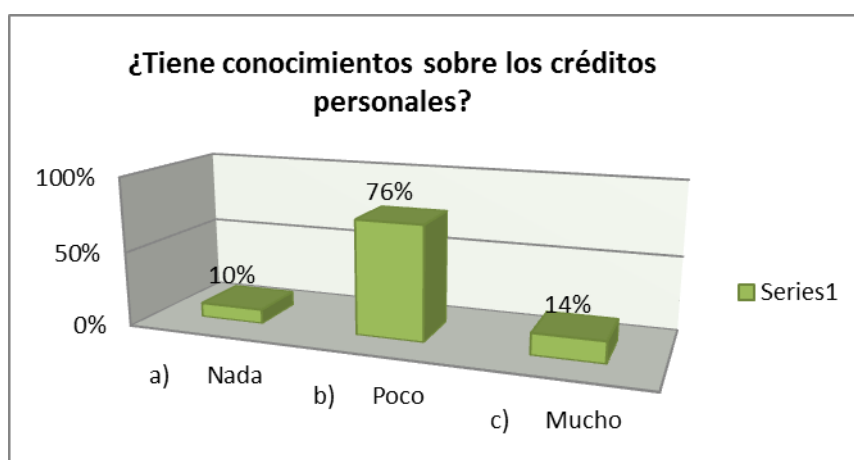
**Pregunta: 05** ¿Tiene conocimientos sobre los créditos personales?

**Tabla 9**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 2          | 10%         | 10%       |
| b) Poco      | 16         | 76%         | 86%       |
| c) Mucho     | 3          | 14%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 09**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 10% no tiene nada de conocimiento sobre los créditos personales, el 76% tiene poco conocimiento sobre los créditos personales, y el 14 % tiene mucho conocimiento sobre los créditos personales.

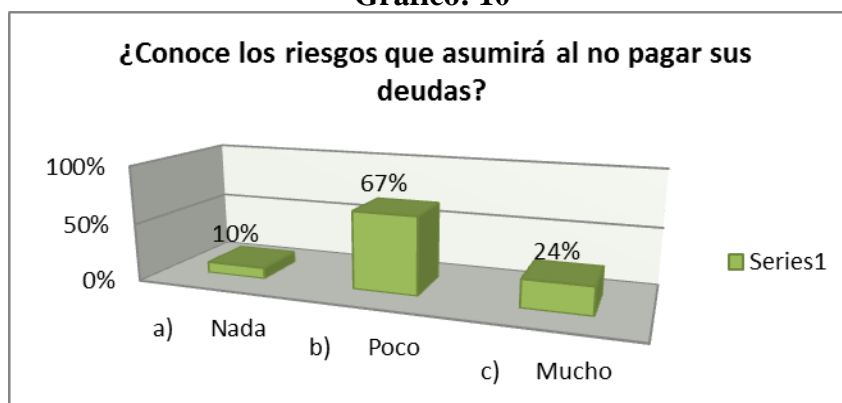
**Pregunta: 06** ¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?

**Tabla 10**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 2          | 10%         | 10%       |
| b) Poco      | 14         | 67%         | 76%       |
| c) Mucho     | 5          | 24%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 10**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 10% no tiene nada de conocimiento con respecto a los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas, el 67% tiene poco conocimiento con respecto a los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas, y el 24% tiene mucho conocimiento con respecto a los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas.

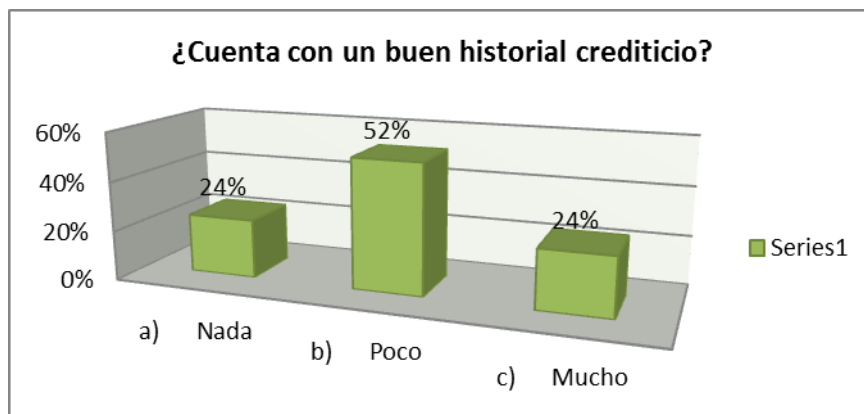
**Pregunta: 07** ¿Cuenta con un buen historial crediticio?

**Tabla 11**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 5          | 24%         | 24%       |
| b) Poco      | 11         | 52%         | 76%       |
| c) Mucho     | 5          | 24%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 11**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 24% no cuenta con un buen historial crediticio, el 52% cuenta con un poco de buen historial crediticio, y el 24 % cuenta con buen historial crediticio.

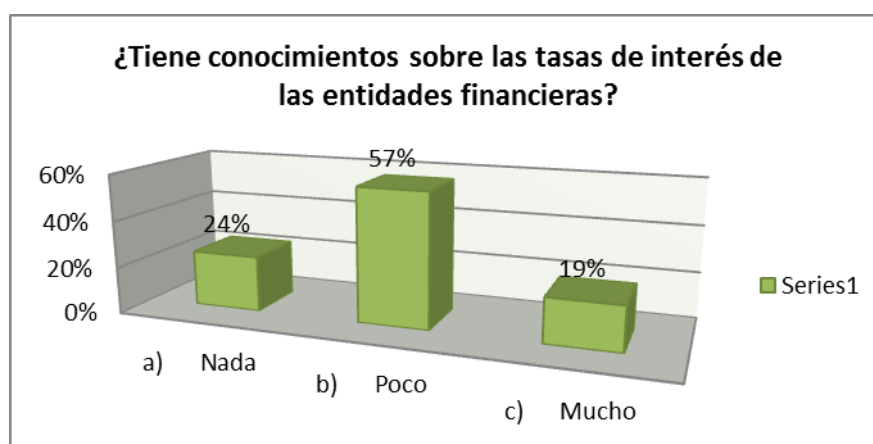
**Pregunta: 08** ¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?

**Tabla 12**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 5          | 24%         | 24%       |
| b) Poco      | 12         | 57%         | 81%       |
| c) Mucho     | 4          | 19%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 12**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 24% no tiene nada de conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras, el 57% cuenta con un poco de conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras, y el 19 % cuenta con mucho conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras.

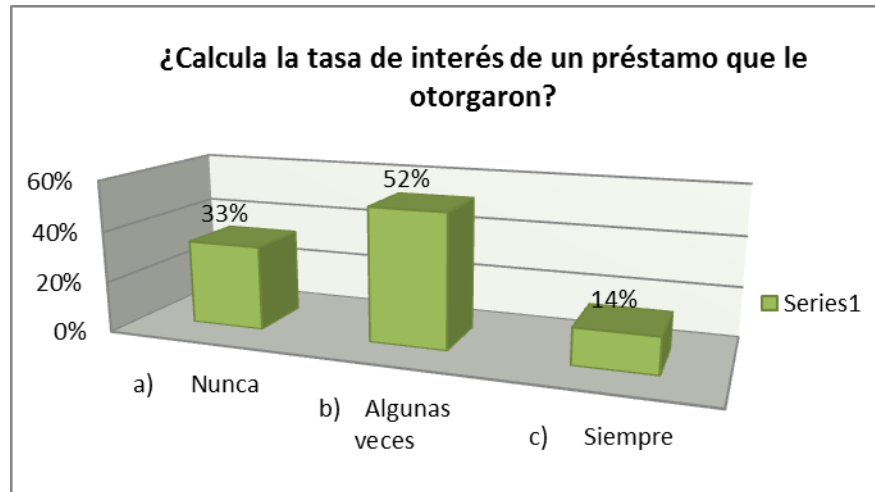
**Pregunta: 09** ¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?

**Tabla 13**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 7          | 33%         | 33%       |
| b) Algunas veces | 11         | 52%         | 86%       |
| c) Siempre       | 3          | 14%         | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 13**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 33% nunca calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron, el 52% algunas veces calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron, y el 14 % calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron.

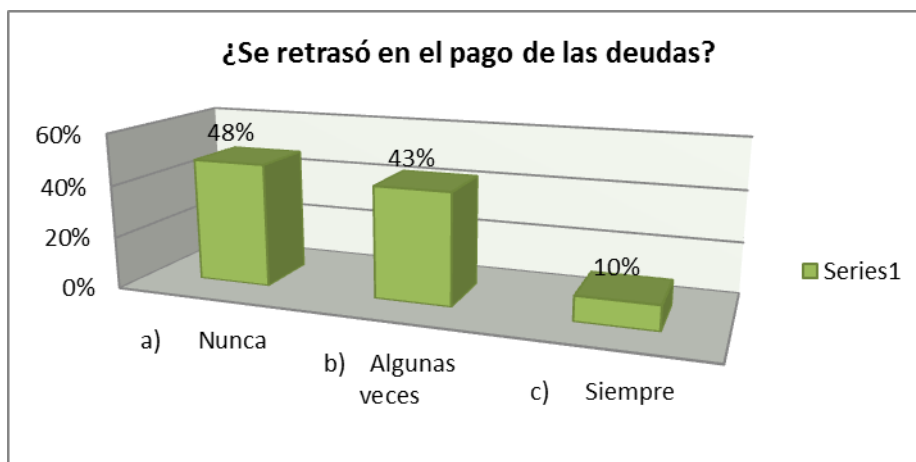
**Pregunta: 10** ¿Se retrasó en el pago de las deudas?

**Tabla 14**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 10         | 48%         | 48%       |
| b) Algunas veces | 9          | 43%         | 90%       |
| c) Siempre       | 2          | 10%         | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 14**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 48% nunca se retrasó en el pago de las deudas, el 43% algunas veces se retrasó en el pago de las deudas, y el 10% siempre se retrasó en el pago de las deudas.

### Seguros

**Pregunta: 11** ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida?

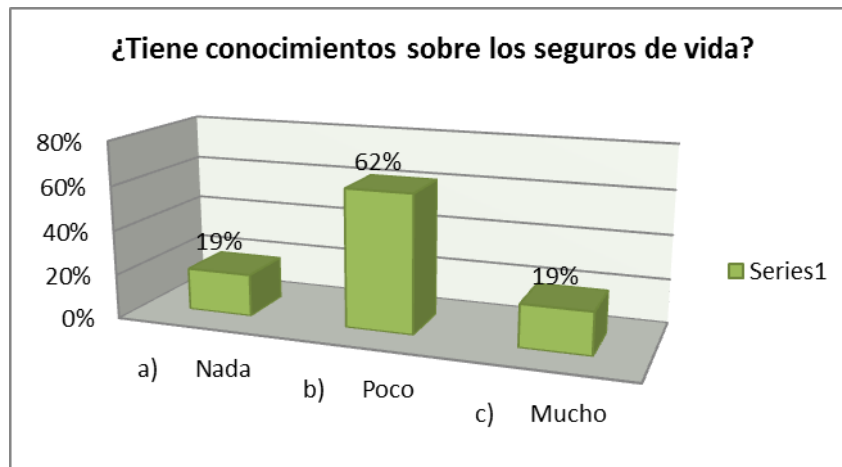
**Tabla 15**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 4          | 19%         | 19%       |
| b) Poco      | 13         | 62%         | 81%       |
| c) Mucho     | 4          | 19%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.



**Gráfico: 15**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 19% no tiene nada de conocimiento sobre los seguros de vida, el 62% tiene poco conocimiento sobre los seguros de vida, y el 19 % cuenta con mucho conocimiento sobre los seguros de vida.

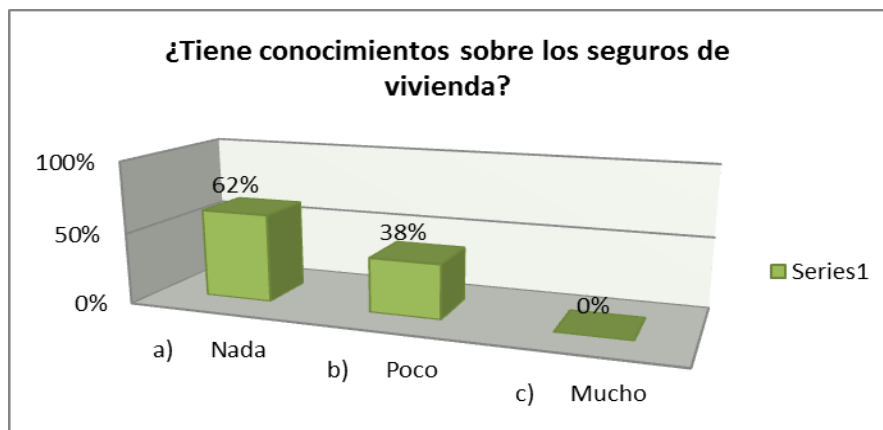
**Pregunta: 12** ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vivienda?

**Tabla 16**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 13         | 62%         | 62%       |
| b) Poco      | 8          | 38%         | 100%      |
| c) Mucho     | 0          | 0%          | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 16**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 62% no tiene nada de conocimiento sobre los seguros de vivienda, el 38% tiene poco conocimiento sobre los seguros de vivienda, y el 0 % no cuenta con mucho conocimiento sobre los seguros de vivienda.

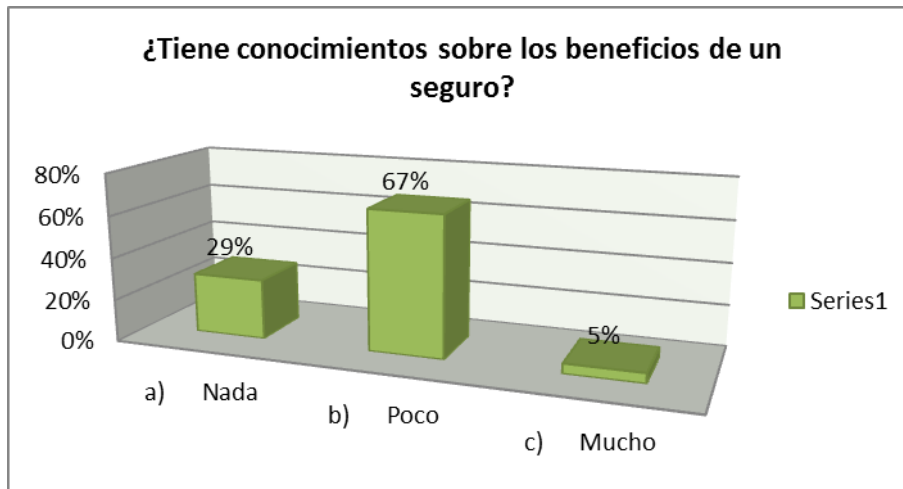
**Pregunta: 13** ¿Tiene conocimientos sobre los beneficios de un seguro?

**Tabla 17**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 6          | 29%         | 29%       |
| b) Poco      | 14         | 67%         | 95%       |
| c) Mucho     | 1          | 5%          | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 17**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 29% no tiene nada de conocimiento sobre los beneficios de un seguro, el 67% tiene poco conocimiento sobre los beneficios de un seguro, y el 5% no cuenta con mucho conocimiento sobre los beneficios de un seguro.

## Medios de pago

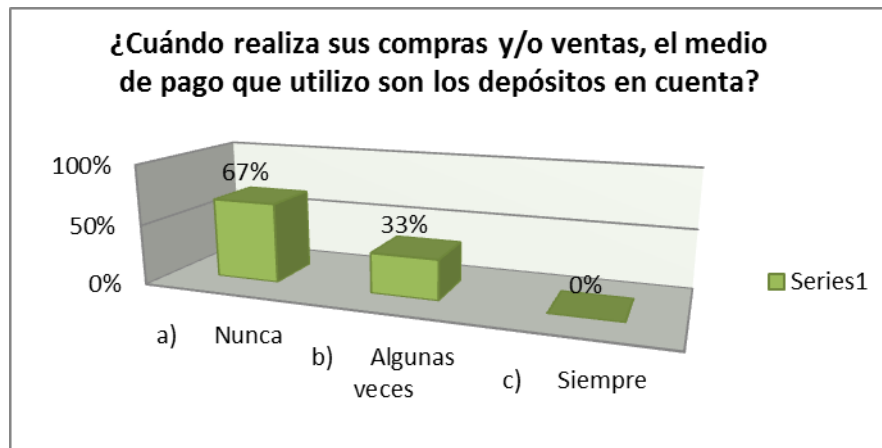
**Pregunta: 14** ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son los depósitos en cuenta?

**Tabla 18**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 14         | 67%         | 67%       |
| b) Algunas veces | 7          | 33%         | 100%      |
| c) Siempre       | 0          | 0%          | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 18**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 67% nunca utiliza como medio de pago el deposito en cuenta al realizar sus compras y/o ventas, el 33% algunas veces utiliza como medio de pago el deposito en cuenta al realizar sus compras y/o ventas, y el 0 % siempre utiliza como medio de pago el deposito en cuenta al realizar sus compras y/o ventas.

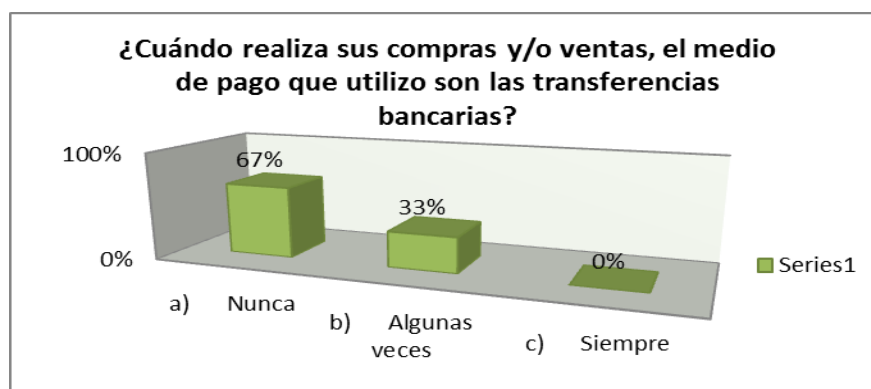
**Pregunta: 15** ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son las transferencias bancarias?

**Tabla 19**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 14         | 67%         | 67%       |
| b) Algunas veces | 7          | 33%         | 100%      |
| c) Siempre       | 0          | 0%          | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 19**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 67% nunca utiliza como medio de pago las transferencias bancarias al realizar sus compras y/o ventas, el 33% algunas veces utiliza como medio de pago las transferencias bancarias al realizar sus compras y/o ventas, y el 0 % siempre utiliza como medio de pago las transferencias bancarias al realizar sus compras y/o ventas.

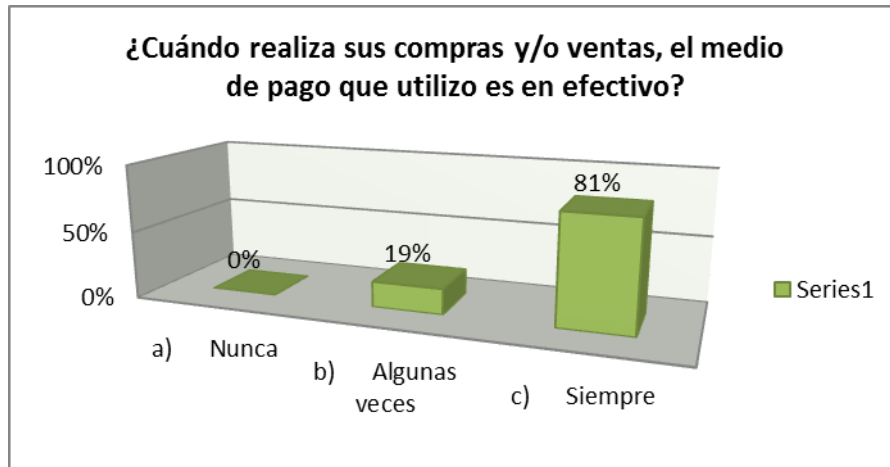
**Pregunta: 16** ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo es en efectivo?

**Tabla 20**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 0          | 0%          | 0%        |
| b) Algunas veces | 4          | 19%         | 19%       |
| c) Siempre       | 17         | 81%         | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 20**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado que el 0% nunca utiliza como medio de pago el efectivo al realizar sus compras y/o ventas, el 19% algunas veces utiliza como medio de pago el efectivo al realizar sus compras y/o ventas, y el 81 % siempre utiliza como medio de medio de pago el efectivo al realizar sus compras y/o ventas.

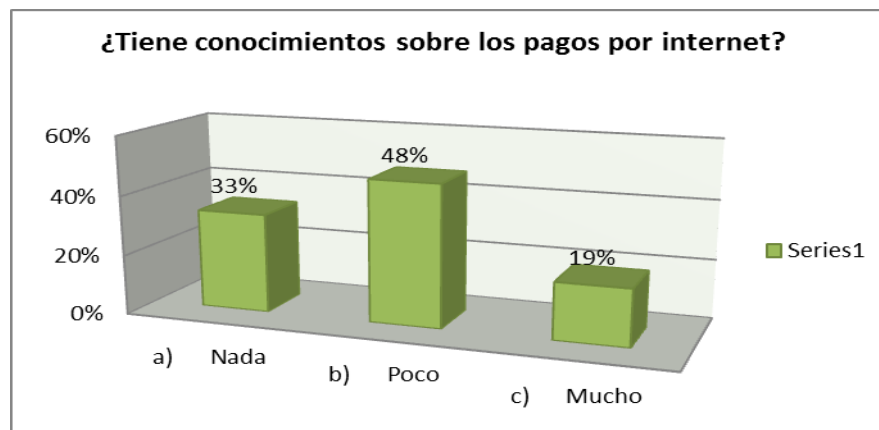
**Pregunta: 17** ¿Tiene conocimientos sobre los pagos por internet?

**Tabla 21**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 7          | 33%         | 33%       |
| b) Poco      | 10         | 48%         | 81%       |
| c) Mucho     | 4          | 19%         | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 21**



**Interpretación:** del 100% de encuestados pudimos encontrar el siguiente resultado: el 33% no tienen nada de conocimiento sobre los pagos que se pueden realizar por vía Internet, el 48% si tienen poco conocimiento sobre los pagos por Internet, y el 19% tienen mucho conocimiento sobre los pagos que se realizan por vía Internet.

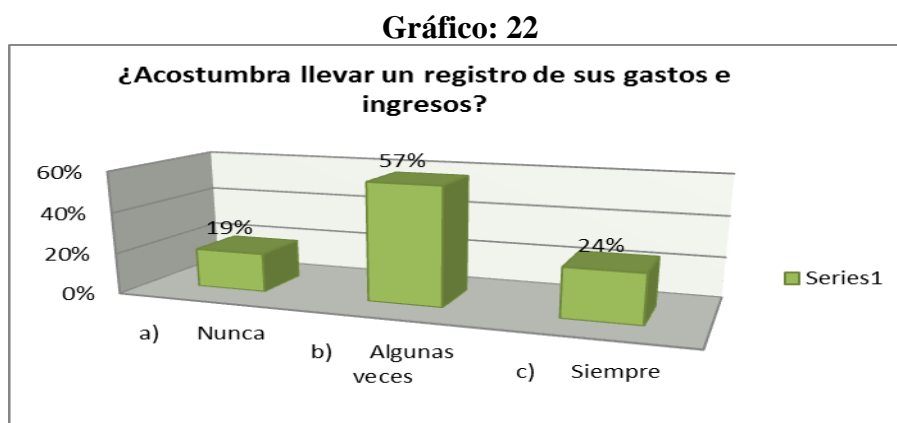
### Presupuesto e Inversión

**Pregunta: 18** ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?

**Tabla 22**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 4          | 19%         | 19%       |
| b) Algunas veces | 12         | 57%         | 76%       |
| c) Siempre       | 5          | 24%         | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado: el 19% nunca acostumbran llevar registros de sus ingresos y gastos, el 57% algunas veces acostumbran llevar registros de sus gastos e ingresos, mientras tanto el 24% de encuestados siempre acostumbran llevar un registro de gastos e ingresos.

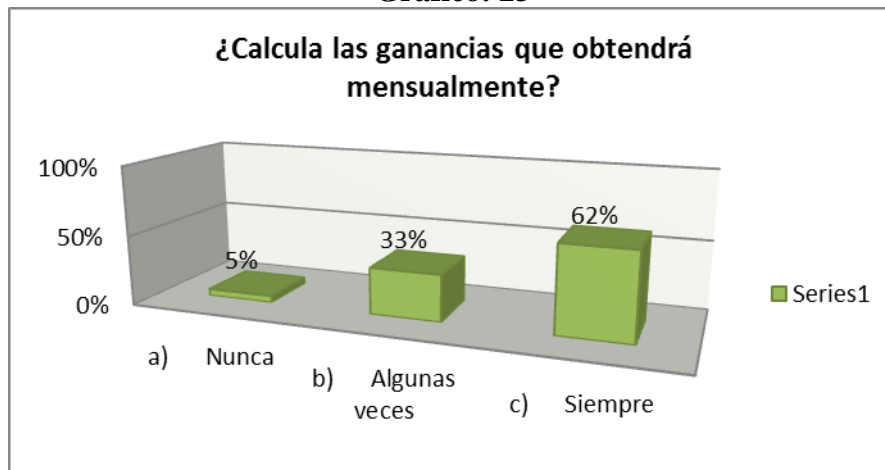
**Pregunta: 19** ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?

**Tabla 23**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 1          | 5%          | 5%        |
| b) Algunas veces | 7          | 33%         | 38%       |
| c) Siempre       | 13         | 62%         | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 23**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado: el 5% nunca calcula las ganancias que obtendrá mensualmente, el 33% algunas veces calcula las ganancias que obtendrá mensualmente 62% de encuestados siempre calcula las ganancias que obtendrá mensualmente.

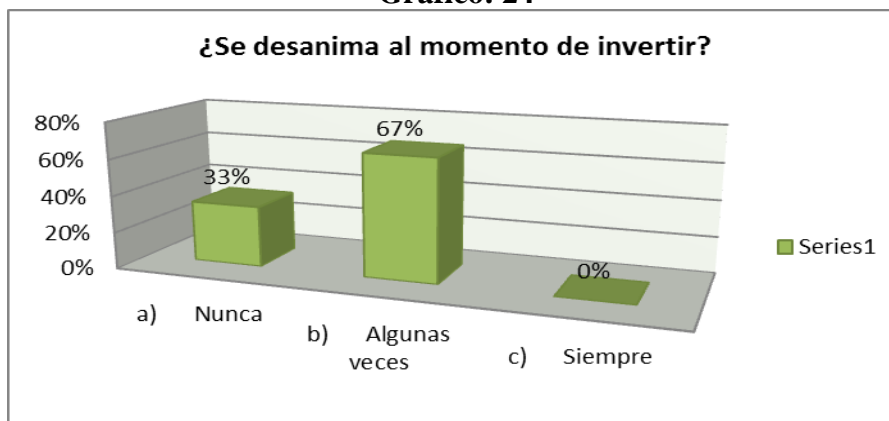
**Pregunta: 20** ¿Se desanima al momento de invertir?

**Tabla 24**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 7          | 33%         | 33%       |
| b) Algunas veces | 14         | 67%         | 100%      |
| c) Siempre       | 0          | 0%          | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 24**



**Interpretación:** del 100% de encuestados podemos encontrar el siguiente resultado: el 33% nunca se desanima al momento de invertir, el 67% algunas veces se desanima al momento de invertir y el 0% de los encuestados siempre se desanima al momento de invertir

**Pregunta: 21** ¿Está dispuesto a correr riesgos si se informa antes de invertir?

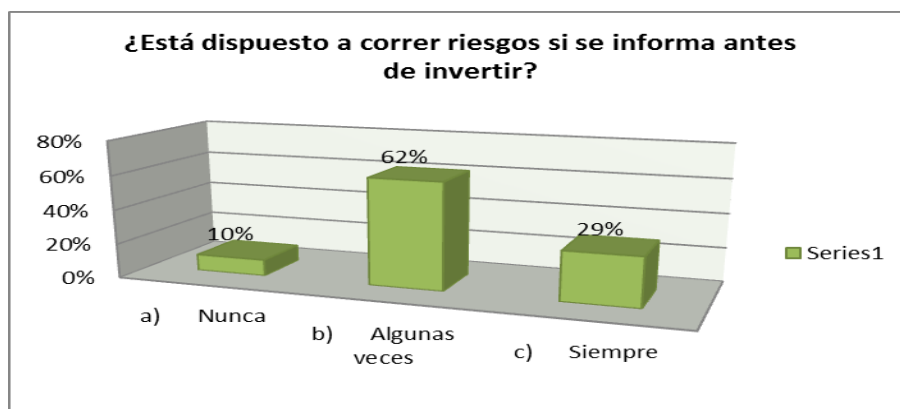
**Tabla 25**

| Items            | Frecuencia | %           | Acumulado |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nunca         | 2          | 10%         | 10%       |
| b) Algunas veces | 13         | 62%         | 71%       |
| c) Siempre       | 6          | 29%         | 100%      |
| <b>Total</b>     | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 25**





**Interpretación:** del 100% de encuestados pudimos encontrar el siguiente resultado: el 10% nunca estarán dispuestos a correr riesgos si se informan antes de invertir, el 62% algunas veces están dispuestos a correr riesgos se informan antes de invertir, y el 29% siempre están dispuestos a correr riesgos si se informan antes de invertir.

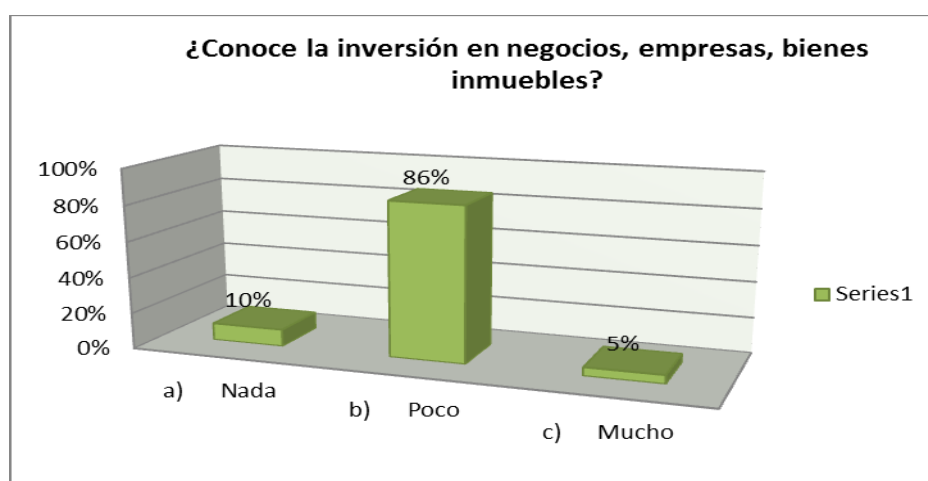
**Pregunta: 22** ¿Conoce la inversión en negocios, empresas, bienes inmuebles?

**Tabla 26**

| Items        | Frecuencia | %           | Acumulado |
|--------------|------------|-------------|-----------|
| a) Nada      | 2          | 10%         | 10%       |
| b) Poco      | 18         | 86%         | 95%       |
| c) Mucho     | 1          | 5%          | 100%      |
| <b>Total</b> | <b>21</b>  | <b>100%</b> |           |

**Fuente:** Elaboración propia en base al análisis de las encuestas realizadas.

**Gráfico: 26**



**Interpretación:** del 100% de encuestados pudimos encontrar el siguiente resultado: el 10% no conocen nada a cerca de las inversiones en negocios, empresas, bienes inmuebles, el 86% tienen poco conocimiento acerca de la inversión en negocios, empresas, bienes inmuebles, y el 5% tienen mucho conocimiento acerca de las inversiones en empresas, negocios, bienes inmuebles.

## **5.1 Análisis de resultados**

### **5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:**

Describir la cultura financiera en cuanto ahorro y crédito de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.

**Respecto al ahorro en la cultura financiera:** De las preguntas formuladas a los trabajadores de la empresa Perú intelectual SCRL. Se pudo deducir que, el mayor número en porcentaje según la encuesta realizada, algunas veces tienen el buen hábito del ahorro ya sea justificando sus gastos, ingresos, o trazándose una meta clara para justificar sus ahorros, así como se puede observar en las tablas 5, 6 y 7 de la presente investigación.

**Respecto al crédito en la cultura financiera:** De las preguntas formuladas a los trabajadores de la empresa Perú intelectual SCRL. Se pudo descubrir que un mayor porcentaje de trabajadores de la empresa antes mencionada tienen poco conocimiento sobre los créditos comerciales y personales. De igual modo conocen poco sobre los riesgos que deberán asumir al no pagar una deuda, sin embargo se puede observar que tienen cuidado en mantener un buen historial crediticio a pesar que no calculan los intereses que deberán pagar al obtener un crédito. Revisar tablas 8, 9, 10, 11, 12, 13 y 14.

### **5.1.2 Respecto al objetivo específico 2**

Describir la cultura financiera en cuanto a seguros de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.

**Respecto a los seguros en la cultura financiera:** De las preguntas formuladas a los trabajadores de la empresa Perú intelectual SCRL. Se describe que, pocos trabajadores tienen un conocimiento acerca de los beneficios de un seguro y seguros de vida, mucho menos tienen conocimiento sobre un seguro de vivienda. Como podemos observar en las siguientes tablas 15, 16 y 17, del presente trabajo.

### **5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:**

Describir la cultura financiera de los medios de pago de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.

**Respecto a los medios de pago en la cultura financiera:** De los trabajadores de la empresa Perú intelectual SCRL. Se pudo descubrir que el porcentaje más alto según los gráficos estadísticos, nunca utilizaron otros medios de pago que no sea el dinero en efectivo al momento de realizar sus compras y/o ventas, desconociendo otros medios de pago alternativos como depósitos en cuenta, transferencias bancarias, y pagos por Internet ya sea utilizando una aplicación o página web de una entidad bancaria y/o financiera. Se tomó en cuenta las siguientes tablas 18, 19, 20, 21 de la presente investigación.

### **5.1.4 Respecto al objetivo específico 4:**

Describir la cultura financiera en presupuesto e inversión de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.

**Respecto al presupuesto e inversión en la cultura financiera:** De la encuesta realizada a los trabajadores de la empresa Perú intelectual SCRL se puede describir que solo a veces llevan un registro de sus gastos, ingresos y cálculo de sus ganancias que obtendrán de cada mes y a consecuencia de esto tienen poco conocimiento sobre la inversión en negocios., empresas, bienes inmuebles y muchas veces se desaniman al momento de invertir e incluso a veces están dispuestos a correr riesgos aun cuando hayan sido previamente informados.

## **VI. CONCLUSIONES**

El presente trabajo de investigación tiene como muestra a 21 trabajadores de la empresa Perú Intelectual SCRL, de la ciudad de Juliaca, obteniéndose las siguientes conclusiones.

### **6.1 Respecto al objetivo específico 1:**

#### **Primera conclusión**

En referencia a la descripción de la cultura financiera, el resultados obtenidos en la encuesta realizada a la empresa Perú Intelectual SCRL. Se concluye en cuanto a su dimensión del ahorro y crédito, que la empresa no practica el ahorro por diferente motivo, sin embargo, tienen poco conocimiento acerca de los créditos, intereses y riesgos de pago en las entidades bancarias.

### **6.2 Respecto al objetivo específico 2:**

#### **Segunda conclusión**

En relación a describir la cultura financiera en cuanto a seguros se pudo observar que mediante la encuesta realizada a la empresa Perú Intelectual SCRL. Se concluye que

los trabajadores de la empresa presentan un escaso conocimiento en cuanto a seguros.

### **6.3 Respecto al objetivo específico 3:**

#### **Tercera conclusión**

En referencia a describir la cultura financiera en cuanto a medios de pago según la encuesta realizada a la empresa Perú Intelectual SCRL. Se concluye que los trabajadores en la mayoría utilizan el efectivo para poder realizar las compras y/o ventas, desconociendo los otros medios de pago como las transferencias bancarias, depósitos en cuenta y otros pagos por vía internet.

### **6.4 Respecto al objetivo específico 4:**

#### **Cuarta conclusión**

En relación a la descripción de la cultura financiera en cuanto a presupuesto e inversión, según el análisis obtenido a la empresa Perú Intelectual SCRL. Se concluye que solo a veces llevan un control de los gastos e ingresos, también se describe que tienen poco conocimiento en cuanto a inversión sobre el negocio

## **VII RECOMENDACIONES**

### **7.1 Respecto al objetivo específico 1:**

#### **Primera recomendación.**

Se recomienda a los trabajadores enriquecer su conocimiento y practicar los buenos hábitos respecto al ahorro y crédito, también informarse detalladamente si desea acceder a un crédito para no presentar inconvenientes posteriores con respecto a las tasas y porcentajes de un crédito en las entidades bancarias y financieras

## **7.2 Respecto al objetivo específico 2:**

### **Segunda recomendación.**

Se recomienda que a los trabajadores encuestados de la empresa consideren afiliarse a un seguro acorde a sus necesidades, ya que en estos tiempos padecemos esta pandemia que viene aquejando muchas vidas lo cual sería necesario para resguardo de la familia de los trabajadores.

## **7.3 Respecto al objetivo específico 3:**

### **Tercera recomendación.**

Se recomienda que a los trabajadores encuestados de la empresa, reforzar las bases conceptuales de cultura financiera en cuanto a medios de pago para poder alcanzar un mejor resultado en las transacciones de ingresos y salidas.

## **7.4 Respecto al objetivo específico 4:**

### **Cuarta recomendación.**

Se recomienda a los participantes encuestados reforzar los conceptos básicos de la cultura financiera en cuanto a presupuesto e inversión para que puedan tener un control adecuado y el buen manejo de los ingresos mensuales del mismo modo evitar las prácticas riesgosas como inversiones erradas en un futuro.

## VIII REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Alesina, L., Bertoni, M., Mascheroni, P., Moreira, N., Picasso, F., Ramírez, J., y otros. (2011). *Metodología de la investigación en Ciencias Sociales Apuntes para un curso inicial*. Montevideo: Universidad de la República.

Ángulo, R. (30 de 06 de 2018). *ClickBalance*. Obtenido de <https://clickbalance.com/blog/contabilidad-y-administracion/presupuesto-que-es/>

Araujo Huamani, k. P. (2018). *LA CULTURA FINANCIERA DE LOS EMPRESARIOS Y LA PLANEACIÓN EMPRESARIAL EN LAS PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES UBICADAS EN EL EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA, PERÍODO 2017*. Lima, Perú.

Baena Paz, G. (2017). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Grupo Editorial Patria.

Banco de Crédito del Perú. (2015). *BCP*. Obtenido de <https://www.abcdelbcp.com/dictionary>

Banco de España. (2013). *Finanzas para todos*. Obtenido de <https://www.finanzasparatodos.es/>

Banco de la Nación. (2018). *El ecosistema, la inclusión y la educación financiera*. Perú: Gerencia de inclusión financiera.

BBVA. (17 de 05 de 2017). *BBVA*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>

- Briano Turrent, C., & Quevedo Monjarás, L. (2016). *Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP*. San Luis Potosí: Universidad Autónoma de San Luis de Potosí.
- Carangui Veleceda, P. A., Garbay Vallejo, J. I., & Valencia Jara, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de decisiones financieras. *Killkana Sociales*, 8.
- Cochansela Narváez, S. E. (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja*. Loja , Ecuador.
- El Peruano. (23 de 03 de 2019). *El Peruano*. Obtenido de <https://elperuano.pe/noticia-inclusion-financiera-paso-29-a-40-76985.aspx>
- Eyder, M. (2019). “*EDUCACION FINANCIERA EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR CONFECCIONES DEL BARRIO CUBA EN PEREIRA-RISARALDA*”. Pereira, Colombia.
- FDIC, P. (s.f.). *Préstamos*. Money Smart.
- Ferraro, V., & López Salinas, L. (2019). *Cultura financiera de los docentes del tecnológico de Antioquía*. Medellín: Tecnológico de Antioquía.
- Finanzas para todos. (2018). *Finanzas para todos*. Recuperado el 10 de 02 de 2020, de [https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura\\_financiera.html](https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html)



- Fresno Chávez, C. (2019). *Metodología de la Investigación: así de fácil*. Córdoba: El Cid Editor.
- García, N., Grifoni, A., Lopez, J., & Mejia, D. (2013). La educación financiera en América Latina. Lima: Corporación Andina de Fomento.
- Gestión. (14 de 02 de 2020). *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/fotogalerias/como-empezar-un-ahorro-cinco-reglas-para-lograrlo-noticia/>
- Gómez, M. (2009). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. - 2a ed. Córdoba: Brujas.
- Hernández Sampieri , R., Fernández Collado , C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill.
- Interseguro. (10 de 10 de 2018). *Interseguro*; Obtenido de <https://www.interseguro.pe/blog/ahorro-personal-importancia>
- Mamani Mamani, N. G. (2016). *El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado Internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III-2015*. Juliaca: Universidad Peruana Unión.
- Morales Castro, A., & Morales Castro, J. (2014). Crédito y Cobranza. México: Grupo Editorial Patria.
- Núñez Becerra, J. A. (2018). *Nivel de cultura financiera y el uso de canales financieros en los trabajadores de una empresa distribuidora, Arequipa, 2018*. Arequipa: Universidad Nacional de San Agustín.

- Núñez Becerra, J. A. (2018). *Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018. Arequipa, Perú.*
- Núñez Condori, J. (2018). *INCIDENCIA DE LA CULTURA FINANCIERA EN LA TOMA DE DECISIONES DE LOS ESTUDIANTES DE INGENIERÍA ECONÓMICA DE LA UNA-PUNO, 2016 II. Puno, Puno .*
- Pari Quispe, C. (2019). *El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Union Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019. Puno.*
- Pérez Valle, P. (2009). *Gestión presupuestaria.*
- Polania M, F., Suaza Nivia, C., Arevalo Fierro, D., & Gonzalez, D. (27 de 08 de 2016). *La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica.*
- Portilla Ladron de Guevara, J. (2019). *LA EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS SOCIOS Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “SANTO DOMINGO DE GUZMÁN DEL CUSCO”, PERIODO 2016. Cusco, Perú.*
- Quispe Parra, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016. Juliaca, Puno.*
- Reyna Navarro, M., & Cruz Santiago, M. (2012). *Transferencia de una innovación educativa: Seminario Repensar la Cultura Financiera. México: Instituto Politécnico Nacional, México.*

- Rubio Silva, J. J., & Chávez Lozano, J. M. (2018). *La cultura financiera en jóvenes empresarios agresados del programa Impulsa Perú en Cajamarca*. Cajamarca: Universidad Privada Antonio Guillermo Urrelo.
- Sanchez Diaz, E. J. (2017). *LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE*. Lima, Perú.
- Soto Maya, S. (11 de 03 de 2015). *BLOG PRESTADERO, CONSEJOS PARA TUS FINANZAS*. Obtenido de <https://prestadero.com/blog/cual-es-la-importancia-de-ahorrar/>
- Supo, J. (2014). *Cómo elegir una muestra*. Arequipa: BIOESTADISTICO EIRL.
- Tarazona Silva, E. U. (2018). *LA CULTURA FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS TRABAJADORES DE RR.HH. DE LA SUNAT, LIMA, 2018*. Lima, Perú.
- Trias Pinto, C. (2016). *Educación financiera para todos*. Madrid: Comité Económico y Social Europeo.
- Zaragoza: Asociación de Jóvenes Empresarios. (2009). *Productos financieros y alternativas de financiación*. Zaragoza: Cámara Zaragoza.

## Anexos

### Matriz de consistencia

Cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020

| PROBLEMA   | OBJETIVOS  | Hipótesis     | VARIABLE           | METODOLOGÍA  |
|--|--|---------------|--------------------|--|
| ¿Cuál es la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020? | Describir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020.  | No se propone | Cultura financiera | Tipo: Cuantitativo<br>Nivel: Descriptivo<br>Diseño: No experimental<br>Universo / nuestra: Trabajadores de la empresa Perú Intelectual SCRL. |
| ∴  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Describir la cultura financiera en cuanto ahorro y crédito de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.</li> <li>• Describir la cultura financiera en cuanto a seguros de</li> </ul> |               |                    |  |

|  |   |  |  |  |
|--|---|--|--|--|
|  | <p>las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Describir la cultura financiera de los medios de pago de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.</li> <li>• Describir la cultura financiera en presupuesto e inversión de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú intelectual SCRL, Juliaca 2020.</li> </ul> |  |  |  |
|--|---|--|--|--|

## Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

### Cuestionario

#### Encuesta de Cultura Financiera

El presente cuestionario es para medir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020, para lo cual pido por favor la bondad de responder a las siguientes preguntas.

#### Datos generales

| Edad:  | Sexo:                       | Estado Civil:  | Estudios:                                   |
|--|-----------------------------|--|---|
| a) 18 a 30 años<br>b) 31 a 40 años<br>c) 41 a 50 o más | a) Femenino<br>b) Masculino | a) Soltero (a)<br>b) Casado (a)<br>c) Divorciado (a) | a) Primaria<br>b) Secundaria<br>c) Superior |

#### Ahorro y crédito

1.- ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

2.- ¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro? Por ejemplo: comprar casa, educación de hijos, comprar auto, ir de vacaciones.

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

12.- ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vivienda?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

13.- ¿Tiene conocimientos sobre los beneficios de un seguro?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

#### Medios de pago

3.- ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

4.- ¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

5.- ¿Tiene conocimientos sobre los créditos personales?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

6.- ¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

7.- ¿Cuenta con un buen historial crediticio?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

8.- ¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

9.- ¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?

14.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son los depósitos en cuenta?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

15.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son las transferencias bancarias?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

16.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo es en efectivo?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

17.- ¿Tiene conocimientos sobre los pagos por internet?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

### **Presupuesto e inversión**

18.- ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

19.- ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

20.- ¿Se desanima al momento de invertir?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

10.- ¿Se retrasó en el pago de las deudas?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

**Seguros**

11.- ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

21.- ¿Está dispuesto a correr riesgos si se informa antes de invertir?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

22.- ¿Conoce la inversión en negocios, empresas, bienes inmuebles?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

**MUCHAS GRACIAS**



### Cronograma de actividades

| CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES |   |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       |   |   |   |
|---------------------------|---|-------|---|---|---|-------|---|---|---|------|---|---|---|-------|---|---|---|
| N°                        | Actividades   | 2021  |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       |   |   |   |
|                           |   | Marzo |   |   |   | Abril |   |   |   | Mayo |   |   |   | Junio |   |   |   |
|                           |   | 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                    |       |   |   |   |       |   |   |   |      | ■ |   |   |       |   |   |   |
| 4                         | Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o        |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   | ■ |   |       |   |   |   |
| 5                         | Mejora del marco teórico                                    |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   | ■ |       |   |   |   |
| 6                         | Redacción de la revisión de la literatura                   |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   | ■     |   |   |   |
| 7                         | Elaboración del consentimiento informado (*)                |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       | ■ |   |   |
| 8                         | Ejecución de la metodología                                 |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       | ■ |   |   |
| 9                         | Resultados de la investigación                              |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       | ■ |   |   |
| 10                        | Conclusiones y recomendaciones                              |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       | ■ |   |   |
| 11                        | Redacción del pre informe de                                |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       | ■ |   |   |
| 12                        | Reacción del informe final                                  |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       |   | ■ |   |
| 13                        | Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       |   | ■ |   |
| 14                        | Presentación de ponencia en eventos científicos             |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       |   | ■ |   |
| 15                        | Redacción de artículo científico                            |       |   |   |   |       |   |   |   |      |   |   |   |       |   | ■ |   |

## Presupuesto

| <b>Presupuesto desembolsable<br/>(Estudiante)</b>                         |             |                       |                        |
|---|-------------|-----------------------|------------------------|
| <b>Categoría</b>  | <b>Base</b> | <b>% o Número</b>     | <b>Total<br/>(S/.)</b> |
| <b>Suministros (*)</b>  |             |                       |                        |
| · Impresiones   | 30.00       | 3                     | 90.00                  |
| · Fotocopias  |             |                       |                        |
| · Empastado   |             |                       |                        |
| · Papel bond A-4 (500 hojas)  | 13.00       | 1                     | 13.00                  |
| · Lapiceros   | 2           | 2                     | 2.00                   |
| <b>Servicios</b>  |             |                       |                        |
| · Uso de Turnitin   | 50.00       | 2                     | 100.00                 |
| <b>Sub total</b>  |             |                       | 205.00                 |
| <b>Gastos de viaje</b>  |             |                       |                        |
| · Pasajes para recolectar información                                     | 130.00      | 21                    | 130.00                 |
| <b>Sub total</b>  |             |                       | 335.00                 |
| <b>Total de presupuesto desembolsable</b>                                 |             |                       |                        |
| <b>Presupuesto no desembolsable<br/>(Universidad)</b>                     |             |                       |                        |
| <b>Categoría</b>  | <b>Base</b> | <b>% ó<br/>Número</b> | <b>Total<br/>(S/.)</b> |
| <b>Servicios</b>  |             |                       |                        |
| · Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)              | 30.00       | 4                     | 120.00                 |
| · Búsqueda de información en base de datos                                | 35.00       | 2                     | 70.00                  |
| · Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC) | 40.00       | 4                     | 160.00                 |
| · Publicación de artículo en repositorio institucional                    | 50.00       | 1                     | 50.00                  |
| <b>Sub total</b>  |             |                       | 400.00                 |
| <b>Recurso humano</b>   |             |                       |                        |
| · Asesoría personalizada (5 horas por semana)                             | 63.00       | 4                     | 252.00                 |
| <b>Sub total</b>  |             |                       | 252.00                 |
| <b>Total de presupuesto no desembolsable</b>                              |             |                       | 652.00                 |
| <b>Total (S/.)</b>  |             |                       |                        |

## Carta de autorización y protocolo de consentimiento

### CARTA DE AUTORIZACIÓN

Martes 08 de Junio de 2021

#### QUIEN LE INTERESE:

Apreciados:

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

Yo, Jimny Tiña Calla

Como gerente de la empresa **Perú Intelectual S.C.R.L.** Autorizo a la Srta. **Rosa Yanet Calli Ventura**, identificada con DNI. **44767706** con código de estudiante N° **6903142024** egresada de la carrera de Contabilidad. Para realizar su proyecto de tesis titulada: **Cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020.**

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

Cordialmente.

PERÚ INTELLECTUAL S.C.R.Ltda.  
RUC: 20547587430

Lic. Jimny Tiña Calla  
GERENTE GENERAL



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

La presente investigación se titula **la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020** y es dirigido por **ROSA YANET CALLI VENTURA**, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, 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 Jimny.Tc.net@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: Jimny Tiña Calla

Fecha: 08-06-2021

Correo electrónico: Jimny.Tc.net@gmail.com

PERÚ INTELLECTUAL S.C.R.Lda.  
RUC 71579647630

Firma del participante:   
Lic. Jimny Tiña Calla  
GERENTE GENERAL

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

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

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

La presente investigación se titula: **Cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020** y es dirigido por **ROSA YANET CALLI VENTURA**, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, 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 Jhermell 82@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: Glemy Bustamante Apaza

Fecha: 10 de Junio de 2021

Correo electrónico: Jhermell 82@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): 

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA



**Evidencia de encuestas**













## Encuesta desarrollada



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
Cuestionario

### Encuesta de Cultura Financiera

El presente cuestionario es para medir la cultura financiera de las micro y pequeña empresa del sector educación, caso: Perú Intelectual SCRL, Juliaca 2020, para lo cual pido por favor la bondad de responder a las siguientes preguntas.

#### Datos generales

| Edad:   | Sexo:  | Estado Civil:                                   | Estudios:                                    |
|---|--|---|--|
| a) 18 a 30 años                                     | <input checked="" type="checkbox"/> Femenino | <input checked="" type="checkbox"/> Soltero (a) | a) Primaria                                  |
| <input checked="" type="checkbox"/> b) 31 a 40 años | b) Masculino                                 | b) Casado (a)                                   | b) Secundaria                                |
| c) 41 a 50 o más                                    |  | c) Divorciado (a)                               | <input checked="" type="checkbox"/> Superior |

#### Ahorro y crédito

1.- ¿Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?

- a) Nunca  
 b) Algunas veces  
 c) Siempre

2.- ¿Se traza objetivos claros para justificar el ahorro? Por ejemplo: comprar casa, educación de hijos, comprar auto, ir de vacaciones.

- a) Nunca  
 b) Algunas veces  
 c) Siempre

3.- ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?

- a) Nunca  
 b) Algunas veces  
 c) Siempre

4.- ¿Tiene conocimientos sobre los créditos comerciales?

- a) Nada  
 b) Poco  
 c) Mucho

12.- ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vivienda?

- a) Nada  
 b) Poco  
 c) Mucho

13.- ¿Tiene conocimientos sobre los beneficios de un seguro?

- a) Nada  
 b) Poco  
 c) Mucho

#### Medios de pago

14.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son los depósitos en cuenta?

- a) Nunca  
 b) Algunas veces  
 c) Siempre

15.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo son las transferencias bancarias?

- a) Nunca  
 b) Algunas veces  
 c) Siempre

5.- ¿Tiene conocimientos sobre los créditos personales?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

6.- ¿Conoce los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

7.- ¿Cuenta con un buen historial crediticio?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

8.- ¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

9.- ¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

10.- ¿Se retrasó en el pago de las deudas?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

#### Seguros

11.- ¿Tiene conocimientos sobre los seguros de vida?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

16.- ¿Cuándo realiza sus compras y/o ventas, el medio de pago que utilizo es en efectivo?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

17.- ¿Tiene conocimientos sobre los pagos por internet?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

#### Presupuesto e inversión

18.- ¿Acostumbra llevar un registro de sus gastos e ingresos?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

19.- ¿Calcula las ganancias que obtendrá mensualmente?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

20.- ¿Se desanima al momento de invertir?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre

21.- ¿Está dispuesto a correr riesgos si se informa antes de invertir?

- a) Nunca
- b) Algunas veces
- c) Siempre


22.- ¿Conoce la inversión en negocios, empresas, bienes inmuebles?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

MUCHAS GRACIAS



## Documentación de la Empresa

  
Superintendencia Nacional  
de los Registros Públicos

ZONA REGISTRAL N° XIII - SEDE TACNA  
Oficina Registral de Juliaca

Publicidad N° 2019-00705422  
29/01/2019 09:52:14

REGISTRO DE PERSONAS JURÍDICAS  
LIBRO DE SOCIEDADES COMERCIALES DE RESPONSABILIDAD LIMITADA

**CERTIFICADO DE VIGENCIA**

El funcionario que suscribe, **CERTIFICA:**

Que, en la partida electrónica N° 11124583 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de Juliaca, consta registrado y vigente el **NOMBRAMIENTO** a favor de TIÑA CALLA JIMNY, identificado con D.N.I N° 40570670, cuyos datos se precisan a continuación:

**DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL:** PERU INTELECTUAL SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
**LIBRO:** SOCIEDADES COMERCIALES DE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
**ASIENTO:** C0001  
**CARGO:** GERENTE GENERAL

**FACULTADES:**  
LAS PRINCIPALES ATRIBUCIONES DEL GERENTE, SON:

A) CELEBRAR LOS ACTOS Y CONTRATOS RELATIVOS AL OBJETO SOCIAL Y OTROS QUE ESTUVIEREN DENTRO DE SUS FACULTADES. B) DIRIGIR LAS OPERACIONES COMERCIALES, ADMINISTRATIVAS Y DE EJECUCIÓN DE LAS OPERACIONES SOCIALES QUE SE EFECTÚEN.

C) ORGANIZAR EL RÉGIMEN INTERNO DE LA SOCIEDAD.  
D) ORDENAR COBROS Y PAGOS.  
E) NOMBRAR Y REMOVER A LOS EMPLEADOS QUE SEAN NECESARIOS, FIJÁNDOLES SUELDO, SALARIO, COMISIÓN Y LABOR A EFECTUAR.  
F) DAR CUENTA EN CADA SESIÓN O CUANDO SE LE SOLICITE, DEL ESTADO Y DE LA MARCHA DE LOS NEGOCIOS SOCIALES.  
G) ELABORAR EL PROYECTO DE BALANCE GENERAL.  
H) REPRESENTAR A LA SOCIEDAD EN LAS LICITACIONES PÚBLICAS Y PRIVADAS, PRESENTANDO PROPUESTAS TÉCNICAS Y ECONÓMICAS.  
I) REPRESENTAR A LA SOCIEDAD EN OTRAS EMPRESAS POR LAS ACCIONES Y PARTICIPACIONES QUE POSEA EN ELLAS.  
J) REPRESENTAR A LA SOCIEDAD ANTE TODA CLASE DE AUTORIDADES JUDICIALES, YA SEA ANTE EL FUERO CIVIL, PENAL, LABORAL, AGRARIO, FISCAL, COACTIVO, ARBITRAL O DE CUALQUIER OTRA NATURALEZA, GOZANDO DE LAS FACULTADES GENERALES DEL MANDATO, ASÍ COMO INTERVENIR EN LAS ACTUACIONES GENERALES EN LAS QUE LA SOCIEDAD SEA DEMANDANTE, DEMANDADA, TERCERISTA O TUVIESE LEGÍTIMO INTERÉS. EN EJERCICIO DE ESTAS FACULTADES Y LAS SEÑALADAS MAS ADELANTE PODRÁ INTERPONER ACCIONES, CONTESTAR DEMANDAS, DESISTIRSE, RECONVENIR, DEDUCIR EXCEPCIONES, CONCILIAR, TRANSIGIR, PRESENTAR ESCRITOS Y RECURSOS IMPUGNATORIOS, ASÍ COMO INTERVENIR EN TODO TIPO DE DILIGENCIAS O ACTUACIONES JUDICIALES, PODRÁ SUSTITUIR O DELEGAR SUS FACULTADES DE REPRESENTACIÓN EN JUICIOS, CON LAS ATRIBUCIONES GENERALES DEL MANDATO Y LAS ESPECIALES QUE FUERAN NECESARIAS EN FAVOR DE TERCERAS PERSONAS, REVOCANDO DICHAS SUSTITUCIONES Y REASUMIENDO SUS FACULTADES CUANTAS VECES LO CREYERA OPORTUNO.  
K) ASIMISMO REPRESENTAR A LA SOCIEDAD ANTE TODA CLASE DE AUTORIDADES SEAN POLICIALES POLÍTICAS, MILITARES, ADMINISTRATIVAS, ADUANERAS, FISCALES, DEL GOBIERNO CENTRAL, GOBIERNOS LOCALES Y REGIONALES, PÚBLICAS O PRIVADAS, LABORALES O DEPENDENCIAS DEL MINISTERIO DE TRABAJO Y SUS DIVERSAS REPARTICIONES, PRESENTANDO TODA CLASE DE ESCRITURAS, ESCRITOS, RECURSOS, RECLAMOS, APELACIONES Y TOMAR LA PERSONERÍA DE LA SOCIEDAD EN SUS RELACIONES LABORALES CON LAS MÁS AMPLIAS FACULTADES, SIN RESERVA NI LIMITACIÓN DE NINGUNA CLASE.  
L) EN CONTRATOS PODRÁ: CELEBRAR Y SUSCRIBIR CRÉDITOS EN GENERAL, CRÉDITO EN CUENTA CORRIENTE, CRÉDITOS DOCUMENTARIOS, PRÉSTAMOS O MUTUOS, ADVANCE ACCOUNTS, ARRENDAMIENTO FINANCIERO; SOLICITAR Y CONTRATAR FIANZAS; ABRIR Y CERRAR CUENTAS CORRIENTES; ABRIR, RETIRAR Y CERRAR CUENTAS A PLAZO; ABRIR, RETIRAR Y CERRAR CUENTAS DE AHORRO; DEPOSITAR Y RETIRAR VALORES EN CUSTODIA, COMPRAR MUEBLES, VENDER MUEBLES, COMPRAR INMUEBLES, VENDER INMUEBLES, COMPRAR VALORES MOBILIARIOS, VENDER VALORES MOBILIARIOS, ALQUILAR Y OPERAR CAJAS DE SEGURIDAD, HIPOTECAR, CONSTITUIR GARANTÍA MOBILIARIA PARA ASEGURAR OBLIGACIONES DE TODA NATURALEZA, PRESENTES O FUTURAS, DETERMINADAS O DETERMINABLES, SUJETAS O NO A MODALIDAD, AFECTAR CUENTAS O DEPÓSITOS EN GARANTÍA, AFECTAR TÍTULOS VALORES EN GARANTÍA, PRESTAR AVALES, OTORGAR FIANZA, ENDOSAR WARRANTS, ENDOSAR CONOCIMIENTOS DE EMBARQUE, ENDOSAR CERTIFICADO DE DEPÓSITO, ENDOSAR PÓLIZAS DE SEGURO, DAR Y TOMAR ARRIENDO DE MUEBLES; DAR Y TOMAR ARRIENDO DE INMUEBLES; COBRAR Y OTORGAR RECIBOS; OTORGAR CANCELACIONES. EN CHEQUES PODRÁ: COBRAR CHEQUES, GIRAR SOBRE SALDOS ACREEDORES, GIRAR SOBRE SALDOS DEUDORES; ENDOSAR A TERCEROS; ENDOSAR PARA ABONO EN CUENTA DE LA EMPRESA. EN LETRAS Y PAGARÉS PODRÁ: GIRAR LETRAS, ACEPTAR LETRAS, ENDOSAR LETRAS, AVALAR LETRAS, DESCONTAR LETRAS, RENOVAR LETRAS;

\* LOS CERTIFICADOS QUE EXTIENDEN LAS OFICINAS REGISTRALES ACREDITAN LA EXISTENCIA O INEXISTENCIA DE INSCRIPCIONES O ANOTACIONES EN EL REGISTRO AL TIEMPO DE SU EXPEDICIÓN (ART. 140° DEL T.U.O DEL REGLAMENTO GENERAL DE LOS REGISTROS PÚBLICOS APROBADO POR RESOLUCIÓN N° 126-2012-SUNARP-SN).

Pag. 1 de 2

EMITIR PAGARÉS, ENDOSAR PAGARÉS, AVALAR PAGARÉS, DESCONTAR PAGARÉS, RENOVAR PAGARÉS. EN COBRANZAS Y PAGOS PODRÁ: COBRAR GIROS, COBRO DE TRANSFERENCIAS, PAGO DE TRANSFERENCIA, CARGOS, ABONOS EN CUENTA. M) OTORGAR PODERES, SUSTITUIRLOS PARCIAL O TOTALMENTE, DELEGAR PARCIAL O TOTALMENTE, CUALESQUIERA DE LAS FACULTADES SEÑALADAS EN ESTE ARTÍCULO ASÍ COMO VOLVER A REASUMIRLAS EN CUALQUIER MOMENTO.

**DOCUMENTO QUE DIO MÉRITO A LA INSCRIPCIÓN:**

COPIA CERTIFICADA DE FECHA 15/03/2016 OTORGADO ANTE NOTARIO PÚBLICO DE SAN ROMÁN JULIACA RENEE RODOLFO RODRÍGUEZ ZEA.

**II. ANOTACIONES EN EL REGISTRO PERSONAL O EN EL RUBRO OTROS:**  
NINGUNO.

**III. TITULOS PENDIENTES:**  
NINGUNO.

**IV. DATOS ADICIONALES DE RELEVANCIA PARA CONOCIMIENTO DE TERCEROS:**  
NINGUNO.

**V. PÁGINAS QUE ACOMPAÑAN AL CERTIFICADO:**  
NINGUNO.

N° de Fojas del Certificado: 2

Derechos Pagados S/. 25.00 Recibo: 2019-414-00004292  
Total de Derechos: S/. 25.00

Verificado y expedido por DELIA-(CAS)-SUCATICONA YUJRA, ABOGADO CERTIFICADOR de la Oficina Registral de JULIACA, a las 10:10:36 horas del 29 de Enero del 2019.



  
DELIA SUCATICONA YUJRA  
ABOGADO CERTIFICADOR  
Zona Registral Nº XIII - Sede Tecna

## Consulta RUC

|  |
|--|
| Resultado de la Búsqueda   |
| Número de RUC:<br>20542647630 - PERU INTELCTUAL SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA   |
| Tipo Contribuyente:<br>SOC.COM.RESPONS. LTDA   |
| Nombre Comercial:<br>MIGUEL DE CERVANTES SAAVEDRA  |
| Fecha de Inscripción:<br>23/05/2014<br>Fecha de Inicio de Actividades:<br>01/03/2015   |
| Estado del Contribuyente:<br>ACTIVO  |
| Condición del Contribuyente:<br>HABIDO   |
| Domicilio Fiscal:<br>AV. INDEPENDENCIA NRO. 190 URB. SAN JOSE II ETAPA PUNO - SAN ROMAN - JULIACA  |
| Sistema Emisión de Comprobante:<br>MANUAL<br>Actividad Comercio Exterior:<br>SIN ACTIVIDAD   |
| Sistema Contabilidad:<br>COMPUTARIZADO   |
| Actividad(es) Económica(s):<br>Prncpal - 8510 - ENSEÑANZA PREESCOLAR Y PRIMARIA<br>Secundaria 1 - 8521 - ENSEÑANZA SECUNDARIA DE FORMACIÓN GENERAL |
| Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):<br>BOLETA DE VENTA  |
| Sistema de Emisión Electrónica:  |