



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CULTURA FINANCIERA EN LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA, CASO: COOPERATIVA MINERA SEÑOR  
DE ANANEA LTDA. SECTOR PAMPILLA, DISTRITO  
ANANEA, 2020.**

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

**AUTOR:**

**ALIAGA COLQUE YANE  
ORCID: 0000-0001-7573-6088**

**ASESOR:**

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

**CAÑETE – PERU--2021**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**CULTURA FINANCIERA EN LA MICRO Y PEQUEÑA  
EMPRESA, CASO: COOPERATIVA MINERA SEÑOR  
DE ANANEA LTDA. SECTOR PAMPILLA, DISTRITO  
ANANEA, 2020.**

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

**AUTOR:**

**ALIAGA COLQUE YANE  
ORCID: 0000-0001-7573-6088**

**ASESOR:**

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

**CAÑETE – PERU--2021**

## **TÍTULO DE LA TESIS**

Cultura Financiera En La Micro Y Pequeña Empresa, Caso: Cooperativa Minera

Señor De Ananea Ltda., Sector Pampilla, Distrito Ananea, 2020.

**EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTOR**

ALIAGA COLQUE YANE

ORCID: 0000-0001-7573-6088

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

**ASESOR**

Lozano Guerra, Espíritu 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: 0000-0002-4415-1623

Ayala Zavala, Jesús Pascual

ORCID: 0000-0003-0117-6078

Armijo García, Víctor Hugo

ORCID: 0000-0003-8970-5629

## **FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

.....  
Dra. Rodríguez Cribilleros Erlinda Rosario  
Presidente

.....  
Dr. Ayala Zavala Jesús Pascual Miembro

.....  
Magtr. Armijo García Víctor Hugo  
Miembro

.....  
Magtr. Lozano Guerra Espíritu Ciencia  
Asesora

## **DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO**

### **DEDICATORIA**

Dedico con todo mi corazón esta tesis, en primer lugar, a nuestro creador todo poderoso y a mis padres, por darme vida, salud y sabiduría a lo largo de este camino, sin ellos no hubiera logrado este objetivo.

A mi hermano Wilver por brindarme su apoyo en los inicios de esta carrera, que hoy en día vela e ilumina mi sabiduría desde el cielo, te recordare siempre.

### **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios, ser divino por darme la vida y guiar mis pasos en todo momento, ayudándome a aprender de mis errores y a no cometerlos otra vez.

## RESUMEN

La presente investigación titulada “ Cultura Financiera En La Micro Y Pequeña Empresa, Caso: Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. Sector Pampilla, Del Distrito De Ananea-2020”, tuvo como objetivo general Describir La Cultura Financiera En La Micro Y Pequeña Empresa, Caso:Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. Sector Pampilla, Del Distrito De Ananea-2020”,para alcanzar dicho objetivo se aplicó una encuesta a 20 trabajadores ,en donde el tipo de investigación fue cuantitativo de nivel descriptivo, el diseño no experimental, según los resultados obtenidos de la encuesta antes mencionada con respecto a los objetivos, en donde se concluye que poseen poca información sobre la cultura financiera en cuanto al Presupuesto, ahorro, crédito, inversión y seguro, pero el problema es que no se ven reflejados en la práctica, como la falta de elaboración de un presupuesto y registro de sus gastos e ingresos y También en el campo del ahorro y crédito se refleja que manejan un ahorro deficiente, La mayoría de los encuestados en esta investigación recurren a las entidades bancarias para solicitar préstamo, pero desconocen la información adecuada del manejo de las tasas de intereses de las entidades bancarias, dónde su medio de pago más utilizado y común es el efectivo, también se refleja en cuanto al seguro la falta de conocimiento, información y confianza por parte del empleador hacia el trabajador, sin embargo 55% tiene toda la voluntad de invertir a pesar de la poca información que se manejan acerca de la inversión.

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

## **ABSTRACT**

The present investigation entitled "Financial Culture in Micro and Small Companies, Case: Cooperative Minera Señor De Ananea Ltda. Sector Pampilla, District of Ananea-2020", had the general objective of Describing Financial Culture in Micro and Small Companies, Case : Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. Sector Pampilla, Del Distrito De Ananea-2020 ”, to achieve this objective, a survey was applied to 20 workers, where the type of research was quantitative at a descriptive level, the non-experimental design, according to the Results obtained from the aforementioned survey regarding the objectives, a conclusion was reached and it is concluded that they have little information about the financial culture in terms of the Budget, savings and credit, investment and insurance, but the problem is that they are not reflected in practice, such as the lack of preparation of a budget and recording of their expenses and income and also in the field of savings and credit it is reflected that they manage a poor savings, Most of those surveyed in this research turn to banks to apply for a loan, but they do not know adequate information on the handling of interest rates from banks, where their most used and common means of payment is cash, The lack of knowledge, information and confidence on the part of the employer towards the worker is also reflected in terms of insurance, however 55% have all the will to invest despite the little information they have about the investment.

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



## CONTENIDO

TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
DEDICATORIA Y AGRADECIMIENTO .....	vi
RESUMEN .....	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO .....	ix
ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICÓS .....	xii
I. Introducción .....	1
II. Revisión De Literatura .....	6
2.1. Antecedentes.....	6
2.1.1. Internacional .....	6
2.1.2. Nacional.....	8
2.1.3. Regional / Local .....	11
2.2. Bases teóricas de la investigación. ....	13
2.2.1. Cultura Financiera .....	13
2.2.2. Presupuesto.....	16
2.2.3. Ahorro.....	17
2.2.4. Crédito .....	20
2.2.5. Inversión .....	25
2.2.6. Seguros. ....	27
III. Hipótesis.....	29
IV. Metodología .....	30
4.1. Tipo de investigación .....	30

4.2.	Nivel de la investigación. ....	30
4.3.	Diseño de la investigación.....	30
4.4.	Población y muestra .....	30
4.5.	Definición y Operacionalización de variables.....	32
4.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	32
4.7.	Plan de análisis .....	33
4.8.	Principios éticos.....	33
V.	Resultados. ....	35
5.1.	Resultados.....	35
5.2.	Análisis De Resultado .....	61
5.2.1.	Resultados respecto al objetivo específico N° 1: .....	61
5.2.2.	Resultado Respecto Al Objetivo N° 2:.....	62
5.2.3.	Resultado Respecto Al Objetivo N° 3 .....	63
5.2.4.	Resultado Respecto Al Objetivo Especifico N° 4 .....	64
5.2.5.	Resultado En Cuanto Al Objetivo General: .....	65
VI.	Conclusiones. ....	66
6.1.	Respecto al Objetivo Especifico 1.....	66
6.2.	Respecto al Objetivo Especifico 2.....	66
6.3.	Respecto al Objetivo Especifico 3.....	67
6.4.	Respecto al Objetivo Especifico 4.....	67
6.5.	Respecto Al Objetivo General.....	67
VII.	Recomendaciones.....	69
7.1.	Respecto al objetivo específico 1 .....	69
7.2.	Respecto al objetivo específico 2. ....	69
7.3.	Respecto el objetivo específico 3 .....	69

7.4.	Respecto al objetivo específico 4 .....	70
7.5.	Respecto Al Objetivo General.....	70
	Referencias Bibliográficas .....	71
	ANEXOS .....	74
	Anexo 1: Cuestionario: .....	74
	Anexo 2 Matriz De Consistencitencia .....	77
	Anexo 3. Consentimiento Informado.....	78
	Anexo 5: Panel Fotográfico .....	81
	Anexo 6: Cronograma de actividades .....	82
	Anexo 7: Presupuestos .....	83

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICÓS

<b>Tabla 1</b> Edad .....	35
<b>Tabla 2:</b> Sexo de los encuestados .....	35
<b>Tabla 3.</b> Estado civil de los encuestados.....	36
<b>Tabla 4</b> Nivel de estudios.....	37
<b>Tabla 5</b> ¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos? ...	38
<b>Tabla 6</b> ¿Acostumbra Ud. Llevar Un Registro De Sus Ingresos Mensuales? .....	39
<b>Tabla 7</b> ¿Acostumbras Llevar Un Registro De Tus Gastos Mensuales.? .....	40
<b>Tabla 8</b> ¿Cual Es La Prioridad En La Que Distribuyes Tus Ingresos.? .....	41
<b>Tabla 9:</b> Ud. Tiene Conocimiento Sobre Ahorro.....	42
<b>Tabla 10</b> ¿Ud. Tiene El Habito De Ahorrar? .....	43
<b>Tabla 11:</b> ¿Ud. Destina Un Porcentaje De Sus Ingresos Al Ahorro? .....	44
<b>Tabla 12:</b> ¿Controla Sus Gastos Para Poder Ahorrar.? .....	45
<b>Tabla 13:</b> ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre Créditos.? .....	46
<b>Tabla 14:</b> En Caso De Necesitarlo ¿A Quién Le Pedirías Un Crédito?.....	47
<b>Tabla 15:</b> ¿Conoces Los Riesgos Que Asumiré Al No Pagar Sus Deudas? .....	48
<b>Tabla 16</b> ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre Las Tasa De Interés De Las Entidades Financieras.? .....	49
<b>Tabla 17:</b> ¿Sabe Ud. Cómo Calcular La Tasa De Interés De Un Préstamo? .....	50
<b>Tabla 18:</b> ¿Cuándo Realiza Sus Compras O Ventas ,El Medio De Pago Que Utiliza Es En Efectivo?.....	51
<b>Tabla 19:</b> ¿ Tiene Conocimiento Sobre Los Pagos Por Internet? .....	52
<b>Tabla 20:</b> ¿Ud. tiene conocimiento sobre la inversión?.....	53
<b>Tabla 21:</b> ¿Al Momento De Realizar Una Inversión Se Informa Antes? .....	54
<b>Tabla 22:</b> ¿Esta Dispuesto A Correr El Riesgo Antes De Invertir? .....	55
<b>Tabla 23:</b> ¿Ha Invertido Alguna Vez En Bienes e Inmuebles? .....	56
<b>Tabla 24:</b> ¿Tiene Conocimiento Sobre Los Beneficios De Seguro De Vida? .....	57
<b>Tabla 25:</b> ¿Tiene Conocimiento Sobre Seguro De Vida Ley?.....	58
<b>Tabla 26:</b> ¿Tiene Conocimiento Sobre Seguro Complementario De Trabajo De Riesgo(SCTR)? .....	59
<b>Tabla 27:</b> ¿Tiene Conocimiento Sobre Seguro De Responsabilidad Civil? .....	60

## Índice de figuras

<b>gráfico 1:</b> edad.....	35
<b>gráfico 2:</b> Sexo .....	36
<b>gráfico 3:</b> Estado civil. ....	36
<b>gráfico 4:</b> nivel de estudios. ....	37
<b>gráfico 5:</b> ¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos.? 38	38
<b>Gráfico 6:</b> ¿Acostumbra Ud. Llevar Un Registro De Sus Ingresos Mensuales? .....	39
<b>Gráfico 7:</b> ¿Acostumbra Llevar Un Registro De Sus Gastos? .....	40
<b>Gráfico 8:</b> ¿Cuál Es La Prioridad En La Que Distribuyes Tus Ingresos.?.....	41
<b>gráfico 9:</b> ¿Ud. tiene conocimiento sobre ahorro.? .....	42
<b>Gráfico 10:</b> ¿Ud. Tiene El Habito De Ahorrar.?.....	43
<b>Gráfico 11:</b> ¿Ud. Destina Un Porcentaje De Sus Ingresos Al Ahorro? .....	44
<b>Gráfico 12:</b> ¿Controla Sus Gastos Para Poder Ahorrar.? .....	45
<b>Gráfico 13:</b> ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre Créditos? .....	46
<b>Gráfico 14:</b> En Caso De Necesitarlo ¿A Quién Le Pedirías Un Crédito?.....	47
<b>Gráfico 15:</b> ¿Conoce Los Riesgos Que Asumirá Al No Pagar Sus Deudas?.....	48
<b>gráfico 16:</b> ¿Ud. tiene conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras? .....	49
<b>Gráfico 17:</b> ¿Sabe Ud. Como Calcular La Tasa De Interés De Un Préstamo.?.....	50
<b>Gráfico 18:</b> ¿Cuándo Realiza Sus Compras O Ventas, El Medio De Pago Que Utiliza Son En Efectivo.? .....	51
<b>Gráfico 19:</b> ¿Tiene Conocimiento Sobre Los Pagos Por Internet.? .....	52
<b>Gráfico 20:</b> ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre La Inversión.? .....	53
<b>Gráfico 21:</b> ¿Al Momento De Realizar Una Inversión Se Informa Antes.? .....	54
<b>Gráfico 22:</b> ¿Esta Dispuesto A Correr El Riesgo Antes De Invertir.? .....	55
<b>Gráfico 23:</b> ¿Ha Invertido Alguna Vez En Bienes E Inmuebles?.....	56
<b>Gráfico 24:</b> ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios de seguro de vida.? .....	57
<b>Gráfico 25:</b> ¿Tiene conocimiento sobre seguro de vida ley? .....	58
<b>Gráfico 26:</b> ¿Tiene conocimiento sobre seguro complementario de trabajo de riesgo(SGTR)? .....	59
<b>Gráfico 27:</b> ¿Tiene conocimiento sobre seguro de responsabilidad civil.?.....	60

## I. Introducción

Hablar de una cultura financiera en los últimos años es fundamental porque nos permite a las personas hacer un mejor uso de sus recursos y conocer las habilidades que debemos optar para nuestra vida cotidiana, así como tomar decisiones informadas, disminuir los riesgos, realizar un presupuesto para los gastos del hogar, tener un dinero ahorrado para los imprevistos y prever las condiciones de presupuesto para lograr una mejor condición de vida.

Según, **Chuquizuta**, (2020) nos indica que el nivel de cultura financiera, en la actualidad es fundamental para optimizar la calidad de vida de los individuos ya que mediante ella se toman las decisiones correctas y oportunas. El estar informado implica estar preparado para manejar los productos y servicios financieros, con el conocimiento adecuado del medio ambiente de los negocios y administrar de buena forma su dinero, sus finanzas y los resultados que permitirán satisfacer sus necesidades.

En la actualidad es primordial mejorar una cultura financiera en el Perú, para que los personas puedan tener la capacidad financiera, y poder administrar su dinero, la mayoría de los peruanos no tienen idea ni confianza en los mercados financieros, y en efecto suelen utilizar productos y servicios de forma informal que son poco fiables, por lo tanto, no planifican sus finanzas de forma correcta y su ahorro es incompleto, debido a que las personas solo trabajan día a día. (Banco de la nación, 2017)

Por lo tanto, en Latinoamérica alertan sobre la falta de habilidades para manejar los conceptos básicos de las finanzas personales, que expone que estos individuos tienen conflictos con percepciones del ahorro, crédito, y falta de cultura financiera. En el ámbito de la realidad nacional detectamos que en general no hubo una preocupación adecuada sobre la cultura financiera, por ende, se ha visto una gran ausencia y debilidad que evidencian que hoy en día hay carencia en la educación financiera en edades tempranas, porque no saben administrar adecuadamente sus recursos. El tener una cultura financiera te abre a los distintos métodos de ahorrar, no solo esconder el dinero debajo del colchón, es decir cómo manejar tus finanzas de manera correcta y responsable y comprender los aspectos financieros de tu vida de acuerdo a los ingresos generados y tener una calidad de vida.

La problemática surge a partir de los trabajadores de la cooperativa minera señor de Ananea de que no tienen conocimiento, sobre la cultura financiera responsable. Por ello el adquirir un conocimiento financiero hoy en día es muy importante para no endeudarse y así poder ahorrar, Realizar un presupuesto de acuerdo a los ingresos que tiene cada familia, Así mismo la empresa debe preocuparse en el bienestar de sus empleados como por ejemplo realizar capacitaciones sobre educación financiera y así proteger mejor sus remuneraciones y a sentirse más valorados, para que puedan obtener mejor sus rentabilidades.

Sin embargo en el ámbito local la realidad es de acuerdo a los ingresos percibidos y otros factores pertinentes en el desarrollo económico. En la cooperativa minera señor de Ananea hay déficit de cultura financiera. Por estas faltas de conocimiento toman

decisiones inapropiadas y hacen uso de prácticas financieras incorrectas ya que en el futuro pueden afectar en su economía. La cultura financiera hoy en día es indispensable porque debemos tener conocimiento sobre los hábitos de ahorro, presupuesto, inversión de acuerdo a los gastos e ingresos que tiene cada persona no solo para empresarios sino también para los trabajadores, políticos, no importa el nivel económico, social que tengan cada ser humano.

Por todo lo antes mencionado el enunciado del problema es lo siguiente.

**¿Cuál es la Cultura financiera en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020?** Para responder al enunciado del problema se planteó el siguiente objetivo general **Describir la cultura financiera en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.** para lograr el objetivo general se planteó los siguientes objetivos específicos:

- Describir la cultura financiera en lo referente al presupuesto en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.
- Describir la cultura financiera en lo referente al ahorro y crédito en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.
- Describir la cultura financiera en lo referente a la inversión en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.



- Describir la cultura financiera en lo referente al uso de seguros en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.

El presente trabajo de investigación se justifica en describir la cultura financiera en la micro y pequeña empresa de la Cooperativa Minera Señor De Ananea. Por ende, esta investigación es Referente a la variable de la cultura financiera que se identifica como un tema de mucha importancia para la ciudadanía y para las micro y pequeñas empresas, que la gran mayoría de la población no posee el conocimiento básico de cómo tener una cultura financiera en esta humanidad integrada, que recurre a la ciudadanía a estar más propensos al adeudamiento que pueden desequilibrar sus ingresos mensuales y llevarles a una quiebra.

Si nos enfocamos en los trabajadores de la Cooperativa Minera Señor De Ananea nos damos cuenta, que en realidad no están capacitados para realizar sus presupuestos, gastos. Por ende, es necesario remarcar que la cultura financiera es el sostén que fortalece en los seres humanos a ser conscientes de los gastos a que están sujetos dentro de la familia, o en todo caso en los jóvenes que aún no tienen su familia que corren el riesgo de no planificar bien sus gastos de acuerdo a su economía.

Mientras mejor informados estén las micro y pequeñas empresas, mejores serán sus decisiones y menores sus riesgos de endeudamiento ya que ayudaran a tener finanzas sanas para el desarrollo de un patrimonio. La necesidad de efectuar esta indagación se debe a los cuantiosos beneficios que posee la cultura financiera, los beneficios de crear una educación financiera se logran a nivel individual y social, pero para empezar a

implantar programas y políticas, es necesario entender las capacidades que tiene la población puneña actualmente.

Por lo tanto, es evidente que si deseamos una sociedad constituida en principios económicos es necesario mejorar la cultura financiera en el país y en especial en la Cooperativa Minera Señor De Ananea y para conseguir debemos enseñar los principios de educación financiera desde una edad temprana ya que la capacidad del aprendizaje de los niños es asombrosa su mente es como una esponja insaciable de conocimientos que se adquieren prácticamente sin esfuerzo, también realizar una buena organización de los ingresos y egresos, usemos las herramientas digitales que permitan conocer tus presupuestos mensuales. Por ultimo conocer más sobre los temas crediticias, el ahorro, presupuesto e informarnos sobre los productos financieros y sus condiciones nos ayudaran a formar un historial crediticio que nos beneficie en el futuro.

## **II. Revisión De Literatura**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacional**

**Valdivia, Ruiz, Hernández & Salazar (2017)** en la investigación titulado “Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz” en donde plantea como objetivo analizar la cultura financiera de los trabajadores, en donde se empleó un tipo de investigación de nivel descriptivo, en donde se aplicó un instrumento de 24 ítems en 46 trabajadores de 100, llegando a la conclusión de que los gastos del hogar, ahorro e inversión usualmente lo asignan a la seguridad social por trabajar en un trabajo de alto riesgo.

**Cochancela Y Lojan (2017)** en su investigación titulada “**Diseño De Un Modelo De Cultura Financiera Para Los Socios Del Mercado “Gran Colombia” De La Ciudad De Loja**” El presente trabajo de investigación se propuso como objetivo principal diseñar un modelo de cultura financiera, para los socios del mercado “Gran Colombia” que contribuya a desarrollar habilidades, estrategias, destrezas, en el campo financiero y alcanzar un mayor grado de seguridad, en las relaciones financieras, constituyendo un mecanismo de confianza, dentro de su administración y aquello active un adecuado buen vivir, a su propio beneficio. Para ello se hizo pertinente 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. En cuanto a la metodología se determinó que es de tipo exploratoria-descriptiva, ya que se realizó una investigación de campo y se observó el comportamiento de la población objetiva, se hizo una recolección de información bibliográfica relacionada con el tema, y a su vez se identificó las formas de conducta, y actitudes de los socios frente a la cultura financiera, se aplicó una muestra finita de 290 personas a encuestar con un margen de error de 0,05%. Resulto imperiosa la necesidad de fortalecer los conocimientos financieros de los socios, ya que en relación a los resultados del presente estudio, se observó que estos carecen de conceptos básicos financieros y esto como resultado, trae consigo una mala administración de sus recursos financieros, fue evidente apreciar la inexistencia de hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, limitando así su capacidad para el manejo de sus finanzas, además de ello no tienen la suficiente liquidez, lo cual disminuye su capacidad de ahorro. Además, se diseñó una cartilla que servirá como guía de prácticas financieras aplicable a otro de número de personas sin importar estatus social o condición económica, para su socialización de contenidos, se diseñó un programa de capacitación, en un lenguaje, sencillo, práctico, concreto, lógico y fácil de su percepción intelectual.

**Osorio, Tarquino, Vega &Garzón** (2020) En la investigación que lleva como título **“Cultura Financiera Como Factor De Incidencia En La Elección De Productos De Inversión Y Ahorro En Colombia”** en el cual desarrolla el objetivo específico de la elección de productos financieros, para poder desarrollo utilizando el enfoque cualitativo realizando una entrevista de 30 preguntas a 84 habitantes, en

donde concluyeron que los pobladores primero cubren sus gastos para luego atienden sus obligaciones, una vez efectuado eso recién piensan en el ahorro.

### **2.1.2. Nacional**

**Fuentes, (2020)** titulada **“La cultura financiera en los trabajadores administrativos sobre endeudados de la Universidad Nacional Agraria de la Selva”** para alcanzar sus objetivos utilizo el tipo de investigación explicativo de nivel descriptivo, en donde se aplica un instrumento de 18 preguntas a una muestra de 33 trabajadores de un universo de 132, donde se concluyó que el 52% tienen un nivel de inversión medio y ahorro bajo concluyendo, que el nivel de cultura financiera no incide en el sobreendeudamiento personal.

**Chuquizuta, (2020)** tiene como objetivo **Determinar El Nivel De Cultura Financiera De Los Comerciantes En El Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020**, conformado por personas que dependen de la actividad comercial. Se utilizó el enfoque cuantitativo, tipo descriptivo; diseño no experimental. La población fueron 160 comerciantes del Centro Ferial Sachachorro, para recoger la información se utilizó la encuesta de 24 ítems con 0.835 de fiabilidad interna según el coeficiente alfa de Cronbach; se manejó la base de datos en el editor del utilitario IBM SPSS25 Statistics, que permitió realizar el análisis descriptivo de frecuencias, presentados en tablas y gráficos. Para determinar el nivel de cultura financiera, se utilizó los niveles, (3) alto, (2) intermedio y (1) bajo; que permitió justificar la hipótesis de estudio. Se encontró que el 62,8% de comerciantes presentan nivel de la cultura financiera intermedia, debido a los conocimientos necesarios en el uso cauteloso del crédito en

emprendedores, y los escasos conocimiento en el uso de seguros para proteger su patrimonio.

**Herrera, (2019)** En La investigación titulada **“Nivel De Cultura Financiera Y Su Incidencia En El Uso De Productos Financieros De Los Pobladores Del Distrito De Cumba – Amazonas En El Año 2018”**, para alcanzar dicho propósito se aplicó una encuesta a 346 varones mayores de 18 años quienes respondieron a un cuestionario diseñado y elaborado para medir las dimensiones en estudio; el tipo de investigación fue cuantitativo de nivel descriptivo. Llegando a la conclusión de que la cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada, sin embargo, poseen ciertos conocimientos, la dificultad radica en que estos no se ven reflejados en la práctica; es decir, no hay uso constante del sistema financiero, porque su forma de ahorrar es en casa, adquieren préstamos de familiares, amigos y otras personas que les pueda hacer el favor de hacerle un préstamo. su medio de pago más utilizado para realizar las compras es el efectivo y no tienen conocimiento en créditos e inversiones, al momento de adquirir productos no se informan y no comparan. A partir de los resultados se han generado las recomendaciones, que buscan mejorar el nivel de educación y por ende de la cultura financiera.

**Núñez, (2018)** titulada **“Nivel de Cultura Financiera y el uso de los Canales Financieros en los trabajadores de una Empresa Distribuidora. Arequipa, 2018”** para desarrollar de manera adecuada en trabajo utilizo el tipo de investigación aplicada, de nivel correlacional de diseño no experimental y transversal, en donde se aplicó un cuestionario de 26 preguntas a una muestra de 80 trabajadores de una

población de 100, de acuerdo a los resultados la mayoría de los trabajadores muestran una baja cultura financiera con 89% y en cuanto a sus dimensiones se observa que en cuanto al ahorro se muestra que el 71% tiene poco conocimiento, y respecto al crédito un 46% no tiene conocimiento, por lo tanto un 80% tiene un deficiente conocimiento en canales financieros, y en medios de pago un bajo nivel de conocimiento del 86%, en cuanto a la inversión un 76% llegando a la siguiente conclusión: que el personal que trabaja en la empresa cuenta con un nivel deficiente en tanto a la cultura financiera y el uso de canales financieros

**Zúñiga (2019)** La presente investigación tuvo como título **”El Nivel De Cultura Financiera En Los Comerciantes Del Mercado Vinocanchon Del Distrito De San Jerónimo De La Ciudad Del Cusco-Año 2018”**. La investigación es pertinente debido a que aporta en el área de las finanzas personales, y relevante por cuanto los resultados brindan información veraz que contribuirán a las acciones a seguir para mejorar las capacidades financieras en los comerciantes. Para el planteamiento del problema se observó el comportamiento de los comerciantes pues los comerciantes del mercado Vinocanchon en su afán de crecimiento económico, así como muchas personas en el mundo en todo momento de nuestras vidas debemos tomar decisiones financieras, por lo tanto, se deben realizar acciones sobre estas decisiones. Es sobre esta problemática que se buscó y revisó teorías que den sustento a la presente investigación y se consideró como antecedentes de estudio la Encuesta Internacional sobre medición de capacidades financieras en los adultos, (OCDE/INFE International Survey of Adult financial literacy competencies), cuyos resultados indican bajos niveles de Cultura financiera a nivel mundial y la encuesta sobre Medición de

Capacidades financieras en los países Andinos del año 2014, en cuyos resultados indicaban bajos niveles de educación financiera en el Perú, De esta realidad nace el problema de investigación ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo?. La metodología de la presente investigación es básica con enfoque cuantitativo, de diseño no experimental transversal, con alcance descriptivo. Para el levantamiento de información se utilizó, instrumento desarrollado por la OCDE, el cual está diseñado para medir las capacidades financieras de los individuos y es ampliamente reconocida a nivel mundial. Se estableció una muestra probabilística aleatoria simple para el procesamiento y análisis de los datos se utilizó el paquete informático Excel y la estadística descriptiva. Los resultados muestran que los comerciantes poseen un nivel de cultura financiera regular, en cuanto a sus dimensiones poseen un conocimiento regular, un comportamiento regular y una actitud positiva.

### **2.1.3. Regional / Local**

**Añamuro &Luque, (2019)** titulada “**Cultura Financiera En Los Estudiantes De La Escuela Profesional De Contabilidad Semipresencial En La Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019**” se tomó este trabajo porque los estudiantes son trabajadores de empresas o instituciones, y para el desarrollo se empleó el diseño de investigación no experimental, transversal, y de tipo descriptivo; de realizo el estudio en una muestra de 143 estudiantes de una población de 226, en el cual se empleó un instrumento de 21 preguntas, en donde concluye en cuanto a los créditos el 62.9% poseen conocimientos básicos, el 66.4% conocimientos básicos sobre los tipos de seguros, el 53.1% poseen conocimientos básicos sobre los diferentes tipos de medios



de pagos, el 68.5% poseen un conocimiento básicos sobre diferentes tipos de interés, en cuanto al presupuesto el 49% manifiestan que sus conocimientos son básicos, el 51.7% poseen conocimientos básicos de ahorros y finalmente el 60.1% poseen conocimientos básicos sobre inversiones.

**Pari, (2019)** La presente tesis titula “**El Nivel De Cultura Financiera De La Asociación De Comerciantes Del Mercado Unión Y Dignidad ACOMUDEP II De La Ciudad De Puno – 2019**”, tuvo como objetivo general, determinar el nivel de cultura financiera de los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno – 2019. La metodología fue propia al enfoque de investigación cuantitativa, de nivel descriptivo, de diseño no experimental- corte transeccional. La población está conformada por 340 comerciantes de la ACOMUDEP II, para la muestra se aplicó la fórmula para poblaciones finitas, donde 181 comerciantes fueron encuestados, los datos se obtuvieron mediante la técnica de la encuesta. Los resultados obtenidos con respecto al objetivo general, indican que el nivel de cultura financiera que presentan los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno, donde un 61,9% se encuentran en un nivel bajo, siendo la deficiencia más notable en el ahorro, seguido del presupuesto, es decir los comerciantes no ahorran ni tampoco realizan un debido presupuesto. Un 34,3% presentan un nivel medio respecto a su cultura financiera en donde lo que más destaca es a la decisión de inversión. Y solamente un 3,9% tiene cultura financiera a un nivel alto, encontrándose en este nivel el conocimiento de productos de financiamiento y la propensión a desarrollar decisiones de inversión. En conclusión, los Comerciantes de la Asociación del Mercado Unión y Dignidad

ACOMUDEP II de la ciudad de Puno tiene un nivel bajo de cultura financiera debido a que no tienen conocimiento acerca de cómo elaboración un presupuesto, los beneficios que ofrece un seguro y no tienen el hábito del ahorro y pocos conocen sobre los productos de financiamiento

**Quispe, (2016)** La presente investigación titulado “**El Nivel De La Cultura Financiera De Los Comerciantes Del Mercado Internacional Túpac Amaru ACOMITA V- Juliaca 2016**”. El diseño que se utilizó fue no experimental de tipo transeccional descriptivo. Para el recojo de datos se utilizó encuestas, las cuales fueron aplicadas a los comerciantes que consta de 23 preguntas que se aplicó a 84 comerciantes que fueron distribuidas en cinco dimensiones de la cultura financiera en cuanto al manejo de presupuesto, al uso de seguros, a decisiones de inversiones, al manejo de ahorros y al uso de créditos. Los resultados obtenidos nos muestra que la mayoría de los comerciantes están ubicados en un nivel medio de cultura financiera, con un 73.8%, en cuanto a sus cinco dimensiones nos muestra en el manejo de presupuesto en un nivel medio con un 54.8%, uso de seguros en nivel medio con un 72.6%, en decisiones de inversión nivel medio con un 67.9%; en relación al manejo de ahorro, el nivel medio con un 54.8%, y en cuanto al uso de créditos nivel medio con un 84.5%; es así que se puede ver que los comerciantes están siendo asertivos en la toma de decisiones financieras.

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

### **2.2.1. Cultura Financiera**

Cuando hablamos de cultura financiera, hablamos de la ejecución de habilidades, conocimientos y comportamientos que nos ayudara a una adecuada

administración de los ingresos, para tomar una decisión apropiada y también lograr un bienestar económico de una persona (Comparabien, 2021)

Según (Yancari, 2018) para comprender sobre cultura financiera, primero debemos conocer que es la educación financiera, ya que es la prioridad de cómo vas administrar tu dinero de acuerdo a tus ingresos de cómo ahorrar, gastar y planificar para poder armar un presupuesto , viendo tus gastos e ingresos y decidir con ello lo vas a priorizar, finalmente ,la educación financiera es clave para una economía razonable y si poder crear habilidades y conciencia sobre un fortalecimiento de un sistema financiero.

Entonces, para desarrollar una adecuada cultura financiera lo primero que debemos tener claro son los conceptos de ahorro, presupuesto, ingresos y crédito en sus diferentes modalidades, así como conocer al sistema financiero y hoy con una variable muy importante a la cual no le damos la importancia necesaria “el ahorro previsional”. Una adecuada cultura financiera nos permitirá revelar formas y habilidades y poder conseguir metas personales y una estabilidad económica la cual se refleja e influye directamente en el comportamiento personal y laboral. (Eyzaguirre, 2016)

Por lo expuesto, la (OCDE, 2018) puntualiza que la educación financiera es “el proceso por el cual los consumidores financieros e inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros a través de información, instrucción y/o consejo objetivo, desarrollan habilidades y confianza para conocer mejor los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde obtener ayuda y tomar otras decisiones efectivas que les permitan mejorar su condición financiera.”

### 2.2.1.1. **Importancia de la cultura financiera:**

Cuando hablamos de la importancia de la cultura financiera nos referimos a las decisiones económicas que va realizar cada persona, por lo tanto, es importante contar con conocimientos sobre educación financiera que nos permita decidir y tomar decisiones económicas más acertadas que nos ayudarán a evitar futuras situaciones de endeudamiento (Díaz, 2019)

Según (Asenjo, 2019) la cultura financiera es importante porque permite poner un franja a los movimientos económicos que puedan venir. La creciente complejidad de los productos financieros y la reducción de las ayudas estatales para garantizar, por ejemplo, las pensiones, hace necesario que a nivel social la población esté lista para tomar decisiones financieras a la altura de los tiempos.

Según este movimiento, que comienza por la OCDE y termina en los bancos, tener un mayor conocimiento en la gestión del propio dinero permitirá aumentar el bienestar social y personal, y mejorar la calidad de vida.

#### **Beneficios:**

- Manejar conceptos como presupuesto, ahorro, crédito, seguros, inversión.
- Desarrollar habilidades y adquirir conocimientos para tomar decisiones adecuadas en la administración de su patrimonio.
- Utilizar los productos y servicios financieros en su beneficio. (García Cáceres, 2014)

## **Educación financiera en los trabajadores.**

Es importante decir que se tendría que desarrollar e impartir “recomendaciones y capacitaciones de educación financiera a los trabajadores de una empresa enfocados en la administración de su dinero, de manera adecuada con una visión de largo plazo, para poder distribuirlo de manera eficaz obteniendo el conocimiento necesario, para así llegar a cumplir sus metas u objetivos.” (Banco Mundial, 2013)

### **2.2.2. Presupuesto.**

Según, (Adanaque Fernández, 2018) define al presupuesto como “una herramienta para comprobar el dinero que ingresa y para detallar cómo la persona y su familia puede llevar a cabo de manera eficiente sus gastos o deudas para alcanzar sus metas mediante la asignación de salidas de efectivo”.

#### **2.2.2.1. Importancia del presupuesto**

El presupuesto es la guía que se traza durante el año para conocer con anticipación los ingresos y gastos que se tendrán en un determinado periodo, lo cual es importante para la toma de decisiones, sea para la puesta en marcha de un negocio o empresa, o para el inicio de un proyecto. Si no se realiza un presupuesto la empresa puede correr el riesgo de gastar más dinero del que está generando en los ingresos, para lo cual, el primer paso para tener finanzas sanas es realizar un presupuesto teniendo en cuenta los ingresos y egresos.

#### **Ingresos.**

Según (MEF, 2012) es “el momento en el cual se produce la recaudación, captación u obtención efectiva del ingreso”, es aquella persona que se encuentra en las siguientes situaciones:

## **Gastos.**

Los gastos son los egresos de efectivo. Para saber realmente dónde estaremos, debemos incorporar todos los costos actuales, desde el alojamiento hasta los pequeños gastos diarios. Además, no debe pasar por alto otros eventos intermitentes como ocasiones, regalos de cumpleaños y compras navideñas. (MEF, 2012)

### **2.2.3. Ahorro.**

El ahorro es una parte de los ingresos que no se gasta, ahorrar nos permite vivir tranquilos y nos da la seguridad y la independencia financiera que necesitamos para afrontar imprevistos y para conseguir objetivos en el futuro, Ahorrar no requiere de grandes sumas de dinero ni de un riguroso manual, no tiene distinción de edad, genero, raza o ingresos y es un habito que se adquiere por decisión propia.

“implica una planificación para el futuro para eso es necesario disciplina y paciencia, estar dispuesto a esperar para comprar hasta que tenga el dinero en la mano, en lugar de utilizar una tarjeta de crédito o de tomar un préstamo bancario.” (García Cáceres, 2014)

#### **2.2.3.1. Capacidad de ahorro:**

(Alarcon Eche, 2012) sustenta que el ahorro “se encuentra relacionado con las políticas del Estado de un país, Los cambios en el costo del préstamo, por ejemplo, pueden dejar a los ahorradores estimulados o desmotivados para ahorrar.” Una expansión en los costos de financiamiento puede dar a los ahorradores más motivación para disminuir su utilización y reserva, o puede tener el impacto contrario. A niveles de pago equivalentes, se basa en dos impactos conocidos como impacto salarial e impacto de reemplazo. De manera similar, como la expansión en los costos de los préstamos puede

impulsar a los ahorradores a gastar menos para ahorrar más, podría suceder que, como la ganancia de los fondos de reserva sea mayor, el objetivo de recaudación normal se pueda cumplir distribuyendo un segmento de pago más notable. a la utilización actual

#### 2.2.3.2. **Hábitos de ahorro.**

**Ponerse una meta:** recomendamos que la persona se ponga una meta para guardar dinero y que, antes de comenzar a gastar, separe de sus ingresos el monto que corresponde al ahorro. Si el ahorro va después de los gastos, es posible que no lo logre. Es importante mantener siempre un fondo de reserva para casos de emergencia.

**Crear un presupuesto:** con este llevará control de sus finanzas, ya que se tiene registro de los ingresos y egresos. Lo ideal es que este sea detallado. Es una herramienta imprescindible para gestionar las finanzas personales, sirviendo como base para saber en qué se gasta el dinero, dar prioridad a ciertos desembolsos sobre otros, reducir o eliminar en la medida de lo posible las deudas contraídas.

**Planeación financiera:** pague sus deudas a tiempo y no exceda su capacidad de endeudamiento, pues esto se verá en su historial crediticio.

**Lugar seguro:** A nadie le gusta perder sus ahorros. Por ello debe tener cuidado en dónde guarda su dinero; hágalo siempre en productos de entidades autorizadas por ejemplo una cuenta de ahorros bancaria, que además se refleja positivamente en su reporte de las centrales de información.

## **Medios de ahorro.**

**Según** (lopez, 2019) nos indica que “En el sistema financiero peruano existen varios tipos de cuentas de ahorro dependiendo de su política de cada uno de los bancos que buscan satisfacer las necesidades de cada una de las personas, bueno el medio de ahorro es donde se guarda el dinero de manera segura y así también genera interés.”

- **Asociaciones de ahorro y crédito rotatorio:** Esta es la estrategia más ampliamente utilizada para la recolección ocasional de fondos de reserva, por lo general comprende solo una relación causal de miembros que hacen compromisos ocasionales con un activo típico que se concede total o parcialmente a cada benefactor.
- **Asociaciones de ahorro y crédito acumulativo:** Este es un tipo más adaptable de reunir fondos de inversión, pero también es bastante más confuso, los individuos que aportan un agregado fijo en tramos estándar (semana tras semana o mes a mes) durante un período de un año o más.
- **Cooperativas de ahorro y crédito:** Ofrece un alcance amplio de fondos de reserva y administraciones de crédito. Se establecen regularmente según la ley de cooperativas de ahorro, Su legalidad debe ser avalada por el organismo que dirige las asociaciones de crédito con el objetivo final de que funcione. Los activos de una asociación de crédito se guardan regularmente en un banco para una atención segura.



### 2.2.3.3. control.

**Según** (BBVA, 2021) El control es muy importante porque nos ayuda organizar y tener un respaldo financiero y económico, por eso es necesario mantener una disciplina constante en el seguimiento de todo el gasto, para lo cual es necesario llevar un control ya sea diario, semanal o mensual. Siguiendo ese ejercicio de manera puntual mes a mes, al final del año lograr contar con un balance sano en sus finanzas, con un fondo de ahorro, sobre todo la certeza de saber con qué cuenta y cómo gastarlo de manera consciente.

Para elaborar un presupuesto familiar es necesario tener un control sobre los ingresos y gastos.

- **Empezar tener bajo control tu gasto familiar:** es decir cuánto dinero entra y sale mensualmente y así poder decidir que gastos podemos obviar o reducir. Por lo tanto, los gastos no deben ser mayores que los ingresos.
- **Detalla los ingresos:** nos habla de cuanto de ingreso tenemos mensualmente y cómo podemos distribuir.
- **Analiza tus gastos:** como su propio nombre lo dice, aquí debemos analizar los gastos fijos que tiene cada familia.
- **Involucra a toda tu familia:** nos indica que toda la familia debe involucrarse o participar en el presupuesto.

### 2.2.4. Crédito

El término crédito significa “confiar o tener confianza en la capacidad que tiene alguien para cumplir una obligación contraída, gracias a su voluntad o compromiso. Jurídicamente, en la apertura de un crédito el acreditante (quien presta) se obliga a

poner una suma de dinero a disposición del acreditado (quien pide), o a contraer por cuenta de éste una obligación para que él mismo haga uso del crédito concedido en la forma, términos y condiciones pactados”.

- **Crédito Simple:** Es una forma de financiamiento generalmente a largo plazo, con una única disposición, donde se realizan pagos de forma periódica, amortizando capital y pagando interese de manera mensual. (Zepeda, 2019)
- **Crédito en Cuenta Corriente:** es donde “al cliente se le concede una extensión de crédito que puede utilizar en unos pocos eventos sin superar la restricción del equivalente, y puede reutilizar esa línea a medida que efectúa cuotas al crédito. Esta es la situación de la tarjeta de crédito.” (Wells Fargo Bank, 2013)

#### 2.2.4.1. Clasificación de crédito

**Créditos de consumo:** “monto de dinero que otorga el Banco a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).” (BBVA, 2018)

**Créditos hipotecarios** “Crédito que otorga el Banco para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años).” (Wells Fargo Bank, 2013)

**Créditos comerciales:** monto de dinero que otorga el Banco a empresas de diverso tamaño para satisfacer necesidades de Capital de Trabajo, adquisición de bienes, pago

de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo. Cabe señalar que se trata de una denominación comercial, propia de cada institución que lo otorga. (Educa, 2019)

#### 2.2.4.2. Medios De Pago.

Son herramientas o instrumentos que nos permite realizar o adquirir bienes y servicios, realizar transferencias entre cuentas de distintas personas y cancelar todo tipo de deudas. Por ende, hoy en día hay muchos cambios en cuanto a los medios de pago, por qué la tecnología está avanzando cada vez más, y se puede realizar pagos de acuerdo a cada actividad que desarrollan en el país, el medio de pago se realiza mediante transferencias interbancarias, billetera móvil, depósitos en cuenta, giros, cheques, tarjetas de débito, tarjetas de crédito, órdenes de pago, dinero en efectivo

- **Dinero** (MEF, 2012) hace referencia y dice que “es el medio de pago más común y de amplia aceptación que puede ser utilizado para la adquisición de bienes, servicios y/o la cancelación de todo tipo de obligaciones o deudas”.

“El dinero es todo activo o bien, generalmente, aceptado como medio de pago por los agentes económicos para sus intercambios. Además, su aparición es debida a la escasa eficiencia del trueque, que data del neolítico cuando comenzaron los primeros asentamientos humanos”. (BBVA, 2018)

- **Tarjetas de débito:** “Es un instrumento asociado a una cuenta bancaria (caja de ahorro o cuenta corriente) son medio de pago donde el importe se carga directamente a la cuenta del titular y se descuenta directamente de su saldo. (BBVA, 2020)

- **Tarjetas de crédito:** “Es un instrumento que permite financiar, pagar a plazos y realizar compras sin necesidad de desembolsar el total del pago. Es decir, implícita la concesión de un crédito por parte del banco. (BBVA, 2020)

#### 2.2.4.3. **Fuentes de financiamiento.**

Las fuentes de financiación son aquellas instituciones o entidades tanto públicas como privadas a las que podemos acudir en búsqueda de fondos para un fin concreto. A cambio, deberemos cumplir unas condiciones determinadas, las fuentes de financiamiento son:

**Externas:** Este tipo de financiación, como su nombre lo indica, no viene de los recursos propios de la empresa ni de sus reservas, sino involucra a terceras personas como son los bancos, financieras, cajas, proveedores, etc.

**Interno:** la financiación interna depende de los recursos generados de la actividad mercantil de cada empresa, es la autofinanciación, son como su nombre lo indica, **recursos propios de la empresa** y que tienen su origen en la actividad propia de la misma. A su vez estos fondos no son administrados como ganancias de los socios de la empresa.

#### 2.2.4.4. **Sistema Financiero**

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera.

**Sistema Financiero Bancario:** El sistema bancario peruano, está constituido por un conjunto de instituciones bancarias formado por el **banco central de reservas, banco de la nación, la banca comercial y de ahorros**

- Banco De Crédito
- Banco Internacional Del Perú
- Banco Financiero Del Perú
- Banco Continental
- Banco Internacional De Finanzas (BANBIF)
- Pichincha
- Mi Banco
- Interbank
- Scotiabank
- BBVA Continental

**Sistema No Bancario:** Son entidades financieras independiente del sistema bancario, pero al igual anterior perciben dinero o capta recursos del sector público. su uso es lo mismo varias a sus propios objetivos a continuación daremos a conocer las diferentes instituciones que tiene el sistema no bancario formal:

- Financieras

- Cajas Municipales De Ahorro Y Crédito:
- Cajas Municipales De Crédito Popular:
- Cajas Rurales:

#### 2.2.4.5. **Tasa interés.**

Según (IPE, 2020) La tasa de interés representa al importe de dinero en alquiler que debe ser pagado en retribución por el préstamo de dinero. Según una reciente encuesta realizada por el Banco Central de Reserva (BCR), la tasa de interés promedio que se cobra a mypes por préstamos informales es de 792% anual, muy superior al 45% anual cobrado en el mercado formal a microempresas.

#### **Tipos De Tasa De Interés:**

**Tasa de interés pasiva:** son operaciones en donde las entidades financieras reciben dinero de sus clientes, por lo cual pagan una tasa de interés. Dependiendo al tipo de depósito ya sea a plazo fijo, cuentas de ahorro.

**Tasa de interés activa:** son operaciones mediante las cuales las entidades financieras prestan dinero a sus clientes por un tiempo determinado, por lo tanto, en esta tasa activa las entidades financieras reciben el pago de la tasa de interés por realizar un préstamo a sus clientes.

#### **2.2.5. Inversión**

(Araque J., 2012) dice que, “la inversión es clave para una persona, familia, comunidad o un país pues con ello se obtiene beneficios o ganancias, el utilizar los recursos en el sector productivo o de capitales que generará un riesgo que muchas

veces es el obstáculo para el crecimiento y no permite la libertad financiera que toda persona natural o jurídica debería tener.”

El (BBVA, 2018) Especifica que la inversión es como “el hecho de posponer el rendimiento inmediato del capital invertido por la promesa de un beneficio futuro. Es una porción limitada de dinero que se coloca a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la intención de que se incremente, asumiendo el riesgo correspondiente.”

#### 2.2.5.1. Tipos de Inversiones

Por lo tanto, “La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) lo segmenta a las inversiones en dos grupos” que son los siguientes

**Inversión Real:** Cuando se designa efectivo o dinero hacia la obtención de recursos tangibles, como son las materias primas y propiedades.

**Inversión Financiera:** es la designación de efectivo en la captación de recursos cuyo costo depende de la presentación que genere posteriormente.

- **Inversión a Largo Plazo:** es alcanzar resultados financieros en un amplio periodo de tiempo, donde los honorarios que podrían conseguirse no se presentaran de manera inmediata, donde las operaciones se mantienen de 3 años a más, una de las ventajas de esta inversión es la posibilidad de que los márgenes de ganancia sean significativos. (Roinventing, 2021)
- **Inversión a mediano Plazo:** Esta inversión está diseñada para aquellos que no quieren esperar demasiado tiempo para alcanzar honorarios, pero tampoco buscan

conseguirlos de forma inmediata. Una de las ventajas es que no quieren que el inversor este pendiente de sus operaciones día a día. (Roinventing, 2021).

- **Inversión a Corto Plazo:** Se caracteriza por alcanzar márgenes en periodos breves de tiempo. El riesgo de este tipo de inversión es alto, por lo tanto, es necesario recurrir a estrategias que pueda ayudar a disminuir el riesgo de la operación. Los instrumentos financieros son altamente rentables, pero conllevan niveles de riesgos de pérdidas mayores. (Roinventing, 2021)

#### 2.2.5.2. **Riesgo de inversión.**

Cuando hablamos de riesgo de inversión nos referimos que, al realizar una inversión no nos brinde una rentabilidad esperada, ya que podemos perder una parte de la inversión inicial, por lo tanto, no todas las personas están dispuestas a asumir los niveles de riesgos.

Según Mamani (2019) Nos Indica, QUE hoy en día hay mayores riesgos financieros, ya que las entidades financieras y empresariales están más atentos a estos tipos de riesgos, por lo tanto, es importante tener conocimiento sobre los riesgos, tanto como usuarios y empresarios. También nos mencionan ambos artículos sobre los riesgos que existen y que nos enumeran cada uno de ellos, en ese sentido podemos sufrir daños económicos en futuros, por eso recalamos que debemos tener conciencia sobre los riesgos financieros.

#### 2.2.6. **Seguros.**

El seguro es necesario como una previsión ante siniestros, lo cual nos permite estar protegidos frente a eventos imprevistos que se llegó a un acuerdo con la aseguradora, permite afrontar las pérdidas y recibir una compensación ya sea parcial o total.



Son “instrumentos monetarios que nos ayudan a disminuir la vulnerabilidad financiera sobre el futuro, ya que al marcar un acuerdo (estrategia) con una Compañía de Seguros (ya sea vida o general) en el que consiento pagar una medida específica de efectivo (prima) estoy asegurando una cuota futura específica si ocurre alguna condición por la cual estoy garantizando”. (EDUCA, s.f.)

#### 2.2.6.1. **Seguro de vida ley:**

Es un contrato que cubre el riesgo de fallecimiento de una persona ya sea por muerte natural o accidental, así para proteger económicamente a los familiares directos. El seguro de vida ley debe ser contratado por la empresa para sus trabajadores que estén laborando más de 4 años en la empresa, sin embargo, el empleador está facultado para contratar el seguro desde el inicio de las actividades de empleado.

#### 2.2.6.2. **Seguro complementario de trabajo de riesgo(SCTR):**

Este seguro es creado para las empresas por parte del estado, por lo tanto, brinda cobertura de atención médica y así como gastos de sepelio, cuyas actividades económicas impliquen un alto riesgo como trabajos en altura, excavaciones, voladuras, etc. por ejemplo, si el trabajador sufre algún accidente en el desempeño de su profesión.

#### 2.2.6.3. **Seguro de responsabilidad civil:**

Nos indica que protege al asegurado si un tercero le exige una indemnización por daños y perjuicios como consecuencia de un evento que ocasione la muerte.

### **III. Hipótesis.**

Debemos tener en cuenta lo que manifiesta (Niño Rojas, 2011) que: “Aunque no es necesaria la hipótesis en investigaciones descriptivas” (p 58) por lo tanto la investigación no presenta hipótesis para el desarrollo.

## **IV. Metodología**

### **4.1. Tipo de investigación**

La investigación es cuantitativa puesto que se va recopilar la investigación y hacer el tratamiento para desarrollar a la investigación tal como lo dice (Tamayo y Tamayo, 2012) “se orienta fundamentalmente a la medición de sus variables”.

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

La indagación que vamos a emplear es de nivel descriptivo puesto que solo vamos a describir y por ende conocer cómo se encuentra la población de estudio, así lo dice (Sánchez Carlessi & Reyes Meza, 2017) quien define: “Esta orientada al conocimiento de la realidad tal como se presenta en una situación espacio-temporal dada. (p 46)”

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

Es no experimental, porque no manipulara ninguna variable, así lo conceptualiza (Hernández Sampieri , Fernández Collado , & Baptista Lucio, 2014) “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)

### **4.4. Población y muestra**

**Universo** Debemos tener en cuenta que el universo está considerado toda la población que se someterá a estudio y tiene las mismas características, tal como lo recomienda (Lerma González, 2009) que a la letra manifiesta: “revisar que en la población de estudio se haya mencionado de manera concreta sus características principales, de tal manera que no se confunda” (p 90)

Para la investigación la población de estudio son los XX trabajadores de la empresa Cooperativa Minera Señor de Ananea

**Muestra** Es importante mencionar como se va a desarrollar la investigación en lo referentes a la población de estudio, la cantidad de trabajadores es pequeña y todos se encuentran en un área, por lo tanto se va a realizar el trabajo con todo el universo o población siendo esto la muestra de estudio, tal como lo define (Charaja Cutipa , 2011) en lo referente a la muestra de estudio: “ no se considera ninguna técnica de muestreo, por lo que la muestra de estudio constituye toda la población” (p 107)

Vamos a obtener los datos de los XX trabajadores de la empresa Cooperativa Minera Señor de Ananea.

#### 4.5. Definición y Operacionalización de variables

DEFINICIÓN Y OPERALIZACION DE VARIABLES				
Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Ítems.
Cultura financiera	Son conocimientos básicos y habilidades financieras de las empresas que contribuyen al manejo de sus finanzas y que pueden tomar decisiones acertadas.	presupuesto	Ingresos.	cuestionario
			Gastos.	
		Ahorro y crédito	Control	
			Hábitos de ahorro	
			Tasa interés	
			Medios de pago	
		Inversión	Inversión	
			Riesgo de inversión	
		Seguros	Seguro de vida ley	
			Seguro complementario de trabajo de riesgo	
			Seguro de responsabilidad civil	

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

**Técnicas:** El procedimiento que se va utilizar a fin de levantar la información, es la encuesta, puesto que vamos a necesitar para hacer los análisis, debemos tener en cuenta los que manifiesta (Huamán Valencia, 2005) “La encuesta es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador.” (p 28)

**Instrumentos:**El instrumento que se va utilizara en la investigación , es el cuestionario, puesto que nos ayudara a levantar la información de manera adecuada y estructurada, tal como los afirma (Hernandez León & Coello González, 2008) “Los instrumentos de trabajo son los medios de que se dispone para llegar a obtener el conocimiento del mundo circundante de forma directa...” (p 31)

#### **4.7. Plan de análisis**

Para cumplir los objetivos específicos de esta investigación se utilizará el cuestionario en base a preguntas que están relacionadas con las bases teóricas y antecedentes, dicho cuestionario se aplicara a todos los trabajadores de la Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. Cada pregunta se procesará en el Excel para luego realizar los análisis correspondientes para llegar a los objetivos.

#### **4.8. Principios éticos.**

Los principios éticos que se rige esta investigación son los emitidos por la ULADECH, los cuales están orientados a la protección de las personas, puesto que es muy importante para que la investigación sea confidencial sin perjudicar a los sujetos que participen.

**Confidencialidad:** toda la información que resulte el presente estudio será tratada con estricta confidencialidad, respetar su intimidad por la información recibida.

**Consentimiento informado:** el concomimiento informado es el derecho que tiene cada participante de la empresa que va contar con suficiente información y tomar una decisión responsable y razonable en relación con la aceptación o el rechazo respecto a la investigación. Por lo tanto, La Cooperativa Minera Señor De

Ananea si accedió al consentimiento informado para realizar las encuestas mediante un cuestionario.

**Protección a las personas:** en la presente investigación se resguardo la integridad del encargado de la empresa Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda por lo tanto no se buscó sacar provecho por la información brindada por parte del encargado.

**Libre participación y derecho de estar informados:** en toda investigación con la manifestación de voluntad informada, libre y especifica; mediante la cual las personas como sujetos investigados, consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

## V. Resultados.

### 5.1. Resultados

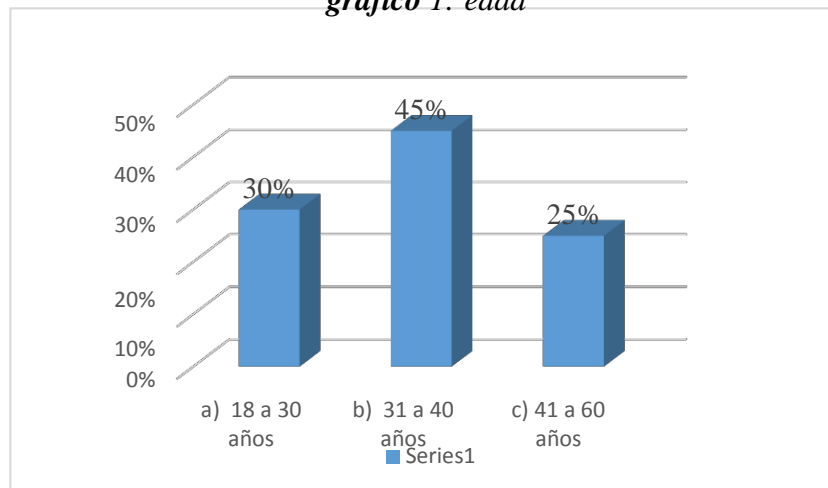
#### DATOS GENERALES:

**Tabla 1** Edad

Items	Items	Items	% Acumulado
a) 18 a 30 años	6	30%	30%
b) 31 a 40 años	9	45%	75%
c) 41 a 60 años	5	25%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Elaboracion Propia.

*gráfico 1: edad*



Fuente : Elaboración propia

**Interpretación.** El 30% la edad promedio es de 18 a 30 años y se puede observar que el 45% de la población oscila entre 31 a 40 años mientras que el 25% pertenece a 41 a 60 años

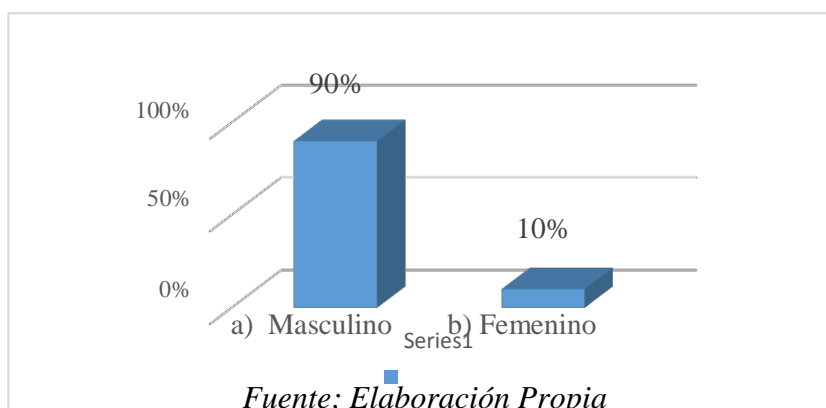
**Tabla 2:** Sexo de los encuestados

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Masculino	18	90%	90%
b) Femenino	2	10%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Elaboracion Propia.



**gráfico 2:Sexo**



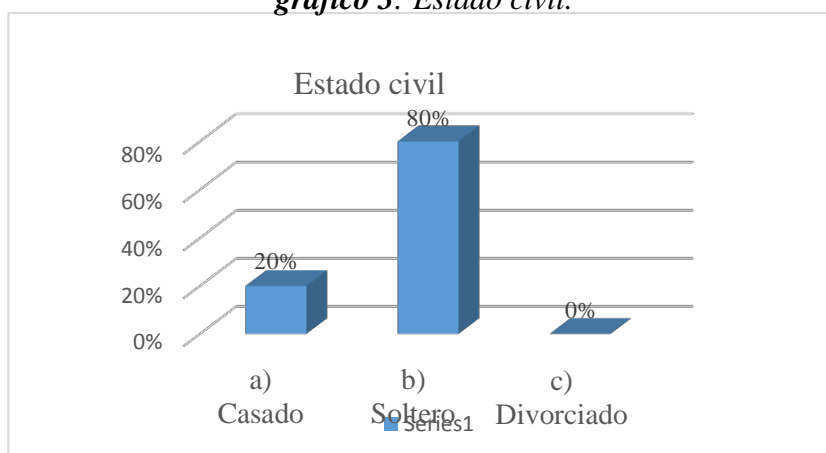
**Interpretación.** El 90% de la población encuestada son masculino, mientras que el 10% son femeninas.

**Tabla 3.** Estado civil de los encuestados

Ítems	Frecuencia	%	Acumulado
a) Casado	4	20%	20%
b) Soltero	16	80%	100%
c) Divorciado	0%	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**gráfico 3: Estado civil.**



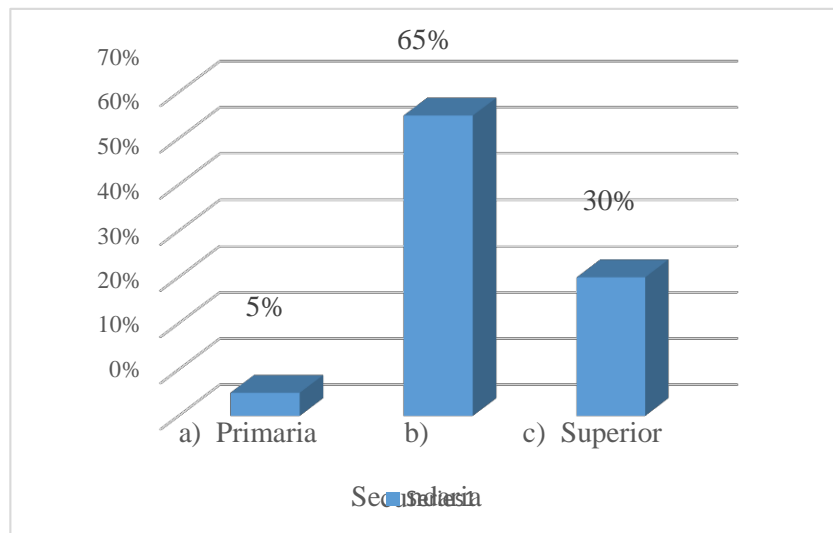
**Interpretación.** Se observa que el 20% de la población encuestada son casado, mientras el 80% son solteros y el 0% son divorciados.

**Tabla 4** Nivel de estudios

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Primaria	1	5%	5%
b) Secundaria	13	65%	70%
c) Superior	6	30%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

*gráfico 4: nivel de estudios.*



*Fuente: Elaboración Propia-*

**Interpretación.** se observa que el 5% de los encuestados solo tiene primaria completa y el 65% nos indica que tiene secundaria completa, mientras el 30% tiene estudios superiores.

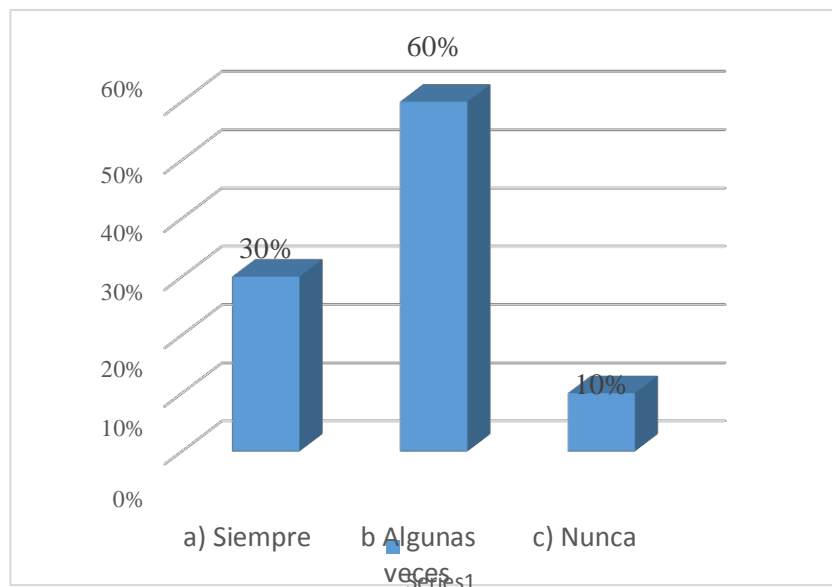
## Tablas Y Gráficos Correspondientes Al Presupuesto

**Tabla 5** ¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre	6	30%	30%
b) Algunas veces	12	60%	90%
c) Nunca	2	10%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

*gráfico 5: ¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos.?*



*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación:** De acuerdo a los datos obtenidos. Los encuestados tienen un hábito masivo de elaborar su presupuesto algunas veces destacando en un 60%. Por otra parte, apenas el 10%, 2 de los encuestados afirman que nunca realizan su presupuesto. Esto es un simple reflejo de la sociedad trabajadora, en la que estamos inmersos, la cual

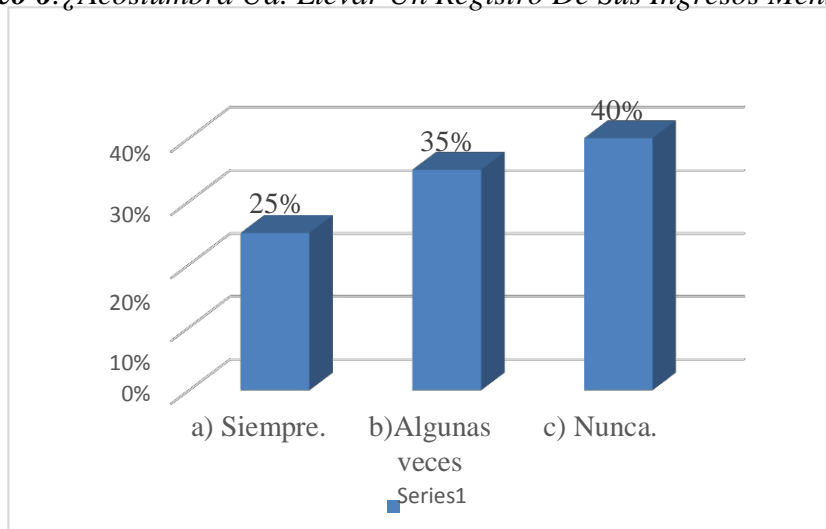
hace que la mayoría de los encuestados no realizan un practica eficiente de un presupuesto.

**Tabla 6** ¿Acostumbra Ud. Llevar Un Registro De Sus Ingresos Mensuales?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre.	5	25%	25%
b)Algunas veces	7	35%	60%
c) Nunca.	8	40%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 6:** ¿Acostumbra Ud. Llevar Un Registro De Sus Ingresos Mensuales?



*Fuente: Elaboración Propia*

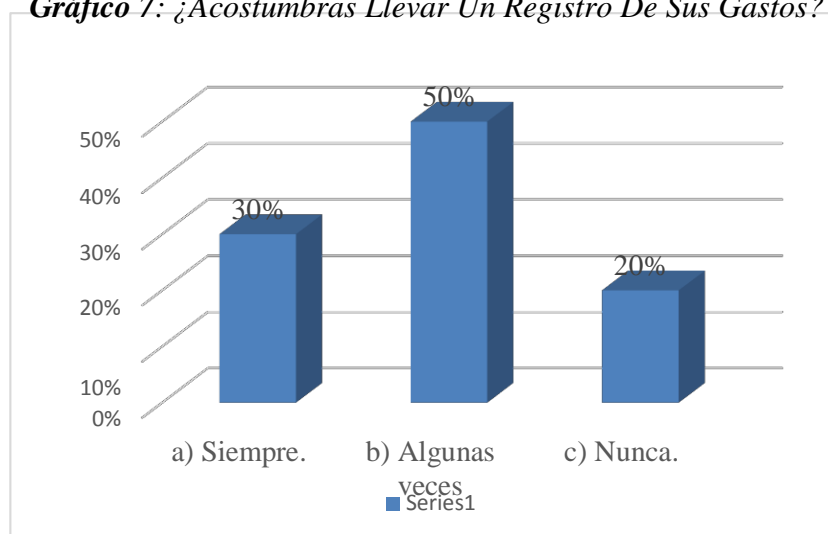
**Interpretación:** Según la figura 6 se observa que el 25% de la población encuestada afirma que siempre lleva un registro de sus ingresos, él 35% nos indica que algunas veces realiza un registro de sus ingresos mensuales, mientras tanto se observa qué el 40% nunca ha llevado un registro de sus ingresos. Esto refleja que nuestra sociedad trabajadora, no tienen una información sobre la cultura financiera.

**Tabla 7** ¿Acostumbras Llevar Un Registro De Tus Gastos Mensuales.?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre.	6	30%	30%
b) Algunas veces	10	50%	80%
c) Nunca.	4	20%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.00%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia

**Gráfico 7:** ¿Acostumbras Llevar Un Registro De Sus Gastos?



*Fuente: Elaboración Propia.*

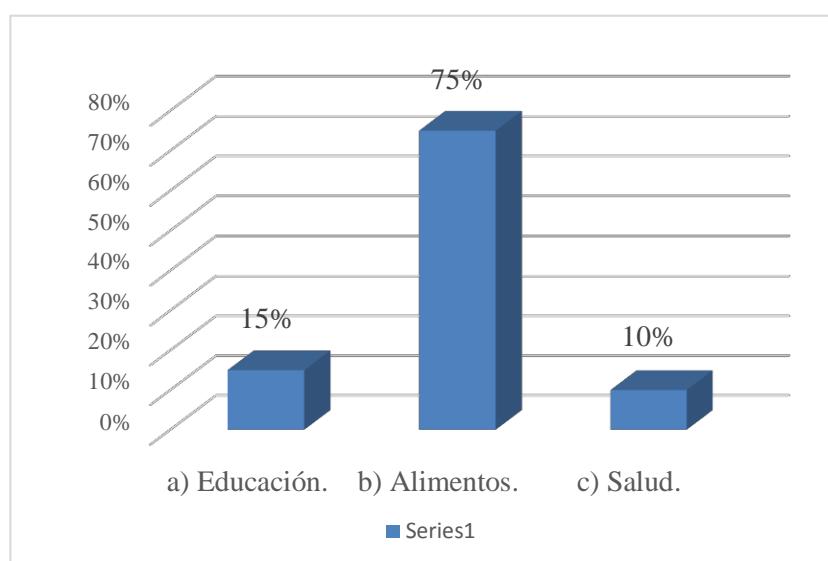
**Interpretación.** Del 100% de la población encuestada se observa que el 30% que siempre lleva un registro de sus gastos mensuales, y el 50% indicaron que algunas veces llevan su registro, y el 20% nos dice que nunca llevo un registro de sus gastos. Esto conlleva a que la mayor parte de los encuestados realizan adecuadamente el registro de gastos-

**Tabla 8** ¿Cual Es La Prioridad En La Que Distribuyes Tus Ingresos.?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Educación.	3	15%	15%
b) Alimentos.	15	75%	90%
c) Salud.	2	10%	100%
Total	20	100%	

Fuente: Elaboracion Propia.

**Gráfico 8:** ¿Cuál Es La Prioridad En La Que Distribuyes Tus Ingresos.?



Fuente: elaboración propia.

**Interpretación.** Se observa que el 15% de los encuestados distribuye en educación sus ingresos, y el 75% indicaron que distribuyen en alimentos, mientras el 10% distribuye en salud. Esto es un claro reflejo de que la mayor parte de la población trabajadora no está informada sobre la cultura financiera ya que la distribución de sus ingresos no es proporcional.

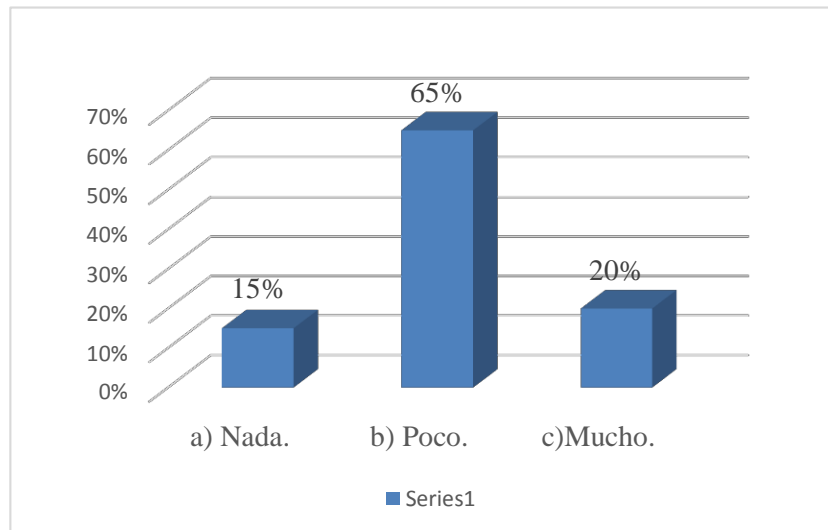
## Tablas Y Gráficos Correspondientes Al Ahorro-

**Tabla 9:** Ud. Tiene Conocimiento Sobre Ahorro

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada.	3	15%	15%
b) Poco.	13	65%	80%
c)Mucho.	4	20%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**gráfico 9:** ¿Ud. tiene conocimiento sobre ahorro.?



*Fuente; elaboración propia*

**Interpretación.** Del 100% de los encuestados el 15% nos indica que no tiene conocimiento sobre el ahorro, y el 65% de los encuestados casi o nada tienen conocimiento acerca del ahorro, mientras tanto el 20% afirman que si tienen conocimiento del ahorro. Esto resalta la falta de mayor información y practica a cerca del ahorro.

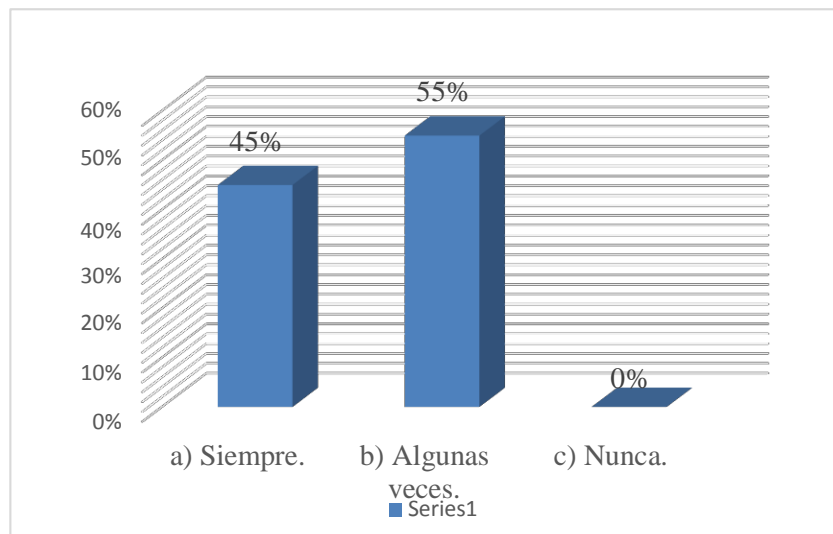


**Tabla 10** ¿Ud. ¿Tiene El Habito De Ahorrar?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre.	9	45%	45%
b) Algunas veces.	11	55%	100%
c) Nunca.	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 10:** ¿Ud. Tiene El Habito De Ahorrar.?



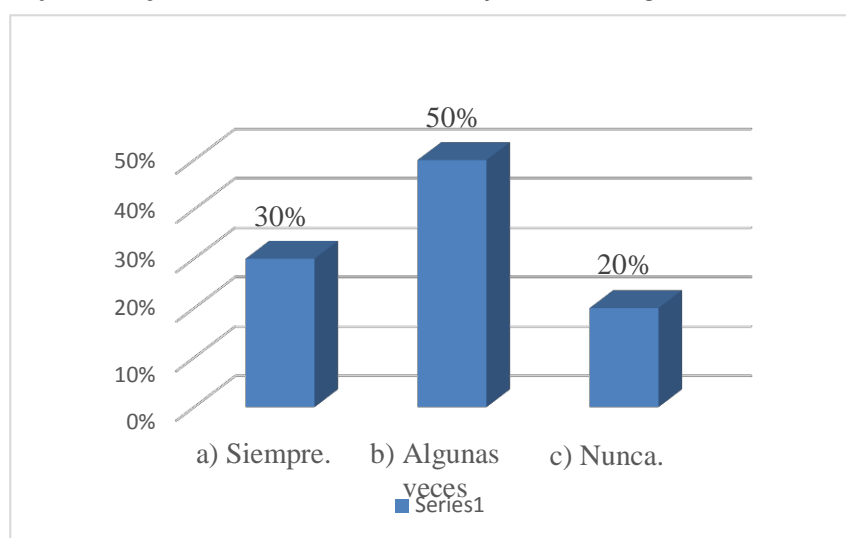
**Interpretación.** Se observa que del 100% de los encuestados el 45% afirmaron que siempre tiene el habito de ahorrar, por otro lado, destacando el 55% de los encuestados tiene el habito de ahorro algunas veces. Esto destaca que la mayor parte de los encuestados tienen el habito de ahorrar, pero no de manera eficiente.

**Tabla 11:** ¿Ud. Destina Un Porcentaje De Sus Ingresos Al Ahorro?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre.	6	30%	30%
b) Algunas veces	10	50%	80%
c) Nunca.	4	20%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 11:** ¿Ud. Destina Un Porcentaje De Sus Ingresos Al Ahorro?



*Fuente: Elaboración Propia.*

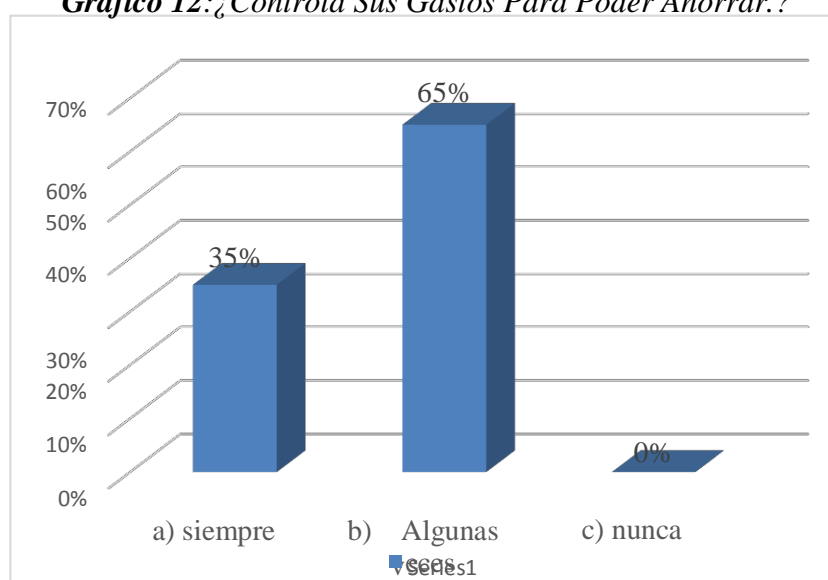
**Interpretación.** se observa que del 100% de la población encuestada el 30% siempre destina un porcentaje al ahorro, y el 50% algunas veces, esto conlleva a que la población encuestada destina un porcentaje de sus ingresos al ahorro, sin embargo, se aprecia que el 20% nunca destina un porcentaje al ahorro.

**Tabla 12:** ¿Controla Sus Gastos Para Poder Ahorrar.?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) siempre	7	35%	35%
b) Algunas veces	13	65%	100%
c) nunca	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 12:** ¿Controla Sus Gastos Para Poder Ahorrar.?



*Fuente: Elaboración Propia.*

**Interpretación.** De acuerdo de los datos obtenidos. El 35% siempre controla sus gastos para ahorrar, Por otra parte 65%, 13 de los encuestados afirman que algunas veces controlan sus gastos. Esto refleja la falta de información, el empoderamiento de la cultura financiera del ahorro.

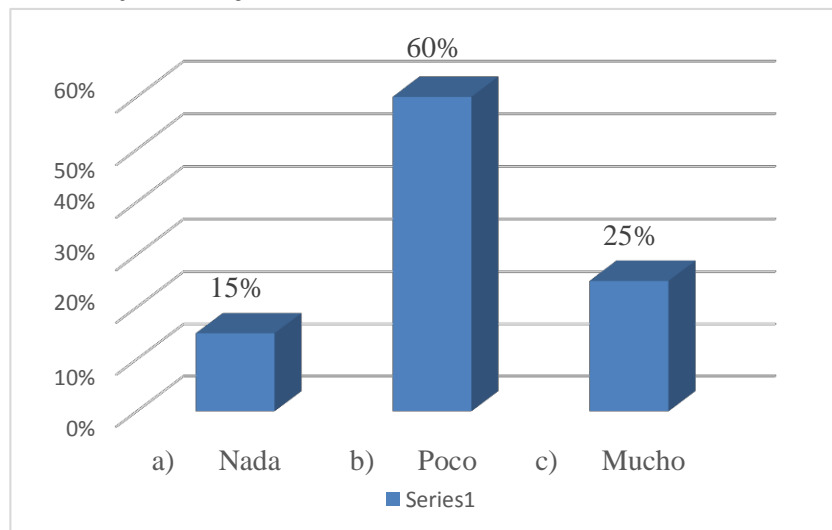
## Tablas Y Gráficos Correspondientes Al Crédito.

**Tabla 13:** ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre Créditos.?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	3	15%	15%
b) Poco	12	60%	75%
c) Mucho	5	25%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 13:** ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre Créditos?



*Fuente: Elaboración Propia*

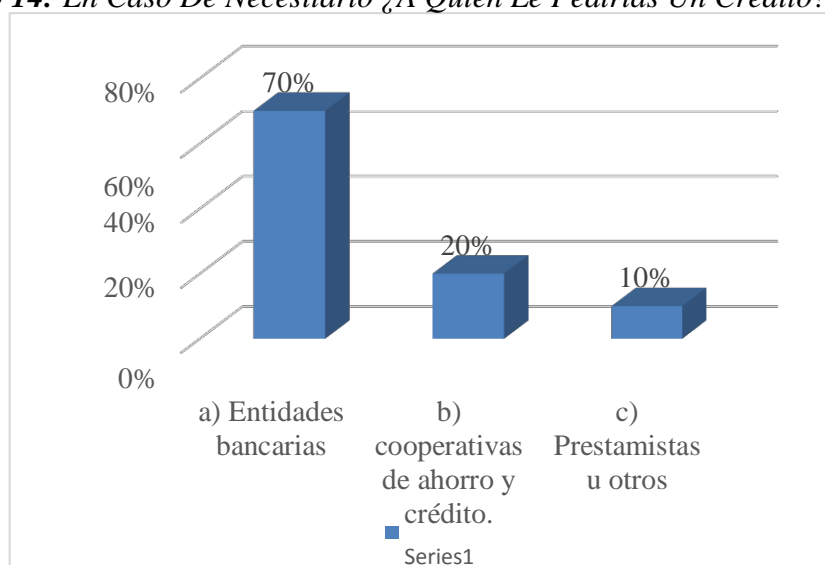
**Interpretación.** De acuerdo a los datos obtenidos. El 60% de los encuestados indican que conocen poco a cerca de los créditos, por otro lado, el 25% afirman que si tienen buenos conocimientos crediticios y el 15% no tiene nada de conocimiento. Esto refleja que los créditos son necesarios y les falta información.

**Tabla 14:** En Caso De Necesitarlo ¿A Quién Le Pedirías Un Crédito?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Entidades bancarias	14	70%	70%
b) cooperativas de ahorro y crédito.	4	20%	90%
c) Prestamistas u otros	2	10%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 14:** En Caso De Necesitarlo ¿A Quién Le Pedirías Un Crédito?



*Fuente: elaboración propia*

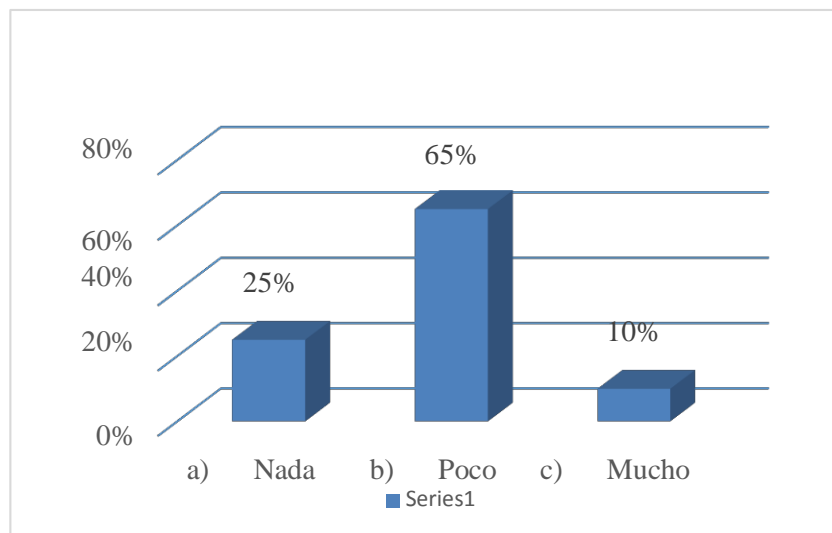
**Interpretación.** Del 100% de la población encuestada el 70% nos indica que pedirían un crédito a entidades bancarias y el 20% a la cooperativa de ahorro y crédito, mientras el 10% a prestamistas. Esto resalta que los encuestados tienen una confiabilidad en las entidades bancarias y son de mucha importancia.

**Tabla 15:**¿Conoces Los Riesgos Que Asumirá Al No Pagar Sus Deudas?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	5	25%	25%
b) Poco	13	65%	90%
c) Mucho	2	10%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 15:**¿Conoce Los Riesgos Que Asumirá Al No Pagar Sus Deudas?.



*Fuente: Elaboración Propia*

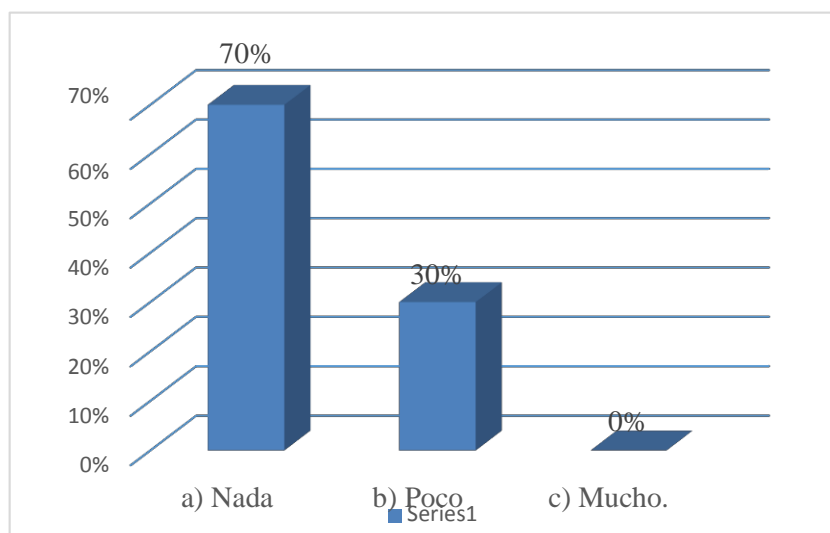
**Interpretación.** Según el gráfico se observa que el 25% no conoce nada sobre los riesgos que asumirá al no pagar y el 65% nos indica que, si conoce poco sobre los riesgos que asumirá al no pagar sus deudas, mientras el 10% tiene mucho conocimiento del riesgo que asumirá al no pagar. Esto destaca que el 75% de los encuestados trabajan con una entidad financiera, pero tienen poca información del riesgo que asumirán

**Tabla 16** ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre Las Tasa De Interés De Las Entidades Financieras.?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	14	70%	70%
b) Poco	6	30%	100%
c) Mucho.	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**gráfico 16:** ¿Ud. tiene conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras?.



*Fuente; Elaboración Propia*

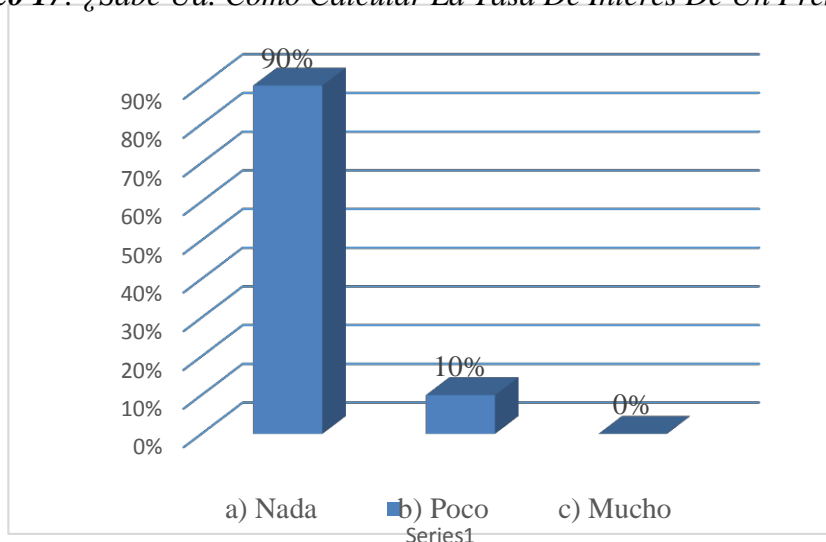
**Interpretación.** De acuerdo de los datos obtenidos, se destaca que el 70% de los encuestados no conocen nada sobre las tasas de interés, por otro lado, el 30% tiene poca información. Esto indica que a la mayor parte de los encuestados les falta mayor información por parte de las entidades bancarias y financieras.

**Tabla 17:** ¿Sabe Ud. Cómo Calcular La Tasa De Interés De Un Préstamo?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	18	90%	90%
b) Poco	2	10%	100%
c) Mucho	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 17:** ¿Sabe Ud. Como Calcular La Tasa De Interés De Un Préstamo.?



*Fuente: Elaboración Propia.*

**Interpretación.** Se observa del 100% de los encuestados el 90% no sabe nada de como calcular las tasas de interés de un préstamo, mientras el 10% sabe poco. Esto es un simple reflejo de la sociedad trabajadora, en la que estamos rodeados, la cual hace una falta de capacitaciones a cerca de los prestamos e intereses, por parte de las entidades financieras.

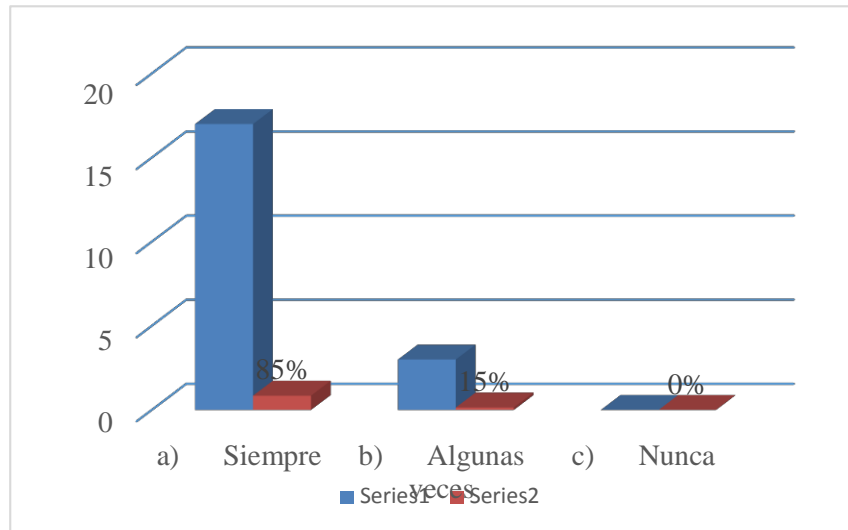


**Tabla 18:** ¿Cuándo Realiza Sus Compras O Ventas ,El Medio De Pago Que Utiliza Es En Efectivo?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre	17	85%	85%
b) Algunas veces	3	15%	100%
c) Nunca	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 18:** ¿Cuándo Realiza Sus Compras O Ventas, El Medio De Pago Que Utiliza Son En Efectivo.?



*Fuente: Elaboración Propia.*

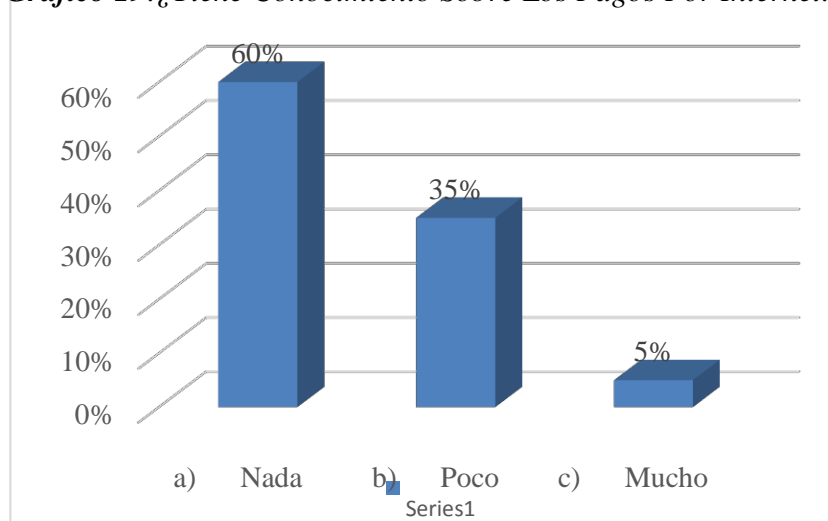
**Interpretación.** Se observa del 100% de los encuestados el 85% nos indica que siempre utiliza el efectivo como medio de pago, mientras el 15% algunas veces utiliza el efectivo, en conclusión, es común hacer uso del efectivo para realizar compras y ventas, ya en nuestra ciudad más próxima, falta implementar otros medios de pagos.

**Tabla 19:** ¿ Tiene Conocimiento Sobre Los Pagos Por Internet?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	12	60%	60%
b) Poco	7	35%	95%
c) Mucho	1	5%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 19:** ¿Tiene Conocimiento Sobre Los Pagos Por Internet.?



*Fuente: Elaboración Propia.*

**Interpretación.** Se observa del 100% de los encuestados el 60% no tiene nada de conocimiento sobre los pagos por internet, y el 35% nos indica que tiene poco conocimiento, apenas el 5% tiene mucho conocimiento sobre los pagos por internet. Esto refleja la falta de implementación practica e información acerca de los movimientos financieros por internet.

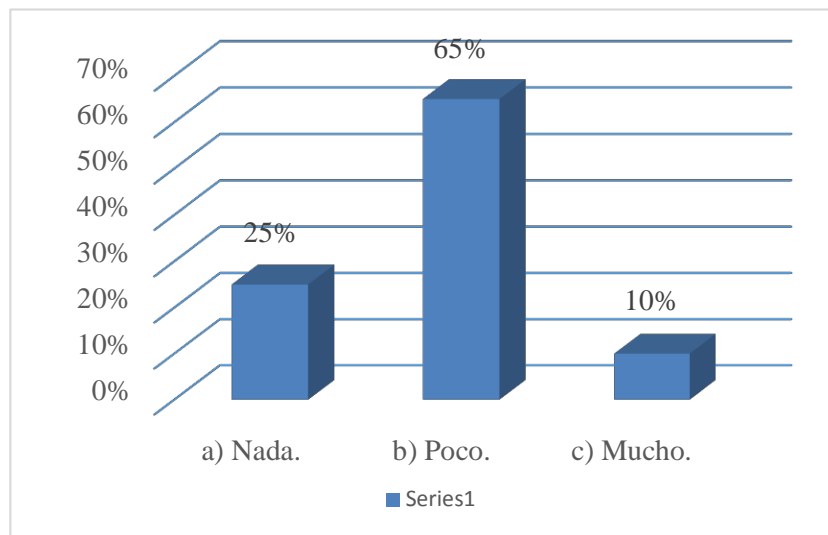
## Tablas Y Gráficos Correspondientes A La Inversión.

**Tabla 20:** ¿Ud. tiene conocimiento sobre la inversión?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada.	5	25%	25%
b) Poco.	13	65%	90%
c) Mucho.	2	10%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

Fuente: Elaboracion Propia.

**Gráfico 20:** ¿Ud. Tiene Conocimiento Sobre La Inversión.?



Fuente: Elaboración Propia.

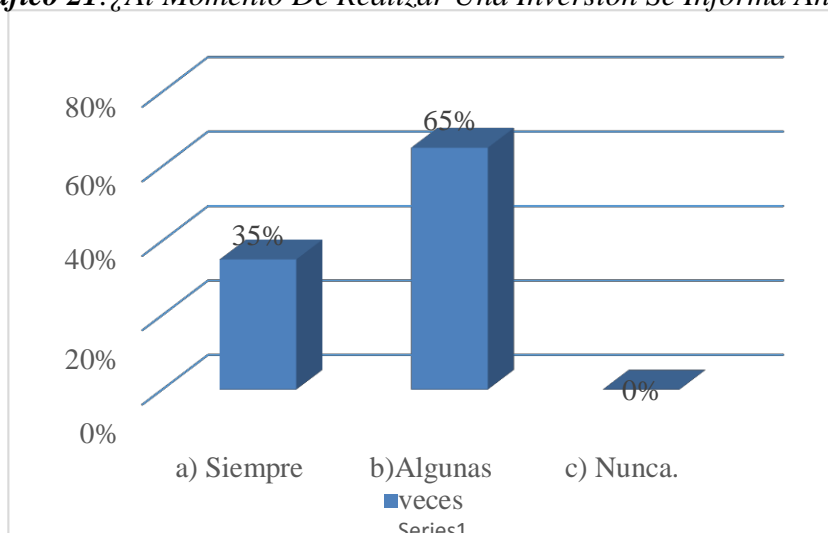
**Interpretación.** Se observa del 100% de los encuestados el 25% nos dice que no tiene conocimiento sobre la inversión, y el 65% tiene poco conocimiento, mientras el 10% nos indica que tiene mucho conocimiento en cuanto a la inversión. Esto es un claro reflejo de la falta de información sobre las buenas prácticas de las inversiones.

**Tabla 21:** ¿Al Momento De Realizar Una Inversión Se Informa Antes?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre	7	35%	35%
b)Algunas veces	13	65%	100%
c) Nunca.	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 21:** ¿Al Momento De Realizar Una Inversión Se Informa Antes. ?



*Fuente: Elaboración Propia.*

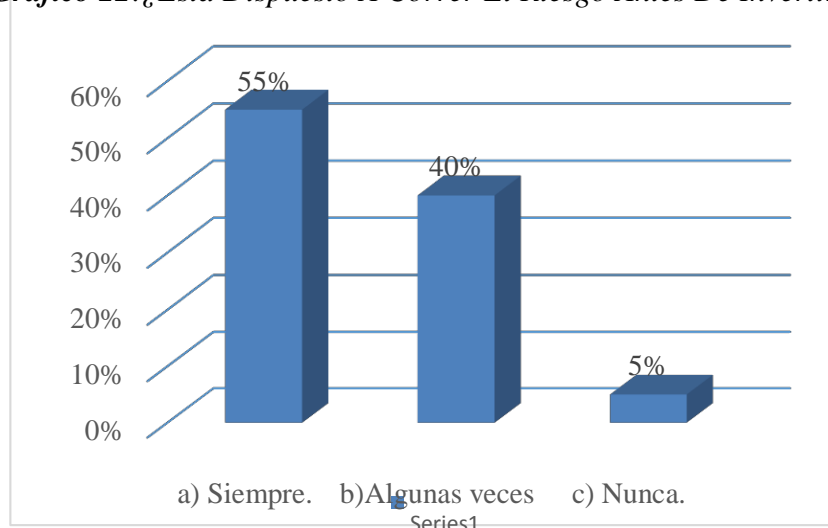
**Interpretación.** Del 100% de la población encuestada el 35% siempre se informan antes de invertir, y el 65% se informa algunas veces. Esto es un claro reflejo de la falta de información adecuada y comprensible para realizar inversiones financieras.

**Tabla 22:** ¿Esta Dispuesto A Correr El Riesgo Antes De Invertir?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre.	11	55%	55%
b) Algunas veces	8	40%	95%
c) Nunca.	1	5%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 22:** ¿Esta Dispuesto A Correr El Riesgo Antes De Invertir. ?



*Fuente: Elaboración Propia.*

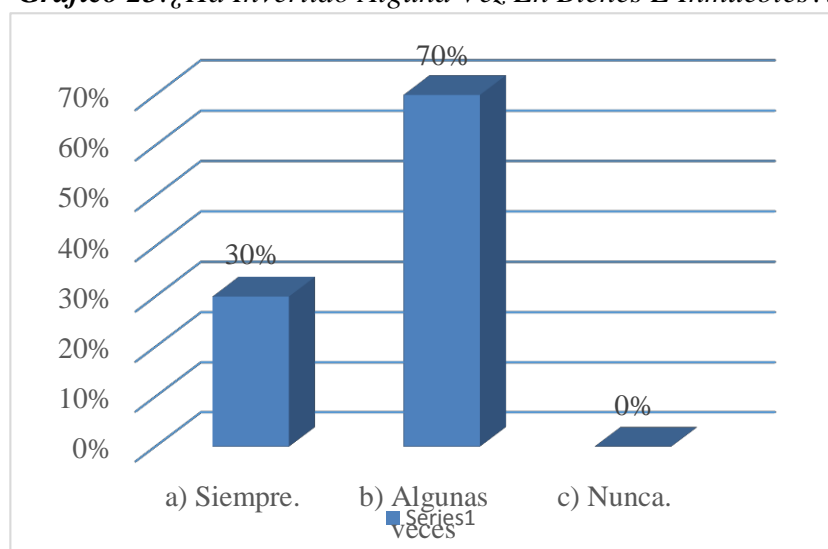
**Interpretación.** Se observa que de la población encuestada el 55% siempre está dispuesto a correr el riesgo antes de invertir, a pesar de la falta de una buena información, mientras el 40% solo algunas ves, y el 5% nos dice que nunca está dispuesto a correr el riesgo antes de invertir. Es decir que los encuestados tiene toda la voluntad de invertir a pesar poca información que se maneja.

**Tabla 23:** ¿Ha Invertido Alguna Vez En Bienes e Inmuebles?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Siempre.	6	30%	30%
b) Algunas veces	14	70%	100%
c) Nunca.	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 23:** ¿Ha Invertido Alguna Vez En Bienes E Inmuebles?.



*Fuente: Elaboración Propia*

**Interpretación.** Según la población encuestada el 30% que siempre ha invertido en bienes e inmuebles, mientras el 70% solo ha invertido algunas veces, en esta ocasión cabe resaltar que invertir en bienes e inmuebles genera confianza de estabilidad económica.

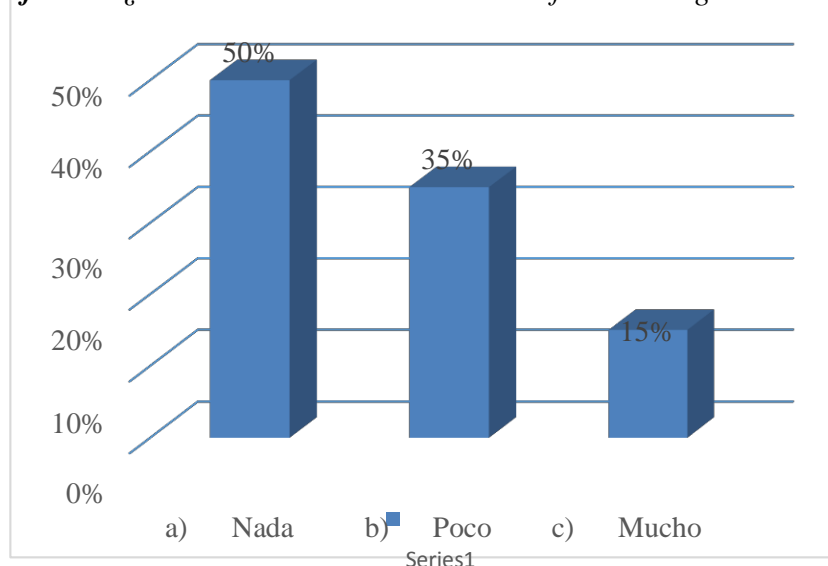
#### 4.- Tablas Y Gráficos En Cuanto Al Seguro

**Tabla 24:** ¿Tiene Conocimiento Sobre Los Beneficios De Seguro De Vida?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	10	50%	50%
b) Poco	7	35%	85%
c) Mucho	3	15%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 24:** ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios de seguro de vida.?



*Fuente: elaboración propia*

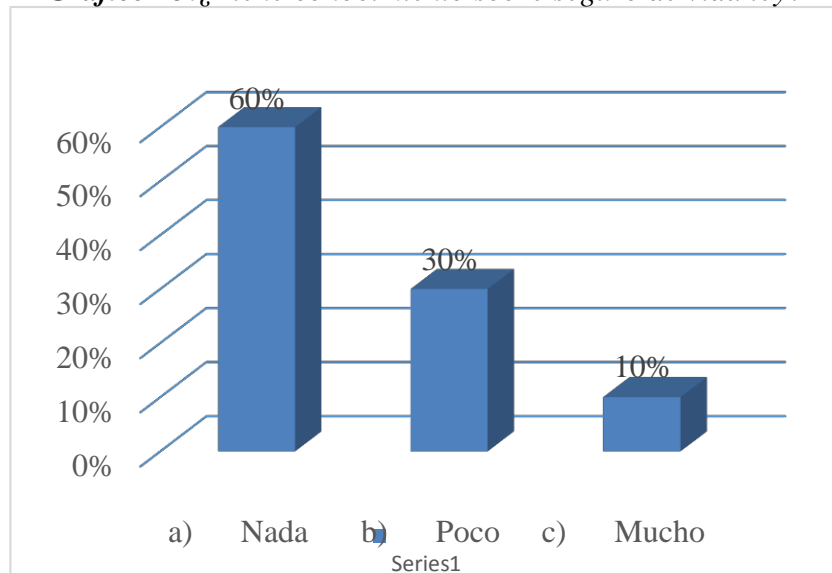
**Interpretación.** según la población encuestada el 50% no tiene nada de conocimiento sobre los beneficios de seguros de vida, mientras el 35% nos indica que tiene poco conocimiento sobre los beneficios de seguro, y el 15 % no tiene mucho conocimiento. Esto refleja la falta de información y la confianza por parte del empleador hacia el trabajador

**Tabla 25:** ¿Tiene Conocimiento Sobre Seguro De Vida Ley?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	12	60%	60%
b) Poco	6	30%	90%
c) Mucho	2	10%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 25:** ¿Tiene conocimiento sobre seguro de vida ley?



*Fuente: Elaboración Propia.*

**Interpretación.** Del 100% de los encuestados el 60% nos indica que no tiene nada de conocimiento sobre seguro de vida ley, y el 30% tiene poco conocimiento y el 10% no cuenta con mucho conocimiento. Al igual que la anterior interrogante, refleja la falta de información y la confianza por parte del empleador hacia el trabajador.

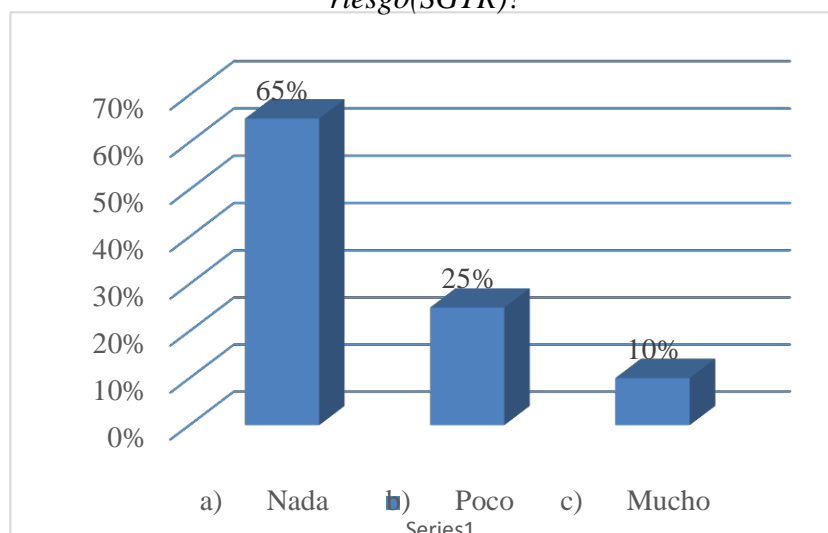


**Tabla 26:** ¿Tiene Conocimiento Sobre Seguro Complementario De Trabajo De Riesgo(SCTR)?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	13	65%	65%
b) Poco	5	25%	90%
c) Mucho	2	10%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 26:** ¿Tiene conocimiento sobre seguro complementario de trabajo de riesgo(SGTR)?



**Fuente:** Elaboración Propia.

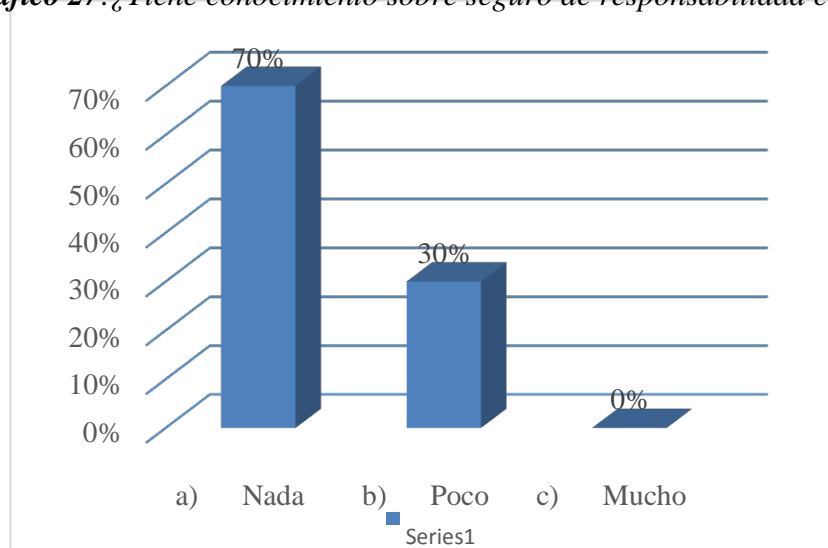
**Interpretación.** se observa que de la población encuestada el 65% no tiene conocimiento sobre seguro complementario de trabajo de riesgo, mientras el 25% tiene poco conocimiento, y el 10% no tiene mucho conocimiento sobre seguro complementario. Al igual que la anterior interrogante, esto refleja la falta de información y la confianza por parte del empleador hacia el trabajador.

**Tabla 27:**¿Tiene Conocimiento Sobre Seguro De Responsabilidad Civil?

Items	Frecuencia	%	Acumulado
a) Nada	14	70%	70%
b) Poco	6	30%	100%
c) Mucho	0	0%	100%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>	

**Fuente:** Elaboracion Propia.

**Gráfico 27:**¿Tiene conocimiento sobre seguro de responsabilidad civil.?



*Fuente: Elaboración Propia.*

**Interpretación.** Del 100% de la población encuestada el 70% no tiene nada de conocimiento sobre seguro de responsabilidad civil, y el 30% nos indica que tiene poco conocimiento, Al igual que la anterior interrogante, refleja la falta de información y la confianza por parte del empleador hacia los trabajadores.

## 5.2. Análisis De Resultado

### 5.2.1. Resultados respecto al objetivo específico N° 1:

“Describir la cultura financiera en lo referente al presupuesto en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020”

De los datos obtenidos con respecto a los **ingresos** que se muestran en las tablas y gráficos 5 ,6 y 8, que la mayor parte de los encuestados resaltan que algunas veces elaboran su presupuesto personal en un 60%, el 40% de los mismos encuestados indican que nunca realizan un registro de sus ingresos mensuales, además se resalta que en un 75% de los encuestados distribuyen sus ingresos en alimentos.

Con respecto al **gasto**, de los datos obtenidos que se muestran en las tabla y gráfico 7, se refleja que el 50% de los encuestados afirman que algunas veces realizan su registro de sus gastos mensuales, mientras que el 20% indican que nunca realizar dicho registro.

Llevar los registros de los gastos e ingresos es de mucha importancia, porque es la base de un buen control presupuestario, porque nos permite a tener una estabilidad economía, a su vez el presupuesto es importante porque nos ayudan a minimizar los riesgos en las operaciones económicas de cada familia.

Los resultados obtenidos se asemejan con los estudios realizados por (Pari Quispe, 2019) quienes muestra que un 61,9% se encuentran en un nivel bajo, siendo la deficiencia más notable en el ahorro, seguido del presupuesto, es decir los

comerciantes no ahorran ni tampoco realizan un debido presupuesto. Un 34,3% presentan un nivel medio respecto a su cultura financiera.

### **5.2.2. Resultado Respecto Al Objetivo N° 2:**

“Describir la cultura financiera en lo referente al ahorro y crédito en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020”

De acuerdo de los datos obtenidos con respecto al ahorro el 65 % de los encuestados, nos muestra que tienen poco conocimiento acerca del ahorro, y el 55% de la población encuestada manifiestan que algunas veces tienen el habito de ahorrar, de la misma manera se observa que el 65% de los trabajadores indican que algunas veces controlan sus gastos para poder ahorrar y el 20% no destina ni un porcentaje de sus ingresos al ahorro, como podemos observar en las tablas y gráficos 9,10,11,12 del presente investigación.

Con respecto al crédito podemos observar lo siguiente que el 60% de los trabajadores nos muestra que tienen poco conocimiento sobre los créditos, el 70% de los encuestados recurren a una entidad bancaria para solicitar un crédito, por otra parte el 70% de los encuestados indican que no conocen nada sobre las tasas de interés al acudir y solicitar un préstamo, a su vez podemos observar que el 90% de igual manera no tiene conocimiento nada sobre como calculara las tasa de interés, estos resultados podemos verificar en las tablas y gráficos 17,16,14,13 de la población encuestada, esto es un claro reflejo de la falta de una cultura financiera en la población.

Con respecto al medio de pago podemos observar en la tabla y grafico 18,19 que el 60% no conoce el procedimiento sobre medios de pago por internet, de la misma manera el 85% indica que siempre utilizan el efectivo como medio de pago.

Estos resultados se asemejan con la tesis de investigación de (Herrera Diaz, 2019) nos muestra que los pobladores del distrito de cumba – amazonas su cultura financiera es aun limitada, porque están acostumbrados ahorrar su dinero en casa atreves del método tradicional debajo del colchón, el medio de pago que utilizan es en efectivo y no tiene conocimiento sobre créditos y ahorro, porque tiene poco conocimiento sobre la cultura financiera.

### **5.2.3. Resultado Respecto Al Objetivo N° 3**

“Describir la cultura financiera en lo referente a la inversión en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020”.

De los resultados obtenidos podemos deducir que el 65% de la población encuestada indican que tiene poco conocimiento en cuanto a la inversión , de la misma manera el 65 % nos afirma que solo algunas veces se informan antes de realizar una inversión, por otra parte el 55% están dispuestos a correr el riesgo antes de invertir y solo el 5% no desea arriesgar en una inversión, así mismo analizando nuestros resultados el 70% indica que algunas veces han invertido en bienes e inmuebles, estos indicadores se muestran en las tablas y gráficos 20,21,22,23.

Los resultados obtenidos con referencia a las inversiones tienen una similitud con la investigación de (Quispe Parra, 2016) donde menciona que la mayoría de los

comerciantes están ubicados en un nivel medio de cultura financiera, con un 73.8%, en cuanto a sus cinco dimensiones, en la inversión están ubicados en un nivel medio indicando que casi siempre están dispuestos a correr el riesgo y se informan antes de invertir, comparando estos resultados podemos deducir que en La Cooperativa Minera Señor De Ananea, los trabajadores tienen conocimientos básicos sobre la inversión.

#### **5.2.4. Resultado Respecto Al Objetivo Especifico N° 4**

“Describir la cultura financiera en lo referente al seguro en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020”.

Según los resultados obtenidos en la encuesta realizada, el 50% afirman que no tienen nada de conocimiento sobre los beneficios de un seguro de vida, por otra parte el 60% de igual manera no tiene conocimiento sobre seguros de vida ley, por qué nos están informados acerca de los seguros, de la misma manera se puede observar que el 65% no tiene nada de conocimiento sobre seguro complementario de trabajo de riesgo y el 70% nos indica que del mismo modo no hay conocimiento sobre seguro de responsabilidad civil, y estos resultados podemos observar en las tablas y gráficos 24,25,26,27. por lo tanto podemos decir que los seguros de vida son muy importantes porque nos ayuda a solventar los gastos de alguna enfermedad o fallecimiento.

la principal función de un seguro de vida es proteger a los individuos ante una eventual situación adversa provocada por el fallecimiento o la invalidez permanente absoluta del asegurado aportando estabilidad económica a la familia. (Veiga, 2021).

### **5.2.5. Resultado En Cuanto Al Objetivo General:**

El objetivo general de esta investigación es describir la cultura financiera en la micro y pequeña empresa, caso: cooperativa minera señor de ananea Ltda. sector pampilla, distrito ananea 2020, para ello se aplicó una encuesta a 20 trabajadores, dentro de ello se incluyó de forma general las siguientes características como la edad, sexo, estado civil y el nivel de estudios, los cuales se muestran en las tablas y gráficos 1, 2 3 y 4.

En donde podemos observar según las dimensiones de la variable, que el personal de la cooperativa minera poseen deficiencias en cuanto al conocimiento de la cultura financiera, esto conlleva que 65% de los trabajadores de esta unidad minera tienen un mal hábito sobre la cultura financiera, por ejemplo no acostumbran llevar un registro como de ingresos y gastos, de igual manera poseen poco conocimiento acerca de los seguros de vida ley, seguros SCTR por falta de información por parte del empleador, en cuanto ahorro y crédito también se destaca que tiene una mala práctica en la distribución y la disposición de sus ahorros, así mismo el personal obrero tiene poca información sobre el análisis y cálculos de las tasas de interés debido a la falta de confianza entre el cliente y la entidad bancaria.

## **VI. Conclusiones.**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1.**

Según al análisis de los resultados obtenidos, respecto al presupuesto se destaca que el 40% de la población no llevan un registro de sus ingresos, por lo tanto tampoco llevan un registro de sus gastos en un 50% , esto es un claro reflejo de la sociedad trabajadora en lo que estamos inmersos por falta de la elaboración y practica de un presupuesto para realizar una cierta actividad, a su vez es un claro ejemplo que la distribución de sus ingresos no es proporcional y efectiva aumentando los gastos no planificados ,en conclusión podemos deducir la falta y el empoderamiento de cultura financiera en cada una de la sociedad trabajadora

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2.**

Según los análisis de resultados en cuanto al manejo de ahorro podemos resaltar que el 65% de los encuestados de la cooperativa minera señor de ananea, sustentan que algunas veces controlan sus gastos para poder ahorrar, además el 55% de los mismos ya mencionados afirman que algunas veces tienen el habito de ahorrar, esto destaca que no todos tienen un habito eficiente de ahorrar ni el control de sus gastos, por lo tanto, se concluye que a la población encuestada les falta una mayor información ,practica y empoderamiento de la educación y cultura financiera acerca del ahorro. Por otra parte, en cuanto **al crédito** el 60% de los encuestados tienen poco conocimiento acerca del uso de créditos, y un 70% de la población ya mencionada solicitan un crédito a una entidad bancaria o financiera, además el 90% de la misma población no conoce el procedimiento de como calcular las tasas de interés de un préstamo, su medio de pago más utilizado para realizar sus compras es en efectivo,



esto conlleva que a la gran mayoría de la población encuestada les hace falta una capacitación acerca de los préstamos e intereses por parte de las entidades bancarias y financieras.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3.**

De los análisis obtenidos de acuerdo a la inversión podemos destacar que el 65% tiene poco conocimiento en cuanto a la inversión, sin embargo, el 55% de los encuestados afirman que están dispuestos a correr el riesgo antes de realizar una inversión, es decir que los encuestados tienen toda la voluntad de invertir a pesar de la poca información que se manejan acerca de la inversión

### **6.4. Respecto al Objetivo Especifico 4.**

De acuerdo a los análisis obtenidos en cuanto al seguro se deduce que el 60% de la población no tiene conocimiento sobre seguros de vida ley ni seguros complementarios de trabajo de riesgo. Esto refleja la falta de información y la confianza por parte del empleador hacia el trabajador y a su vez la falta de difusión de los procedimientos y beneficios de los seguros complementarios de alto riesgo y seguros de vida ley.

### **6.5. Respecto Al Objetivo General**

Como resultado de la investigación realizada, se tomó como muestra 20 trabajadores encuestados de la Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda., se concluye que la cultura financiera de los trabajadores es moderada, incide positivamente en la toma de decisiones respecto a la administración de ingresos, manejo de presupuestos, ahorro, inversión y crédito en la micro y pequeña empresa de la Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. La mayoría de los encuestados en esta

investigación recurren a las entidades bancarias para solicitar préstamo, pero desconocen la información adecuada del manejo de las tasas de intereses de las entidades bancarias, donde su medio de pago más utilizado y común es el efectivo

## **VII. Recomendaciones.**

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

Se recomienda a los trabajadores de la cooperativa minera señor de ananea a ser conscientes de elaborar un presupuesto lo cual brindará a tener una actitud positiva para manejar adecuadamente sus ingresos y poder cumplir los objetivos o metas trazadas, y también llevar un registro de sus ingresos y gastos el que les permitirá tener una visión más comprendida sobre el presupuesto y tomar decisiones correctas.

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

En cuanto al ahorro y crédito se recomienda a La Cooperativa Minera Señor De Ananea a controlar sus gastos para poder ahorrar un porcentaje de acuerdo a sus ingresos, esto servirá para poder cubrir emergencias y tener una previsión para el futuro, por lo tanto, siempre deben tener el hábito y la práctica de ahorrar y así poder adquirir o comprar bienes e inmueble que permitirá una estabilidad económica en la familia, en cuanto al crédito se recomienda que deben tener información anticipada como charlas y capacitaciones. En el uso responsable de los préstamos, y sobre el porcentaje de las tasas de interés, de tal modo tener confianza y tomar decisiones correctas acerca del manejo de un crédito

### **7.3. Respecto el objetivo específico 3**

Se recomienda a La Cooperativa Minera Señor De Ananea en cuanto a la inversión que deben informarse mediante charlas y programas de capacitación en una mayor escala y así correr un riesgo mínimo antes de realizar una inversión, ya que una inversión es una buena decisión que nos generara mayores ingresos y tener una estabilidad económica.

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

Se recomienda a las empresas, instituciones y unidades mineras como pequeñas empresas, a que la unidad solicite un contrato a las empresas aseguradoras para sus trabajadores y que esto. Entren en vigencia desde el primer día laboral.

En cuanto al uso de seguro complementario de trabajo, se recomienda que la unidad minera debe brindar información A sus trabajadores acerca de las funciones, beneficios y el procedimiento de la activación de los seguros en caso de emergencia laboral ante una situación adversa

#### **7.5. Respecto Al Objetivo General.**

Se recomienda al gerente general, administrador, a quien corresponda de la Cooperativa Minera Señor De Ananea, a quien corresponda mayor capacitación A sus trabadores con respecto al manejo y la administración de sus ingresos, gastos y ahorros.

Se recomienda capacitar a los trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda, respecto a la administración, manejo y toma de decisiones de sus deudas, créditos

Se recomienda al gerente, administrador, a quien corresponda en relación a la incidencia de la cultura financiera en la Micro y pequeña empresa Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. mayor capacitación a los trabajadores para que puedan tomar decisiones acertadas respecto a los servicios financieros que incida en la empresa.

## Referencias Bibliográficas

- Adanaque Fernández, S. G. (2018). *Cultura financiera para mejorar la capacidad de ahorro en caja Piura, Agencia Jaén, 2017*. Pimenetel: Universidad Señor de Sipan. Recuperado el 23 de 10 de 2019, de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5290/Adanaqu%c3%a9%20Fern%c3%a1ndez%20Sheylla%20Geraldine.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Alarcon Eche, C. (2012). *El ahorro: Análisis Financiero*. Lima-Perú: Patria.
- Añamuro Diaz , K. B., & Luque Quinto , J. (2019). *Cultura financiera en los estudiantes de la Escuela Profesional de Contabilidad Semipresencial en la Universidad Peruana Unión Filial Juliaca, 2019*. Juliaca: Universidad Peruana Union. Obtenido de [https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2776/Kriss\\_Trabajo\\_Bachiller\\_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/UPEU/2776/Kriss_Trabajo_Bachiller_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Araque J., W. (2012). *Hacia donde orientar la educación financiera con enfoque personal y familiar*. Ecuador: Observatorio PyME-Univesidad Andina Simón Bolívar.
- Asenjo, I. (23 de 07 de 2019). *efpa*. Obtenido de <https://www.asesoresfinancierosefpa.es/opinion-financiera/que-es-educacion-financiera/>
- Banco de la nacion. (JUNIO de 2017). Obtenido de plan nacional de educaaiion financiera: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Banco Mundial. (2013). *A Toolkit for the Evaluation of Financial Capability Programs in Low- and Middle-income Countries*. Washington D.C.: Word Bank.
- BBVA. (2018). Educación Financiera. Recuperado el 25 de 10 de 2019, de <https://www.bbva.com/es/ayudan-conceptos-financieros-vida-diaria/>
- BBVA. (04 de 12 de 2020). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/diferencia-tarjeta-credito-debito/>
- BBVA. (04 de 01 de 2021). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/el-ahorro-y-el-control-de-los-gastos-claves-para-hacer-el-presupuesto-en-2021/>
- Charaja Cutipa , F. (2011). *Investigación Científica (Vol. II)*. Puno: Nuevo Mundo.
- Chuquizuta Burga, L. T. (2020). *cultura financiera en comerciantes del centro ferial sachachorro*. Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.ups.edu.pe/handle/UPS/108>
- Cochancela Narváez, S. E., & Loján Neira, J. R. (2017). *"DISEÑO DE UN MODELO DE CULTURA FINANCIERA PARA LOS SOCIOS DEL MERCADO "GRAN COLOMBIA" DE LA CIUDAD DE LOJA*. Loja. Obtenido de <http://dspace.unl.edu.ec/jspui/handle/123456789/18531>
- Comparabien. (15 de 03 de 2021). Obtenido de comparabien: <https://comparabien.com.pe/blog-consejos/cultura-financiera-peru>
- Diaz, T. (14 de 02 de 2019). *economia simple .net*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/por-que-es-importante-la-cultura-financiera.html>
- Educa. (2019). tipos de credito. *CMF*. Obtenido de <https://www.cmfeduca.cl/educa/600/w3-article-27364.html>

- EDUCA. (s.f.). *EDUCA Portal de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.svs.cl/educa/602/w3-article-850.html>
- Eyzaguirre, w. (17 de 10 de 2016). *gestion*. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html/?ref=gesr>
- Fuentes Moreno, F. R. (2020). *La cultura financiera en los trabajadores administrativos sobreendeudados de la Universidad Nacional Agraria de la Selva*. Tingo Maria: Univerversidad Nacional Agraria de la Selva. Obtenido de [http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1853/TS\\_FRFM\\_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1853/TS_FRFM_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- García Cáceres, L. (2014). *Guía de la educación financiera para el consumo responsable*. Recuperado el 13 de 10 de 2019, de <http://www.profeco.gob.pe/edu/financiera/pdf>
- Hernandez León, R. A., & Coello González, Z. (2008). *El paradigma cuantitativo de la investigación científica*. Ciudad de La Habana: Editorial Universitaria.
- Hernández Sampieri , R., Fernández Collado , C., & Baptista Lucio, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw Hill.
- Herrera Diaz, E. (2019). *el nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba -Amazonas año 2018*. Amazonas: universidad catolica santo toribio de morovejo.
- Huamán Valencia, H. G. (2005). *Manual de Técnica de investigación Concepto y Aplicaicones*. Lima: IPLADEES S.A.C.
- IPE. (12 de 10 de 2020). efectos de limites en las tasa de interes. Obtenido de Según una reciente encuesta realizada por el Banco Central de Reserva (BCR), la tasa de interés promedio que se cobra a mypes por préstamos informales es de 792% anual, muy superior al 45% anual cobrado en el mercado formal a microempresas.
- Lerma González, H. D. (2009). *Metodología de la investigación: propuesta, anteproyecto y proyecto*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- lopez, p. (12 de julio de 2019). *que tipo de cuenta de ahorro es la mas conveniente*. Obtenido de bbva: <https://www.bbva.com/es/pe/que-tipo-de-cuenta-de-ahorro-es-la-mas-conveniente/>
- Mamani Aroapaza, E. U. (11 de 2019). El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca - 2018.
- MEF. (2012). Manual de instrumentos financieros. Recuperado el 23 de 10 de 2019, de [https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro\\_pub/gestion\\_act\\_pas/Manual\\_instrumentos\\_financieros.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/tesoro_pub/gestion_act_pas/Manual_instrumentos_financieros.pdf)
- Niño Rojas, V. (2011). *Metodología de la Investigación - Diseño y ejecución*. Colombia: Ediciones de la U.
- Nuñez 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: Universidad Nacional de San Agustín. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/8323/Finubeja2.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- OCDE. (2018). *Enhancing SME access to diversified financing instruments*. México: Ministerial Conference Discussion Paper.
- Osorio Galvis, E. S., Tarquino Gutiérrez, O. E., Vega Lozano, L. M., & Garzón Tenjo, E. D. (2020). *Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de*

- inversión y ahorro en Colombia*. Bogotá: Universidad EAN. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/handle/10882/10247>
- Pari Quispe, C. E. (2019). *El nivel de cultura financiera de la asociación de comerciantes del mercado Unión y Dignidad ACOMUDEP II de la ciudad de Puno*. Puno: Universidad Peruana Union.
- Pomasoncco Quispe, A. (2020). *PROPUESTA DE MEJORA DE LOS FACTORES RELAVANTES DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES CASO "INVERSIONES WARI TEX E.I.R.L. Ayacucho*.
- Quispe Parra, L. O. (2016). *El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V – Juliaca -2016*. Juliaca: Universidad Peruana Union.
- Roinvesting. (2021). Tipos de Inversion Financiera. *Roinvesting*. Obtenido de <https://www.roinvesting.com/es/articulos-financieros/inversiones-financieras>
- Sánchez Carlessi, H., & Reyes Meza, C. (2017). *Metodología y Diseños en la Investigación Científica*. Lima: Business Support Aneth.
- Tamayo y Tamayo, M. (2012). *El proceso de la investigación científica - 5ta Ed.* Mexico DF: Limusa.
- Valdivia Rivera, M., Ruiz, E. D., Hernández Cárdenas, M., & Salazar Gómez, J. F. (19 de 12 de 2017). Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz. *Revista iberoamericana de contaduría, economía y administracion*. doi:DOI: <https://doi.org/10.23913/ricea.v6i12.101>
- Veiga, J. M. (18 de Junio de 2021). Cinco buenas razones para tener un seguro de vida. *El Pais*. Obtenido de <https://elpais.com/economia/2021-06-18/cinco-buenas-razones-para-tener-un-seguro-de-vida.html>
- Wells Fargo Bank. (2013). *El crédito*. Recuperado el 25 de 10 de 2019, de <https://handsonbanking.org/es/resources/5%20TODO%20SOBRE%20EL%20CREDITO.pdf>
- Yancari, J. (04 de 05 de 2018). *gestion .pe*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/>
- Zepeda, K. (14 de 08 de 2019). Credito Simple. *Cualli*. Obtenido de <https://edu.cualli.mx/credito-simple-definicion.html>
- Zuñiga Moreano, J. (2019). *Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón del distrito de San Jeronimo, año 2018*. cusco.

## ANEXOS

### Anexo 1: Cuestionario:

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

#### Cuestionario

Mucho agradeceré su participación aportando datos respondiendo a las preguntas del presente **cuestionario** mediante el cual me permitirá realizar mi proyecto de Investigación y luego formular mí informe de Tesis cuyo título es:

**CULTURA FINANCIERA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA,  
CASO: COOPERATIVA MINERA SEÑOR DE ANANEA LTDA.  
SECTOR PAMPILLA, DISTRITO ANANEA 2020.**

**ENCUESTADOR:**

**FECHA**.....

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

#### DATOS GENERALES:

<b>Edad.</b>	<b>Genero</b>	<b>Estado civil.</b>	<b>Nivel De Estudios</b>
a) 18 a 30 años b) 31 a 40 años c) 41 a 60 años	a) Masculino. b) Femenino.	a) Casado. b) Soltero c) Divorciado.	a) Primaria b) Secundaria. c) Superior.



## PRESUPUESTO

1. ¿ . ¿Elaboras un presupuesto personal para la distribución de tus ingresos?
  - a) Siempre.
  - b) Algunas veces.
  - c) Nunca.
2. ¿Acostumbra Ud. Llevar un registro de sus ingresos mensuales?
  - a) Siempre.
  - b) Algunas veces.
  - c) Nunca.
3. ¿Acostumbras llevar un registro de sus, gastos mensuales?
  - a) Siempre.
  - b) Algunas veces.
  - c) Nunca.
4. ¿Cuál es la prioridad en la que distribuyes tus ingresos?
  - a) Educación.
  - b) Alimentos.
  - c) Salud.

## AHORRO

- 5.- ¿Ud. tiene conocimiento sobre ahorro?
  - a) Nada
  - b) Poco
  - c) Mucho
- 6.- ¿Ud. tiene el hábito de ahorrar?
  - a) Siempre.
  - b) Algunas veces.
  - c) Nunca.

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

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

8.- ¿Controla sus gastos para poder ahorrar?

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

## CREDITO

9.- ¿Ud. tiene conocimiento sobre créditos?

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

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

- a) Entidades bancarias
- b) cooperativas de ahorro y crédito.
- c) Prestamistas u otros

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

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

## INTERES

12.- ¿Ud. Tiene Conocimiento sobre tasas de interés de las entidades financieras.?

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

13.- ¿Sabe Ud. como calcular la tasa de interés de un préstamo??

- a) Nada

- b) Poco
- c) Mucho

### **MEDIOS DE PAGO**

14.- Cuando realiza sus compras o ventas el medio de pago que utiliza son en efectivo.

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

15.- ¿Tiene conocimiento sobre los pagos por internet?

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

### **INVERSION**

16.- ¿Ud. tiene conocimiento sobre la inversión?

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

17.- ¿Al Momento de realizar una inversión se informa antes?

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

18.- ¿Está dispuesto a correr el riesgo antes de invertir?

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

19.- ¿Ha invertido alguna vez en bienes e inmuebles?

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

### **SEGURO**

20.- ¿Tiene conocimiento sobre los beneficios de un seguro de vida?

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

21.- ¿Tiene conocimiento sobre seguro de vida ley?

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

22.- ¿Tiene conocimiento sobre seguro complementario de trabajo de riesgo(SCTR)?

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

23.- ¿Tiene conocimiento sobre seguro de responsabilidad civil?

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

Gracias por su apoy

Anexo 2 Matriz De Consistencitencia

EDUCACION FINANCIERA EN LOS TRABAJADORES DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DE COOPERATIVA MINERA SEÑOR DE ANANEA REGION PUNO,2020						
Problema	Objetivo General	Objetivos Específicos	Hipótesis	Variable	Técnicas Y Instrumento	Metodología
¿Cuál es la Cultura financiera en la micro y pequeña empresa, caso: ¿Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020?	Describir la cultura financiera en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020	Describir la cultura financiera en lo referente al presupuesto en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.	No se propone	Cultura financiera  <b><u>DIMENSION</u></b>  <b><u>ES</u></b>  Presupuesto  Ahorro  Crédito  Inversión  seguro	<b>Técnica:</b>  encuesta   <b>Instrumento</b>  :  cuestionario	<b>Tipo De Investigación:</b>  Cuantitativo  <b>Nivel De Investigación:</b>  Descriptivo  <b>Diseño:</b>  No Experimental  <b>Universo / Muestra:</b>  -Trabajadores De La Cooperativa Minera De Señor De Ananea Ltda. Sector pampilla.
		Describir la cultura financiera en lo referente al ahorro y crédito en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020				
		Describir la cultura financiera en lo referente a la inversión en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.				
		Describir la cultura financiera en lo referente al uso de seguros en la micro y pequeña empresa, caso: Cooperativa Minera Señor de Ananea Ltda. Sector pampilla, Distrito Ananea, 2020.				

### Anexo 3. Consentimiento Informado.



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

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

La presente investigación se titula **CULTURA FINANCIERA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, CASO: COOPERATIVA MINERA SEÑOR DE ANANEA LTDA. SECTOR PAMPILLA, DISTRITO ANANEA - 2021.** y es dirigido por **YANE ALIAGA COLQUE**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir Cultura Financiera En La Micro Y Pequeña Empresa, Caso: Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. Sector Pampilla, Distrito Ananea – 2021.**

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 [aliaga8c@gmail.com](mailto:aliaga8c@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: Inocencio Condori Llunco

Fecha: 10-06-21

Correo electrónico: \_\_\_\_\_

Firma del participante: \_\_\_\_\_

Firma del investigador (o encargado de recoger información): \_\_\_\_\_

**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 EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA, CASO: COOPERATIVA MINERA SEÑOR DE ANANEA LTDA. SECTOR PAMPILLA, DISTRITO ANANEA - 2021.** y es dirigido por **YANE ALIAGA COLQUE**, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: **Describir Cultura Financiera En La Micro Y Pequeña Empresa, Caso: Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. Sector Pampilla, Distrito Ananea – 2021.**

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 [aliaga8c@gmail.com](mailto:aliaga8c@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: Jose Meza Llangoi

Fecha: 14-06-21

Correo electrónico: Mezallanguij@gmail.com

Firma del participante: 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): \_\_\_\_\_

## CARTA DE AUTORIZACIÓN

Jueves 10 de junio del 2021

### QUIEN LE INTERESE:

Apreciados:

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

Yo, Señor **INOCENCIO CONDORI LLUNGO**

Como gerente de la **COOPERATIVA MINERA SEÑOR DE ANANEA.LTDA. EN SECTOR PAMPILLA.** Autorizo a la Srta. **Yane aliaga colque**, Identificada con DNI. **43161764** con código de estudiante N° **6903142045** egresada de la carrera de contabilidad. Para realizar su proyecto de tesis titulada: **Cultura Financiera En La Micro Y Pequeña Empresa, Caso: Cooperativa Minera Señor De Ananea Ltda. Sector Pampilla, Distrito Ananea – 2021.**

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

Atentamente.



COOPERATIVA MINERA  
SEÑOR DE ANANEA Ltda.  
Inocencio Condori LlunGO  
GERENTE GENERAL

**Anexo 5: Panel Fotográfico**



Llenado De Encuesta En Punto De Trabajo



Llenado De Encuesta En Punto De Trabajo



Línea Amarilia Y Campamento

Línea Amarilia Y Campamento

## Anexo 6: Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	2020														
		ABRIL				Mayo				Junio				Julio		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
1	Elaboración del Proyecto	■	■	■												
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación				■											
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de					■										
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o						■									
5	Mejora del marco teórico							■								
6	Redacción de la revisión de la literatura.								■							
7	Elaboración del consentimiento informado (*)									■						
8	Ejecución de la metodología										■					
9	Resultados de la investigación											■				
10	Conclusiones y recomendaciones												■			
11	Redacción del pre informe de													■		
12	Reacción del informe final														■	
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación															■
14	Presentación de ponencia en eventos científicos															■
15	Redacción de artículo científico															■



## Anexo 7: Presupuestos

<b>Presupuesto desembolsable</b>			
<b>(Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total</b>
			<b>(S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>			
Impresiones	15	6	S/ 90.00
Fotocopias	2	3	S/ 6.00
Empastado	20	4	S/ 80.00
Papel bond A-4 (500 hojas)	36	1	S/ 36.00
Lapiceros	0.5	25	S/ 12.50
<b>Servicios</b>			
Uso de Turnitin	50	2	S/ 100.00
<b>Sub total</b>			
<b>Gastos de viaje</b>			
Pasajes para recolectar información	75	2	S/ 150.00
<b>Sub total</b>			
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			<b>S/ 474.50</b>
<b>Presupuesto no desembolsable</b>			
<b>(Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó</b>	<b>Total</b>
		<b>Número</b>	<b>(S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30	4	120
Búsqueda de información en base de datos	35	2	70
Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40	4	160
Publicación de artículo en repositorio institucional	50	1	50
<b>Sub total</b>			<b>400</b>
<b>Recurso humano</b>			
Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63	4	252
<b>Sub total</b>			<b>252</b>
<b>Total de presupuesto no Desembolsable</b>			<b>652</b>
<b>Total (S/.)</b>			

**FICHA RUC:**

<b>Número de RUC:</b> 20223422749 - COOPERATIVA MINERA SENOR DE ANANEA LTDA
<b>Tipo Contribuyente:</b> COOPERATIVAS, SAIS, CAPS
<b>Nombre Comercial:</b> COOMSA LTDA
<b>Fecha de Inscripción:</b> 10/05/2002 <b>Fecha de Inicio de Actividades:</b> 02/05/1994
<b>Estado del Contribuyente:</b> ACTIVO
<b>Condición del Contribuyente:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> AV. AV. HEROES DEL PACIFICO NRO. 434 URB. COOPERATIVA PUNO - SAN ANTONIO DE PUTINA - ANANEA
<b>Sistema Emisión de Comprobante:</b> MANUAL <b>Actividad Comercio Exterior:</b> IMPORTADOR/EXPORTADOR
<b>Sistema Contabilidad:</b> MANUAL/COMPUTARIZADO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - 0729 - EXTRACCIÓN DE OTROS MINERALES METALÍFEROS NO FERROSOS
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO

