

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE
LA EMPRESA CONCESIONARIOS AUTORIZADOS**

S.A.C. – JULIACA, 2020

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

AUTOR

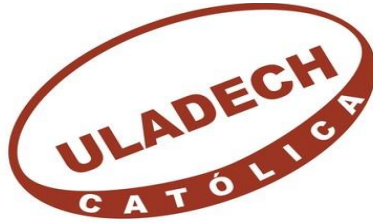
**MAMANI LIPA, JULIO CESAR
ORCID: 0000-0002-7009-8889**

ASESOR

**MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER
ORCID: 0000-0002-1620-5946**

CHIMBOTE – PERÚ

2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE
LA EMPRESA CONCESIONARIOS AUTORIZADOS**

S.A.C. – JULIACA, 2020

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

AUTOR

**MAMANI LIPA, JULIO CESAR
ORCID: 0000-0002-7009-8889**

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022

Equipo de Trabajo

AUTOR

Mamani Lipa, Julio Cesar

ORCID: 0000-0002-7009-8889

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

ASESOR

Montano Barbuda Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Hoja de Firma del Jurado y Asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
PRESIDENTE

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco
MIEMBRO

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda
MIEMBRO

Mgtr. Montano Barbuda Julio Javier
ASESOR

Dedicatoria

Este trabajo se lo dedico a mi madre
Lucrecia Lipa, que desde el cielo me
ilumina, a mi padre Saturnino Mamani
que me apoya incondicionalmente, y
por tener confianza en mí para lograr
estos objetivos.

También se lo dedico a mi esposa
Yovana Bobadilla quien con su amor
y cariño me dio la fortaleza
necesaria, y a mis hijas Jhenedy y
Johari que son los pilares necesarios
y el motivo de mi existencia.

Agradecimiento

A Dios por su generosa bondad, y por haberme permitido llegar hasta este punto de mi vida académica, darme la fortaleza, la salud y el conocimiento, mis metas, también agradecer a mis padres por su apoyo incondicional y moral para lograr mis objetivos y también a mi esposa por darme la fortaleza.

Resumen

En el presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Describir la cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020. De tal manera indicamos que el trabajo de investigación está enmarcado dentro del enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, diseñado en forma no experimental, en la cual se formuló un cuestionario de preguntas cerradas que tiene como contenido 03 dimensiones: Cultura Financiera, Tipo de Toma de Decisiones y Proponer un Programa de Educación Financiera, obteniendo las siguientes conclusiones. Sobre nuestro objetivo específico 01: que es cultura financiera se obtuvo lo siguiente que en un total de 30 personas que es el 100% de encuestados, no indica que el 71% de los encuestados conocen sobre cultura financiera y un 29% desconocen. Sobre nuestro objetivo específico 02: que está relacionado a la toma de decisiones que un trabajador realiza en sus finanzas se obtuvo que el 65% de los encuestados si conocen y toman una buena decisión sobre temas relacionados en finanzas y productos financieros y un 35% desconocen. Sobre nuestro objetivo específico 03: que está relacionado con una propuesta de diseño de programa de educación financiera, obtuvimos los siguientes resultados que un 57% del total de encuestados si le interesaría recibir capacitaciones y charlas para mejorar sus finanzas y así conocer productos financieros y un 43% indican que no están de acuerdo con dicho programa ya que no invertirían para tener dichos conocimientos de finanzas.

Palabras Clave: Cultura Financiera, Toma de decisiones y Educación Financiera

Abstract

In the present research work, the general objective was: To describe the financial culture of the workers of the Empresa Concessionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020. In this way we indicate that the research work is framed within the quantitative approach, descriptive level, designed in a non-experimental way, in which a questionnaire of closed questions was formulated that has 03 dimensions as content: Financial Culture, Type of Decision Making and Propose a Financial Education Program, obtaining the following conclusions. Regarding our specific objective 01: which is financial culture, the following was obtained: in a total of 30 people, which is 100% of respondents, it does not indicate that 71% of respondents know about financial culture and 29% do not. About our specific objective 02: which is related to the decision-making that a worker makes in his finances, it was obtained that 65% of the respondents know and make a good decision on issues related to finance and financial products and 35% do not know . Regarding our specific objective 03: which is related to a financial education program design proposal, we obtained the following results that 57% of the total respondents would be interested in receiving training and talks to improve their finances and thus learn about financial products and a 43% indicate that they do not agree with said program since they would not invest to have such knowledge of finances.

Key Words: Financial Culture, Decision-making and Financial Education

Contenido

Contra Caratula.....	I
Equipo de Trabajo.....	II
Hoja de Firma del Jurado y Asesor.....	III
Dedicatoria.....	IV
Agradecimiento.....	V
Resumen.....	VI
Abstract.....	VII
Contenido.....	VIII
I. Introducción.....	11
II. Revisión de Literatura.....	15
2.1 Antecedentes.....	15
2.1.1. Internacionales.....	15
2.1.2. Nacionales.....	19
2.1.3 Regional.....	24
2.1.4 Local.....	26
2.2 Bases Teóricas de la Investigación.....	30
2.2.1 Marco Teórico.....	30
2.2.2 Marco conceptual.....	31
III. Hipótesis.....	40
IV. Metodología.....	40

4.1	Diseño de la Investigación.....	40
4.2	Población y Muestra.....	41
4.2.1	Población.....	41
4.2.2	Muestra.....	41
4.3	Definición y Operacionalización de las Variables	42
4.4	Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información	42
4.4.1	Técnica	42
4.4.2	Instrumento	43
4.5	Plan de Análisis	43
4.6	Matriz de Consistencia	44
4.7	Principios Éticos.....	45
V.	Resultados.....	47
5.1	Resultados.....	47
5.2	Análisis de Resultados.....	61
5.2.1.	Respecto al Objetivo Especifico N° 01	61
5.2.2.	Respecto al Objetivo Especifico N° 02.....	61
5.2.3.	Respecto al Objetivo Especifico N° 03.....	62
VI.	Conclusiones.....	63
6.1	Conclusiones.....	63
6.1.1	Respecto a nuestro Objetivo Específico 01.....	63
6.1.2	Respecto a nuestro Objetivo Especifico 02.....	63

6.1.3 Respecto a nuestro Objetivo Especifico 03.....	64
6.1.4 Respecto a nuestro Objetivo General:.....	64
6.2 Recomendaciones.....	65
6.2.1 Respecto al Objetivo Especifico 01	65
6.2.2 Respecto al Objetivo Especifico 02	65
6.2.3 Respecto al Objetivo Especifico 03	65
6.2.4 Respecto al Objetivo General.....	66
Referencias Bibliográficas.....	67
ANEXOS	73
Anexo 01 Cronograma de Actividades.....	73
Anexo 02 Presupuesto	74
Anexo 03 Instrumento de Recolección de Datos	75
Anexo 04 Protocolo de Consentimiento Informado.....	78
Anexo 05 Constancia de Autorización de la Institución u Organización que Autoriza la Ejecución de la Investigacion	84
Anexo 06 Evidencia de la Firma de Autorización y la Toma de la Encuesta	85

I. Introducción

En la actualidad tener conocimiento sobre Cultura Financiera, conlleva a que los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. que se dedica al rubro automotriz, tomen decisiones erradas en cuanto al manejo de tema como ahorro, créditos, tarjetas de créditos, hipotecas entre otros temas relacionados a finanzas y productos financieros que es el día a día de cada persona.

Según Brother (2021) Estar activo en un mercado laboral en un empleo fijo o en una actividad independiente, esto nos implica que recibiremos un pago o remuneración cierto tiempo para cubrir nuestras necesidades fundamentales y a la vez tomamos de esos ingresos una porción de dinero para otros gastos como diversión, entretenimiento o por darnos algún gusto personal, pero resulta que por más que tengamos buenos ingresos el dinero se nos va con rapidez impresionante. En ocasiones sentimos que el dinero se nos va más rápido de lo que recibimos. Pueda que no te sientas en una situación económica comprometida, desde el punto de vista financiero, y parece que el panorama no parece muy certero y vemos a futuro y pensamos que estamos en un buen camino ya que la idea principal es tener una estabilidad en diversos aspectos de la vida y sobre todo en el tema financiero, ya que no se trata de una labor diaria, si no de un buen manejo de nuestras finanzas personales.

Según, Chan (2016) La educación financiera en nuestra sociedad, la mayoría de individuos crecemos con una idea que cuando seamos adultos será lo más optimo tener conocimientos académicos para si poder encontrar un trabajo estable. Pero en la realidad eso no es lo suficiente, en la actualidad a los jóvenes deberíamos brindarle mejore formación académica, pero hay también una contradicción sobre el tema ya que los salarios están cada vez más reducidos.

Finanzas (2015) En el tema de cultura financiera es la destreza de conocimientos, habilidades y practicas diarias, que son elementales para tomar decisiones financieras con toda la información y en un marco sensato a lo largo de toda nuestra vida. En tal sentido la educación financiera esta totalmente vinculada y hace inca pie a la enseñanza de dichas prácticas, conocimientos y habilidades con las que afrontaran una mejor posición sobre los retos básico de todo el tema de educación financiera.

Según Manuel (2017) Pasa que tenemos que planificar nuestro futuro financiero, en nuestra vida cotidiana surge buenos momentos y malos momentos de la cual nos obliga a realizar diversos planes a la vez debemos tener la información suficiente, si tenemos el deseo que nos vaya bien, como por ejemplo nuestro plan de jubilación, el tipo de casa que deseo adquirir, nuestra distribución de nuestro presupuesto mensual, el dinero que utilizaremos en vestimenta, comida, salud, servicios básicos de la casa, etc. Además, debemos considerar que tipo de inversión debemos realizar y también tenemos otros eventos que requieren de una planificación financiera personal. La cual consiste en una serie de procesos que nos permitirá conocer dicho plan. Un buen plan financiero personal contiene decisiones financieras las cuales se relacionan con seis componentes claves que son: Presupuesto, Administración de la liquidez, Financiamiento de grandez compras (departamentos, vehículos, etc.), Póliza de seguro para los activos personales y para nuestra vida, Inversión del excedente no consumidos de los ingresos, Planificación de la jubilación.

Según Rojas (2018) Un punto muy importante en nuestra vida cotidiana es la educación financiera ya que esto conllevaría a que los individuos, organizaciones y familias garanticen las decisiones asertivas acerca de inversión, consumos de productos financieros y toma de servicios financieros de acuerdo a sus necesidades y

expectativas futuras, en tal sentido la educación financiera es clave la el desarrollo económico personal de las familias y así poder llegar a una estabilidad económica así mejorar las decisiones de inversión y el endeudamiento de las personas.

La Cultura Financiera en la pequeña empresa y la micro empresa (Mype) y específicamente en la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. es muy importante para que los colaboradores puedan tener un dominio, habilidades y conocimientos sobre finanzas y productos financieros y así poder tomar una buena decisión sobre ellos: y esto nos conlleva a realizar el enunciado del problema de la investigación.

¿Cuál es la cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020?

Y para poder resolver la problemática de dicha investigación nos trazamos como Objetivo General: Describir la cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020.

Para eso y poder alcanzar el objetivo general se planteó los siguientes Objetivos Específicos:

1. Describir el nivel de cultura financiera, de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020.
2. Describir e identificar el tipo de toma de decisiones de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020.
3. Proponer un programa de educación financiera para elevar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020.

En el trabajo de investigación se justificó, después de ver las referencias sobre cultura financiera, esto permitiría que las personas puedan tomar una buena decisión y mejorar

en sus finanzas personales y esto conllevaría a mejorar su calidad de vida basándose en los conocimientos y destrezas sobre los manejos de productos financieros. De esta forma, los asuntos económicos de los trabajadores mencionados serán favorables y evitarán un endeudamiento excesivo y los riesgos de pérdida de bienes de las personas como ejecuciones hipotecarias y otros riesgos, de lo contrario podrían conducir a la exclusión financiera.

Esta investigación se justificó porque nos permite una correcta comprensión sobre los aspectos financieros nos podrá ser muy útil para los trabajadores de la empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. y poder elegir y así tomar una correcta elección sobre servicios y productos financieros, donde los trabajadores podrían hacer los ajustes necesarios de acuerdo a sus necesidades. Esto nos conllevaría a habilidades financieras al como poder ahorrar, presupuestar e invertir nos permitirá mejorar nuestras finanzas personales y poder tomar una decisión al adquirir productos financieros.

En el presente trabajo de investigación usamos la metodología no experimental ya que el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para tener una información y no se realiza ninguna manipulación de las variables en estudio, descriptivo porque busca describir y explicar lo que se va a investigar y se limita en la recolección de datos, bibliográfica porque necesitara la información de antecedentes nacionales, regionales y locales, también usaremos la muestra que es el total de trabajadores de la empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. y la técnica que será una encuesta con preguntas cerradas.

Como resultado, podemos indicar que en su mayoría de las personas encuestadas tienen conocimientos básicos de finanzas y son clientes de instituciones financieras;

en conclusión, sobre las dimensiones de ahorro, créditos entre otros la mayoría conoce el tema empíricamente y no conocen el tema con detalle, para tomar buenas decisiones financieras.

En conclusión, se propone un programa de educación financiera a los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. ya que la mayoría de encuetados le gustaría ser informados sobre temas de productos financieros y poder tomar una buena decisión al momento de consumirlos.

II. Revisión de Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

En el presente informe se entiende por antecedentes internacionales a todo trabajo de investigación, realizado por algunos autores al cualquier ciudad y país del mundo, menos Perú; sobre la variable, unidades de análisis y el sector de nuestra investigación.

Valdez (2020) Cultura financiera: “Patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas”. Resumen: En el presenta trabajo de investigación marco como su objetivo, examinar los modelos de ahorro e inversión de los jubilados de la ciudad de Esmeraldas. A la vez en la metodología estudiada se estableció y usamos el enfoque cuantitativo que a su vez es de tipo transeccional descriptivo, la técnica empleada estuvo sobre un análisis empírico analítico. La técnica que se usó para dicha investigación fue la encuesta, a su vez esta encuesta fue aplicada y estudiada y estuvo conformada por jubilados del IESS, ISSPOL, ISSFA, y Seguro Campesino. En dicha investigación estuvo estructurado en 03 secciones: información

demográfica y financiera; consumo y ahorro; y crédito e inversión, la ejecución se realizó y ejecuto en el periodo del año 2018; así se hizo los descubrimientos más relevantes lo cual se halló los ingresos económicos recibidos por concepto de jubilación cuales tuvieron que ser destinados con prioridad a la compra de principalmente a la compra de utensilios del hogar; como se ve en este indicador menos del 40% de la muestra hace uso de la tarjeta de crédito por otro lado al momento de la cancelación y el pago más de 70% hace el pago mínimo; el más importante ingreso es la pensión de jubilación pero no es suficiente para poderlo disponer al ahorro. Como conclusión se observa que la tendencia de los jubilados ha sido más de consumo que de ahorro, por otro lado los jubilados de la ciudad de Esmeralda muestran mayor nivel de conocimiento esto siendo positivo sobre el tema de cultura financiera, por otro lado un porcentaje significativo tiene como estudio básico, así afectando el manejo de sus recursos financieros, ya que este porcentaje no cuentan con un conocimiento apropiado sobre los diferentes productos financieros.

Rodríguez & Arias (2018) Cultura financiera, Análisis del Comportamiento y Toma de decisiones. Resumen: El trabajo de investigación de grado tiene como objetivo profundizar en la influencia que nos presentara con todo la información y la toma de decisiones de cultura financiera, donde veremos los elementos trascendentales como es la cultura financiera. Se inicio en primer lugar, como una investigación teórica, donde se identificó las teorías básicas y los conceptos fundamentales que nos ayudaron a justificar la pregunta propuesta en la investigación planteada, y si hemos visto los componentes que formar de la economía del comportamiento y las finanzas conductuales, donde

se convirtió en un apoyo para realizar un análisis. Para seguir con los procedimientos, se realizó una encuesta de opinión, la cual se aplicó en la comunidad Lasallista, donde intervinieron dos grupos con enmarque diferente donde se utilizó el framing, donde se esperó obtener un comportamiento de respuestas negativas para la opción A y positivas para la opción B, donde se identificó las tendencias y rasgos que presenta la población evaluada, y como evidenciaremos sobre la cultura financiera en la toma de decisiones que toman los mismos pobladores. Finalmente, realizamos una matriz donde contrastamos las respuestas obtenidas sobre cada una de las teorías, donde indicamos el comportamiento de la población que elegimos dependiendo del marco verificado si las teorías se acercan a la realidad cotidiana.

Cruz, Pérez & Sauza (2018) Cultura financiera en Hidalgo: Estudio Diagnóstico. Resumen **OBJETIVO:** Identificar las características de educación financiera de las personas físicas de Cd. Sahagún. **MATERIAL Y MÉTODO:** Se elaboró la presente investigación que es de corte no experimental descriptiva y transversal, se elaboró sobre una muestra de 394 personas entre hombres y mujeres de dicha localidad. **RESULTADOS:** Muestran una perspectiva de cómo está la cultura financiera en ese grupo de personas, asimismo los antecedentes identificados de las 394 personas físicas encuestadas, en las cuales se llegó a identificar que el 35% tenía un rango de 46 a 55 años de edad; a la vez el 61% de los encuestados son hombres y el 38% con un nivel educativo superior medio. **CONCLUSIONES:** Se concluyó que tienen un poco de niveles de eficiencia en algunos temas y rubros de cultura financiera como es el caso de seguros y ahorro, a lo contrario en los temas respecto a presupuesto

y el uso de créditos se puede concluir que existen debilidades muy importantes de las cuales requerirían de una mayor atención y esta a su vez podría conllevar a provocar muchos problemas financieros severos, en el núcleo familiar.

Polonia, Suaza, Arévalo & González (2016) La Cultura Financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. Resumen: En el siguiente estudio de investigación nos da como objetivo a dar una respuesta a la pregunta formulada ¿Cuáles son los aspectos relevantes que llega a influir en la cultura financiera de la población en Latinoamérica y que implicaciones tienen en la calidad de vida de los colombianos? Para tal fin se propuso como objetivo general para identificar y examinar conductas relacionados con la baja educación financiera y la forma como repercute en la población colombiana. En aspecto teórico se agrupan teorías de la macroeconomía que en globaliza toda Latinoamérica y la región y esto conlleva a una solides al hecho y estudio de investigación. A su vez en el campo de la metodología su utilización fue importante porque se uso un enfoque transversal y mixto. Se llego a la siguiente conclusión que el estudio que se identificó y analizo que los niveles educativos son la parte fundamental y directamente proporcional a una cultura financiera pues esto nos permitiría a una toma de decisiones asertivas en inversión y ahorro en los pobladores de una manera potencial.

2.1.2. Nacionales.

En el presente trabajo de investigación se entiende por antecedentes nacionales a todo trabajo de investigación hecho por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, menos en la región Puno que hayan utilizado la misma variable y unidades de análisis de nuestra investigación.

Chuquizuta (2020) Cultura financiera en comerciantes del centro ferial sachachorro, Iquitos 2020. Resumen: El presente trabajo de investigación se planteó como objetivo describir y determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes en el Centro Ferial Sachachorro, Iquitos – 2020, desarrollado con los comerciantes que dependen de esta actividad de comercio. Se desarrollo con un enfoque cuantitativo, descriptivo; de diseño no experimental. Los que participaron fue una población de 160 comerciantes del Centro Ferial Sachachorro, para llevar a cabo esta investigación usamos como recojo de información una encuestas que consta de 24 preguntas con 0.835 de veracidad interna según el coeficiente alfa de Cronbach; se hizo la manipulación en la base de datos en el editor del utilitario IBM SPSS25 Statistics, que nos logró dar un análisis representativo de frecuencia, que fueron presentados en gráficos y tablas. Para luego determinar el nivel de cultura financiera, se hizo la utilización de los niveles, (3) alto, (2) intermedio y (1) bajo; que nos logro demostrara justificar la hipótesis de estudio. Donde pudimos encontrar que un 62.8% de comerciante tienen un nivel de cultura financiera intermedio, debido a que sus conocimientos básicos son muy bajos sobre temas como crédito en emprendedores, y también tiene poco conocimiento en el tema de seguros para proteger su patrimonio

Zúñiga (2019) Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del Distrito de San Jerónimo, año 2018. Resumen: En este presente trabajo de investigación se tuvo como objetivo principal describir y así poder determinar el nivel de cultura financiera de los comerciante Vinocanchon del distrito de San Jerónimo de la ciudad del cusco-año 2018. Así Podemos indicar que para este fin se diseño objetivos específicos como son: Medir el nivel de conocimiento financiero, el comportamiento financiero y el nivel de actitud financiera en los comerciantes. El trabajo de investigación fue pertinente debido que su desarrollo da un aporte al área de las finanzas personales y esto revela con los resultados, nos da una información veraz que nos conllevaría a contribuir las acciones que debe de seguir un individuo para mejorar sus capacidades financieras y puntualmente en las capacidades financieras de los comerciantes. Para desarrollar el problema se puntualizó en el comportamiento de los comerciantes del mercado Vinocanchon, ya que ellos tiene un fin que es el crecimiento económico, como se ve en nuestra sociedad debemos de tomar decisiones financieras, por otro lado, debemos de tomar acción sobre este tipo de decisiones. Y así viendo esta problemática se tuvo la necesidad de buscar y revisar las teorías que den sustento al presente trabajo de investigación en la cual consideramos los estudios de la Encuesta Internacional sobre medición de capacidades financieras en los adultos, (OCDE/INFE International Survey of Adult finalcial literacy competencies), donde los indicadores nos dan como resultado un nivel bajo sobre cultura financiera a nivel mundial y la encuesta sobre Medición de Capacidades financieras en los países Andinos del año 2014, en donde también los indicadores nos informan

los niveles bajos sobre educación financiera en el territorio Peruano. Tomando estos antecedentes, desde allí nace el problema de investigación ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo? Para desarrollar la presente investigación usamos un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental transversal, con alcance descriptivo. Para la recopilación de información se utilizó un instrumento desarrollado por la OCDE para medir el desempeño financiero de las personas, reconocido a nivel mundial. Se creó una muestra aleatoria simple para el procesamiento y análisis de datos utilizando el paquete de software Excel y estadística descriptiva. Los resultados muestran que los comerciantes tienen una cultura financiera normal, tienen un conocimiento regular, un comportamiento regular y una actitud positiva en cuanto a sus dimensiones.

Núñez (2018) Nivel de Cultura Financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores de una empresa distribuidora, Arequipa, 2018. Resumen: El presente estudio, titulado “Nivel de cultura financiera y uso de canales financieros en los trabajadores de una empresa distribuidora. Arequipa, 2018.” Centrándonos en una muestra específica de empleados de una empresa distribuidora, el objetivo general de esta investigación es determinar la relación entre el nivel de cultura financiera y el uso de canales financieros. El diseño de investigación fue el transversal no experimental del tipo de aplicación, se llevó a cabo sobre una muestra de 80 trabajadores de una empresa distribuidora utilizando como herramienta encuestas, que contó con 26 preguntas con las siguientes dimensiones: cultura financiera relacionada con préstamos, medios de los canales de pago, intereses, presupuesto, ahorro, inversiones y

financiación. Los resultados muestran que la mayoría de las personas ocupadas al 89% tienen una cultura financiera baja y, en cuanto a sus dimensiones, muestran que tienen poco conocimiento de crédito con un 6%, en las compañías de seguros con 81, en medios pago un nivel bajo de conocimiento del 86%., en aras de un bajo nivel de conocimiento del 56%, en el ahorro 71% poco conocimiento, en el área de inversión 71% poco conocimiento, y con respecto a los canales financieros el 80% tiene conocimiento insuficiente. La conclusión es que el personal de esta empresa de ventas es pobre tanto en términos de cultura financiera como en el uso de canales financieros.

Alayo (2017) La cultura financiera y su incidencia en la situación económica – Financiera de la empresa Neo Motors S.A.C. Del distrito de Trujillo Periodo 2016 – 2017. Resumen: El objetivo de este estudio es examinar la influencia de la cultura financiera en la situación económica y financiera de la S.A.C. de Neo Motor. del distrito de Trujillo en el período 2016 - 2017. El tipo de investigación realizada es descriptivamente correlacionada, no experimental y transversal. Encuesta poblacional y muestral de la empresa Neo Motor S.A.C., mediante entrevista con el jefe de contabilidad, utilizando una guía de análisis documental cuyas herramientas fueron útiles para la recolección y organización de la información. La entrevista dio como resultado que Neo Motor's S.A.C. tiene un nivel mínimo de cultura financiera, que se refleja en el estado de información financiera y en el estado de resultados. Donde no hay controles ni valoraciones de los préstamos contraídos, y donde no hay cultura de ahorro, todas las inversiones se realizan a través del financiamiento a través de aportes de capital y préstamos de terceros. Como

conclusión general tenemos lo siguiente: La cultura financiera influye negativamente en la situación económico-financiera de la S.A.C. de Neo Motor. del distrito de Trujillo, período 2016-2017, según los resultados obtenidos.

Sánchez (2017) La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte. Resumen: En el presente trabajo de investigación nos indica que los micro empresarios y los pequeños empresarios forman un grupo empresarial nacional mas importante de la economía actual. Donde su participación tanto en el crecimiento económico y el desarrollo económico de este país es innegable y si a esto lo sumariamos con el poder contar con políticas de finanzas de parte del gobierno esto conllevaría a dar solución a las grandes problemáticas en la economía de nuestro territorio peruano. También se sostiene que el crecimiento de las MYPE (micro y pequeña empresa) se convirtió en el fenómeno mas grande de las últimas décadas y esto va en aumento, y así se contrarrestara el alto índice del desempleo, estos mecanismos lograron formarse como una de las mejores potencias de absorción del empleo (cerca de 80% según PROMPYME). También se podrían indicar que las Mypes son módulos económicos que llegaron a surgir como un fenómeno de la economía por parte de las personas que lograron formar su propio negocio con el objetivo de dar solución a la problemática que es el desempleo, y así poder generar sus propios ingresos monetarios y económicos y la cual ellos pueden cubrir sus necesidades básicas como personas, por la cual nos ayudaría a responder ante los diferentes necesidades que afronta los sectores mas pobres de nuestro territorio peruano.

2.1.3 Regional

En el presente informe de investigación se entiende por antecedentes regionales a todos los trabajos de investigación realizado por otros investigadores en cualquier ciudad de la región de Puno, menos en la ciudad de Juliaca, que hayan usado la misma variable y análisis de nuestra investigación

Humpiri & Quispe (2020) en su tesis titulada: Incidencia de la cultura financiera en el nivel socioeconómico de la ciudad de Caracoto, 2020. Resumen: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo central describir y determinar la incidencia de la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto, 2020. Esto nos conllevaría a realizar una investigación de tipo descriptivo correlacional, con un diseño no experimental de corte transversal, para lo cual se utilizó el instrumento de investigación que fue un cuestionario sobre cultura financiera y otro cuestionario de nivel socio económico de los pobladores de Caracoto cual fueron validadas por expertos y fue aplicada a 340 pobladores de la ciudad de Caracoto. Se obtuvo como resultado que los conocimientos sobre la cultura financiera en el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto es $Rho = 0.492$ (sig. = 0.000) esto nos indica una forma moderada y positiva sobre este tema. Los acontecimientos sobre habilidades financieras en el nivel socio económico de los pobladores existe una correlación $Rho = 0.552$ (sig. = 0.000) donde nos mostraría una relación moderada y positiva. A su vez la incidencia entre la actitud financiera y el nivel socio económico de los pobladores tiene como resultado existente de una correlación $Rho = 0.516$ (sig. = 0.000), lo que nos conllevaría a poder señalar que si mejoramos la actitud

financiera en los pobladores se podría mejorar el nivel socio económico de los pobladores de Caracoto. Y con atribución al objetivo general de la presente investigación concluimos que existiría un enlace entre la cultura financiera y el nivel socio económico de los pobladores de la ciudad de Caracoto donde se logró encontrar una correlación de $Rho = 0.600$ (Sig. = 0.000) donde nos demostraría si mejoramos la cultura financiera en los pobladores de Caracoto, esto conllevaría a mejorar la forma moderada el nivel socio económico de dichos pobladores.

Benavente & Larico (2019) en sus tesis titulada: El nivel de Cultura Financiera en los comerciantes del mercado central del Distrito de Santa Lucía, 2019. Resumen: El presente trabajo de investigación tiene como objetivo central determinar y describir el nivel de cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, las cuales están conformadas por pobladores que dependen de esta actividad comercial, utilizamos el método cuantitativo, con un diseño de investigación descriptiva no experimental de corte transversal, en las cuales fu aplicada a los 165 comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía con una población total de 287 comerciantes, en la cual usamos una encuesta de 17 preguntas para el recojo de la información que fueron distribuidas según sus dimensiones de cultura financiera: en cuanto a presupuesto, ahorro, inversión y créditos. Luego de todo el análisis obtuvimos los resultados a través del software estadístico y hojas de cálculo que nos muestra que en su mayoría, los comerciantes tienen un nivel medio de cultura financiera y esto está representado por un 50.30%, esto nos lleva a poder indicar que los comerciantes conocen levemente o básico en

relación a sus finanzas, y luego obtuvimos un 48.48%, que esto representa un nivel bajo, demostrando así el bajo conocimiento en relación a finanzas, y así podremos entender que no llevan bien sus recursos y por ultimo un 1.21%, que es un poco porcentaje y nos indica que este porcentaje de comerciante si tienen un nivel alto de finanzas. Así podremos concluir que los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía tienen un conocimiento básico sobre temas financieros y además se les recomienda a todas las entidades públicas y privadas a brindar capacitaciones sobre estos temas que son de mucha importancia que nos ayuda a tener un mejor futuro y a crecer como ciudadanos en todo ámbito.

2.1.4 Local

En el presente informe de investigación se entiende por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación que realice cualquier investigador en cualquier parte de la ciudad de Juliaca, sobre aspectos relacionados sobre nuestras variables y unidades de análisis.

Yanapa (2021) En su tesis titulada: Cultura Financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de Transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020. Resumen: En el presente trabajo de investigación que se realizó sobre la cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículo menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca – 2020, Haciendo un análisis de los trabajos de investigación que se realizó en nuestro país, la cultura financiera en nuestra población peruana se pudo encontrar que poseen poco o casi nada de conocimientos al momento de querer

adquirir productos financieros. Esto nos conlleva a usar el tipo de investigación es cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, donde usamos una muestra de 22 trabajadores de dicha empresa y también usamos una técnica para la recolección de datos que es un cuestionario o encuesta, la cual realizamos con el objetivo de determinar la Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020. Y también desarrollamos los objetivos específicos que tiene las siguientes dimensiones: presupuesto, crédito, ahorro y seguros. Para el análisis y el procesamiento de datos se realizaron en el programa SPSS versión 21, en la cual desarrollamos tablas y gráficos para poder desarrollar y determinar los porcentajes correspondientes y poder desarrollar y obtener las siguientes conclusiones. Según los resultados obtenidos acerca de la cultura financiera, en sus 04 dimensiones ahorro, presupuesto, seguro y crédito, en la cual utilizamos una población de 22 trabajadores que ellos representan al 100%, se pudo determinar que el 54.5%, resalta que tiene poco conocimiento sobre el tema central que es la cultura financiera, seguidamente podemos indicara que un 22.7% nos resalta que tiene poco conocimiento sobre cultura financiera, y a la vez un 22.7% sostiene que no tienen conocimiento de cultura financiera.

Guzmán & Quispe (2019) en su tesis titulada: Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca – 2019. Resumen: En la presente investigación se enmarco como objetivo identificar los niveles de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca-2019, en tal sentido se realizó un proceso de investigación de

tipo aplicada de nivel descriptivo, diseño no experimental de corte transeccional o transversal, donde tomamos una población de 415 comerciantes y la muestra se realizó a 135 comerciantes de dicho jirón, a los cuales se les realizó una encuesta para lograr obtener información, que en su contenido son 13 preguntas, las cuales se distribuyeron en las 5 dimensiones de la cultura financiera al uso de seguros, al uso de créditos, también a la administración del presupuesto, el adecuado manejo de créditos e inversiones. Arrojando una confiabilidad de 0,888 a través del coeficiente Alpha de Cronbach. Donde obtuvimos los siguientes resultados que nos demuestran que en su mayoría los comerciantes están ubicados en su nivel medio sobre el conocimiento de cultura financiera, se puede interpretar según sus dimensiones que resaltan nos muestra que el uso de créditos un nivel medio con un porcentaje de 75.56%; en otro tema de decisiones de inversión nos muestra un nivel medio con un porcentaje de 74.07%; y llegamos a una conclusión; que la presente investigación se pudo identificar que los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca, poseen conocimientos con un nivel medio, y a la vez conocimientos básicos y no permitiéndoles crecer como empresa y realizan sus operaciones financieras según sus vivencias diarias. En el tema de la cultura financiera da accesibilidad a toda persona a esta siempre informado sobre como funciona el complejo mundo de la economía y las finanzas, y esto nos conllevaría a indicar que es muy importante en nuestra vida cotidiana, así otorgándole confianza al conocimiento y a la toma de decisiones.

Quispe (2016) El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Tupac Amaru Acomita V – Juliaca – 2016. Resumen:

En la investigación que tiene como título “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del mercado internacional Túpac Amaru ACOMITA V-Juliaca 2016” lo realizamos a una población de 84 comerciantes, donde aplicamos un encuesta que lo valido expertos en la materia, obteniendo un alfa de Crombach de 0.848. Nuestro objetivo primordial fue determinar el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Internacional “Túpac Amaru” ACOMITAV- Juliaca - 2016. En esta investigación el diseño que se utilizo fue investigación no experimental de tipo transeccional descriptivo. Para lo cual el recojo de la información lo realizamos a través de la encuesta, donde fue aplicada a los comerciantes, que se elaboró con 23 preguntas que fueron distribuidas en 05 dimensiones, el uso de seguro, cultura financiera en el manejo del presupuesto, decisión de inversión, uso de créditos y el manejo de ahorros. Obteniendo como resultados que en su gran mayoría de los comerciantes se ubican en el nivel medio de cultura financiera, con un porcentaje del 73.8%, y a la vez en sus cinco dimensiones pudimos obtener que en el manejo del presupuesto es un nivel medio con un porcentaje de 54.8%, también en el uso de seguros nos votó un porcentaje de 72.6%, en la toma de decisiones de inversión nos votó un porcentaje de 67.9%, con la dimensión sobre el manejo de ahorro también esta en un nivel medio nos votó un porcentaje de 54.8% y para finalizar en el tema de uso de créditos arrojó un porcentaje del 84.5%; pudiendo observar que los comerciante están siendo asertivos en la toma de decisiones en el tema de finanzas.

2.2 Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1 Marco Teórico

2.2.1.1 Teoría de Cultura Financiera.

Para Durand (2017) La cultura financiera nos refiere a ideas, actitudes, percepciones, reglas y costumbres que compartimos ante la sociedad y el mundo del dinero y todas las instituciones que intervienen, por otro lado, nos indica que la cultura es un resultado y la educación es un proceso del día a día de aprendizaje. De tal modo para poder dejar nuestra poca conciencia de cultura financiera, deberíamos educarnos haciendo nos ver que uno es consecuencia del otro, también podemos referenciar que son acontecimientos y antecedentes que son costumbres y tradiciones de nuestros antepasados, la cual se moldea de acuerdo a nuestra educación.

También nos indica Hope (2018) Que la cultura financiera son eventos, conocimientos que realizamos en nuestro día a día para poder tener una buena administración de nuestros gastos e ingresos así como el correcto uso de productos y servicios financieros, también nos indica que la educación financiera debe de empezar desde nuestra niñez, con el fin de que nuestros docentes en los colegios puedan educar sobre la economía global, y en nuestra sociedad y no tener dificultad en entender sobre los productos y servicios financieros.

2.2.1.2 Teoría de Educación Financiera

Según Chan (2016) La educación financiera hace realce sobre la morosidad en los pagos de los créditos que nos otorgan a cada persona, esto no solo ocurre en el en una sociedad si no a nivel internacional, por eso el autor

nos sugiere tener conocimientos financieros necesarios, que recopilaremos sobre nuestras experiencias a lo largo de nuestra historia, por las crisis económicas que hemos tenido y los éxitos que hemos logrado en los últimos años. Por lo tanto es bueno determinar las influencias que nos dan la sociedad y no tener mucha morosidad y no caer en eso y mirar con buenas expectativas así el futuro. En tal sentido se demostró que es necesario enseñar a la población mundial sobre el manejo y la administración de nuestros recursos financieros.

2.2.1.3 Teoría de Toma de Decisiones.

Según Galdós (2015) La toma de decisiones es fundamental para una organización y muy fundamental en una familia y en un caso personal, la toma de decisiones suministra el control y permite coherencia en los sistemas, y es una acción cuando ya no contamos con tiempo para recoger información, también podríamos indicar que es una elección entre tantas alternativas.

2.2.2 Marco conceptual

2.2.2.1 Cultura Financiera.

Según Núñez (2016) Cuando una persona nace, inicia la educación en ese instante comienza la escuela maternal, luego la primaria, continuando la secundaria, la universidad y con todas estas enseñanzas formamos criterios personales, en donde van templando una enseñanza buena o mala. Los hábitos que van a adquirir ya sean buenos o malos y ahí se forja la cultura, tanto personal y esto conlleva a tener poco o mucho, una cultura financiera donde engloba el ahorro, tomar decisiones de créditos ya sean personales o para empezar un negocio.

Según Chan (2016) La cultura financiera es un constante aprendizaje la cual nos permitirá tomar decisiones financieras en nuestro día a día en la forma más óptima para nuestra economía. También indica que es una forma de gestionar y conllevar nuestra economía doméstica y así poder conocer nuestros gastos y a la vez como administrar nuestros ingresos y esto nos conllevaría a si podemos ahorrar o no.

2.2.2.2 Importancia de la Cultura Financiera.

Por su parte Guarino (2017) Nos indica que la cultura financiera es realmente un tema muy importante para todas las personas y así poder aumentar y conservar nuestro patrimonio y a la vez nuestros ahorros en nuestra actualidad el tema de finanzas tiene un punto esencial ya que según nuestros ingresos tendremos una calidad de vida y a veces resulta algo excesiva todo el tema de finanzas. Para ello debemos de tener conocimientos fundamentales sobre educación financiera y poder conllevarlo con responsabilidad. Los temas de educación financiera son esenciales en nuestra sociedad actual y llega a ser una de las herramientas más útiles en nuestra vida cotidiana y mucho mas si vemos a largo plazo y hacia nuestro futuro, en tal sentido debemos de educar a nuestros hijos en temas de educación financiera ya que en su futuro les será muy útil para su progreso y así podrán gozar de buenas utilidades y convertirse en una sociedad con riqueza.

Según Rojas (2018) En nuestra sociedad es muy importante la cultura financiera que favorezca nuestra situación personal ya que tenemos que tomar decisiones monetarias en nuestro día a día, para poder tener buenas finanzas ya sea personales o familiares, pero a veces, no se tiene una conciencia de la forma

de usar el dinero y esto nos conllevaría a tomar malas decisiones en el ámbito financiero. Por ello es necesario tener una muy buena cultura financiera que favorezca a las finanzas personales y así poder tener éxito en esta materia.

2.2.2.3 Presupuesto.

Según Rivero (2018) Nos indica, si bien no podemos predecir el futuro, pero podremos anticiparnos a las ocurrencias así el futuro mediante una planificación de nuestro costos y gastos, dicha proyección lo conseguiríamos mediante el presupuesto en la cual se prepara en la presente, para así adelantarnos hacia el futuro, podríamos decir que un presupuesto engloba en cálculos previos sobre nuestros costos y gastos. Las empresas hacen su elaboración de presupuesto anuales en los meses de agosto o setiembre de cada año, la empresa presupuesta cada mes así lleva un control de sus gastos reales.

Objetivo del Presupuesto.

- Organizar de manera completa, voluntaria y económica todos los ejercicios que el componente deberá realizar en un periodo determinado.
- Medir y controlar los presupuestos subjetivos y cuantitativos y así fijar en las distintas obligaciones las condiciones del elemento para así lograr los objetivos planteados.
- Brindar a la persona o familia un panorama actualizado en su posición financiera y así podrá facilitar la toma de decisiones y fomentar el crecimiento de su situación financiera.

2.2.2.4 Ahorro

Según Chan (2016) El ahorro es absolutamente la cantidad de dinero que nos quedaría tra los gastos realizados en nuestra vida cotidiana, en otro término es el sobrante de los gastos de cada mes en la actualidad es muy importante ahorrar para en un futuro podamos hacer uso en una inversión. Por lo tanto, en bueno transmitir a nuestros hijos el concepto de ahorro, intentar contar con un ahorro mensual, y así poder enseñarles que es una cosa normal ahorrar y no es excepcional. Nuestra primordial misión seria tener un ahorro positivo mensual en nuestro hogar, que siempre nuestros ingresos sean superiores a nuestros gastos.

Importancia del Ahorro.

Chan (2016) Nos indica, para seguir en un proceso de progreso es muy necesario tener bien en claro la educación financiera, también debemos tener muy en claro que una parte de nuestros ahorros debemos de invertirlo, mientras destinemos una mayor parte de nuestro ahorro a la inversión obtendremos mayor rentabilidad en nuestros ingresos así nos daría la ventaja de acceder rápidamente en la educación financiera. Una vez que hayamos incorporado esos conceptos en nuestra vida cotidiana el porcentaje de nuestro ahorro deberá ser un 20% mensual del total de nuestros ingresos.

Reglas del Ahorro.

- Ahorrar un porcentaje cada mes.
- Poner nuestra expectativa de ahorro a largo plazo.
- Siempre definir objetivos.
- Siempre se deberá incrementar el ahorro mas no el gasto.

- Atreverse a invertir.

2.2.2.5 Inversión

Según Chan (2016) En el tema de inversión se podría de decir que nuestro dinero nos aporte mas dinero, dicho de otra forma, es que nuestro capital trabaje para nosotros, debemos de elegir una alternativa que el dinero trabaje para nosotros o nosotros trabajemos para él, deberíamos elegir una alternativa. Evidentemente a todo el mundo no le gusta hacer el trabajo duro, pero luego ve el dinero estático en una cuenta bancaria, sin movimiento y esto obliga a que trabajemos duro y así poder pagar nuestras deudas. Por otro lado, debemos de cultivar en nuestros hijos la importancia de la inversión para facilitar nuestras vidas y no solo depender de un salario. La inversión esta conectada con la prosperidad.

Según López (2018) En la economía suelen identificar los recursos con los costes asociados, una inversión es la actividad que consiste en optimizar recursos, con la objetividad de obtener beneficios de cualquier tipo.

Como Funciona la Inversión

Según López (2018) Para ver cómo funciona la inversión tendríamos que conocer el significado económico de inversión, sea cual fuere el tipo de inversión esto se define en 04 factores fundamentales, que son:

La Rentabilidad. - Es la obtención de ganancia de la inversión, aunque no siempre será así.

El riesgo. - Se podría decir que es una incertidumbre ya que en economía nada es seguro, debemos de trabajar siempre con el riesgo de perder o ganar.

Liquidez. - Es el logro de convertir una inversión en dinero.

Plazo. – El tiempo es la balanza fundamental, podemos esperar un buen tiempo a que una inversión tenga un buen rendimiento.

2.2.2.6 Medios de Pago

Según Arias (2020) El medio de pago es una forma para poder adquirir un bien o un producto y también podremos contratar un servicio. También podríamos decir que es un instrumento que nos permitiría comprar un o pagar una deuda. Como lo veremos a continuación:

Efectivo. - Es el instrumento disponible para solventar las obligaciones dadas en el momento.

Ventajas:

- Rapidez
- Todo el mundo conoce al momento de comprar
- No necesitamos identificarnos
- El efectivo siempre estará disponible.

Desventajas:

- Billetes falsos
- No se puede utilizar para compras por internet
- Inseguridad te pueden robar

Cheque. – El cheque es un documento que lo utilizamos como una forma de medio de pago, esto se solicita a una entidad bancaria, para pagar proveedores y otros.

Elementos de Cheque:

- La denominación del cheque

- Una determinada cantidad a pagar
- Nombres del beneficiario
- Fecha de emisión
- Firma y sello de la persona que emite el cheque.

Tarjetas. - Son formas de pago a plazos otorgados por una institución relacionada con el dinero, es una forma mas conocida para realizar compras, a través del internet, pagar viajes, etc.

Tarjeta de débito. - Nos permite utilizar nuestro dinero que tenemos ahorrado en nuestras cuentas corrientes o de ahorro, esta tarjeta es como si pagaras en efectivo, con esta tarjeta no puedes pagar en plazos.

Ventajas:

- Mayor comodidad para hacer pagos o retiros en efectivo.
- Seguridad, temor a que te asalten por llevar efectivo
- Sencillo en conseguirlos.

Desventajas:

- Se paga comisiones y mantenimiento.
- Solo se podrá disponer el saldo

Tarjeta de Crédito. - Es un medio de pago donde podemos adquirir bienes o servicios en cuotas si necesidad de tener saldo en la tarjeta, pero la entidad financiera te da acceso a una línea de crédito.

Ventajas:

- Nos permite comprar y pagar después

Desventajas:

- Puedes sufrir fraude si lo pierdes
- Si no pagas a tiempo pagas mora
- Te puedes endeudar en exceso
- Se pagan comisiones y mantenimientos

2.2.2.7 Seguros

Según Vásquez (2016) Toma el tema de seguros y nos indica que es un contrato que nos da la posibilidad de poder cubrir una contingencia la cual iremos pagando una prima a una compañía reaseguradora o aseguradora. En tal sentido nosotros como personas hacemos un pequeño aporte sin recibir nada a cambio pero si nos ocurre una situación determinada, la empresa aseguradora nos pagaría nuestro monto por la prima que estamos pagando. Ejemplo una persona paga un monto mínimo mensual de \$75.00 y si la persona asegurada falleciera la empresa aseguradora le pagaría a sus deudos y/o familiares el monto de \$100,000.00 este valor monetario favorece a la familia del asegurado.

2.2.2.8 Crédito

Según Rivero (2018) El crédito es una acción de financiamiento donde un individuo que se le llama acreedor (que es una entidad financiera) presta una cantidad monetaria a otro que se le llama deudor, quien desde ese momento el acreedor garantizara el retorno de dicha cifra monetaria, previamente estipulando una cierta cantidad de dinero adicional, llamado interés.

Importancia del Crédito:

- Nos sirve para emergencia
- Es bueno si lo usamos para invertirlo
- Nos permite realizar compra grandes

2.2.2.9 Toma de Decisiones

Según Tirso (2019) cuando éramos niños nuestro padre nos dan a nuestra disposición juguetes con las cuales empezaremos a jugar y ahí inicia nuestra toma de decisiones de cual juguete elegiremos o de cual juguete es de nuestro agrado, empezamos a un análisis de decisión, y en el recorrido de nuestra vidas tomamos decisiones como esas y ya cuando somos padres de familia tomamos decisiones de nuestros ingresos y la compra de muebles e inmuebles para nuestro hogar ya sean al contado y/o crédito y esto nos conlleva a elegir según la expectativa que tengamos del bien.

2.2.2.10 Etapas del Proceso de la Toma de Decisiones

Según Tirso (2019) nos indican que la toma de decisiones contempla las siguientes etapas:

- Definir e identificar la dificultad o situación.
- Buscar la información.
- Ver criterios requeridos y generar opciones posibles
- Evaluar y analizar las opciones encontradas.
- Evaluar los resultados.
- Ajustar la toma de decisión a tomar.

2.2.2.11 Obstáculo de la Toma de Decisiones

Según Lazzati (2018) en el camino de una persona tomar una decisión acertada no es tarea fácil siempre hay obstáculos que se convierten en dudas en las cuales detallamos algunos obstáculos que una persona define para tomar una decisión, cual detallamos a continuación:

- Tener ocultas las emociones y miedos.

- Debilidad en el juicio correcto y poca información adecuada.
- Demasiada confianza y prejuicio que lleva a una confusión en la toma de decisiones.
- Equivocación y malinterpretación equivocada en la toma de decisiones de los individuos.

III. Hipótesis

En el presente trabajo de investigación que se está desarrollando no se propondrá la hipótesis porque no se podrá pronosticar ningún evento, solo se describirá la variable tal como está descrito, así como lo define:

Según Niño (2019) La Hipótesis es obligatorio en trabajos de investigación de corte cuantitativo, investigaciones experimentales y también en investigaciones cuasi experimentales, y por lo general en trabajos que estén comprendidos en las ciencias exactas y naturales. También nos indica que no es necesario en trabajos de investigación descriptiva y cualitativas las cuales son utilizadas en diferentes campos por los beneficios de aporte.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la Investigación

En el presente trabajo de investigación nos acogeremos con el diseño no experimental ya que no se realizará ninguna manipulación de las variables en estudio así lo afirma Maldonado (2018) el estudio se realizará sin manipulación deliberada de las variables, el fin es observar los acontecimientos dentro de su forma natural para luego hacer su análisis ellos mismos hacen un diseño transversal o transeccional en donde recolectan los datos.

4.2 Población y Muestra

4.2.1 Población

La población para la presente investigación está constituida por 30 trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C., por las cuales describiremos las principales características tal como lo afirma

Maldonado (2018) atribuye a todos los elementos a la cuales hace referencia a la investigación, se define como elemento a la cual solicitamos toda la información.

4.2.2 Muestra

La muestra estará conformada por los trabajadores de la Empresa Concesionarios S.A.C. también lo refiere Maldonado (2018) La muestra es la parte de la población la cual seleccionaremos y en la cual realmente se tomará la información para el desarrollo de nuestra investigación y en la cual se efectuarán las observaciones y la medición de las variables de objeto de estudio.

4.3 Definición y Operacionalización de las Variables

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	FUENTE DE INFORMACION
Cultura Financiera	Crédito	Conocimiento de crédito	Trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020.
	Seguro	Conocimiento de Seguro	
	Medios de Pago	Conocimiento de Medios de Pago	
	Interés	Conocimiento de Intereses	
	Presupuesto	Conocimiento de Presupuesto	
	Ahorro	Conocimiento de Ahorro	
	Inversión	Conocimiento de Inversión	

4.4 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Información

4.4.1 Técnica

En la presente proyecto de investigación se optó y se usó la técnica de la encuesta la cual nos permitirá conocer el conocimiento respecto al tema de estudio, también Niño (2019) nos indica que las técnicas que otros lo denominan métodos, medios o instrumentos, también podemos usar cualquier de estos términos en una investigación siempre en cuando no se haga una mezcla indiscriminada y se especifique su significado, se da a conocer como técnica a los procedimientos específicos que desarrollan los medios científicos, que se aplicara en la investigación.

4.4.2 Instrumento

Para el presente trabajo de investigación y para el recojo de búsqueda se utilizó el instrumento del cuestionario que nos permitirá conocer sobre la cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios S.A.C. Como también nos indica Niño (2019) sostiene algunos autores lo llaman cuestionario el instrumento es una de las herramientas para el recojo de la información de los trabajos de investigación y está a la vez es aplicada a la totalidad de la población y muestra a la vez nos indica algunas ventajas de la encuesta que son:

- Nos permite un acceso más generalizado sobre una población.
- Se hace la encuesta indirectamente evitando el cara a cara, la cual les da una mayor libertad a las personas encuestadas a poder responder sin presión.
- Nos asegura una cierta objetividad en los datos recogidos.

4.5 Plan de Análisis

Para la presente investigación se recolectará datos y se hará un análisis descriptivo y la tabulación de datos con el soporte tecnológico del programa de Microsoft Excel y también se hará tablas y gráficos en el mismo programa y esto se llevará al Word para su presentación final.

4.6 Matriz de Consistencia

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	METODOLOGIA
<p>CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONCESIONARIOS AUTORIZADOS S.A.C. – JULIACA, 2020</p>	<p>Problema General. “Como es la cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. - Juliaca”</p>	<p>Objetivo General. Describir la cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020.</p> <p>Objetivos Específicos.</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Describir el nivel de cultura financiera, de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020. ➤ Describir e identificar el tipo de toma de decisiones de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020. ➤ Proponer un programa de educación financiera para elevar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020. 	<p>CULTURA FINANCIERA</p>	<p>TIPO DE INVESTIGACION: Básico de enfoque Cuantitativo NIVEL DE INVESTIGACION: Descriptivo DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN: No Experimental UNIVERSO: Nuestro Universo de estudio está conformado por un total de 30 colaboradores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca. MUESTRA: La muestra está conformada por el total de trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca. TECNICA: Se utilizó una encuesta para la recolección de datos de la investigación INSTRUMENTO: Se utilizó un cuestionario de 14 preguntas.</p>

4.7 Principios Éticos

De acuerdo al Código de Ética para la Investigación V002 de la Uladech Católica - Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH católica, de fecha 16 de agosto del 2019, por lo tanto se sostiene que las investigaciones en la Uladech se debió tener en cuenta los siguientes principios:

Protección a las Personas:

Cuando se ejecutó el cuestionario a los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C., se les indico que se realizara de manera anónima y que los resultados que se obtendrán serán utilizados exclusivamente para fines de la presente investigación.

Libre Participación y Derecho de Estar Informado:

Se realizo en forma adecuada con el propósito de investigación, cada uno de los colaboradores se les da la libre participación y opinión acerca de la encuesta a voluntad propia.

Beneficio y no Maleficencia:

Al momento de la encuesta se tomó las medidas necesarias y adecuadas hacia los colaboradores al momento de la encuesta en un ambiente con todas las medidas del caso así dándoles la tranquilidad a cada uno de ellos.

Justicia:

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente

a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

Integridad científica:

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional.

La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación.

Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

Consentimiento informado y expreso:

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigadores o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

V. Resultados

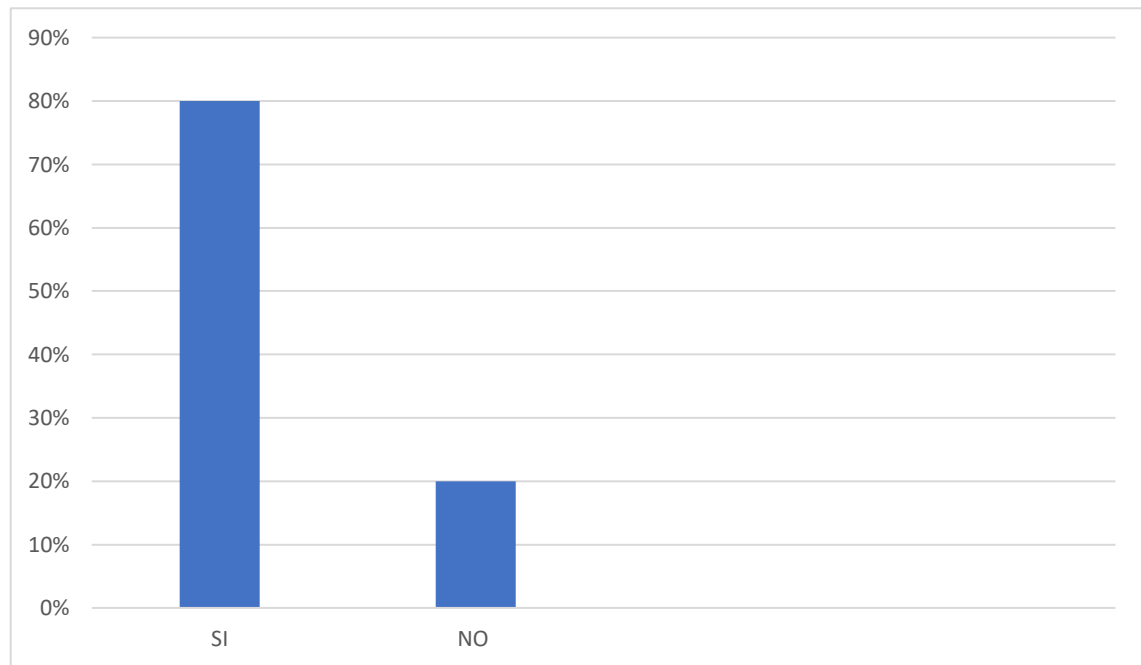
5.1 Resultados

OBJETIVO 01: CULTURA FINANCIERA

Tabla 1

¿Sabes cómo realizar un presupuesto en tus finanzas personales?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	24	80
NO	6	20
TOTAL	30	100



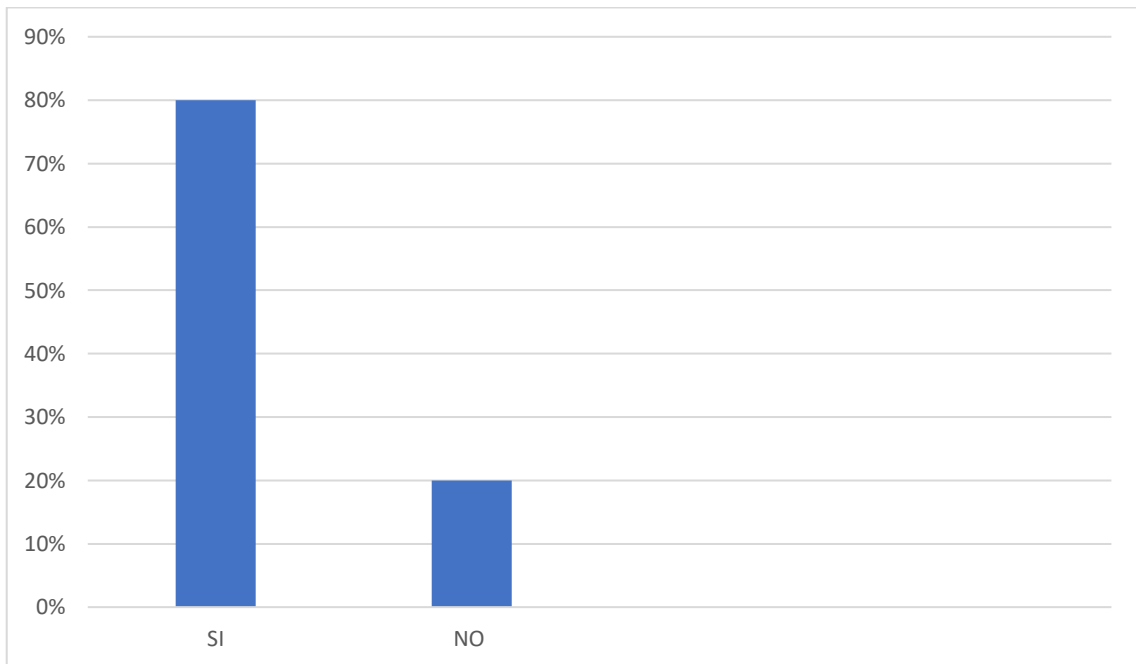
Fuente: Tabla 1

Interpretación: De la tabla 1 y el gráfico 1 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 80% sabe cómo realizar un presupuesto en sus finanzas personales, y el 20% no sabe realizar su presupuesto en sus finanzas personales.

Tabla 2

¿Crees que es necesario plantear objetivos para cuidar su situación financiera?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	24	80
NO	6	20
TOTAL	30	100



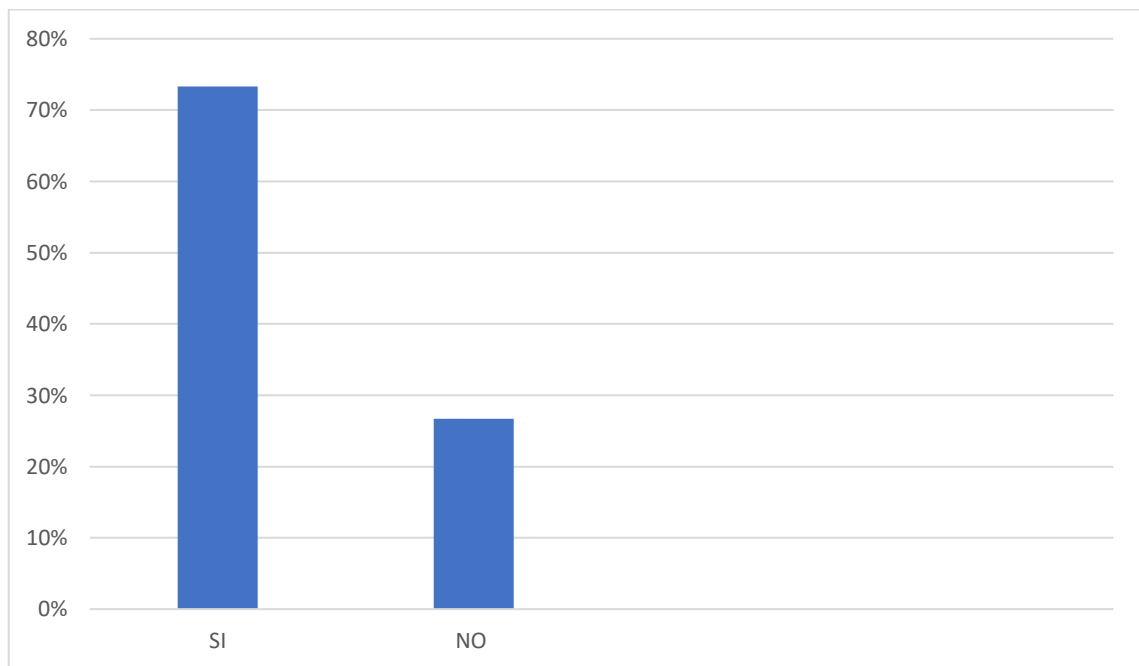
Fuente: Tabla 2

Interpretación: De la tabla 2 y el grafico 2 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 80% cree que si es necesario plantear objetivos para cuidar su situación financiera, y el 20% cree que no es necesario plantear objetivos para cuidar su situación financiera.

Tabla 3

¿ Usas medios electrónicos para monitorear tu situación financiera?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	22	73.33
NO	8	26.67
TOTAL	30	100



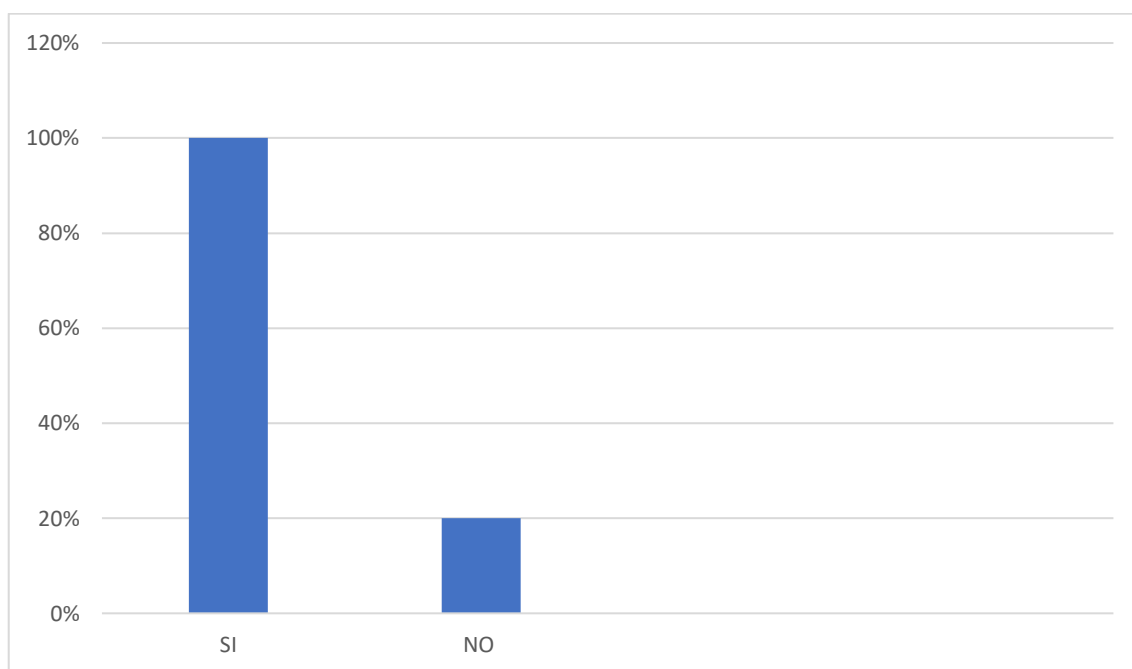
Fuente: Tabla 3

Interpretación: De la tabla 3 y el grafico 3 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 73.33% si usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera, y el 26.67% no usa medios electrónicos para monitorear su situación financiera.

Tabla 4

¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	30	100
NO	0	0
TOTAL	30	100



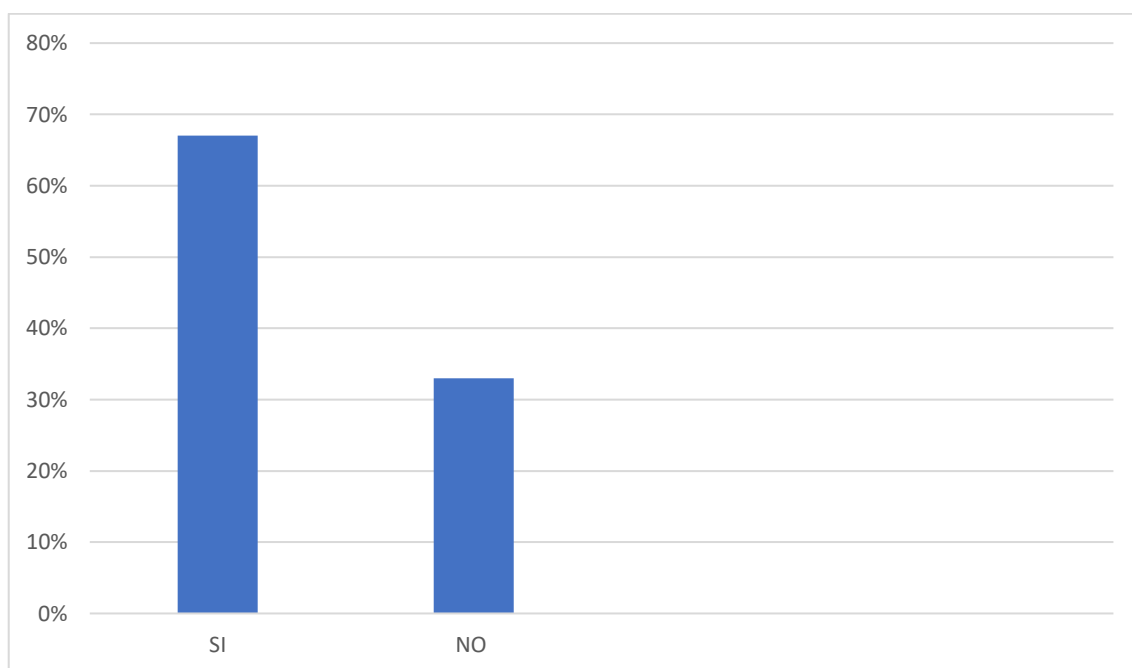
Fuente: Tabla 4

Interpretación: De la tabla 4 y el grafico 4 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 100% si piensa que controlar el nivel de gastos es la clave para mantener la salud financiera.

Tabla 5

¿Es necesario la existencia de instituciones financiera?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	20	67
NO	10	33
TOTAL	30	100



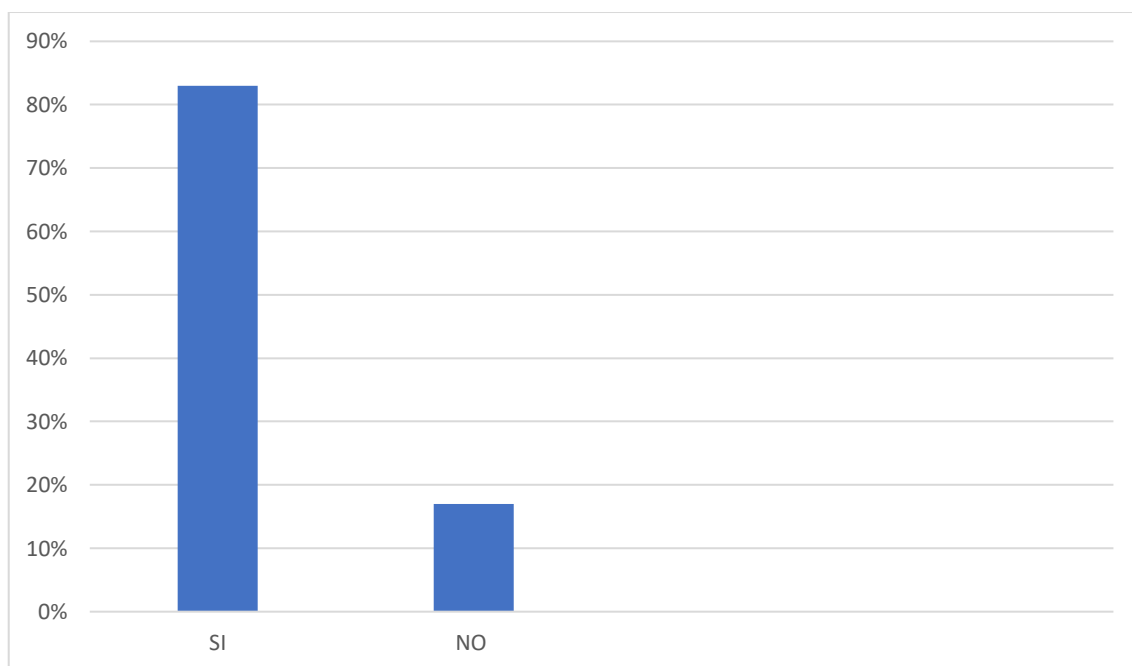
Fuente: Tabla 5

Interpretación: De la tabla 5 y el grafico 5 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 67% cree que si es necesario la existencia de instituciones financieras, y el 33% cree que no es necesario la existencia de instituciones financieras.

Tabla 6

¿Actualmente eres cliente de alguna institución financiera?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	25	83
NO	5	17
TOTAL	30	100



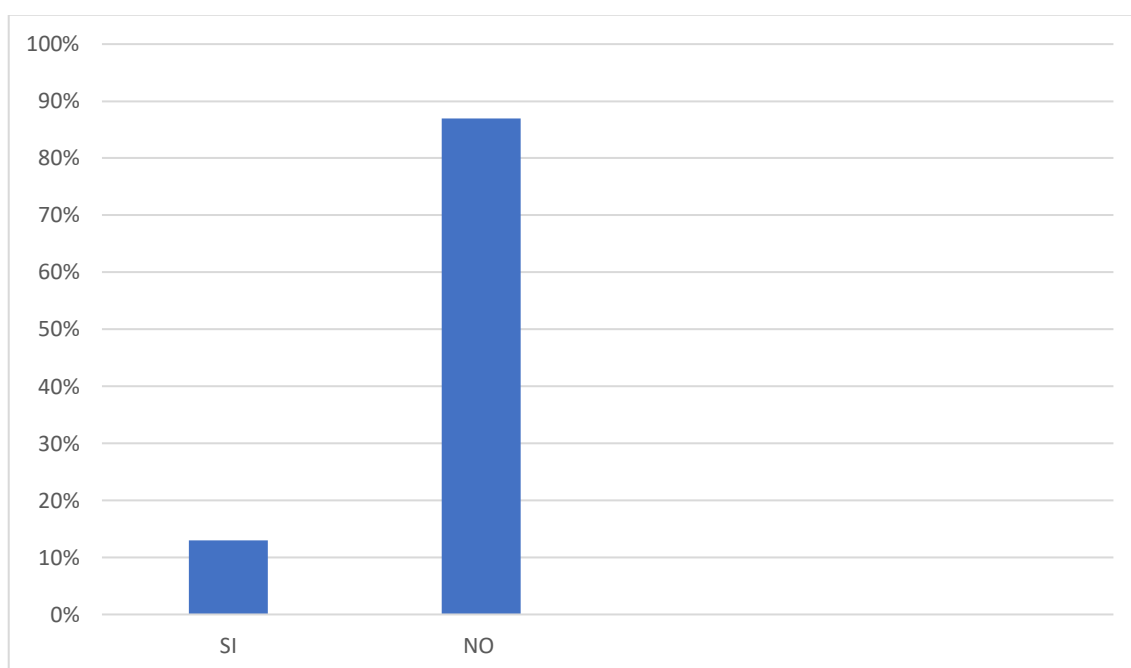
Fuente: Tabla 6

Interpretación: De la tabla 6 y el grafico 6 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 83% si es cliente de una institución financiera, y el 17% no es cliente de una institución financiera.

Tabla 7

¿En sus consumos de tarjeta de crédito usted realiza sus pagos en cuotas?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	4	13
NO	26	87
TOTAL	30	100



Fuente: Tabla 7

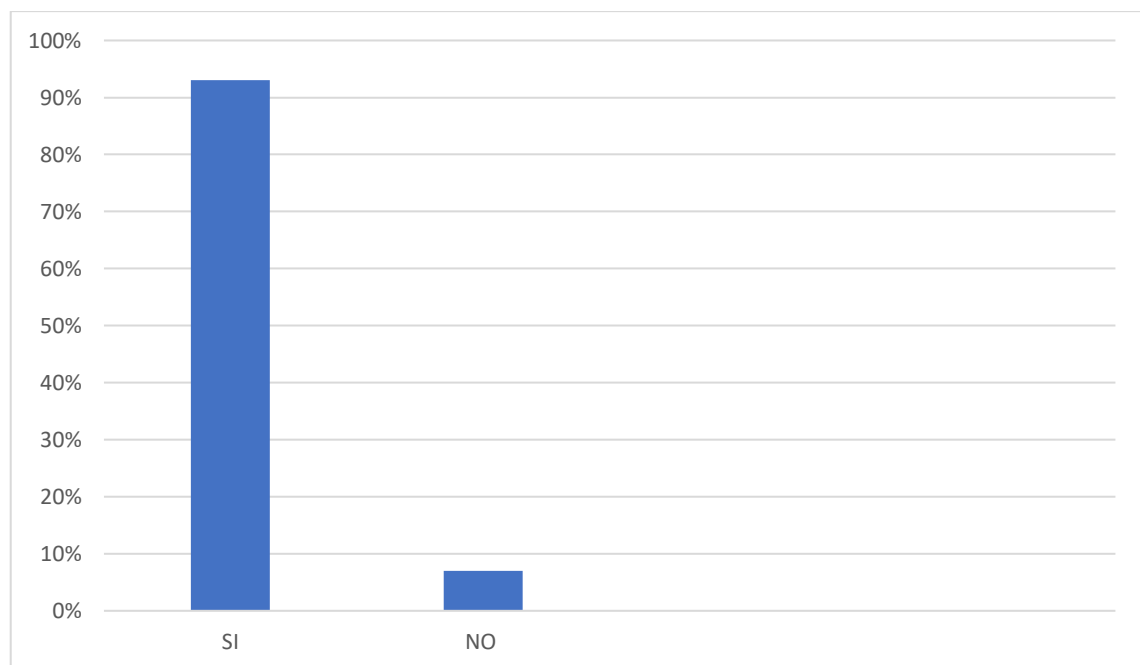
Interpretación: De la tabla 7 y el grafico 7 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 13% si realiza sus consumos con tarjeta de crédito en cuotas, y el 87% no realiza sus consumos con tarjeta de crédito en cuotas.

OBJETIVO 02: TOMA DE DECISIONES

Tabla 1

¿Tienes claro tus metas y objetivos cuando tomas una decisión sobre tus finanzas?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	28	93
NO	2	7
TOTAL	30	100



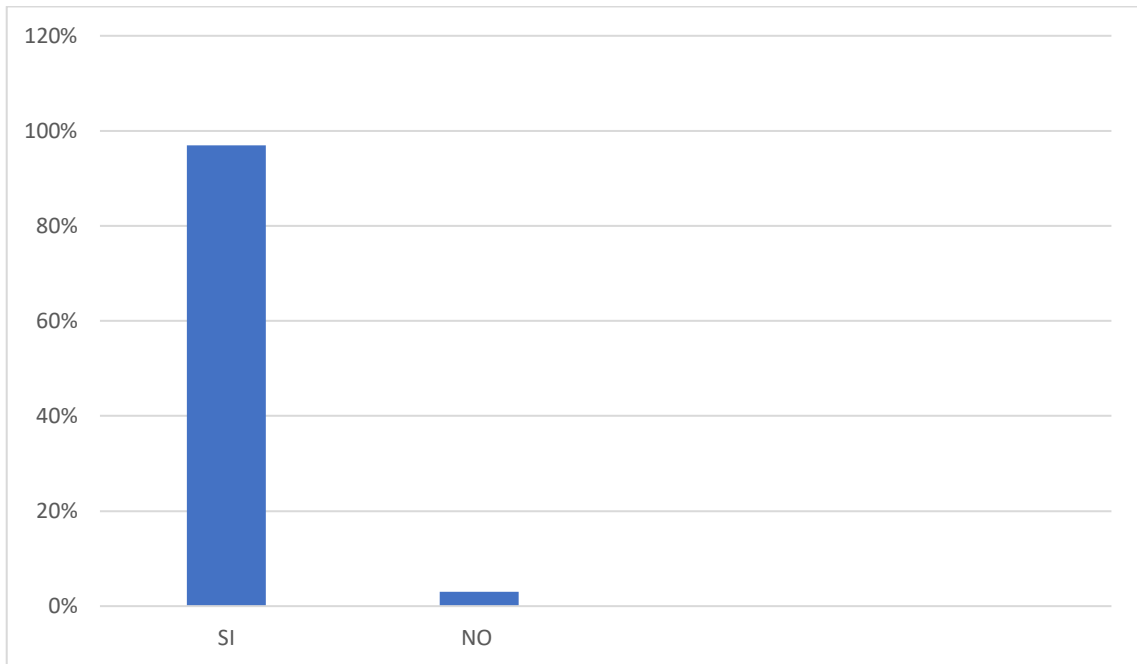
Fuente: Tabla 1

Interpretación: De la tabla 1 y el grafico 1 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 93% si tienes claro sus metas y objetivos cuando tomas una decisión sobre sus finanzas, y el 7% no tienes claro sus metas y objetivos cuando tomas una decisión sobre sus finanzas.

Tabla 2

¿Buscas todas las alternativas posibles para solucionar problemas relacionados con tus finanzas?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	29	97
NO	1	3
TOTAL	30	100



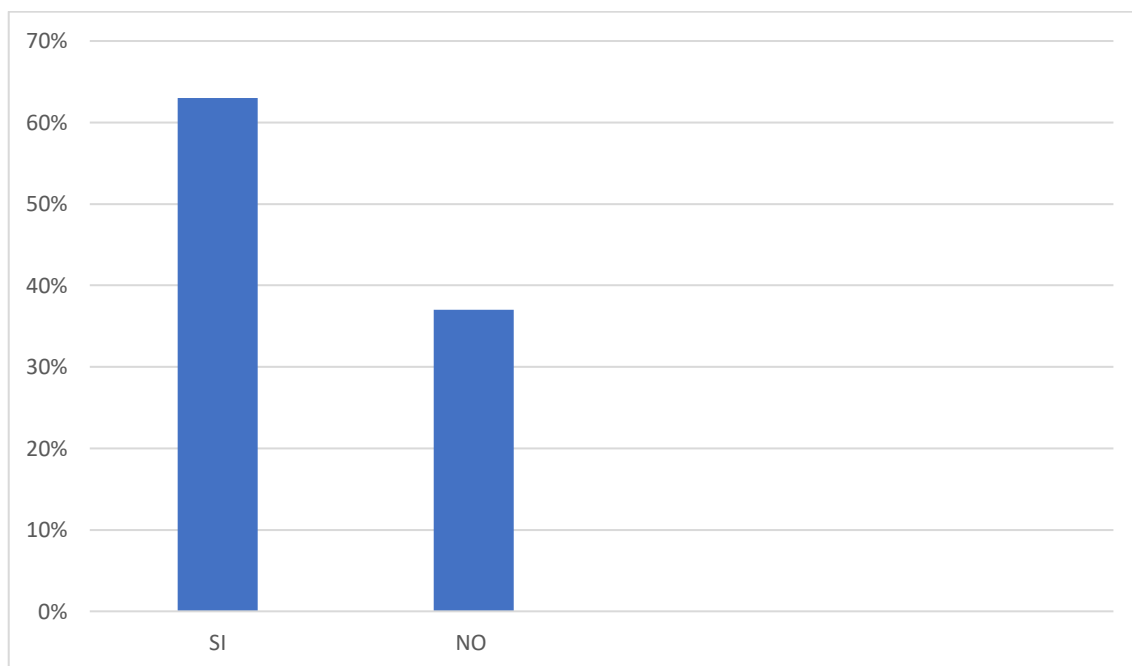
Fuente: Tabla 2

Interpretación: De la tabla 2 y el gráfico 2 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 97% si buscan todas las alternativas posibles para solucionar problemas relacionados con sus finanzas, y el 3% buscan todas las alternativas posibles para solucionar problemas relacionados con sus finanzas.

Tabla 3

¿Te planteas cuales son los posibles riesgos y beneficios que acompañan a cada alternativa?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	19	63
NO	11	37
TOTAL	30	100



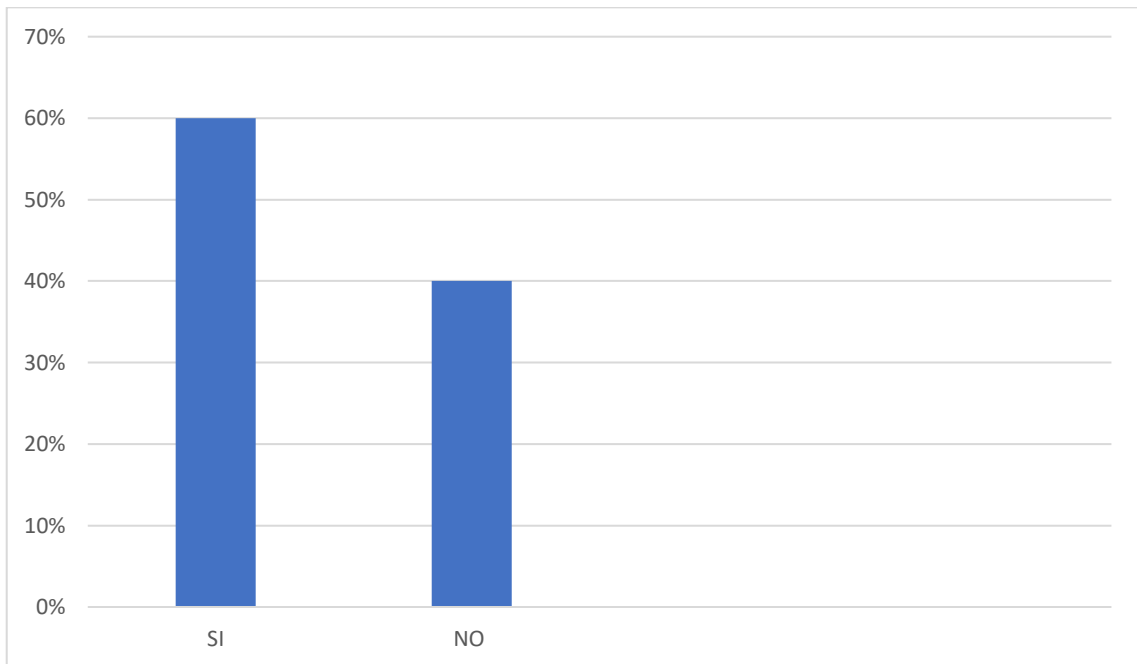
Fuente: Tabla 3

Interpretación: De la tabla 3 y el grafico 3 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 63% si se plantea cuáles son sus posibles riesgos y beneficios que acompañan a cada alternativa, y el 37% no se plantea cuáles sus posibles riesgos y beneficios que acompañan a cada alternativa.

Tabla 4

¿Sabes dónde buscar información sobre el problema de tus finanzas?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	18	60
NO	12	40
TOTAL	30	100



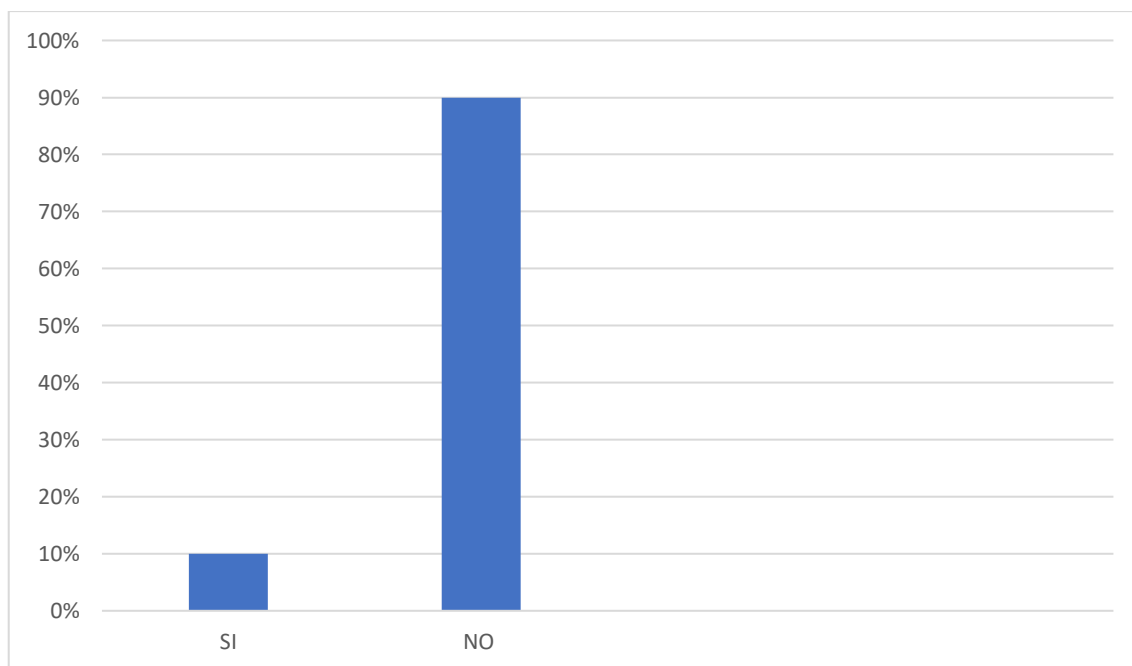
Fuente: Tabla 4

Interpretación: De la tabla 4 y el grafico 4 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 60% si sabe dónde buscar información sobre el problema de sus finanzas, y el 40% no sabe dónde buscar información sobre el problema de sus finanzas.

Tabla 5

¿Antes de tomar una decisión financiera usted recurre a un especialista?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	3	10
NO	27	90
TOTAL	30	100



Fuente: Tabla 5

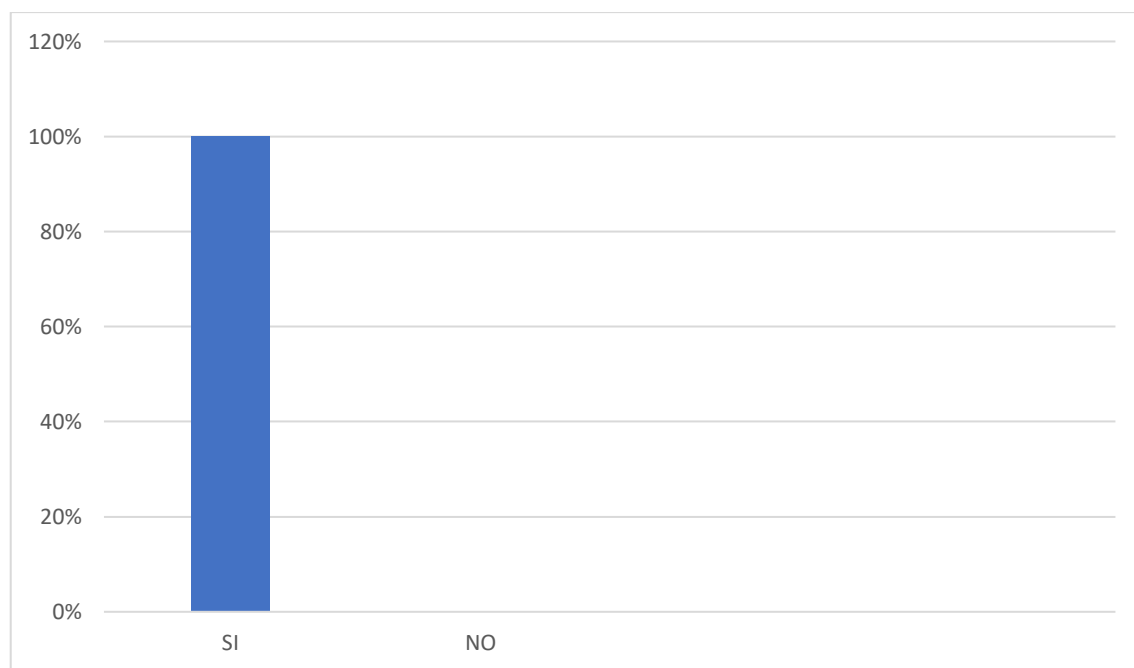
Interpretación: De la tabla 5 y el grafico 5 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 10% si recurre a un especialista para tomar una decisión financiera, y el 90% recurre a un especialista para tomar una decisión financiera.

OBJETIVO 03: DISEÑO DE PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

Tabla 1

¿Le gustaría recibir un curso de educación financiera?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	30	100
NO	0	0
TOTAL	30	100



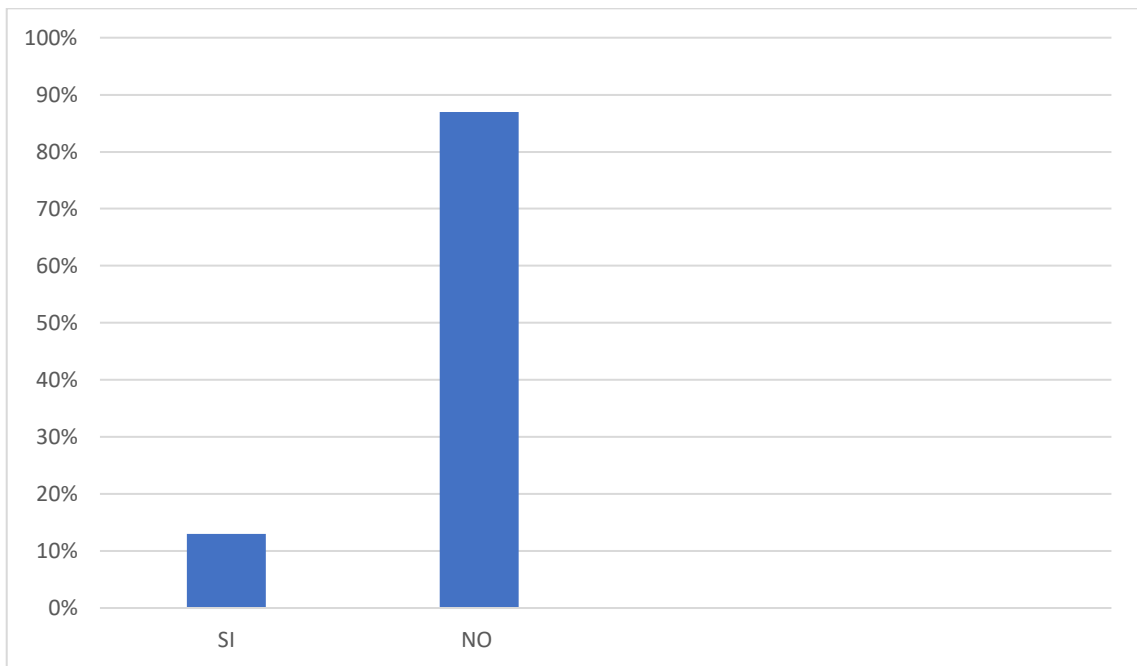
Fuente: Tabla 1

Interpretación: De la tabla 1 y el grafico 1 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 100% si les gustaría recibir un curso de educación financiera.

Tabla 2

¿invertirías en un programa de educación financiera?

VALORACION	FRECUENCIA	%
SI	4	13
NO	26	87
TOTAL	30	100



Fuente: Tabla 2

Interpretación: De la tabla 2 y el grafico 2 podemos interpretar que del 100% de personas encuestadas el 13% si invertirían en un programa de educación financiera, y el 87% no invertirían en un programa de educación financiera.

5.2 Análisis de Resultados.

5.2.1. Respecto al Objetivo Especifico N° 01.

“Describir el nivel de cultura financiera, de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020.”, en la tabla 01 de Resultados podemos decir:

- Que se hizo 07 preguntas sobre Cultura financiera, podemos sostener que el 71% de las personas encuestadas saben o conocen sobre cultura financiera donde se ve que los encuestados tienen conocimientos básicos de finanzas ya que 20 personas les parece que si son necesarias las instituciones financieras en nuestra sociedad, y en la actualidad 25 persona son clientes de alguna institución financiera pero 26 personas no usan tarjetas de crédito lo cual podemos deducir la falta de conocimiento sobre tarjetas de crédito, y también vemos que 22 personas usan medios electrónicos para monitorear sus finanzas ya que en la actualidad la totalidad de encuestados cuentan con un equipo de celular Smartphone o celular inteligente, donde ay aplicativos de finanzas y pueden navegar en internet y consultar sobre ello, ya que a ellos si les interesa que sus finanzas estén bien para lograr el crecimiento económico familiar.

5.2.2. Respecto al Objetivo Especifico N° 02.

En nuestro segundo objetivo que es *“Describir e identificar el tipo de toma de decisiones de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020”*, en la tabla 02 de resultados podemos decir:

- Haciendo un análisis de la toma de decisiones podemos determinas que, del total de encuestados, 28 personas tienen claro sus metas y objetivos sobre sus

finanzas y a la vez buscan alternativas de solución para sus problemas de finanzas como se pudo ver en las preguntas de cultura financiera la mayoría toma como opción un crédito personal de alguna institución financiera (banco, cajas municipales, etc.), y 02 personas no cuentan con dichos conocimientos de cultura financiera en tal sentido no toman en cuenta productos financieros. También podemos indicar que del total de encuestados 27 personas buscan información en el internet y/o redes sociales sobre financiamientos o créditos personales, y 03 personas no buscan información y toman decisiones no acertadas en productos financieros, y estas 27 personas consultan a un especialista en temas financieros para tomar una decisión de créditos personales y/o créditos para adquirir algún bien mueble o inmueble.

5.2.3. Respecto al Objetivo Especifico N° 03.

En nuestro tercer objetivo que es *“Proponer un programa de educación financiera para elevar el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. – Juliaca, 2020”*, de la tabla 02 de resultados podemos decir:

- Que haciendo un análisis el total de los encuestados si les gustaría recibir charlas o información sobre cultura financiera para poder tomar decisiones acertadas en temas como Créditos, tarjetas de créditos, créditos de vivienda, créditos vehiculares, etc. Podemos indicar que la mayoría de los encuestados que son 26 personas no invertirían en dicho curso y 04 encuestados están de acuerdo a recibir cursos de finanzas personales para poder tomar decisiones

acertadas en cuanto a financiamiento, tarjetas de crédito, préstamos personales, etc.

VI. Conclusiones

6.1 Conclusiones

6.1.1 Respecto a nuestro Objetivo Específico 01

Con referencia a la descripción sobre la cultura financiera, según los resultados obtenidos mediante las encuestas realizadas a los trabajadores de la empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. se hace una conclusión sobre las dimensiones de Ahorro, créditos entre otros, los trabajadores no practican ni tiene mucho conocimiento sobre esos temas referenciados como productos financieros y tienen muy poco conocimiento de créditos, hipotecas, intereses entre otros, de los cuales esto no les permitiría llevar una relación objetiva de ingresos y gastos en la familia tampoco les permitiría identificar cuales son las salidas de dinero, hacer ajustes si es necesario, destinar una porción de sus ingresos para el ahorro y planear gastos ocasionales.

También podemos concluir que la inversión debe de ser una alternativa adicional para tener ingresos ya que la inversión es un complemento en un presupuesto personal bien llevado y unos ahorros tan estables pero crecientes.

6.1.2 Respecto a nuestro Objetivo Especifico 02

En referencia a la descripción sobre toma de decisiones en productos financieros, los trabajadores de la empresa Concesionarios Autorizados S.A.C., se llega a la siguiente conclusión, de acuerdo a la encuesta formulada sobre el presente objetivo toma de decisiones, se ve que en un porcentaje mayor, toma decisiones poco acertadas sobre productos financieros ya que poseen poco

conocimiento de ello, y no indagan sobre los porcentajes de tasa de interés o no leen los contratos detalladamente y esto conlleva al poco interés que tienen sobre el temas. Esto nos conlleva a que en la vida de cualquier persona la economía estará presente con el uso y administración de su dinero en la cual nos puede llevar al éxito o a la bancarrota por eso es muy importante tomar una buena decisión y para ello debemos de tener los conocimientos necesarios sobre cultura financiera y finanzas personales.

6.1.3 Respecto a nuestro Objetivo Especifico 03

En referencia a Proponer un programa de educación financiera a los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. la mayoría de los encuestados les gustaría ser informados sobre este tema de productos financieros y así tener una cultura financiera optima, y así poder tener un panorama mas claro sobre los productos financieros, pero en un porcentaje menor no invertiría para dicho programa ya que les parece que eso lo aprenderán con las experiencias que ya tuvieron en un préstamo o leyendo los contratos de tarjetas de crédito.

6.1.4 Respecto a nuestro Objetivo General:

De acuerdo con los resultados obtenidos sobre la Cultura Financiera de los Trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C. de la ciudad de Juliaca, que fue tomada con una muestra de 30 trabajadores donde se llegó a las siguientes conclusiones, que los trabajadores tienen medianamente conocimiento de productos financieros y poco conocimiento de finanzas personales sobre como invertir adecuadamente su dinero y la compra de créditos lo realizan empíricamente ya que no leen los contratos y no

entienden sobre tasas e intereses en números porcentuales, pero si les interesa en recibir un curso sobre dichos temas relacionados a finanzas personales.

6.2 Recomendaciones

6.2.1 Respecto al Objetivo Especifico 01

Se recomienda a los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C., enriquecer sus habilidades y sus conocimientos respecto al crédito y ahorro, también tener una información detallada para así poder obtener un crédito para no tener malestares posteriores con respecto a las tasas de interés de los créditos obtenidos, en las diferentes instituciones financiera y/o bancos.

6.2.2 Respecto al Objetivo Especifico 02

Con respecto a la recomendación sobre la toma de decisiones, a los trabajadores de la Empresa Concesionario Autorizados S.A.C., se recomienda estar siempre informado sobre finanzas personales y siempre hacer un análisis antes de tomar una decisión y así poder lograr satisfacer sus necesidades según sea el caso.

6.2.3 Respecto al Objetivo Especifico 03

Con respecto al objetivo de diseño de un programa de educación financiera a los trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C., se recomienda el curso para estar siempre informado y así poder tener claro los conceptos básicos sobre la cultura financiera, y esto conllevaría a la mejor toma de decisiones, y esto conllevaría a tener un buen control y manejo adecuado de sus ingresos mensuales y así mismo tener una visión errada sobre la inversión y créditos.

6.2.4 Respecto al Objetivo General

En cuanto a la Cultura Financiera de los Trabajadores de la Empresa Concesionarios Autorizados S.A.C., recomendamos realizar cursos periódicos por lo menos al año 02 veces sobre finanzas personales, ahorro, crédito, presupuesto, etc. Para que sus colaboradores de dicha empresa puedan manejar su dinero recibido mensualmente y puedan tomar una buena decisión al momento de realizar transacciones financieras.

Referencias Bibliográficas

- Alayo Santa María, J. (2017). La Cultura Financiera y su Incidencia en la Situación Económica - Financiera de la Empresa Neo Motors S.A.C. Del Distrito de Trujillo Periodo 2016 – 2017. Tesis de Grado. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo . Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12692/11645>
- Arias , E. (2020). Economipedia. Obtenido de economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/medios-de-pago.html>
- Benavente Tintaya, K., & Larico Paja, J. (2019). El nivel de cultura financiera en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Santa Lucía, 2019. Tesis de Grado. Universidad Peruana Unión, Santa Lucia. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/2773>
- Brother, R. (2021). Propuestar Ahorrar e Invertir La Trinidad Divina de las Finanzas Personales. Estados Unidos: Rich Brother. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/495058954/Presupuestar-Ahorrar-e-Invertir-La-Trinidad-Divina-de-las-Finanzas-Personales-Parte-2-FINANZAS-PARA-PRINCIPIANTES>
- Chan, A. (2016). Educacion Financiera para Padres e Hijos. Barcelona: PLATAFORMA EDITORIAL. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/351834738/Educacion-financiera>
- Chuquizuta Burga, L. (2020). CULTURA FINANCIERA EN COMERCIANTES DEL CENTRO FERIA SACHACHORRO, IQUITOS – 2020. Tesis de grado. Universidad Privada de la Selva Peruana, Iquitos. Obtenido de <http://repositorio.ups.edu.pe/handle/UPS/108>

- Créditos , A. (2021). Afina Creditos. Obtenido de <https://afinacreditos.com/conoces-la-importancia-de-contar-con-una-cultura-financiera/>
- Cruz Ramírez, D., Pérez Castañeda, S., & Sauza Ávila, B. (2018). CULTURA FINANCIERA EN HIDALGO: ESTUDIO DIAGNÓSTICO. Doctorado. Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo, Escuela Superior de Cd. Sahagún., Hidalgo. Obtenido de <https://revistas.ujat.mx/index.php/hitos/article/view/2675>
- Durand , F. (2017). Los Doce Apostoles de la Economía Peruana. Lima, Peru: Pontificia Universidad Católica del Perú . Obtenido de <https://es.scribd.com/read/360231073/Los-doce-apostoles-de-la-economia-peruana-Una-mirada-social-a-los-grupos-de-poder-limenos-y-provincianos>
- Finazas , P. (2015). Obtenido de https://www.finanzasparatodos.es/es/secciones/actualidad/cultura_financiera.html
- Galdós, G. (2015). Toma de Decisiones. Lima, Peru: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/401878743/Toma-de-Decisiones-Elecciones-acertadas-para-el-exito-personal-y-profesional>
- Guarino , J. (2017). La importancia de la educación y cultura financiera. Banca y Negocios, Mexico. Obtenido de <https://www.bancaynegocios.com/la-importancia-de-la-educacion-y-cultura-financiera/>
- Guzman Lucana, S., & Quispe Ttito, V. (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del Jr. Moquegua de la ciudad de Juliaca - 2019. Tesis de Grado.

- Universidad Peruana Unión, Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/2790>
- Hope, J. (2018). Inteligencia Financiera. San Francisco, Estados Unidos : Talleres del Exito . Obtenido de <https://es.scribd.com/read/432033399/Inteligencia-financiera-Maneja-tu-capital-interior-y-preparate-para-el-futuro>
- Humpiri Cayo, L., & Quispe Calsin, H. (2020). Incidencia de la cultura financiera en el nivel socioeconómico de la ciudad de Caracoto, 2020. Tesis de Grado. Universidad Peruana Unión, San Roman, Caracoto. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12840/4542>
- Lazzati , S. (2018). La Toma de Desiciones, Principios, Procesos y Aplicaciones. Buenos Aires, Argentina : Book Granica. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/449900278/La-toma-de-decisiones-Principios-procesos-y-aplicaciones>
- Lopez , J. (13 de Julio de 2018). Economipedia. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/inversion.html>
- Maldonado Pinto , J. (2018). Metodologia de la Investigacion Social. Bogota, Colombia : Ediciones de la U. . Obtenido de <https://es.scribd.com/read/436222099/Metodologia-de-la-investigacion-social-Paradigmas-cuantitativo-sociocritico-cualitativo-complementario#>
- Manuel, C. R. (2017). Mis Finanzas Personales. Lima, Peru: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas UPC. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/357962136/Mis-finanzas-personales-Tercera-edicion>

- Niño Rojas , V. (2019). Metodología de la Investigación. bogota, Colombia : Ediciones de la U. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/494173719/Metodologia-de-la-investigacion-Diseno-ejecucion-e-informe-2%C2%AA-Edicion#>
- Núñez Alvarez , L. (2016). Finanzas 1 - Contabilidad, Planeación y Administración Financiera. Mexico: Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/416315638/Finanzas-1-Contabilidad-planeacion-y-administracion-financiera#>
- Núñez Becerra , J. (2018). Nivel de cultura financiera y el uso de los canales financieros en los trabajadores de una empresa distribuidora. Arequipa, 2018. Tesis de Grado. Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa. Obtenido de <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/8323>
- Polania M., F., Suaza Nivia, C., Arévalo Fierro, N., & González, D. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica. Licenciatura . Universidad EAN. Obtenido de <https://repository.ean.edu.co/handle/10882/8951>
- Quispe Parra, L. (2016). El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca - 2016. Tesis de Grado. Universidad Peruana Unión, Juliaca. Obtenido de <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/938>
- Rivero Zanatta , J. (2018). Costos y Presupuestos. Lima: Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/401874801/Costos-y-presupuestos-Reto-de-todos-los-dias>

- Rodriguez Gonzales , L. A., & Arias Ballesteros , A. (2018). Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. Universidad de la Salle, Bogota. Obtenido de https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/198/
- Rojas Lopez , M. (2018). Finanzas Personales. Bogota: Ediciones de la U. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/436222059/Finanzas-personales-Cultura-financiera>
- Sánchez Carrillo, I. (2017). La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte. Tesis de Grado. Universidad San Andres, Lima. Obtenido de <http://repositorio.usan.edu.pe/handle/usan/44>
- Tirso , J. (2019). La Toma de Decisiones Vinculadas al Rasonamiento Logico y la Personalidad. Santiago de Chile, Chile : Published by Tirso Jose Alecoy at Smashwords. Obtenido de <https://es.scribd.com/read/418534526/La-Toma-de-Decisiones-Vinculadas-al-Razonamiento-Logico-y-la-Personalidad>
- Valdez Albán, K. (2020). Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas. Escuela de Contabilidad y Auditoría, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.pucese.edu.ec/handle/123456789/2036>
- Vásquez Burguillo , R. (29 de 01 de 2016). Economipedia. Obtenido de Economipedia.com: <https://economipedia.com/definiciones/seguro.html>
- Yanapa Rojas, J. (2021). Cultura financiera de la micro y pequeña empresa sector transporte vehículos menores, caso: Empresa de Transporte Multiservicios King Torito Express S.R.L. Juliaca - 2020. Tesis de Grado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Juliaca. Obtenido de

https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/ULAD_bfea9ebffa91cd161c2978673c3fc05

Zuñiga Moreano, J. (2019). Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón del distrito de San Jeronimo, año 2018. Tesis de Grado. Universidad Andina del Cusco, Cusco. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12557/3342>

ANEXOS

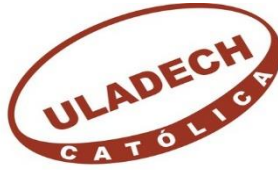
Anexo 01 Cronograma de Actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																
N°	Actividades	Año 2021								Año 2021						
		Setiembre				Octubre				Noviembre				Diciembre		
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3
1	Socialización del Spa	X														
2	Presenta el primer borrador del informe final		X													
3	Mejora la redacción del primer borrador del informe final			X												
4	Primer borrador del artículo científico				X											
5	Mejora en la redacción del informe final y el artículo científico.					X										
6	Revisión y mejora del informe final						X									
7	Revisión y mejora del artículo científico							X	X							
8	Calificación del informe final, artículo científico y ponencia por el docente tutor.									X						
9	Calificación del informe final y sustentación por el jurado de investigación.										X	X	X	X	X	X

Anexo 02 Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	0.10	25	2.50
• Fotocopias	0.10	50	5.00
• Empastado	10.00	1	10.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	12.00	500h	12.00
• Lapiceros	25.00	1.00	25.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	2	100.00
Sub total			154.50
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	15.00	1	15.00
Sub total			15.00
Total de presupuesto desembolsable			169.50
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% o número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.0 0	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.0 0	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.0 0	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.0 0	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.0 0	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			821.50

Anexo 03 Instrumento de Recolección de Datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

ENCUESTA

El presente cuestionario tiene el propósito de recopilar información sobre LA CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONCESIONARIOS AUTORIZADOS S.A.C. – JULIACA, 2020

OBJETIVO 01: CULTURA FINANCIERA

1.- ¿Sabes como realizar un presupuesto en tus finanzas personales?

(a) SI

(b) NO

2.- ¿Crees que es necesario plantear objetivos para cuidar su situación financiera?

(a) SI

(b) NO

3.- ¿Usas medios electrónicos para monitorear tu situación financiera?

(a) SI

(b) NO

4.- ¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?

(a) SI

(b) NO

5.- ¿Es necesario la existencia de instituciones financieras?

(a) SI

(b) NO

6.- ¿Actualmente eres cliente de alguna institución financiera?

(a) SI

(b) NO

7.- ¿En sus consumos de tarjeta de crédito usted realiza sus pagos en cuotas?

(a) SI

(b) NO

OBJETIVO 2: TOMA DE DECISIONES

1.- ¿Tienes claro tus metas y objetivos cuando tomas una decisión sobre tus finanzas?

(a) SI

(b) NO

2.- ¿Buscas todas las alternativas posibles para solucionar problemas relacionados con tus finanzas?

(a) SI

(b) NO

3.- ¿Te planteas cuales son los posibles riesgos y beneficios que acompañan a cada alternativa?

(a) SI

(b) NO

4.- ¿Sabes dónde buscar información sobre el problema de tus finanzas?

(a) SI

(b) NO

5.- ¿antes de tomar una decisión financiera usted recurre a un especialista?

(a) SI

(b) NO

OBJETIVO 03: DISEÑO DE PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

1.- ¿Le gustaría recibir un curso de educación financiera?

(a) SI

(b) NO

2.- ¿invertirías en un programa de educación financiera?

(a) SI

(b) NO

Anexo 04 Protocolo de Consentimiento Informado



PROCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS (Ciencias Sociales)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Julio Cesar Mamani Lipa, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONSESIONARIOS AUTORIZADOS S. A. C. – JULIACA 2020

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: juliolipa4@gmail.com o al número celular 987249710. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico webmaster@uladech.edu.pe

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	VICTOR ROMERO ARANDA	Celular:	951524060
Firma del participante:			
Firma del investigador:			
Fecha:	29/04/2021		

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA

**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS
(Ciencias Sociales)**

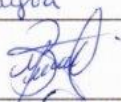
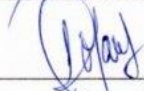
Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Julio Cesar Mamani Lipa, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONSESIONARIOS AUTORIZADOS S. A. C. – JULIACA 2020

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: juliolipa4@gmail.com o al número celular 987249710. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico webmaster@uladach.edu.pe

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Belitza Madariaga Payva	Celular:	945947384
Firma del participante:			
Firma del investigador:			
Fecha:	29/04/2021		



**PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS
(Ciencias Sociales)**

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Julio Cesar Mamani Lipa, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONSESIONARIOS AUTORIZADOS S. A. C. – JULIACA 2020

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: juliolipa4@gmail.com o al número celular 987249710. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico webmaster@uladech.edu.pe

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Cesar Abel Poncia Mendoza	Celular:	948137912
Firma del participante:			
Firma del investigador:			
Fecha:	29-04-2021		



**PROCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS
(Ciencias Sociales)**

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Julio Cesar Mamani Lipa, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONSESIONARIOS AUTORIZADOS S. A. C. – JULIACA 2020

- La entrevista durará aproximadamente 10 minutos minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.
- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: juliolipa4@gmail.com o al número celular 987249710. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico webmaster@uladech.edu.pe

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Gray Mercedes Gallego	Celular:	987449188
Firma del participante:			
Firma del investigador:			
Fecha:	29 / 04 / 21		



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

El presente cuestionario tiene el propósito de recopilar información sobre LA CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONCESIONARIOS AUTORIZADOS S.A.C. – JULIACA, 2020

OBJETIVO: CULTURA FINANCIERA

1.- ¿Sabes como realizar un presupuesto en tus finanzas personales?

(a) SI

(b) NO

2.- ¿Crees que es necesario plantear objetivos para cuidar su situación financiera?

(a) SI

(b) NO

3.- ¿Usas medios electrónicos para monitorear tu situación financiera?

(a) SI

(b) NO

4.- ¿Controlar el nivel de gasto es la clave para mantener la salud financiera?

(a) SI

(b) NO

5.- ¿Es necesario la existencia de instituciones financiera?

(a) SI

(b) NO

6.- ¿Actualmente eres cliente de alguna institución financiera?

(a) SI

(b) NO

7.- ¿En sus consumos de tarjeta de crédito usted realiza sus pagos en cuotas?

(a) SI

(b) NO

OBJETIVO: TOMA DE DECISIONES

1.- ¿Tienes claro tus metas y objetivos cuando tomas una decisión sobre tus finanzas?

- (a) SI
- (b) NO

2.- ¿Buscas todas las alternativas posibles para solucionar problemas relacionados con tus finanzas?

- (a) SI
- (b) NO

3.- ¿Te planteas cuales son los posibles riesgos y beneficios que acompañan a cada alternativa?

- (a) SI
- (b) NO

4.- ¿Sabes dónde buscar información sobre el problema de tus finanzas?

- (a) SI
- (b) NO

5.- ¿antes de tomar una decisión financiera usted recurre a un especialista?

- (a) SI
- (b) NO

OBJETIVO: DISEÑO DE PROGRAMA DE EDUCACION FINANCIERA

1.- ¿Le gustaría recibir un curso de educación financiera?

- (a) SI
- (b) NO

2.- ¿invertirías en un programa de educación financiera?

- (a) SI
- (b) NO

**Anexo 05 Constancia de Autorización de la Institución u Organización que
Autoriza la Ejecución de la Investigación**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

CONSTANCIA DE AUTORIZACION PARA EJECUCION DE ENCUESTA

Juliaca, 23 de Abril del 2021

Sr.(a) Victor Eddie Romero Aranda
GERENTE DE SUCURSAL JULIACA – PUNO
Presente.-

ASUNTO: Solicito autorización para aplicar encuesta de mi proyecto de investigación del curso de Tesis I.

De mi mayor consideración:

Es grato dirigirme a usted para saludarlo cordialmente a la vez solicitarle me otorgue autorización para aplicar encuesta anónima a los trabajadores que laboran en su representada. El cual es requisito fundamental para lograr obtener el título profesional de contador público, siendo necesario recopilar datos para el proyecto de investigación titulado “CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA EMPRESA CONSESIONARIOS AUTORIZADOS S. A. C. – JULIACA 2020”

Esperando su pronta atención a la presente me despido cordialmente.

Atentamente.

Julio Cesar Mamani Lipa
DNI N° 42309488
Estudiante de Contabilidad ULADECH

CONSESIONARIOS AUTORIZADOS SAC.
Victor Romero Aranda
GERENTE DE ADMINISTRACION Y VENTAS
JULIACA

Anexo 06 Evidencia de la Firma de Autorización y la Toma de la Encuesta





