UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CULTURA FINANCIERA Y LOS NIVELES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR HUEQUITO DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, 2022

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE

CONTADOR PÚBLICO

JESÚS AUGUSTO SORIA CCOA

PUCALLPA – PERÚ
2023

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

COMISION DE GRADOS Y TITULOS

"Año de la unidad, la paz y el desarrollo"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE: CONTADOR PÚBLICO

Siendo las 8 P.M. del día sábado 22 de abril del 2023, en los ambientes del Salón de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, en cumplimiento con lo señalado en los Artículos 17º y 18º del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de segunda Especialidad Profesional, se reunió el jurado integrado por los docentes: **Dr. Carlos Ruben Dominguez Cuellar (Presidente), Mg. Olmedo Pizango Isuiza (Miembro) y Mg. Julio Cesar Chamoli Perea (Miembro).**

Se realizó la sustentación de la tesis titulada: "CULTURA FINANCIERA Y LOS NIVELES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR HUEQUITO DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, 2022", por el/la/los Bachilleres en **Contabilidad:** Jesús Augusto Soria Ccoa:

Qué; según el Artículo 21° del Reglamento General de Grado Académico de Bachiller, Título Profesional y Título de Segunda Especialidad Profesional, que a la letra dice:

"La evaluación se hará de acuerdo a la siguiente escala de calificaciones:

a) Sobresaliente con felicitación escrita y recomendaciones de publicación
b) Aprobado por unanimidad
c) Aprobado por mayoría
d) Desaprobado..."

El/la defensor(a) de la Tesis, ha obtenido la siguiente calificación;

Aprobado por Mayoria

Siendo las 9:10 P.M. del mismo día, se dio por concluido el acto y luego de ser leído el acta, los miembros del Jurado Evaluador procedieron a suscribirlo.

Dr. Carlos Ruben Dominguez Cuellar
Presidente

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Miembro

Mg. Julio Cesar Chamoli Perea
Miembro

Universidad Nacional de Ucayali SECRETARIO PUCALLPA

Mg. Olmedo Pizango Isuiza
Secretario Académico

ACTA DE APROBACIÓN

La presente tesis fue aprobada por los miembros del Jurado Evaluador de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables de la Universidad Nacional de Ucayali, como requisito para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Dr. Carlos Rubén Domínguez Cuellar

Presidente

Mg. Olmedo Pizango Isuiza

Miembro

Mg. Julio César Chamoli Perea

Miembro

Mg. Nelson Manuel Vásquez Saucedo

Asesor

Bach. Jesús Augusto Soria Ccoa

Tesista

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
DIRECCION GENERAL DE PROPIEDAD INTELECTUAL

CONSTANCIA

ORIGINALIDAD DE TRABAJO DE INVESTIGACIÓN
SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND

N° V/0033-2023.

La Dirección de Producción Intelectual, hace constar por la presente, que el Informe final de tesis, titulado:
"CULTURA FINANCIERA Y LOS NIVELES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES DEL SECTOR HUEQUITO DE LA CIUDAD DE PUCALLPA, 2022"

Autor(es)	:	**SORIA CCOA, JESÚS AUGUSTO**
Facultad	:	**CIENCIAS ECONÓMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**
Escuela	:	**CONTABILIDAD**
Asesor(a)	:	**Mg. VÁSQUEZ SAUCEDO, NELSON MANUEL**

Después de realizado el análisis correspondiente en el Sistema Antiplagio URKUND, dicho documento presenta un porcentaje de similitud **9%**.
En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentaje establecidos en el artículo 9 de la DIRECTIVA DE USO DEL SISTEMA ANTIPLAGIO URKUND, el cual indica que no se debe superar el 10%. Se declara, que el trabajo de investigación: SI Contiene un porcentaje aceptable de similitud, por lo que SI se aprueba su originalidad.
En señal de conformidad y verificación se firma y se sella la presente constancia

Fecha: 02/02/2023

Mg. JOSÉ MANUEL CÁRDENAS BERNAOLA
Director de Producción Intelectual

UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

DIRECCIÓN DE PRODUCCIÓN INTELECTUAL

AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN

Repositorio de la Universidad Nacional de Ucayali

Yo, JESUS AUGUSTO SORIA CUBA

Autor de la tesis titulada : CULTURA FINANCIERA Y LOS NIVELES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS PYMES DEL SECTOR HUEQUITO DE LA CIUDAD DE PUCALLPA 2022

Sustentada el año: 2023

Asesor(a): MG. NELSON MANUEL VASQUEZ SAUCEDO

Facultad: CIENCIAS ECONOMICAS, ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES

Escuela Profesional: CONTABILIDAD

Autorizo la publicación:

PARCIAL [ ] TOTAL [X]

De mi trabajo de investigación en el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Ucayali (www.repositorio.unu.edu.pe), bajo los siguientes términos:

Primero: Otorgo a la Universidad Nacional de Ucayali licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público en general mi tesis (incluido el resumen) a través del Repositorio Institucional de la UNU, en formato digital sin modificar su contenido, en el Perú y en el extranjero; por el tiempo y las veces que considere necesario y libre de remuneraciones.

Segundo: Declaro que la tesis es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, por tanto me encuentro facultado a conceder la presente autorización, garantizando que la tesis no infringe derechos de autor de terceras personas, caso contrario, me hago único(a) responsable de investigaciones y observaciones futuras, de acuerdo a lo establecido en el estatuto de la Universidad Nacional de Ucayali, la Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria y el Ministerio de Educación.

En señal de conformidad firmo la presente autorización.

Fecha: 14 / 11 / 2023

Email: jesussoriacontador1986@gmail.com Firma:

Teléfono: 938560750 DNI: 43701955

DEDICATORIA

El trabajo investigativo de tesis lo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy; ha sido el orgullo y el privilegio de ser su hijo, son los mejores padres.

Jesús

AGRADECIMIENTO

A la Universidad Nacional de Ucayali por brindarme las facilidades para obtener el título profesional de contador público.

A mi asesor el Mg. Nelson Vásquez por su predisposición en apoyarme en la revisión de la documentación.

INDICE DEL CONTENIDO

DEDICATORIA vi

AGRADECIMIENTO vii

INDICE DEL CONTENIDO viii

INDICE DE TABLAS xii

INDICE DE FIGURAS xiii

RESUMEN xiv

ABSTRACT xv

INTRODUCCIÓN xvi

CAPÍTULO I 18

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN 18

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA 18

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 20

1.2.1. Problema General 20

1.2.2. Problemas Específicos 20

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN 21

1.3.1. Objetivo General 21

1.3.2. Objetivos Específicos 21

1.4. HIPÓTESIS Y/O SISTEMA DE HIPÓTESIS.....21

1.5. VARIABLES.....22

1.5.1. Definición conceptual de variables 22

1.5.2. Definición operativa de variables.....23

1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES 24

1.7. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA 25

CAPÍTULO II 27

MARCO TEÓRICO 27

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA.....27

2.1.1. A Nivel Internacional.....27

2.1.2. A Nivel Nacional 29

2.2. BASES TEÓRICAS 34

2.2.1. Cultura financiera 34

2.2.2. Dimensiones de la cultura financiera.....35

2.2.3. Características de la cultura financiera.....36

2.2.4. Beneficios de la cultura financiera.....37

2.2.5. Ventajas de la cultura financiera.....37
2.2.6. MYPES.....38
2.2.7. Características de las MYPES.....38
2.2.8. Acceso a crédito de las MYPES.....39
2.2.9. Nivel de endeudamiento.....39
2.2.10. Causas de la morosidad.....40
2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS.....40
CAPÍTULO III.....43
METODOLOGÍA.....43
3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN.....43
3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.....43
3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA.....44
3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....45
3.5. PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....45
3.6. TRATAMIENTO DE LOS DATOS.....45
3.7. PRINCIPIOS ÉTICOS.....46
CAPÍTULO IV.....47

RESULTADOS Y DISCUSIÓN 47

4.1. RESULTADOS 47

4.2. DISCUSIÓN.....54

CAPÍTULO V.....57

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 57

5.1. CONCLUSIONES.....57

5.2. RECOMENDACIONES.....58

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....59

ANEXOS 64

Anexo 1. Matriz de consistencia 65

Anexo 2. Cuestionario de preguntas.....66

Anexo 3. Base de datos.....69

Anexo 4. Confiabilidad del instrumento.....72

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de las variables. 24

Tabla 2 Plan de recolección. 45

Tabla 3 Cultura financiera y niveles de endeudamiento 47

Tabla 4 Educación financiera y niveles de endeudamiento 48

Tabla 5 Gestión financiera y niveles de endeudamiento 49

Tabla 6 Planeamiento financiero y niveles de endeudamiento 50

Tabla 7 Prueba de hipótesis general 51

Tabla 8 Prueba para la 1ra hipótesis específica 52

Tabla 9 Prueba para la 2da hipótesis específica 53

Tabla 10 Prueba para la 3ra hipótesis específica 54

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Cultura financiera y niveles de endeudamiento.....47

Figura 2 Educación financiera y niveles de endeudamiento 48

Figura 3 Gestión financiera y niveles de endeudamiento.....49

Figura 4 Planeamiento financiero y niveles de endeudamiento 50

RESUMEN

El estudio tiene como finalidad determinar la relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022. Con respecto a la metodología, la investigación es de tipo aplicada, porque está basada en la aplicación de conocimientos teóricos de diversos autores, con la finalidad de dar solución de forma práctica al problema existente; el nivel es correlacional porque mide la influencia de la variable uno hacía la variable dos, y conocer que tan débil o fuerte se correlacionan las variables. El diseño No experimental dado que la manipulación de las variables no está permitida en este diseño de investigación, y de corte transversal porque la recolección de datos se realiza en un tiempo determinado. La población se basa por los 64 comerciantes que tienen sus negocios en el sector Huequito de la ciudad de Pucallpa; aplicando el método probabilístico se calcula que debemos trabajar con 55 comerciantes. El instrumento utilizado fue el cuestionario de preguntas, basada en 30 preguntas previamente evaluadas por expertos en el tema. Llegando a concluir que la cultura financiera se correlaciona moderadamente con un indicador de 0.686 con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Palabras claves: Educación financiera, gestión financiera, planeamiento financiero.

ABSTRACT

The purpose of the study is to determine the relationship between financial culture and the levels of indebtedness of MYPES in the Huequito sector of the city of Pucallpa, 2022. Regarding the methodology, the research is of an applied type, because it is based on the application of theoretical knowledge of various authors, in order to provide a practical solution to the existing problem; the level is correlational because it measures the influence of variable one towards variable two, and to know how weak or strong the variables are correlated. The Non-experimental design since the manipulation of the variables is not allowed in this research design, and cross-sectional because the data collection is carried out in a determined time. The population is based on the 64 merchants who have their businesses in the Huequito sector of the city of Pucallpa; applying the probabilistic method, it is calculated that we must work with 55 merchants. The instrument used was the questionnaire of questions, based on 30 questions previously evaluated by experts on the subject. Coming to the conclusion that the financial culture is moderately correlated with an indicator of 0.686 with the levels of indebtedness of the MYPES of the Huequito sector of the city of Pucallpa, 2022.

Keywords: Financial education, financial management, financial planning.

INTRODUCCIÓN

Actualmente la tecnología nos permite el acceso a todo tipo de información; sean verídicas o falsas, lo que nos lleva a adoptar decisiones equivocadas con respecto a las finanzas personales. Una cultura financiera inadecuada puede direccionar a los trabajadores a tomar decisiones inoportunas sobre sus negocios, ocasionando pérdidas financieras, falta de conocimiento, baja educación financiera, por el que se tiene como objetivo identificar aquellos factores que interceden en la cultura financiera para evitar los niveles altos de endeudamiento ayudando a mejorar la calidad y capacidad de inversión y ahorro de las Mypes del sector Huequito - Pucallpa.

El estudio esta desarrollado en base a la estructura emitida por la Universidad Nacional de Ucayali, el cual consta de cinco capítulos que se encuentran previamente descritos en las líneas siguientes:

Capítulo I. El problema de investigación, en la que se efectúa la descripción del problema, la formulación del problema, los objetivos de la investigación, las hipótesis y/o sistema de hipótesis, las variables, la operacionalización de las variables, la justificación e importancia del estudio. Capítulo II. Marco teórico, en el que se encuentran los antecedentes del problema, las bases teóricas, y la definición de los términos básicos. Capítulo III. Metodología, donde se presenta el método de investigación, el diseño de investigación, la población y muestra de estudio, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, procedimiento de recolección de datos, tratamiento de los datos, y los principios éticos. Capítulo IV. Resultados y discusiones, desarrollado en base a los datos obtenidos a través de una encuesta,

los cuales se compararon con los antecedentes citados en dicha investigación. Capítulo V. Conclusiones y recomendaciones, en la que se efectúan las conclusiones en relación a los resultados obtenidos en el estudio y las recomendaciones efectuadas para lograr una mejora en cuanto al manejo financiero de una MYPE.

Culminando el estudio con las referencias bibliográficas y los anexos, en el que se establece la matriz de consistencia, el cuestionario de preguntas, la base de datos, y la confiabilidad del instrumento.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

La problemática a nivel internacional se encuentra en la importancia que toma la sociedad en cuanto a las habilidades y los conocimientos financieros; para obtener ahorro, así como la reducción en las deudas; por esta razón muchas organizaciones y entidades financieras buscan estratégicamente formar a sus clientes. Sin embargo, existen limitaciones ocasionadas a causa de una baja cultura financiera, como es el adeudamiento de los ciudadanos a consecuencia del bajo desarrollo económico.

El Perú registra grandes índices de sobreendeudamiento en sus habitantes, reflejado en el desconocimiento de la educación financiera en comerciantes como en personas naturales, conceptos que están comprendidos por aquellas capacidades del ser humano para calcular el coeficiente intelectual con respecto a las emociones. Por lo que los ingresos inestables que son percibidos por las MYPES y PYMES direccionan a un escenario el cual no puede derogar sus obligaciones financieras, por lo que se considera que la importancia del estudio se centra en el aspecto económico de los comerciantes, a fin de conocer los beneficios que otorga una micro finanza.

La cultura financiera implica incluir una sucesión de actitudes y conocimientos que permiten a los seres humanos efectuar una mejor gestión de su economía personal, tomando decisiones adecuadas con respecto al manejo de los recursos. En tanto, la base para desarrollar una cultura financiera se encuentra en tener conceptos claros de presupuesto, ahorro y crédito en sus diversas modalidades, además de conocer el sistema financiero como una variable indispensable para el ahorro (Eyzaguirre, 2016). Por tanto, la falta de cultura financiera puede llevar a tomar decisiones erradas a los comerciantes sobre sus negocios, logrando obtener perdidas por falta de conocimiento y baja educación financiera. Por otro lado, la cultura financiera tiene como objetivo evitar endeudamiento y mejorar las capacidades de inversión y ahorro.

Las MYPES del sector económico Huequito, están conformados por puntos de venta dedicados a la distribución de bienes al por mayor y menor, que tiene como finalidad brindar un producto del sector secundario. Sin embargo, la problemática existente que se viene observando en las mypes de los comerciantes del Huequito, es la falta de planificación financiera en sus ingresos, lo que ocasiona que los comerciantes se endeuden con prestamistas, generando déficit en sus ingresos y como resultado no puedan cumplir con el pago de sus compromisos. Considerándose que los niveles de endeudamiento se calculan dividiendo el pasivo total de una empresa por su patrimonio neto.

Por lo anterior descrito, la importancia de la cultura financiera hace que exista un uso correcto en las finanzas de la empresa, logrando que las personas se encuentren informadas sobre la forma en como fluye su dinero de forma constante,

por lo que la base fundamental para obtener una adecuada cultura financiera es tener en claro los conceptos de ahorro, presupuesto e inversión; con la finalidad de disminuir al máximo los niveles de endeudamiento existentes en las empresas y puedan lograr un constante crecimiento y desarrollo económico.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

- ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022?
- ¿Cuál es la relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022?
- ¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022?

1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Objetivo General

- Determinar la relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Determinar la relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- Determinar la relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- Determinar la relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

1.4. HIPÓTESIS Y/O SISTEMA DE HIPÓTESIS

Hipótesis principal

- Existe relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Hipótesis secundarias

- Existe relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- Existe relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.
- Existe relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

1.5. VARIABLES

1.5.1. Definición conceptual de variables

Rubiano (2013) refiere que la **cultura financiera** asegura que los sujetos, familias y empresas tomen decisiones acertadas sobre la inversión y el consumo de productos financieros y servicios de acuerdo con la necesidad y expectativas de futuro. Por ese motivo, la cultura financiera tuvo como punto central la estabilidad financiera, puesto se produce una mejoría en las decisiones de financiación e inversión de los sujetos.

Para Daseking (2012) el **nivel de endeudamiento** se refiere a la cantidad de deuda acumulada por un individuo o entidad, generalmente como resultado de préstamos o adquisiciones financieras. Este nivel no solo es influenciado por

decisiones económicas, sino también por factores socioculturales y riesgos financieros asociados. Además, la eficacia en la gestión de la deuda depende significativamente del uso adecuado de los recursos por parte de la persona o entidad endeudada.

1.5.2. Definición operativa de variables

V1: Cultura financiera.

- D1: Educación financiera.
- D2: Gestión financiera.
- D3: Planeamiento financiero.

V2: Niveles de endeudamiento de las MYPES.

- D1: Factores socioculturales.
- D2: Debilidad financiera.
- D3: Nivel de deuda.

1.6. OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Tabla 1

Operacionalización de las variables.

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN	RANGOS Y NIVELES	
CULTURA FINANCIERA	Educación financiera	▪ Comprensión de los conceptos financieros. ▪ Conocimiento de riesgos financieros.	P01, P02, P03, P04, P05 y P06	(1) Totalmente en descuerdo	Malo (6 – 13) Regular (14 – 21) Bueno (22 – 30)	Malo (18 – 41) Regular (42 – 65) Bueno (66 – 90)
	Gestión financiera	▪ Creación de estrategias de mejora financiera. ▪ Conocimientos sobre los indicadores financieros.	P07, P08, P09, P10, P11 y P12	(2) En desacuerdo	Malo (6 – 13) Regular (14 – 21) Bueno (22 – 30)	
	Planeamiento financiero	▪ Formulación de presupuestos. ▪ Conocimientos sobre el flujo de caja financiero.	P13, P14, P15, P16, P17 y P18	(3) Ni de acuerdo ni en desacuerdo	Malo (6 – 13) Regular (14 – 21) Bueno (22 – 30)	
	Factores socioculturales	▪ Hábitos de consumo. ▪ Prácticas crediticias.	P19, P20, P21 y P22	(4) De acuerdo	Malo (4 – 9) Regular (10 – 15) Bueno (16 – 20)	
NIVELES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES	Debilidad financiera	▪ Oferta crediticia. ▪ Riesgo financiero.	P23, P24, P25 y P26	(5) Totalmente de acuerdo	Malo (4 – 9) Regular (10 – 15) Bueno (16 – 20)	Malo (12 – 27) Regular (28 – 43) Bueno (44 – 60)
	Nivel de deuda	▪ Morosidad. ▪ Deuda impaga.	P27, P28, P29 y P30		Malo (4 – 9) Regular (10 – 15) Bueno (16 – 20)	

1.7. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA

Social

El estudio tiene relevancia social, ya que permite que los clientes de los MYPES del sector Huequito tengan noción sobre la cultura financiera de su comercio, con finalidad de no tener deudas impagas y teniendo como propósito lograr una empresa más preparada, que permita el desenvolvimiento de forma adecuada en el mundo empresarial.

Teórica

Es de carácter teórico, ya que sirvió para ratificar y comprobar la importancia que tiene el conocimiento de la cultura financiera. Asimismo, el estudio tiene como finalidad utilizar teorías para comprender de mejor manera los fenómenos del estudio, logrando tener mayor conocimiento sobre los conceptos de cultura financiera y los niveles de endeudamiento.

Practica

Tiene justificación práctica, debido a que las empresas comerciales del sector Huequito tienen mejores alternativas y medios de información para fortalecer sus financias, logrando de esta manera que los clientes se encuentren informados y puedan obtener provecho de los productos sin caer en endeudamiento.

Metodológica

El estudio tiene relevancia metodológica, ya que la investigación es de tipo aplicada y el diseño es correlacional, que permite medir las variables, cultura financiera y los niveles de endeudamiento, logrando obtener resultados que servirán de referente para investigaciones futuras con relación a las variables del estudio.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DEL PROBLEMA

2.1.1. A Nivel Internacional

Yambay (2020) en su estudio denominado *"Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019"*, llego a la conclusiones que los principales resultados del modelo de regresión logística multinomial, el nivel de endeudamiento aumenta en relación con un bajo nivel de educación financiera, dando una relación positiva con las variables: nivel educativo, uso de créditos, si analiza las posibilidades de pago al adquirir un préstamo, y si está informado sobre los seguros obligatorios de los créditos, se afirma que el modelo es de utilidad en la predicción de la probabilidad de ocurrencia, dando como resultado que las personas tienden a tener un 83.49% de probabilidad de encontrarse en un nivel urgente atender o endeudamiento excesivo.

Simón (2017), en su investigación titulado *"La deuda y la educación financiera del personal Policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil*", concluye (a) Los efectos que causa la mala administración y el manejo de dinero de los policías que fueron entrevistados, se refleja en los diferentes estados de ánimos, unos se sienten angustiados, en caso de las mujeres les afecta más la tristeza, quizás porque se dedican más al hogar en todo los ámbitos al no solventar alguna necesidad, otros se sienten desesperados porque

cada día que pasa piensan como pasar el día en sus necesidades básicas personal y no digamos familiar, y otros se sienten enfermos de tanto pensar en sus deudas y a la larga no solucionan nada. (b) Existe una necesidad en el personal policial de mejorar su educación financiera, la tesista contribuye en hacer entrega de una "Cartilla de la Educación Financiera" después de los procesos de aprobación de la tesis a todos los sujetos que participaron en la investigación.

Terán (2021), en su estudio título *"La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí"*, concluye (a) Esta investigación hace un llamado para fortalecer el conocimiento y administración de las finanzas personales, que a su vez se refleja en un mayor nivel de cultura financiera, para así afrontar los desafíos económicos que demanda este siglo XXI. Desde una perspectiva visionaria, es necesario focalizar estrategias y planes de estudios que logren incrementar los conocimientos y habilidades para fortalecer las habilidades financieras y económicas de los jóvenes para hacer frente al entorno cambiante y los sucesos actuales, como son las crisis, la pandemia COVID 19, el uso de las nuevas tecnologías, entro otros.

Avellán & Avellán (2017) en su trabajo de investigación denominado *"La cultura financiera en las MIPYMES familiares, del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua Ecuador"*, concluyen (a) El análisis de las empresas en esta primera etapa, confirma que es necesario la ampliación del conjunto de datos para establecer con mayor precisión la caracterización de las MIPYMES con respecto a su cultura financiera, pues en la mayoría de empresas se confirma que llevan control

de sus índices financieros: Sin embargo, se espera corroborar este criterio con un mayor número de casos y con diferentes tamaños y giros de negocio.

Palma & Tipán (2020), en su estudio denominado *"La cultura financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi"*, concluyen (a) La cultura financiera, es la capacidad y habilidad que tiene el ser humano para administrar correctamente los recursos económicos, tomando decisiones oportunas para el buen manejo del dinero y de esta manera utilizar correctamente las tarjetas de crédito. Se puede mencionar que la cultura financiera tiene un vínculo con la educación financiera puesto que hace referencia a la práctica, el conocimiento y entendimiento de cómo funciona el dinero, como se lo obtiene, se lo administra e invierte.

2.1.2. A Nivel Nacional

Chávez (2021): *"Relación entre la cultura financiera y el destino del financiamiento en las microempresas dedicadas al Comercio de Ropa de la Galería MOSSUTO del Cercado de Arequipa – 2017"* concluye: (a) Para conocer la relación entre el nivel de conocimientos financieros con el destino del préstamo financiero, se encontró que el P valor (0.033) es menor a Alfa (0.05), lo que nos indica que sí existe una relación entre nivel de conocimientos financieros que tienen los microempresarios de las galerías Mossuto con el destino del préstamo financiero.

Barzola et al. (2020): *"La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019"* concluyen: (a) En cuanto a términos de educación financiera los

comerciantes tienen un nivel bajo de conocimientos sobre definiciones básicas, esto impide que ellos puedan tomar sus decisiones financieras en cuanto a préstamos e inversiones. La falta de educación financiera afecta negativamente a la gestión financiera de los recursos de los comerciantes del mercado san Alfonso, debido a que no utilizan herramientas financieras, (b) Los comerciantes cuentan con un conocimiento financiero empírico debido a que los negocios, en algunos casos, son sucesiones familiares. Es ese motivo por el cual no tienen interés de ampliar sus conocimientos financieros ya que saben sostener el negocio mas no hacerlo crecer.

Sánchez (2017): *"La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte"* concluye: (a) La falta de capacitación en temas de gestión empresarial y el poco conocimiento en temas de financiamiento influyen de manera negativa al crecimiento del sector de las Mypes, las cuales les restan competitividad, (b) El tema de la informalidad es muy característico en dicho sector ya que por más esfuerzos que realiza el estado esto es insuficiente ante tanta demanda, para combatir tanto la informalidad como la evasión tributaria, necesitamos reforzar las políticas ya existentes con programas que incentiven a la formalización.

Díaz (2019): *"Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del Sub CAFAE UGEUTCUBAMBA, Bagua Grande, 2019"* concluye: (a) Según la encuesta se logró analizar la situación actual de la cultura financiera del SUB CAFAE UGE-Utcubamba, encontrándose con el 91.7% con un nivel alto y con el 8.3% con un nivel medio, (b) Se logró analizar la relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad del SUB CAFAE UGE-Utcubamba. Por lo que concluye que

existe relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad del SUB CAFAE UGE-Utcubamba, con 0.42 según la prueba estadística de Chi cuadrado.

Díaz & García (2022): *"Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022"* concluyen: (a) De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo general se determinó que la cultura financiera se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.549) y una significancia estadística de 0.000<0.05, entonces es determinante que ha mayor cultura financiera de los socios de la cooperativa menor será el nivel de endeudamiento, (b) De acuerdo a los resultados obtenidos en relación al objetivo específico 03 se determinó que la dimensión planeamiento financiero tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.517) y una significancia estadística de 0.000<0.05, la dimensión capacidad de ahorro tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.565) y una significancia estadística de 0.000<0.05, La dimensión inversión tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.474) y una significancia estadística de 0.000<0.05. Indicando que todos los factores de la cultura financiera se relacionan inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios de la cooperativa de ahorro de la ciudad de Jaén.

Quispe (2018): *"La cultura financiera y su relación con la inversión de utilidades en la Constructora Larrywy S.R.L., Ate-2018"* concluye: (a) De acuerdo a los resultados obtenidos se contrasta que existe una relación significativa entre la

cultura financiera y la inversión de utilidades en la Constructora Larrywy S.R.L. Ate-2018., es una relación positiva considerable ya que el coeficiente obtenido mediante el Rho de Spearman fue de 0.753 y un nivel de significancia de 0.000 donde se demuestra que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la alterna y se demuestra que a más profundizada sea la cultura financiera en el personal que labora dentro de la Constructora Larrywy S.R.L, se invertirán mejor las utilidades obtenidas dentro de los siguientes periodos ya sea en mobiliario, equipos, muebles, o dependiendo de la necesidad de la empresa, (b) Respecto a la primera hipótesis específica acerca de la existencia de una relación significativa entre la educación financiera y la inversión de utilidades en Constructora Larrywy S.R.L. Ate-2018., los resultados emitidos durante la investigación comprobaron la veracidad de la hipótesis planteada emitiendo como resultado una correlación positiva considerable (0.669) entre la primera dimensión y la segunda variable. Aquí se contrasta que a mayor educación financiera haya, las utilidades serán mejor reinvertidas dentro de la empresa. Asimismo, esto fue representado por un nivel de significancia del 0.001, (c) Se determina que existe una relación positiva considerable entre la segunda dimensión que es la gestión financiera con la segunda variable, inversión de utilidades. Ya que mientras haya un adecuado análisis para la toma de decisiones contribuirá de manera positiva en la inversión de utilidades. Aquí se obtuvo como resultado una correlación de 0.753 donde se muestra que es una relación positiva considerable y el nivel de significancia 0.000, (d) Por último, acorde con la tercera hipótesis específica se determina que existe relación entre la tercera dimensión de la cultura financiera, planificación financiera, con la segunda variable de la investigación, inversión de utilidades. El coeficiente de relación obtenido se

encuentra dentro del rango positivo considerable (0.630) donde podemos inferir que mientras haya una mejor planificación, se preparen presupuestos para los futuros gastos que hayan dentro de los negocios del mercado, los comerciantes podrán destinar mejor las ganancias que podrán recibir en cada mes.

Blas (2019): *"Nivel de cultura financiera en clientes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019"* concluye: (a) El nivel de cultura financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es de nivel medio, representado por el 67.5% (54 participantes) de los clientes encuestados, (b) El nivel de educación financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es alto, representado por el 60.0% (48 participantes) de los clientes encuestados, (c) Establecer el nivel de gestión financiara de los emprendedores informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es medio, representado por el 46.3% (37 participantes) de los clientes encuestados, (d) Establecer el nivel de planeamiento financiero de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es medio, representado por el 50.0% (40 participantes) de los clientes encuestados.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Cultura financiera

Rubiano (2013) refiere que la cultura financiera asegura que los sujetos, familias y empresas tomen decisiones acertadas sobre la inversión y el consumo de productos financieros y servicios de acuerdo con la necesidad y expectativas de futuro. Por ese motivo, la cultura financiera tuvo como punto central la estabilidad financiera, puesto se produce una mejoría en las decisiones de financiación e inversión de los sujetos.

Según Aro (2018) define que la cultura financiera es el dominio de los conocimientos, habilidades y prácticas diarias que son necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo nuestra vida.

La educación financiera consiste en proveer la información y los conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras (Chávez, 2021).

Según Núñez (2016) la cultura financiera educa a los gerentes para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros.

2.2.2. Dimensiones de la cultura financiera

Educación financiera

Para Rivera y Bernal (2018), la educación financiera es el proceso mediante el cual las personas, incluyendo directivos, empresarios y estudiantes, adquieren conocimientos y habilidades en finanzas. Este proceso les capacita para tomar decisiones más informadas y acertadas en la gestión de recursos financieros.

Según Zapata et al. (2016) considera a la educación financiera como composición de actitud, conocimiento, comportamiento, habilidad y conciencia, que combinadas son imprescindibles y dan a los individuos a la vez escoger de variedad de opciones y a fin de adueñarse de decisiones financieramente saludables, logrando así comodidad individual en las finanzas.

Gestión financiera

Actualmente hay que tener en cuenta que el llevar las riendas de un negocio es complicado de por sí sobre todo con la administración de los recursos y desarrollar las estrategias necesarias que se debe tener en cuenta para que la empresa realice sus actividades con normalidad y sea rentable (Quispe, 2018).

Para la RAE (2018) es el la acción y el efecto de administrar, por lo tanto, podemos deducir que la gestión financiera es el poder resguardar los intereses y llevar el mando financiero de una empresa.

Planeamiento financiero

Para Rodríguez (2016) es el conjunto de procesos que permiten a las empresas a acomodar el entorno cambiante, también permite proyectar en términos de dinero o monetarios, las decisiones tomadas por la administración de la empresa y si se han conseguido los objetivos trazados.

Un adecuado planeamiento financiero llevará a una buena gestión del negocio en marcha o de imponer uno nuevo ya que de esta manera de esta forma uno se anticipa o los posibles gastos e ingresos que pueda tener la empresa, también a cuánto uno se proyecta a poder ganar y así generar estrategias para incrementar las ventas de lo que se ofrece dentro del mercado (Quispe, 2018).

2.2.3. Características de la cultura financiera

Según Ortega (2004) las características de la cultura financiera se visualizan en un escenario como el que en la actualidad viven en el estado ideal y así surjan usureros y estafadores. Las familias peruanas poseen los promedios mayores de recursos en día de los cuales disponer que hace una década. No debe causar estupor por tanto que la información que suelta actualmente la SBS, de acuerdo con el promedio de peruanos estaríamos haciendo uso del mecanismo no formales y lograr acceder al tipo de financiamientos, el mismos que imponen tasas compensatorias bastantes altas a las aplicadas por la banca formalizada. Gran parte de responsabilidad le pertenece a la carencia de la enseñanza financiera conllevando a las familias consideren en el pago del 10 % cotidiano al informal siendo mejor pago del 40 % periódico a su banca formalizada.

2.2.4. Beneficios de la cultura financiera

Como indica Gómez (2015) entre los principales beneficios de la cultura financiera están:

- Tener las habilidades para evaluar riesgos en una operación financiera.
- El usuario de entidades tenga un mejor conocimiento de las necesidades de acuerdo a sus ajustes.
- De manera global si los agentes participantes en una economía tienen un buen nivel de conocimientos financieros, favorece a la eficiencia del mercado.

2.2.5. Ventajas de la cultura financiera

Blancas (2016) menciona que la cultura financiera ayuda a saber ubicar en una balanza tanto la parte negativa como positiva de un contexto y decidir qué pasos se debe seguir.

- La cultura financiera favorece a las personas en todas las fases de su vida.
- Ayuda las familias que logren ajustar las decisiones de inversión y ahorro a de acuerdo a su perfil de sus necesidades y riesgos, lo que beneficia la estabilidad y confianza en el sistema bancario.
- Por otro lado, si todos los colaboradores en una economía poseen un buen nivel de conocimiento financiero, esto ayudará en un mayor grado

a la eficiencia y de desarrollo del mercado, beneficiando así un comportamiento entendido de todos los empleados y la mayor contribución de liquidez a los mercados financieros.

2.2.6. MYPES

Las MYPES son micro y pequeñas empresas consideradas como unidades de negocio que venden bienes y servicios. Podríamos decir que sus principales características son:

- Están fuera del marco jurídico vigente, es decir en su mayoría son informales.
- Estas empresas nacieron del emprendimiento ante la falta de empleo, estas en su mayoría son empresas familiares, no existe diferencia entre su patrimonio con el de la empresa.
- Comercializan dentro del ámbito nacional.
- En La tecnología que utilizan en la elaboración de sus productos es limitada, y en su mayoría maneja poco capital (Sánchez, 2017).

2.2.7. Características de las MYPES

En cuanto a las características de las MYPES, se reconoce que presentan una serie de obstáculos que limitan su desarrollo y supervivencia a largo plazo. Algunos estudios indican que la tasa de mortalidad de las pequeñas empresas es mayor en países en vías de desarrollo respecto a los países desarrollados

(Arinaitwe, 2006) y que, dada su necesidad de innovación y su nivel de riesgo, sus probabilidades de duración son menores a 5 años. Asimismo, poseen índices de supervivencia y consolidación bajos por lo cual se reconocen como un terreno frágil para la economía.

2.2.8. Acceso a crédito de las MYPES

Los créditos MYPE son aquellos destinados a financiar actividades de producción, comercialización o prestación de servicios, otorgados a personas naturales o jurídicas, cuyo endeudamiento total en el sistema financiero (sin incluir créditos hipotecarios para vivienda) es superior a S/ 20 mil pero no mayor a S/ 300 mil en los últimos seis meses, siempre que parte de dicho endeudamiento corresponde a pequeñas empresas o a microempresas (SBS, 2019).

2.2.9. Nivel de endeudamiento

Según Daseking (2012), el nivel de endeudamiento se define como el total de deudas acumuladas por un individuo o una entidad, originadas principalmente a través de préstamos o adquisiciones financieras. Este nivel está influenciado no solo por decisiones económicas, sino también por factores socioculturales y los riesgos financieros inherentes. Además, la eficiencia en la gestión de la deuda es crucial y depende en gran medida del uso estratégico y adecuado de los recursos disponibles para la persona o entidad endeudada.

2.2.10. Causas de la morosidad

Según Díaz (2019) menciona que existen diversas causas que ocasionan la mora, pueden ser:

- **Factores microeconómicos:** instituciones que poseen como políticas de colocaciones o préstamos mayores consigue que muestren mayor nivel de morosidad.

- **Factores macroeconómicos:** como la quiebra o falta de liquidez de una institución, o el incremento de endeudamiento, etc.

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS

- **Ahorro:** Es simplemente la cantidad de dinero que nos queda tras los gastos de la vida cotidiana. Es dinero “sobrante” de cada mes. Es importante ahorrar cada mes, pues necesitamos ese dinero para darle otros usos que pueden aportarnos otros ingresos (Chan, 2016).

- **Crédito:** Es el contrato por el cual una persona natural o jurídica consigue temporalmente una suma de dinero con la obligación de realizar la devolución más un cargo por intereses y comisiones pre establecidas en un plazo determinado (Ríos & Flores, 2017).

- **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen a través de los bancos después de una serie de trámites y requisitos establecidos por la entidad prestadora (Sánchez, 2017).

- **Endeudamiento:** Se estima el nivel de participación de los acreedores, sentándose, tanto los riesgos al que se deparan propietarios y acreedores financieros, como los beneficios y puntos negativos de contraer una determinada deuda (Ortiz, 2011).

- **Financiera:** Es aportar dinero para una empresa. Asimismo, sufragar los gastos de una actividad, obra, etc. (Gispert, 2003).

- **Finanzas:** Conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, controlan, mueven, utilizan y administran dinero y así como otros recursos de valor (García, 2014).

- **Flujo de caja:** Es una herramienta que sirva para saber cuánto ingreso y egreso se tiene en la empresa. Es importante para identificar la rentabilidad y viabilidad en un proyecto (Weinberger, 2009).

- **Gasto:** Es la corriente de recursos o potenciales de productos y servicios que se realicen en la elaboración de un producto neto en la organización: sus ingresos, además se precisa como una expiración de elementos del activo en la que se han incurrido de manera voluntaria con la finalidad de producir ingresos (Cabrera & De Sousa, 2017).

- **Línea de crédito:** Significa dinero disponible en la entidad financiera, pero durante un período convenido de antemano (Sánchez, 2017).

- **Morosidad:** Es la demora en cumplir con las obligaciones financiera las cuales han sido adquiridas de una entidad usurero esto propicia pérdida de confianza por parte del prestatario (Díaz & García, 2022).

- **Préstamo:** Entrega de capital o dinero a otra persona que asume la obligación de devolverlo en el tiempo acordado con el interés (Sánchez, 2017).

- **Rentabilidad financiera:** Corresponden a indicadores que miden el desempeño de la gestión empresarial monitoreando los costos y gastos a fin de que las ventas se traduzcan en utilidades; es decir tienen por objeto determinar la relación entre utilidades e inversión tomando como base el total de los activos (Ortiz, 2011).

- **Riesgos financieros:** Es la probabilidad de que ocurra una pérdida financiera en la inversión de cierto capital (Gestion, 2016).

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN

3.1.1. Tipo de Investigación

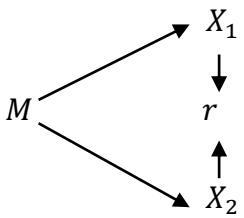
Es aplicada porque está basada en la aplicación de conocimientos teóricos de diversos autores, con la finalidad de dar solución de forma práctica al problema existente (Hernández et al., 2014).

3.1.2. Nivel de Investigación

Es correlacional porque mide la influencia de la variable uno hacía la variable dos, y conocer que tan débil o fuerte se correlacionan las variables (Hernández et al., 2014).

3.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN

No experimental dado que la manipulación de las variables no está permitida en este diseño de investigación y de corte transversal porque la recolección de datos se realiza en un tiempo determinado (Hernández et al., 2014).



Dónde:

- M: Muestra.
- X_1: Cultura financiera.
- X_2: Niveles de endeudamiento de las MYPES.
- r: Relación.

3.3. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1. Población

Se basa por los 64 comerciantes que tienen sus negocios en el sector Huequito de la ciudad de Pucallpa.

3.3.2. Muestra

Aplicando el método probabilístico, que se muestra a continuación:

$$n = \frac{Z^2_{\frac{\alpha}{2}} xPxQxN}{\in^2 x(N-1) + Z^2_{\frac{\alpha}{2}} xPxQ}$$

$$n = 54.98 \cong 55$$

Se calcula que debemos trabajar con 55 comerciantes.

3.4. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.4.1. Técnicas

La encuesta se define como el conjunto de procesos que sirven para recoger y analizar datos, de las diferentes opiniones de las personas; siendo importante las características mismas de las personas, para responder a esta técnica de la forma más objetiva posible (Hernández et al., 2014).

3.4.2. Instrumentos

El cuestionario, está enfocado en la obtención de la información para posteriormente medir de manera cuantitativa los resultados, de las diferentes opiniones, según la muestra de estudio (Hernández et al., 2014).

3.5. PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Tabla 2

Plan de recolección.

Fuentes	Técnicas	Instrumentos	Agentes
Primaria	Encuesta	Cuestionario	Dirigido a la muestra de estudio.

3.6. TRATAMIENTO DE LOS DATOS

Con el software estadístico SPSS se procesan los datos que se obtiene mediante el cuestionario de preguntas, para realizar el análisis descriptivo e inferencial de los resultados y así lograr interpretar para fines de la investigación.

3.7. PRINCIPIOS ÉTICOS

Se procedió a informar a los comerciantes que tienen sus negocios en el sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, que su participación para el presente estudio, solo es para fines académicos.

Además, la investigación fue revisado por el sistema antiplagio de la universidad, dando un visto de punta favorable.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. RESULTADOS

Análisis descriptivo de los resultados

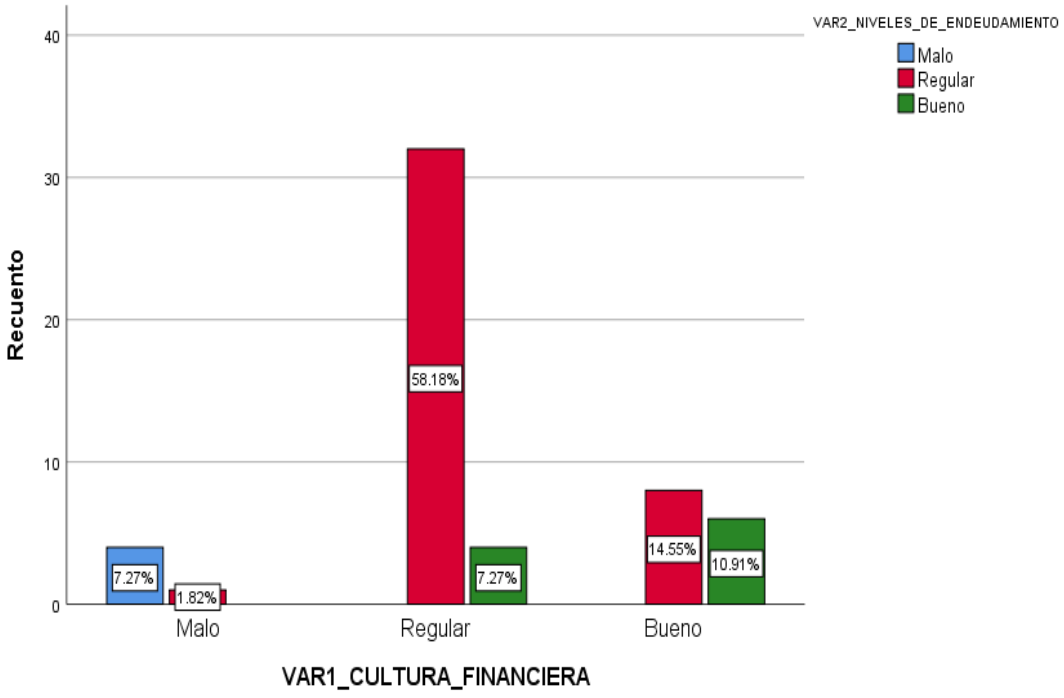
Tabla 3

Cultura financiera y niveles de endeudamiento

			NIVELES DE ENDEUDAMIENTO			Total
			Malo	Regular	Bueno	
VAR1 CULTURA FINANCIERA	Malo	Recuento	4	1	0	5
		% dentro de VAR1	80.0%	20.0%	0.0%	100.0%
	Regular	Recuento	0	32	4	36
		% dentro de VAR1	0.0%	88.9%	11.1%	100.0%
	Bueno	Recuento	0	8	6	14
		% dentro de VAR1	0.0%	57.1%	42.9%	100.0%
Total		Recuento	4	41	10	55
		% dentro de VAR1	7.3%	74.5%	18.2%	100.0%

Figura 1

Cultura financiera y niveles de endeudamiento



Los 55 comerciantes pertenecientes al sector Huequito consideran que la cultura financiera es 65.45% regular, 25.46% bueno y 9.09% malo; asimismo, con respecto a los niveles de endeudamiento dicen 74.55% regular, 18.18% bueno y 7.27% malo.

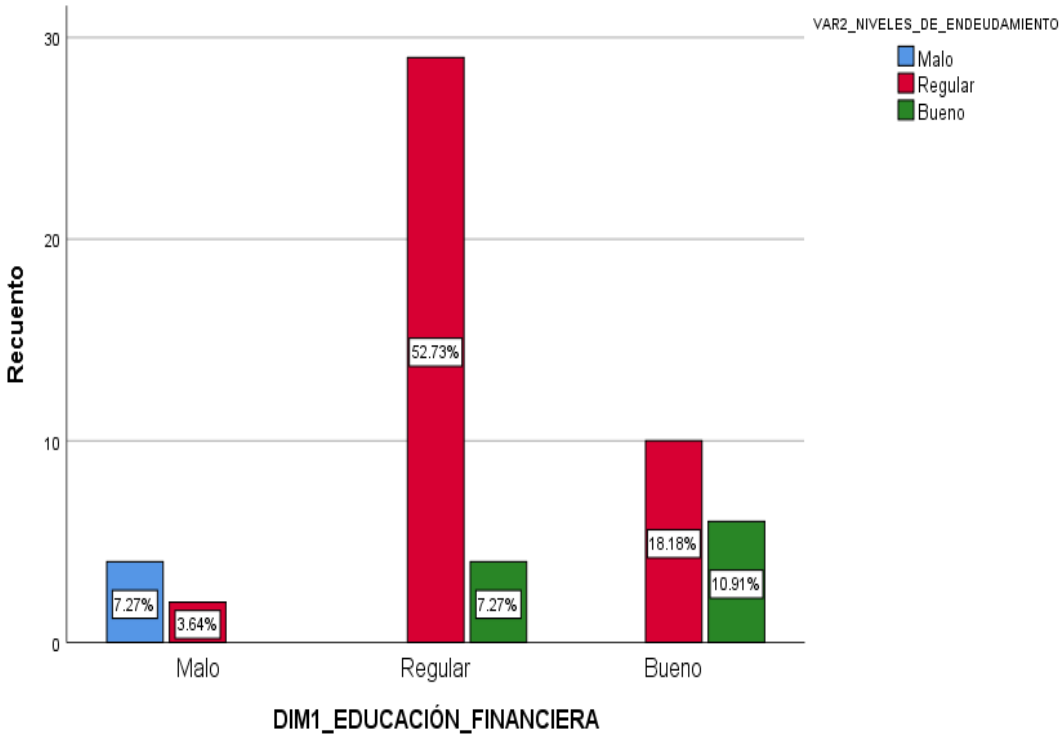
Tabla 4

Educación financiera y niveles de endeudamiento

			NIVELES DE ENDEUDAMIENTO			Total
			Malo	Regular	Bueno	
DIM1 EDUCACIÓN FINANCIERA	Malo	Recuento	4	2	0	6
		% dentro de DIM1	66.7%	33.3%	0.0%	100.0%
	Regular	Recuento	0	29	4	33
		% dentro de DIM1	0.0%	87.9%	12.1%	100.0%
	Bueno	Recuento	0	10	6	16
		% dentro de DIM1	0.0%	62.5%	37.5%	100.0%
Total		Recuento	4	41	10	55
		% dentro de DIM1	7.3%	74.5%	18.2%	100.0%

Figura 2

Educación financiera y niveles de endeudamiento



Los 55 comerciantes pertenecientes al sector Huequito consideran que la educación financiera es 60% regular, 29.09% bueno y 10.91% malo; asimismo, con respecto a los niveles de endeudamiento dicen 74.55% regular, 18.18% bueno y 7.27% malo.

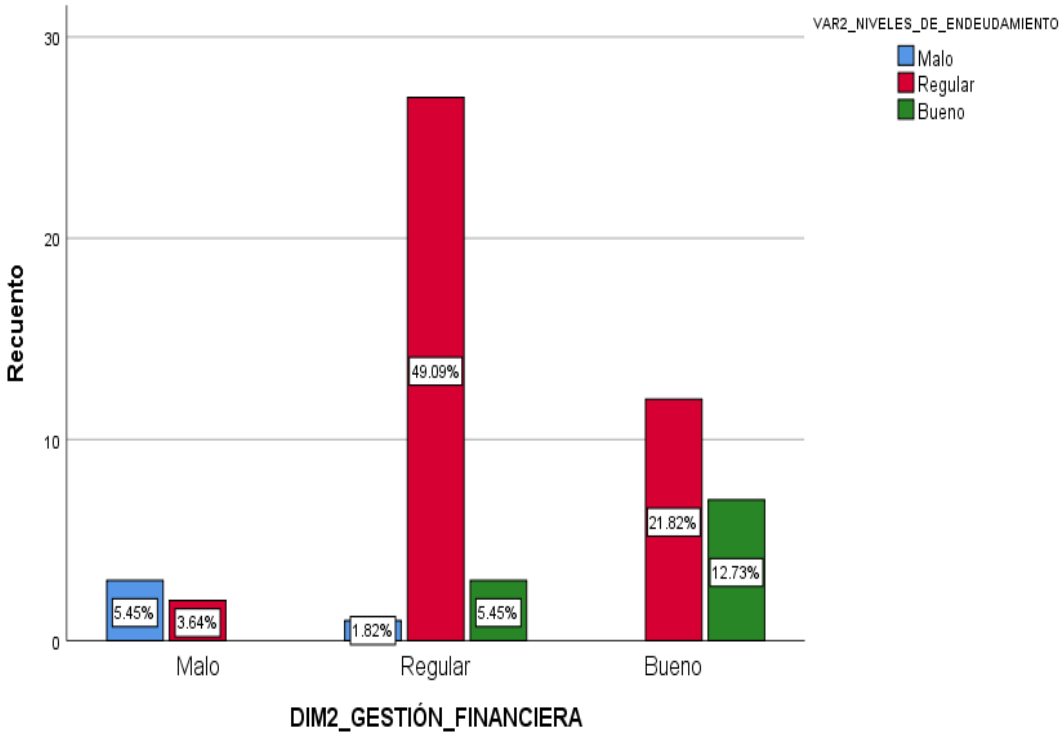
Tabla 5

Gestión financiera y niveles de endeudamiento

			NIVELES DE ENDEUDAMIENTO			Total
			Malo	Regular	Bueno	
DIM2 GESTIÓN FINANCIERA	Malo	Recuento	3	2	0	5
		% dentro de DIM2	60.0%	40.0%	0.0%	100.0%
	Regular	Recuento	1	27	3	31
		% dentro de DIM2	3.2%	87.1%	9.7%	100.0%
	Bueno	Recuento	0	12	7	19
		% dentro de DIM2	0.0%	63.2%	36.8%	100.0%
Total		Recuento	4	41	10	55
		% dentro de DIM2	7.3%	74.5%	18.2%	100.0%

Figura 3

Gestión financiera y niveles de endeudamiento



Los 55 comerciantes pertenecientes al sector Huequito consideran que la gestión financiera es 56.36% regular, 34.55% bueno y 9.09% malo; asimismo, con respecto a los niveles de endeudamiento dicen 74.55% regular, 18.18% bueno y 7.27% malo.

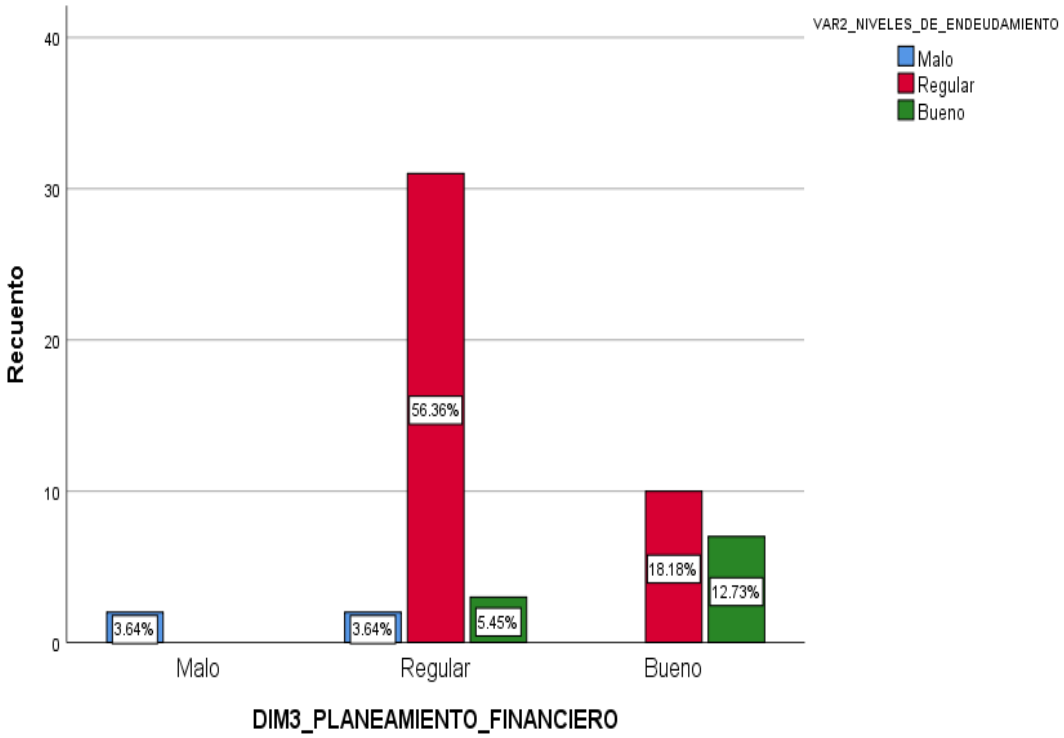
Tabla 6

Planeamiento financiero y niveles de endeudamiento

			NIVELES DE ENDEUDAMIENTO			Total
			Malo	Regular	Bueno	
DIM3 PLANEAMIENTO FINANCIERO	Malo	Recuento	2	0	0	2
		% dentro de DIM3	100.0%	0.0%	0.0%	100.0%
	Regular	Recuento	2	31	3	36
		% dentro de DIM3	5.6%	86.1%	8.3%	100.0%
	Bueno	Recuento	0	10	7	17
		% dentro de DIM3	0.0%	58.8%	41.2%	100.0%
Total		Recuento	4	41	10	55
		% dentro de DIM3	7.3%	74.5%	18.2%	100.0%

Figura 4

Planeamiento financiero y niveles de endeudamiento



Los 55 comerciantes pertenecientes al sector Huequito consideran que el planteamiento financiero es 65.45% regular, 30.91% bueno y 3.64% malo; asimismo, con respecto a los niveles de endeudamiento dicen 74.55% regular, 18.18% bueno y 7.27% malo.

Prueba de hipótesis

Hipótesis general

Ha: Existe relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Ho: No existe relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Tabla 7

Prueba de hipótesis general

		Cultura financiera
Niveles de endeudamiento	Rho de Spearman	0.686**
	Sig. (bilateral) = p	0.000
	N	55

Siendo el valor de la significancia bilateral igual a cero como se aprecia en la tabla 7, se determina que es menor al nivel de significancia que representa al 5%, por tal motivo, se acepta la hipótesis general; asimismo, el Rho de Spearman es 0.686 entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento.

#01

Ha: Existe relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Ho: No existe relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Tabla 8

Prueba para la 1ra hipótesis específica

		Educación financiera
Niveles de endeudamiento	Rho de Spearman	0.632**
	Sig. (bilateral) = p	0.000
	N	55

Siendo el valor de la significancia bilateral igual a cero como se aprecia en la tabla 8, se determina que es menor al nivel de significancia que representa al 5%, por tal motivo, se acepta la primera hipótesis específica; asimismo, el Rho de Spearman es 0.632 entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento.

#02

Ha: Existe relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Ho: No existe relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Tabla 9

Prueba para la 2da hipótesis específica

		Gestión financiera
Niveles de endeudamiento	Rho de Spearman	0.648**
	Sig. (bilateral) = p	0.000
	N	55

Siendo el valor de la significancia bilateral igual a cero como se aprecia en la tabla 9, se determina que es menor al nivel de significancia que representa al 5%, por tal motivo, se acepta la segunda hipótesis específica; asimismo, el Rho de Spearman es 0.648 entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento.

#03

Ha: Existe relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Ho: No existe relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

Tabla 10

Prueba para la 3ra hipótesis específica

		Planeamiento financiero
Niveles de endeudamiento	Rho de Spearman	0.488**
	Sig. (bilateral) = p	0.000
	N	55

Siendo el valor de la significancia bilateral igual a cero como se aprecia en la tabla 10, se determina que es menor al nivel de significancia que representa al 5%, por tal motivo, se acepta la segunda hipótesis específica; asimismo, el Rho de Spearman es 0.488 entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento.

4.2. DISCUSIÓN

La cultura financiera se relaciona significativamente con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022; encontrándose similitud con la investigación de Díaz (2019) donde logró analizar la relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad del SUB CAFAE UGE – Utcubamba, concluyendo que existe relación entre la cultura financiera y el nivel de morosidad del SUB CAFAE UGE – Utcubamba, con 0.42 según la prueba estadística de Chi cuadrado; además, Díaz & García (2022) determinó que la cultura financiera se encuentra relacionado inversamente con el nivel de endeudamiento de los socios, su correlación matemática es de (-0.549), es decir, es determinante que ha mayor cultura financiera de los socios de la cooperativa menor será el nivel de endeudamiento; asimismo, Quispe (2018) contrasta que existe una relación

significativa y positiva considerable entre la cultura financiera y la inversión de utilidades en la Constructora Larrywy S.R.L. Ate-2018., ya que el coeficiente obtenido mediante el Rho de Spearman fue de 0.753.

La educación financiera se relaciona significativamente con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022; encontrándose similitud con la investigación de Barzola, Palomino, Cangalaya, & Cárdenas (2020) donde en cuanto a términos de educación financiera los comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019 tienen un nivel bajo de conocimientos sobre definiciones básicas, esto impide que ellos puedan tomar sus decisiones financieras en cuanto a préstamos e inversiones; además, Quispe (2018) dice acerca de la existencia de una relación significativa entre la educación financiera y la inversión de utilidades en Constructora Larrywy S.R.L. Ate-2018., emitiendo como resultado una correlación positiva considerable (0.669) entre la primera dimensión y la segunda variable.

La gestión financiera se relaciona significativamente con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022; encontrándose similitud con la investigación de Barzola, Palomino, Cangalaya, & Cárdenas (2020) donde los comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019 cuentan con un conocimiento financiero empírico debido a que los negocios, en algunos casos, son sucesiones familiares. Es ese motivo por el cual no tienen interés de ampliar sus conocimientos financieros ya que saben sostener el negocio mas no hacerlo crecer; además, Quispe (2018) determina que existe una relación positiva considerable entre la segunda dimensión que es la gestión

financiera con la segunda variable, inversión de utilidades. Ya que mientras haya un adecuado análisis para la toma de decisiones contribuirá de manera positiva en la inversión de utilidades en la Constructora Larrywy S.R.L., Ate-2018, donde se obtuvo como resultado una correlación de 0.753 donde se muestra que es una relación positiva considerable.

El planeamiento financiero se relaciona significativamente con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022; encontrándose similitud con la investigación de Díaz & García (2022) donde se determinó que la dimensión planeamiento financiero tiene relación inversa con el nivel de endeudamiento de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022, su correlación matemática es de (-0.517) y una significancia estadística de 0.000<0.05; además, Quispe (2018) determina que existe relación entre la tercera dimensión planificación financiera, con la segunda variable inversión de utilidades en la Constructora Larrywy S.R.L., Ate-2018, dado que el coeficiente de relación obtenido se encuentra dentro del rango positivo considerable (0.630) donde podemos inferir que mientras haya una mejor planificación.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. CONCLUSIONES

- La cultura financiera se correlaciona moderadamente con un indicador de 0.686 con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

- La educación financiera se correlaciona moderadamente con un indicador de 0.632 con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022

- La gestión financiera se correlaciona moderadamente con un indicador de 0.648 con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022

- El planeamiento financiero se correlaciona moderadamente con un indicador de 0.488 con los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.

5.2. RECOMENDACIONES

- En cuanto a la formación académica, se debe efectuar y desarrollar temas referentes a la cultura financiera, debido a que esto cumple una función primordial en la administración económica, por lo que toma gran interés por los jóvenes como por personas mayores.

- Realizar charlas de capacitación informativa con respecto a temas financieros, con el propósito de prevenir malas inversiones, mejorando de esta manera su capacidad de ahorro y endeudamiento en los comerciantes de las Mypes del sector Huequito – Pucallpa.

- Orientar a los comerciantes por medio de entidades financieras al uso adecuado y razonable de los gastos generados, con el propósito de no efectuar más gastos de lo que percibe, lo que mantendrá una regulada economía.

- Registrar apropiadamente los ingresos y egresos generados por las Mypes del huequito de forma mensual, permitiendo identificar aquellos egresos fijos y variables por categorías con el propósito de evitar que los gastos sean mayores que los ingresos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Arinaitwe, J. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis*. Journal of American Academy of Business. https://www.scirp.org/(S(vtj3fa45qm1ean45%20vvffcz55))/reference/referencespapers.aspx?referenceid=3322390

Aro, E. (2018). *La cultura financiera y la gestión de procesos de negocios en los microempresarios de los centros comerciales de Tacna, 2017*. Universidad Privada De Tacna.

Avellán, N., & Avellán, B. (2017). *La cultura financiera en las MIPYMES familiares, del Cantón Ambato Provincia de Tungurahua Ecuador*. Ambato - Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas – ESPE.

Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, A., & Cárdenas, D. (2020). *La educación financiera y su efecto en el sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019*. Lima: Universidad Científica.

Blancas, Y. (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el Tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014*. Huancayo: Universidad Peruana los Andes.

Blas, J. (2019). *Nivel de cultura financiera en clientes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019*. Trujillo: UCV.

Cabrera, & De Sousa. (2017). *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura del distrito de Manantay- Pucallpa, 2016*. Pucallpa: Universidad Privada de Pucallpa.

Chan. (2016). *Educación financiera para padres e hijos*. Barcelona. https://books.google.com.pe/books?id=FvWkDwAAQBAJ&printsec=frontco

Chávez, A. (2021). *Relación entre la cultura financiera y el destino del financiamiento en las microempresas dedicadas al Comercio de Ropa de la Galería MOSSUTO del Cercado de Arequipa – 2017*. Arequipa: UNSA.

Daseking, C. (2012). *¿Cuándo es excesivo el nivel de endeudamiento? Fondo Monetario Internacional* https://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/spa/2002/12/pdf/daseking.pdf

Díaz, N., & García, F. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022*. Trujillo: UCV.

Díaz, Y. (2019). *Cultura financiera y su relación con el nivel de morosidad del Sub CAFAE UGEUTCUBAMBA, Bagua Grande, 2019*. Pimental: USS.

Eyzaguirre, W. (2016). *Cultura y educación financiera*. blogs.gestion.pe/culturafinanciera/2016/10/cultura-y-educacion-financiera.html

García, P. (2014). *Introducción a las finanzas*. Grupo Editorial Patria.

Gispert, C. (2003). *Diccionario Enciclopédico Ilustrado* Océano Uno. Barcelona: Grupo Océano.

Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la cultura financiera en estudiantes universitarios en la ciudad de San Luis de Potosí*. https://repositorioinstitucional.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/3503/MAD1PRO01501.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación*. México: McGRAW-HILL.

Núñez, A. (2016). *Finanzas 1: Contabilidad, planeación y administración financiera*. Guanajuato: IMCP.

Ortega, E. (2004). *Gestión en el área de operaciones en la Oficina Principal de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo*. Huancayo: Universidad Nacional del Centro del Perú.

Ortiz, H. (2011). *Análisis financiero aplicado y principios de administración financiera*. Bogotá: Curcion Penen.

Palma, S., & Tipán, L. (2020). *La cultura financiera y su relación con el uso de las tarjetas de crédito en las familias del cantón Latacunga, Provincia de Cotopaxi*. Latacunga - Ecuador: Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE.

Quispe, X. (2018). *La cultura financiera y su relación con la inversión de utilidades en la Constructora Larrywy S.R.L., Ate-2018*. Lima: UCV.

Real Academia Española. (2018). *Enclave*. http://dle.rae.es/srv/fetch?id=JAOmd4s

Ríos, K., & Flores, C. (2017). *Análisis de los créditos otorgados por el sub comité de administración del fondo de asistencia y estímulo de los trabajadores del sector educación Iquitos Maynas Loreto, periodo 2012 – 2016.* Iquitos: UNAP.

Rivera, B. E., & Bernal, D. (2018). *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México*. Revista Perspectivas. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006

Rodríguez, D. (2016). *Incidencia de la cultura financiera en la gestión económica y financiera de Agroindustria Molino Don Sergio EIRL, Distrito de San José año 2015.* Universidad Nacional de Trujillo.

Rubiano, L. (2013). *Educación financiera en Colombia*. https://intellectum.unisabana.edu.co/bitstream/handle/10818/10329/Martha%20Lucia%20Rubiano%20Miranda%28TESIS%29.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, I. (2017). *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte*. Lima: USAN.

SBS. (2019). *Sistema financiero peruano*. https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2019/Febrero/SF-0003-fe2019.PDF

Simón, L. (2017). *La deuda y la educación financiera del personal Policial de la División de Protección de Personas y Seguridad de la Policía Nacional Civil*. Guatemala: Universidad San Carlos de Guatemala.

Terán, E. (2021). *La cultura financiera en estudiantes de un Centro de Estudios de Posgrado en San Luis Potosí.* San Luis Potosí - México: Universidad Autónoma de San Luis Potosí.

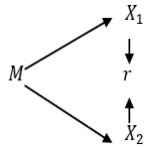
Weinberger. (2009). *Plan de negocios - Herramientas para evaluar la viabilidad de un negocio.* Lima: USAID.

Yambay, V. (2020). *Educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de Riobamba periodo 2019*. Riobamba - Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo.

Zapata, A., Cabrera, E., Hernández, J., & Martínez, J. (2016). *Educación Financiera entre Jóvenes Universitarios: Una Visión General. Administración y Finanzas*. https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol2num6/Revista_de%20_Administración_y_Finanzas_V2_N6_1.pdf

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022?	Determinar la relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.	Existe relación entre la cultura financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.	**V1: CULTURA FINANCIERA.** D1: Educación financiera. D2: Gestión financiera. D3: Planeamiento financiero. **V2: NIVELES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES.** D1: Factores socioculturales. D2: Debilidad financiera. D3: Nivel de deuda.	**TIPO DE INVESTIGACIÓN** APLICADA. **NIVEL DE INVESTIGACIÓN** CORRELACIONAL. **DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN** NO EXPERIMENTAL DE CORTE TRANSVERSAL.  **POBLACIÓN** Se basa por los 64 comerciantes que tienen sus negocios en el sector Huequito de la ciudad de Pucallpa. **MUESTRA** Se calcula que debemos trabajar con 55 comerciantes.
a) ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022? b) ¿Cuál es la relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022? c) ¿Cuál es la relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022?	a) Determinar la relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022. b) Determinar la relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022. c) Determinar la relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.	a) Existe relación entre la educación financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022. b) Existe relación entre la gestión financiera y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022. c) Existe relación entre el planeamiento financiero y los niveles de endeudamiento de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa, 2022.		

Anexo 2. Cuestionario de preguntas

INDICACIONES: Debe marcar con un ASPA “X” la alternativa que considere correcta, asimismo no se permite en el instrumento dejar el nombre, apellidos o DNI, dado que la información entregada es anónima.

(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
Totalmente en descuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo

VARIABLE: CULTURA FINANCIERA						
DIMENSIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA						
P01	¿Cómo propietario de una MYPE se plantea objetivos para el cuidado de su educación financiera?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P02	¿Cómo propietario de una MYPE, el capital de trabajo genera ganancias observables?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P03	¿La educación financiera que usted tiene, le permite tomar decisiones en base a las necesidades de la MYPE que dirige?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P04	¿El conocimiento financiero que tiene, está conectado en beneficio de su negocio?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P05	¿Dentro de la MYPE que dirige, realiza un análisis acerca de las amenazas latentes que puedan llevarle a tener pérdidas?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P06	¿En la MYPE se reformula mecanismos de revisión y control de riesgos?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
DIMENSIÓN: GESTIÓN FINANCIERA						
P07	¿Organiza estrategias de mejora financiera para la MYPE?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P08	¿Evalúa con frecuencia la cantidad del capital humano y financiero disponible dentro de la MYPE?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

P09	¿La MYPE utiliza recursos de financiamiento para afrontar una necesidad que se presente?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P10	¿Es necesario acelerar los cobros de las deudas, para contar con mayor liquidez para la MYPE?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P11	¿La entidad financiera con que trabaja, le explica adecuadamente sobre su gestión financiera?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P12	¿La toma de decisiones para mejora de la MYPE, se basa en un adecuado análisis de los factores financieros?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
DIMENSIÓN: PLANEAMIENTO FINANCIERO						
P13	¿Dispone de presupuesto proyectado que son actualizados periódicamente?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P14	¿Tiene definido con anterioridad, los gastos e ingresos que tendrán durante el año en la MYPE?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P15	¿Cuándo plantea una inversión en la MYPE, comunica las ganancias en tiempos establecidos?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P16	¿Cuenta con reserva económica para las posibles contingencias?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P17	¿Existe un flujo de caja financiera dentro de la MYPE, para obtener una visión global sobre los ingresos y egresos?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P18	¿Los ingresos y egresos se publican al instante dentro del flujo de caja de la MYPE?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
VARIABLE: NIVELES DE ENDEUDAMIENTO DE LAS MYPES						
DIMENSIÓN: FACTORES SOCIOCULTURALES						
P19	¿La manera que realiza su consumo, están relacionado con sus ingresos mensuales?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P20	¿Considera que sus necesidades de consumo no son satisfechas por el ingreso mensual que percibe?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P21	¿Realiza retiros de su tarjeta de crédito para el pago de otras deudas?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P22	¿Mantiene en agenda las fechas de pago de sus préstamos que adquirió con la MYPE?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

DIMENSIÓN: DEBILIDAD FINANCIERA						
P23	¿Considera que le agobian sus deudas contraídas por parte de la MYPE?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P24	¿Es importante cuidar la imagen de la MYPE con el sistema financiero?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P25	¿Los ingresos que percibe al mes a través de la MYPE, le permite realizar el pago de sus deudas?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P26	¿Conoce la penalidad que aplica el banco a los retrasos de los préstamos adquiridos?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
DIMENSIÓN: NIVEL DE DEUDA						
P27	¿Considera que la inestabilidad económica del país, le genera dificultad con el pago de sus préstamos bancarios?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P28	¿Tiene retraso en el pago de sus deudas con la MYPE que dirige?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P29	¿El préstamo que obtuvo con la MYPE, aumentó su deuda personal?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)
P30	¿Qué opina de las deudas impagas y judicializadas de las MYPES del sector Huequito de la ciudad de Pucallpa?	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)

Anexo 3. Base de datos

M	VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA																		VARIABLE 2: NIVELES DE ENDEUDAMIENTO											
	DIMENSIÓN: EDUCACIÓN FINANCIERA						DIMENSIÓN: GESTIÓN FINANCIERA						DIMENSIÓN: PLANEAMIENTO FINANCIERO						DIMENSIÓN: FACTORES SOCIOCULTURALES				DIMENSIÓN: DEBILIDAD FINANCIERA				DIMENSIÓN: NIVEL DE DEUDA			
	P01	P02	P03	P04	P05	P06	P07	P08	P09	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30
M 01	3	1	2	1	1	2	1	1	3	1	2	2	1	3	2	3	3	1	2	3	3	1	1	1	1	3	3	1	1	3
M 02	3	4	3	4	2	5	5	5	3	5	3	5	4	5	2	5	3	3	4	3	5	5	4	3	4	2	4	4	2	2
M 03	2	3	4	4	4	4	2	4	2	3	2	2	4	3	2	3	3	4	2	3	4	3	4	2	4	4	2	2	3	4
M 04	3	5	5	5	4	3	5	4	4	3	5	5	5	3	5	4	4	3	5	5	3	5	4	5	3	4	3	5	3	5
M 05	3	5	3	5	2	3	4	3	2	5	3	2	5	3	4	2	4	2	3	2	5	5	5	4	4	2	5	4	3	4
M 06	4	2	2	3	3	3	3	3	3	3	3	4	2	4	2	4	4	2	3	4	2	4	4	4	3	3	4	3	4	4
M 07	2	5	5	2	4	4	4	3	4	5	3	5	4	4	3	4	5	5	2	4	2	2	3	1	2	2	1	5	3	2
M 08	3	2	4	3	4	2	4	4	2	2	4	2	2	3	4	3	1	4	2	2	1	3	4	3	3	4	1	2	2	2
M 09	2	3	4	4	3	3	2	2	4	4	5	5	4	5	3	2	3	5	5	2	2	4	4	5	3	4	3	3	5	5
M 10	4	3	4	3	2	4	3	2	2	2	2	2	2	2	2	4	3	2	4	4	2	3	4	4	3	4	4	2	4	3
M 11	3	5	5	5	5	3	4	5	5	4	4	4	3	3	3	3	3	3	4	3	5	3	4	3	3	3	4	3	3	4
M 12	4	4	2	4	3	4	5	4	5	5	3	2	4	2	3	5	2	4	4	5	3	3	2	4	4	5	5	3	5	2
M 13	3	4	2	4	3	3	4	2	4	4	2	2	3	3	3	3	4	2	4	2	2	4	4	4	4	4	4	2	4	2
M 14	5	4	2	3	4	2	5	1	3	2	2	4	5	1	2	2	1	3	4	3	4	5	5	4	1	3	3	4	4	2
M 15	2	3	2	4	3	4	3	3	1	2	2	3	2	1	3	4	3	1	2	2	4	1	3	3	4	3	1	4	1	2
M 16	2	5	2	2	3	5	5	4	3	5	5	3	3	4	5	3	3	4	5	3	4	4	4	4	4	2	3	3	4	3
M 17	3	4	3	2	2	3	4	4	3	2	4	3	4	3	3	3	3	4	2	4	4	2	2	2	3	2	4	4	2	2
M 18	3	2	3	2	1	1	2	3	1	1	2	2	3	1	3	3	2	3	2	3	2	2	3	1	1	2	2	2	3	2

M 19	4	5	3	4	2	4	3	4	4	4	3	5	2	5	5	2	5	3	2	3	2	3	3	4	4	5	2	5	2	5
M 20	2	4	3	4	4	4	4	2	4	4	3	2	4	2	4	3	4	2	2	3	4	4	2	4	2	4	3	2	2	2
M 21	3	5	3	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	3	5	3	3	4	4	5	4	5	4	4	3	4	3	5
M 22	5	3	2	5	3	4	4	2	3	3	4	4	3	5	4	4	4	3	4	3	5	4	2	5	3	2	3	2	3	5
M 23	2	4	2	4	2	2	4	4	4	3	4	3	2	3	3	4	3	2	2	3	3	4	4	2	3	4	2	4	3	3
M 24	2	4	4	2	3	1	1	1	5	1	5	4	2	2	4	4	5	5	1	3	2	3	5	1	1	2	2	3	2	4
M 25	2	3	3	1	2	4	4	3	2	3	2	3	2	4	4	4	1	3	2	2	3	1	2	2	1	4	4	2	3	3
M 26	5	2	2	3	2	4	4	4	2	3	3	2	2	4	3	5	4	3	2	3	5	5	5	3	4	2	2	3	2	2
M 27	3	4	2	2	2	3	4	2	3	3	3	3	4	2	4	2	4	3	4	3	3	2	2	4	4	4	3	4	4	4
M 28	3	2	2	3	1	2	3	2	3	2	2	1	1	3	1	2	2	1	2	1	1	2	3	3	2	3	1	3	3	3
M 29	4	2	2	2	4	4	4	4	5	3	3	2	5	5	4	4	5	3	2	2	5	5	5	4	2	2	3	4	5	4
M 30	3	2	4	3	4	3	4	2	4	2	3	2	4	2	4	4	3	2	3	4	4	4	4	3	3	2	3	3	2	2
M 31	5	5	3	3	3	4	3	3	3	3	4	3	4	4	5	5	5	3	5	3	5	4	4	3	5	3	4	5	3	3
M 32	5	5	4	5	3	4	4	4	4	2	2	2	3	4	3	2	3	4	3	2	3	2	3	4	4	5	3	2	5	5
M 33	2	2	2	2	2	2	4	3	4	3	4	4	3	4	4	3	4	3	2	2	3	3	4	3	2	4	3	2	3	2
M 34	3	4	4	3	2	5	4	3	1	4	1	2	5	2	2	2	4	3	2	1	4	3	5	3	1	1	4	2	3	5
M 35	1	4	2	4	1	1	1	4	2	2	3	2	1	1	3	3	3	3	1	4	2	4	1	1	3	1	1	4	3	2
M 36	3	5	3	2	4	4	2	2	4	2	3	2	3	4	3	3	4	4	2	3	2	5	4	2	4	2	3	5	5	2
M 37	4	2	5	5	4	3	2	3	5	5	5	5	3	3	4	2	5	3	2	4	5	5	3	4	3	3	2	2	4	5
M38	4	5	5	2	2	2	4	2	3	5	2	3	5	2	4	2	3	2	5	4	3	4	4	5	4	5	2	5	5	4
M39	4	4	4	4	2	4	3	5	5	3	2	5	2	5	5	2	4	2	4	2	2	2	5	4	2	5	2	5	4	5
M40	2	3	5	4	3	5	4	4	4	4	3	5	2	2	5	4	2	4	3	4	5	2	2	5	5	2	2	2	5	5
M 41	4	3	5	4	3	2	5	2	4	4	4	5	5	4	2	4	5	2	3	4	2	4	3	2	2	2	4	2	2	3

M 42	5	3	2	3	4	2	2	2	2	4	4	2	5	3	5	5	3	5	5	4	2	3	3	3	5	2	4	2	4	4
M 43	3	3	4	4	4	2	3	3	4	4	2	2	3	3	3	4	2	4	2	2	4	4	3	3	2	3	4	4	4	4
M 44	3	3	3	5	4	4	5	4	3	5	5	5	3	5	5	4	4	4	3	5	4	5	5	3	5	5	4	5	4	5
M 45	3	5	4	2	3	5	5	4	5	2	4	5	2	4	3	4	4	2	3	2	5	4	2	5	2	3	4	4	3	5
M 46	2	2	4	2	4	4	2	3	3	2	4	3	4	4	4	2	3	4	2	4	3	4	3	4	3	2	2	4	4	4
M 47	1	5	1	5	1	4	4	1	4	2	5	1	5	5	5	2	2	3	1	4	5	4	4	1	1	3	1	2	5	4
M 48	4	2	2	1	4	2	1	3	1	2	2	1	2	1	1	4	3	3	2	3	4	3	3	4	1	4	1	1	4	2
M 49	5	2	5	3	5	3	2	3	4	5	4	2	4	3	3	3	3	2	5	2	2	2	3	4	2	3	4	4	5	3
M 50	4	3	3	4	4	2	3	2	4	3	3	4	2	3	4	2	2	2	2	4	4	4	3	4	4	3	3	2	3	3
M 51	4	4	3	4	4	3	5	5	4	5	5	3	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	3	3	3	5	4
M 52	4	2	3	5	4	5	3	4	4	4	5	3	5	3	2	5	4	5	5	3	3	2	5	4	5	4	4	3	4	2
M 53	2	4	3	4	3	2	2	2	3	4	2	2	3	4	3	4	4	3	2	2	2	4	4	2	4	2	2	4	4	3
M 54	2	4	3	4	5	1	2	4	3	2	5	1	1	2	2	2	5	3	3	3	5	4	3	3	2	1	4	5	3	1
M 55	2	3	1	3	3	1	3	2	1	4	1	4	1	2	4	1	4	4	1	2	3	4	2	3	3	4	4	4	3	2

Anexo 4. Confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.865	30

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P01	93.42	230.359	.262	.864
P02	93.09	225.714	.377	.861
P03	93.44	229.176	.284	.863
P04	93.22	223.840	.431	.859
P05	93.55	227.215	.360	.861
P06	93.42	222.396	.465	.858
P07	93.18	221.855	.480	.858
P08	93.51	226.255	.384	.861
P09	93.27	222.572	.473	.858
P10	93.33	217.595	.594	.855
P11	93.29	222.099	.473	.858
P12	93.49	220.514	.462	.858
P13	93.38	221.314	.457	.859
P14	93.38	222.722	.450	.859

P15	93.15	224.164	.439	.859
P16	93.31	233.884	.161	.866
P17	93.15	228.682	.313	.862
P18	93.49	231.143	.251	.864
P19	93.65	218.786	.549	.856
P20	93.49	229.440	.320	.862
P21	93.22	228.692	.273	.864
P22	93.11	224.914	.401	.860
P23	93.11	228.395	.327	.862
P24	93.29	220.469	.522	.857
P25	93.55	220.141	.501	.857
P26	93.49	233.292	.162	.866
P27	93.64	228.088	.324	.862
P28	93.33	227.484	.319	.862
P29	93.16	228.288	.326	.862
P30	93.25	222.823	.442	.859