



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Cruzado Vargas, Deysi Jhanina (orcid.org/0000-0003-3864-2060)

Sanchez Suarez, Iris Liseth (orcid.org/0000-0003-1993-6354)

ASESORES:

Dra. Cabanillas Ñaño, Sara Isabel (orcid.org/0000-0002-9032-6076)

Mg. Florez Tolentino, Kevin Litman (orcid.org/0009-0007-0654-6169)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

TRUJILLO - PERÚ

2023

DEDICATORIA

La presente tesis fruto de mi trabajado y esfuerzo va dedicada para mi madre Celina Vargas Prado, para mi padre Godofredo Cruzado Fernández y para mi hermano Franklin Cruzado Vargas, los cuales fueron y serán mi más grande motivación para seguir creciendo profesional y personalmente.

Deysi Cruzado

Dedico con todo mi corazón mi tesis a mis queridos padres Lorenzo Sánchez Suarez y Yanet Suarez Mendoza quienes han sido mi mayor apoyo y soporte en este camino universitario, así mismo a mis hermanos Deysi, Himer y Jhoonn quienes han sido mi apoyo incondicional, y a mis abuelitos que nunca dejaron de brindarme sus consejos a lo largo de mi vida.

Iris Sanchez

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por darme la vida y sabiduría necesaria para poder realizar la presente tesis con satisfacción, a mis padres por motivarme a ser una mejor persona inculcándome valores y principios, de igual manera también agradezco a cada una de las agencias de turismo de Cajamarca por recibirnos en sus oficinas con amabilidad y paciencia brindándonos información y mostrarnos su disposición para la realización de la tesis y por último a mi colega y amiga Iris Sánchez con la cual empecé mi proceso universitario.

Agradezco a mis padres y hermanos por todo el apoyo y amor brindado hasta esta etapa de mi vida, a mi compañera y amiga que conocí en esta etapa universitaria Deysi Cruzado Vargas y, sobre todo a Dios por no soltarme de sus manos nunca.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA.....	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS.....	iv
ÍNDICE DE TABLAS.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
I.INTRODUCCIÓN.....	1
II.MARCO TEÓRICO	4
III.METODOLOGÍA	11
3.1 Tipo y diseño de investigación.....	11
3.2 Variables y operacionalización	11
3.3 Población (criterio de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis.....	12
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13
3.7 Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS	16
V. DISCUSIÓN	19
VI.CONCLUSIONES.....	22
VII. RECOMENDACIONES	23
REFERENCIAS	24
ANEXOS.....	30

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Nivel de conocimiento de instrumentos financieros en agencias de turismo de Cajamarca, 2022.....	16
Tabla 2. Toma de decisiones de las agencias de turismo de Cajamarca, 2022.....	16
Tabla 3. Resumen de la de guía Instrumentos financieros (Anexo N°07)	17
Tabla 4. Incidencia del nivel del conocimiento de instrumentos financieros y la toma de decisiones de las agencias de turismo de Cajamarca, 2022	18

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia del nivel de conocimiento de los instrumentos financieros sobre la toma de decisiones en agencias de turismo de Cajamarca, 2022. La metodología fue de tipo aplicada, de diseño no experimental, descriptiva correlacional con enfoque cuantitativo. Las variables de estudio fueron nivel de conocimiento de instrumentos financieros y toma de decisiones. La población estuvo conformada por 22 agencias de turismo de la ciudad de Cajamarca y la muestra por las 22 agencias de turismo. La técnica e instrumento utilizado fueron dos encuestas. Los resultados fueron 59.1% de agencias de turismo de Cajamarca, obtuvieron nivel regular en conocimiento sobre instrumentos financieros, el 27.3% lograron nivel alto y el 13.6% obtuvieron nivel bajo. Así mismo el 90% de las agencias de turismo de Cajamarca tomaron decisiones acertadas y el 10% decisiones no acertadas. El coeficiente de correlación de Pearson fue $R=0.643$ concluyendo que el nivel de conocimiento de instrumentos financieros incide significativamente en la toma de decisiones en agencias de turismo de Cajamarca, 2022; existiendo una correlación alta entre las dos variables.

Palabras clave: Instrumentos financieros, toma de decisiones, nivel de conocimiento.

ABSTRACT

The objective of this research was to determine the incidence of the level of knowledge of financial instruments on decision-making in tourism agencies in Cajamarca, 2022. The methodology was of an applied type, non-experimental design, descriptive correlational with a quantitative approach. The study variables were level of knowledge of financial instruments and decision making. The population was made up of 22 tourism agencies from the city of Cajamarca and the sample was made up of the 22 tourism agencies. The technique and instrument used were two surveys applied to the administrators and/or managers of each company. The results were processed using SPSS v.28. The Pearson correlation coefficient between the level of knowledge of instruments and decision making in tourism agencies of Cajamarca, 2022 was $R=0.643$. It was concluded that the level of knowledge of financial instruments significantly affects decision-making in tourism agencies in Cajamarca, 2022; There is a high correlation between these variables.

Keywords: Financial instruments, decision making, level of knowledge.

I. INTRODUCCIÓN

Las finanzas han tomado gran valor para el crecimiento y desarrollo empresarial ya que esta busca una óptima gestión de los recursos para llegar al máximo rendimiento de su inversión. Haciendo uso de las finanzas las organizaciones logran sus metas a corto y largo plazo, también una empresa que tiene conocimiento de finanzas podrá tomar decisiones efectivas.

Las empresas que tienen capital pueden realizar múltiples operaciones que le permitan como organización predominar dentro del mercado; aun así, en el mundo existen muchas empresas que están atravesando por situaciones desfavorables que no les permite solventar sus diversas actividades, por ende, recurren a un financiamiento; el mismo que les permitirá obtener liquidez para poder cubrir sus actividades.

Las empresas Cajamarquinas realizan su financiamiento a través de entidades bancarias mediante préstamos, un instrumento tradicional que se les otorga a las organizaciones con tasas efectivas elevadas, las empresas se acogen a dichos préstamos por la necesidad inmediata de liquidez mostrando desconocimiento sobre los múltiples instrumentos financieros existentes.

Las agencias de turismo del departamento de Cajamarca no son ajenas a este suceso, los encargados de tomar decisiones como los gerentes, administradores o contadores realizan su financiamiento a través de un préstamo o crédito financiero; dejando de lado las otras opciones de financiamiento o inversión que ofrecen las entidades financieras.

El desconocimiento de los tipos de instrumentos financieros en las agencias de turismo conlleva a que se acojan a una tasa de interés muchas veces excesiva y por ende tendrán que pagar una tasa efectiva muy alta, viendo incrementados sus gastos en intereses. Las malas decisiones financieras no permiten a las agencias su crecimiento y desarrollo lo que conlleva a no ser una empresa sostenible en el mercado. De aquí surgió la necesidad de emprender el siguiente informe de tesis que permitió diagnosticar el nivel de conocimiento sobre instrumentos financieros y la importancia de tomar buenas decisiones de financiamiento o inversión financiera.

Ante ello se planteó la principal interrogante ¿De qué manera el nivel de conocimiento de los instrumentos financieros incide en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022?

La educación financiera es importante para que gerentes y administrativos tomen buenas decisiones. Lo que ha motivado a nivel internacional y nacional a realizar varios estudios relacionados con el conocimiento de Instrumentos financieros y la repercusión que tendrían las decisiones gerenciales para las organizaciones.

La educación financiera es un problema mundial por ende grandes organizaciones como la Cooperación de desarrollo económico (OCDE), viene promoviendo soluciones mediante charlas, capacitaciones virtuales o creando aplicaciones que busquen reducir la debilidad que existe sobre la educación financiera buscando que sus países miembros logren una mayor alfabetización sobre finanzas.

Según lo mencionado por (Hernández et al.,2010), el informe de tesis se justificó desde el enfoque por conveniencia; ya que permitió determinar la incidencia que tiene el nivel de conocimiento de los instrumentos financieros en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022. Así mismo se justifica desde la relevancia social ya que brindará información valiosa para el estudio de todos los ciudadanos, sirvió para incrementar sus conocimientos en finanzas; no solo sirvió para las organizaciones, sino también para el conocimiento y aplicación en un financiamiento personal. Con respecto a las implicaciones prácticas esta ayudo a las agencias de turismo a aumentar su conocimiento de los instrumentos financieros y por ende toman mejores decisiones que conllevarán a financiarse mejor y consiguiente obtener mayor beneficio económico. En relación con el valor teórico busco definiciones, ventajas y procesos para la aplicación de los instrumentos financieros que no se encuentran totalmente establecidos, de manera que se amplió el conocimiento y análisis de teorías sobre las dos variables intervinientes nivel de conocimiento de los instrumentos financieros y la toma de decisiones de agencias de turismo de Cajamarca, 2022. Por último, de acuerdo con la utilidad metodológica se utilizó el diseño descriptivo no experimental, correlacional cuantitativa, se podrá ver la técnica utilizada como la encuesta, cuya única finalidad fue obtener datos que permitieron estudiar las variables en cuestión.

La tesis tuvo como objetivo general determinar la incidencia del nivel de conocimiento de los instrumentos financieros sobre la toma de decisiones en agencias de turismo de Cajamarca, 2022. Presentó como primer objetivo específico analizar el nivel del conocimiento de instrumentos financieros en agencias de turismo Cajamarca, 2022, el segundo objetivo específico analizar la toma de decisiones en las agencias de turismo Cajamarca, 2022, seguido del tercer objetivo proponer una guía que ayude a mejorar la toma de decisiones en base a instrumentos financieros en las agencias de turismo Cajamarca, 2022.

Seguido a esto se formuló la siguiente hipótesis general, existe incidencia altamente significativa del nivel de conocimiento de los instrumentos financieros sobre la toma de decisiones en agencias de turismo de Cajamarca, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

La investigación tomó antecedentes internacionales, nacionales y locales que amparen y den mayor solidez a la investigación. Entre los antecedentes internacionales relacionados al tema se encontraron:

Mata et al. (2021) en su artículo "Aptitud financiera, comportamiento y conocimiento financiero en México" siendo su objetivo estudiar los determinantes de la alfabetización financiera (AF) en México a partir de los componentes: actitudes, comportamientos y conocimientos. Se emplearon análisis de varianza. Resultados, en una muestra de 12,436, descubrieron que el índice de actitud financiera de México para personas de 18 a 70 años se estimó en 60.9%. Con un índice de comportamiento financiero del 40,0% y un índice de educación financiera del 34,9%. Determinado que en México existe un nivel bajo de educación financiera y que más del 30% de estas personas no tiene conocimiento sobre instrumentos financieros. Concluyendo que el desconocimiento financiero sobre los diferentes tipos de financiación ocasiona pérdidas monetarias tanto para personas como para empresas.

Rentería (2019) en su tesis titulada instrumentos financieros para mejorar el ingreso de las fincas agrícolas en el periodo 2017 el objetivo fue, contrastar algunas de las propuestas de instrumentos financieros como forma de obtener ingresos. Siendo una metodología exploratoria. Resultados, en una muestra de 363 fincas el 70% que conocía los instrumentos financieros tuvo un aumento de ingresos del 3% mientras el 30% restante que no tenía conocimiento no tuvo ningún aumento sobre sus ingresos, estos datos nos dan a conocer el impacto en los ingresos de la agricultura referente a poner en acción algunos instrumentos financieros en este caso el factoring.

Según Romero y Ramírez (2018) En su artículo "La relación entre el nivel de conocimientos financieros y la toma de decisiones financieras en las pequeñas y medianas empresas". Con metodología descriptiva e inclusiva. El objetivo principal es identificar la relación entre las decisiones financieras y el nivel de conocimiento financiero en las PYMES. Resultados, en una muestra de 113 directivos de Sucre. Se determinó que el nivel de conocimiento financiero utilizado para analizar la historia de la empresa, descubrieron que un porcentaje mayor al 61,1% de gerentes

confía en el conocimiento financiero para tomar decisiones acertadas para las PYMES. En conclusión, existe una alta relación entre el nivel de conocimiento de la persona que analiza la información financiera y de tomar las decisiones finales de la empresa. Además, encontró alta incidencia en buenas decisiones y el uso de las finanzas en aquellos gerentes que han tomado cursos adicionales en finanzas.

Por otro lado, García et al. (2013) en su investigación la educación financiera en América latina y el caribe siendo su principal objetivo analizar la situación actual y perspectivas de la educación financiera en América Latina y el Caribe. Resultados, en una muestra de 28 instituciones de 16 países de América latina se concluyó que el aprendizaje financiero puede brindar las aptitudes necesarias para tomar mejores decisiones, de esta manera brinda herramientas necesarias para que las personas tengan la facultad de defender sus derechos como clientes financieros. El aprendizaje financiero puede sumar al conocimiento y a la comprensión sobre finanzas y, como tal, promover la demanda de los mismos.

Entre los antecedentes nacionales se encontró:

En similar contexto Granda y Lozano (2022), en su investigación “Análisis financiero y la toma de decisiones en una empresa comercial de Trujillo, 2021”. Siendo su principal objetivo determinar el efecto del análisis financiero en la toma de decisiones, utilizando como metodología un diseño no experimental transversal. Resultados, utilizando como población a la empresa en general, se determinó que existe un efecto del análisis financiero sobre la toma de decisiones de la organización. En conclusión, hacer un análisis financiero ayudó a perfeccionar la toma de decisiones en las empresas en un 90%.

Huacchillo et al. (2020) en su artículo “Gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones”, siendo uno de los objetivos determinar si las herramientas financieras repercuten en la toma de decisiones utilizando como metodología correlacional, no experimental y transversal. Resultados, en una muestra de 14 colaboradores de contabilidad y administración. Determinaron que las herramientas financieras repercuten de manera significativa en la toma de decisiones, con un porcentaje del 68% concluyendo que los gerentes cada día más se preocupan por las finanzas dentro de su organización además de ello hacen mejores evaluaciones de herramientas financieras para analizar cuál es la más conveniente a sus

necesidades y así tomar mejores decisiones. Sin embargo, para esto se requiere conocimientos de las múltiples herramientas financieras, ya que los gerentes a menudo desconocen las alternativas de financiamiento.

Solís (2018) en su tesis “Toma de decisiones gerenciales: una aproximación desde la perspectiva de los trabajadores de la empresa Atento del Perú Lima, 2018” siendo su objetivo medir el proceso de toma de decisiones de acuerdo con los directivos de la organización Atento del Perú, 2018 utilizando como metodología un enfoque cualitativo. Resultados, en una muestra de 70 trabajadores de las empresas. Determinaron que el 85% de los trabajadores dieron a conocer que la organización sigue los métodos de toma de decisiones teniendo en cuenta su opinión, es así como debido a esto la empresa cuenta con el 90% de decisiones acertadas a lo largo del año.

Huamán y Candia (2018) en su tesis “Análisis de instrumentos financieros para la toma de decisiones en forestal Manuripe Wood Company S.A.C, periodo 2017”. El objetivo fue Determinar en qué medida los instrumentos financieros influyen en la toma de decisiones en la organización, se utilizó el enfoque cuantitativo, de diseño descriptivo, presentó una muestra de 41 personas, como resultados obtuvieron que los instrumentos financieros influyen en un 63,3 % en las decisiones.

Entre los antecedentes locales fueron tomados de referencia a los siguientes autores:

Martell y Saldaña (2020) en su tesis “Nivel de conocimiento de instrumentos y riesgos financieros de las empresas de transporte del terminal terrestre de Cajamarca en el año 2020”. El objetivo fue determinar la relación entre los instrumentos y el riesgo financieros en las empresas de transporte, se utilizó el método deductivo. Resultados, utilizando como población a 15 empresas de agencia de viajes con un personal de 60 entre gerentes y administrativos se determinó que el personal en general de las empresas de transporte del terminal de Cajamarca en el periodo de 2020 desconocen acerca de los instrumentos financieros los resultados que se obtuvieron fueron del 61.54% que no tienen idea sobre instrumentos financieros, y el 38,46% si ha oído o sabe sobre el funcionamiento de los mismos. Concluyendo que los instrumentos financieros

inciden significativamente en el riesgo financiero y el hecho del desconocimiento de este genera que el riesgo aumente en un 10% significativamente.

Los antecedentes antes mencionados sirvieron para dar respaldo y llegar a un punto de comparación con la tesis. En cuanto al marco conceptual sobre los instrumentos financieros se presentaron los siguientes:

Según las Normas de Información Financiera [NIC],2014, p.2) los instrumentos financieros son contratos que se crean en una entidad financiera llamados activos financieros así mismo se crea un patrimonio y un pasivo financiero en otra entidad.

Se creyó pertinente e importante también citar al Ministerio de Economía y Finanzas para la aclaración de la definición de los instrumentos financieros:

Según el (Ministerio de Economía y Finanzas [MEF], 2014, p.2) los instrumentos financieros son contratos mediante los cuales se crea automáticamente un activo financiero en una organización y por ende un pasivo financiero de capital en la otra organización.

Las agencias de turismo de Cajamarca pueden utilizar los instrumentos financieros de dos formas, la primera está en base a la necesidad de financiación que vendría a ser una inversión y la segunda de la necesidad de inversión que podría clasificarse en la parte del ahorro.

Existen diferentes instrumentos financieros de financiación que las empresas pueden utilizar si necesitan una inyección de efectivo para poder hacer frente a sus deberes y seguir con el curso de sus actividades.

Los pagarés son documentos de financiamiento que se dan a través de una promesa de forma escrita, por el medio del cual dos personas pactan una determinada cantidad de dinero, bajo ciertas condiciones o cláusulas que se deberán de cumplir, así mismo, se estipula la fecha de vencimiento del pagaré. (Rodriguez,2014).

Según la ley 16587 de títulos de valores define al pagaré como una garantía cuya principal característica es contener una obligación de parte del emitente, el cual realiza un compromiso de reembolsar a cualquier otra persona natural o jurídica llamado beneficiario o también tenedor, el monto definido tendrá que cumplirse

hasta la fecha pactada entre las dos partes. La denominación se debe al término del inicio que es "debe y pagaré". A comparación del pagaré con otro tipo de títulos de valor es que el primero que lo emite es el deudor. Es de suma importancia que esté escrita la palabra "pagaré", se recalca que este es un requisito fundamental que se encuentra establecido en la legislación.

Los tipos de pagarés según Rodríguez (2014) se presentan en dos tipos: el pagaré bancario y el pagaré nominativo. El pagaré bancario es un documento financiero que puede suscribirse una persona natural o jurídica a nombre de cualquier banco que conceda la financiación; los requisitos del pagaré bancario son: el interés, la garantía y la forma de cobro. El pagaré nominativo es el que una persona natural o jurídica a suscrito, es de consideración que este título se debe hacer llegar con previo aviso por escrito; debe de contener el interés que será acordado por ambas partes, la garantía, la forma de cobro y las comisiones.

Los pagarés pueden ser endosados cuando el dueño del pagaré transfiere todos sus derechos antes de que éste se venza. Asimismo, se puede pagar los pagarés mediante una cancelación de pagaré, lo hace el acreedor mediante una constancia escrita en el mismo documento, cuando se haya hecho el pago total del pagaré, se debe de escribir de forma transversal la palabra "cancelado", se exige la firma y fecha del cobrador autorizado. (Rodríguez, 2014).

Otro tipo de instrumento financiero para financiamiento es el Leasing financiero, llamado también arrendamiento financiero conforme al decreto legislativo 299, en el mismo es definido como un contrato comercial, cuyo objeto es la inversión de bienes inmuebles o muebles de la organización de arrendamiento para el uso del arrendador, el pago se realiza periódicamente; el inquilino tiene la opción de comprar los bienes a un precio convenido entre ambas partes.

De acuerdo con lo concretado en el decreto legislativo N°299 emitido por el congreso de la república (1984). Un contrato de arrendamiento financiero concede el legítimo derecho al uso, forma y demás condiciones de los bienes adquiridos y toda la demás condición. Asimismo, se determina que los bienes de arrendamiento financiero serán cubiertos con pólizas contra riesgos susceptibles de afectar o destruir. Es derecho ineludible de la empresa prestadora de la póliza colocar las condiciones mínimas del seguro. El plazo de la duración del contrato de

arrendamiento financiero estará determinado por las partes involucradas, son las mismas las que podrán acordar las diferentes penalidades por el cumplimiento del contrato. Cabe señalar que el contrato de arrendamiento debe constar por documentos auténticos y, si el arrendador así lo desea, también puede registrarse con el arrendatario en el archivo. Toda propiedad de alquiler no está sujeta a embargo o cualquier menoscabo o responsabilidad por orden judicial u oficial contra el arrendatario.

Se describió la segunda variable de estudio toma de decisiones, el tipo de decisiones que los gerentes, administrativos o la persona que se encuentre dirigiendo la empresa tome será de suma importancia ya que, de eso dependerá que la organización crezca y cumpla sus objetivos. Los administradores de las organizaciones deben conocer los problemas que aparecen dentro de sus actividades para afrontarlo requiere de soluciones rápidas. Las decisiones importantes para tomar requieren de procedimientos estructurados que beneficien a la organización.

La toma de decisiones es fundamental en actividades cotidianas de la vida humana todas las personas están expuestas a tomar distintos tipos de decisiones, sin embargo, tomar buenas decisiones requieren de distintos aspectos como un proceso de razonamiento constante y focalizado.

Todas las decisiones que se toman en las empresas son las que dan respuesta a las necesidades en el ámbito de la gestión empresarial gerencial, estas decisiones se toman desde la conciencia en innovación tecnológica y con ganas de seguir creciendo. (Barzola y Javier,2017).

El marco teórico conceptual lo consideraron de vital importancia y aporte para el tema investigado. Las decisiones financieras hacen referencia a las decisiones relacionadas con asuntos financieros de una empresa comercial. (Nakhtar,2023). Según la University of Massachusetts Dartmouth, la toma de decisiones es el proceso de tomar decisiones identificando un problema, recopilando información y evaluando resoluciones. Las finanzas se tratan de administrar el dinero y del proceso de obtener el dinero que se necesita abarcando los sistemas financieros (Kurt, 2023). El turismo incluye las actividades de las personas que viajan y perduran en instancias distintas a su entorno natural por motivos de trismo, trabajo

u otros fines durante un año o menos. (Millia,2016). Una agencia de turismo es un vendedor privado o proveedor de servicios públicos que ofrece servicios relacionados con viajes y turismo, actividades en el extranjero, visas, vuelos, alquiler de automóviles y opciones de viaje, hoteles, ferrocarriles, seguros de viaje y paquetes de viaje (Aboushouk et al.,2019). Según el Instituto de finanzas corporativas (CFI), los instrumentos financieros son activos monetarios contractuales que se pueden comprar, comercializar, crear, modificar e incluso liquidar. Una inversión es un activo o artículo adquirido con el objetivo de generar ingresos (Hayes,2023). Un préstamo es dinero que una o más empresas toman prestado de un banco u otra institución financiera para financiar eventos planificados o no planificados (CFI,2019).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y diseño de investigación

3.1.1. Tipo de investigación

La tesis fue de tipo aplicada ya que este tipo de investigaciones conduce a múltiples respuestas siempre buscando aumentar y ahondar más el conocimiento y resolución de problemas de la realidad. (Esteban,2018).

La investigación se basó en la adquisición y recopilación de datos referente al conocimiento que se tuvo sobre los instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en las agencias de turismo.

3.1.2. Diseño de investigación

La tesis fue no experimental, descriptiva; correlacional y cuantitativa. En la investigación no experimental consiste en la observación de fenómenos tal y como ocurren en su entorno natural y luego se analizan (García y Martínez, 2012). La investigación fue descriptiva porque se basó en conceptos, variables y contextos que se generaron. Por ende, esta tesis no pretende modificar el comportamiento de las variables, solamente analizarlas.

Para recalcar en la investigación correlacional es necesario hallar explicaciones mediante el estudio de relaciones en la variable (Carrillo y Santana, 2014).

3.2 Variables y operacionalización

Variable independiente: Nivel de conocimiento de instrumentos financieros

Definición conceptual: Nivel de conocimiento de instrumentos financieros según la NIC 32 en el 2014 son todo tipo de convenio que dé lugar a un activo financiero en una organización y a un pasivo financiero o también instrumento de patrimonio en otra empresa.

- **Definición operacional:**

Nivel Bajo: 0 – 6 puntos

Nivel Regular: 7 – 13 puntos

Nivel Alto: 14 – 20 punto

- **Indicadores:**

Pagaré

Leasing
Préstamos
Factoring

- **Escala de medición:** La primera variable nivel de conocimiento de instrumentos financieros tiene una escala de tipo intervalo.

Variable dependiente: Toma de decisiones financieras

- **Definición conceptual:**

Díaz (2018) la toma de decisiones financieras es un tema fundamental en los escenarios empresariales así también como personales, ya que permitirá el logro de los objetivos trazados y a la vez la reducción de riesgo al que se enfrentará al momento de hacer la inversión.

- **Definición operacional:**

Decisiones acertadas: 11 – 20 puntos

Decisiones no acertadas: 0 – 10 punto

- **Indicadores:**

Decisiones efectivas

Decisiones no efectivas

- **Escala de medición:** La primera variable nivel de conocimiento de instrumentos financieros tiene una escala de tipo intervalo.

3.3 Población (criterio de selección), muestra, muestreo, unidad de análisis

3.3.1 Población

La población de una investigación se compone por todos y cada uno de los elementos que presenten igual características y que participan en el objeto de estudio que fue definido y delimitado anteriormente. (Porrás, 2017).

La ciudad de Cajamarca es reconocida a nivel nacional como una ciudad turística ya que presenta como principal atractivo turístico a "Baños del Inca ". La población fue de 22 agencias de turismo, algunas de ellas de primera clase, la mayoría de las agencias se encuentran ubicadas alrededor de la plaza de armas de dicha ciudad.

- **Criterio de inclusión:**

- Se encuestó a las empresas formalmente constituidas.

- Se consideró a las empresas con licencia de funcionamiento activa.
- **Criterio de exclusión:**
 - Empresas con fecha de creación reciente.
 - Empresas piratas.

3.3.2 Muestra

La muestra censal constituyó el 100 % de la población.

3.3.3 Muestreo

Es considerado como la técnica para seleccionar la muestra. Al presentar una población reducida el muestreo de la presente tesis es no Probabilístico, por conveniencia, a partir del juicio del investigador. Este muestreo permitirá seleccionar a las personas accesibles que permitan ser la unidad de análisis. (Otzen y Manterola,2017).

3.3.4 Unidad de análisis

Como unidad de estudio se tomó a los gerentes y administradores de las 22 agencias de turismo en Cajamarca, 2022.

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas de recopilación de datos son métodos utilizados para crear informes confiables que se utilizan como datos científicos (Yuni y Urbano,2014).

Los métodos o técnicas utilizados son encuestas dirigidas a directivos de las empresas de turismo del distrito de Cajamarca. Los métodos de recolección de datos fueron los cuestionarios.

Instrumento 1:

El instrumento que se utilizó fue el “Nivel de conocimiento de instrumentos financieros” las autoras del instrumento fueron Cruzado Vargas, Deysi Jhanina y Sánchez Suárez, Iris Liseth (2023). Se consideraron 20 ítems con dos alternativas de respuesta (Sí - No), en escalas nominales. Cada encuesta fue cotejada o comparada con la encuesta de respuesta correctas, para luego asignar el puntaje respectivo, 1 punto a la respuesta correcta y 0 punto a la respuesta incorrecta. Los niveles fueron: Bajo (0 – 6 puntos); regular (7 – 13 puntos) y alto (14 – 20 puntos)

Instrumento 2:

El instrumento que se utilizó fue “Toma de decisiones” las autoras del instrumento fueron Cruzado Vargas, Deysi Jhanina y Sánchez Suárez, Iris Liseth (2023). Se consideraron 17 ítems con cuatro alternativas de respuesta (Sí - No), en escalas nominales. Cada encuesta fue cotejada o comparada con la encuesta de respuesta correctas, para luego asignar el puntaje respectivo, 1 punto a la respuesta correcta y 0 punto a la respuesta incorrecta. Los niveles fueron: No acertada (0 – 10 puntos); acertada (11 – 20 puntos).

3.5 Procedimientos

Se realizó la aplicación del cuestionario y de la entrevista, la cual fue dirigida a todos los gerentes y administradores de las agencias de turismo, con el registro de la información obtenida después de la aplicación de los instrumentos se clasificó de acuerdo con las dos variables de estudio para finalmente mostrar los resultados de la tesis. Para realizar el estudio se solicitó la autorización de cada gerente o administrador de cada agencia de turismo, la encuesta tuvo una duración aproximada de 20 minutos. Posteriormente, se realizó el control de calidad de cada instrumento, se revisó detalladamente que cada cuestionario se encuentre correctamente llenado por cada gerente o administrador. Luego se agradeció por la colaboración brindada.

3.6 Método de análisis de datos

Se empleo análisis descriptivo, ya que, se realizó una síntesis de la información que se va a recolectar con precisión, claridad y orden de los datos. Para la confiabilidad del cuestionario 1, Nivel de conocimiento de instrumentos financieros el alfa de Cronbach fue de fue de 0.889 siendo confiable y para el cuestionario 2, Toma de decisiones el alfa de Cronbach fue de 0.901 siendo altamente confiable. Con respecto a la validez los instrumentos fueron evaluados por juicios de expertos determinando que cuestionario 1, Nivel de conocimiento de instrumentos financieros obtuvo alta validez, asimismo para el cuestionario 2, Toma de decisiones obtuvo alta validez. Los datos recolectados han sido ingresados al programa estadístico SPSS Statistics Versión 28. Los resultados fueron

presentados en tablas simples y doble entrada. Se aplicó la prueba estadística r Pearson la cual midió la relación entre las variables, el valor p de la prueba estadística fue comparado con un nivel de significancia de 0.01 el cual permitió aceptar o rechazar la hipótesis de la investigación (H_1).

3.7 Aspectos éticos

Para la obtención de datos de este análisis se coordinó previamente al personal administrativo de la organización, en el cual se les explicó claramente el propósito, metodología y beneficios del estudio es por ello que este trabajo de investigación se basa en principios éticos como la probidad, ya que se ha realizado con honestidad, se ha citado respetando la opinión principal de los autores, redactando de manera objetiva, sin quitar su esencia principal, así mismo respetando los derechos de cada uno, también, se ha incorporado la opinión de los autores que anteceden a la presente investigación. La información recaudada es de fuente fidedigna. Toda la investigación se ha realizado de manera honesta, transparente e íntegra. Las personas que cooperaron con la investigación lo realizaron de forma autónoma ya que se les permitió ser libres en disposición de tiempo y opinión emitida, de igual manera se ha tratado con equidad a todos los representantes de las agencias de turismo. El esquema e instrucciones del trabajo de investigación está de acuerdo con la RVI N°062-2023-VI-UCV. Teniendo en cuenta las normas American Psychological Association (APA).

IV. RESULTADOS

Tabla 1

Nivel de conocimiento de instrumentos financieros en agencias de turismo de Cajamarca, 2022.

Nivel	Cantidad	Porcentaje
Bajo	3	13,6%
Regular	13	59,1%
Alto	6	27,3%
Total	22	100,0%

Fuente Elaboración propia:

Interpretación: Se determinó que el 59.1% de agencias de turismo de Cajamarca, obtuvieron nivel regular en conocimiento sobre instrumentos financieros, el 27.3% de agencias de turismo obtuvieron nivel alto en conocimiento sobre instrumentos financieros y el 13.6% de agencias de turismo obtuvieron nivel bajo en conocimiento sobre instrumentos financieros.

Tabla 2

Toma de decisiones de las agencias de turismo de Cajamarca, 2022.

Nivel	Cantidad	Porcentaje
No Acertada	2	10%
Acertada	20	90%
Total	22	100%

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 90% de las agencias de turismo de Cajamarca tomaron decisiones acertadas y el 10% de las agencias de turismo de Cajamarca tomaron decisiones no acertadas.

Tabla 3*Resumen de la de guía Instrumentos financieros (Anexo N°07)*

Objetivos	Conceptos previos	Instrumento financiero	Contenido
<ul style="list-style-type: none"> - Brindar al representante de la empresa turística una guía informativa entendible, con términos simples para que sea fácilmente utilizada en su día a día. - Contribuir a la reactivación del sector turismo en vías de recesión. 	<ul style="list-style-type: none"> - Tasa de intereses - Precio -Rendimiento -Amortización -Intervalo de -Reprecio -Número de días -Fecha de pago 	<ul style="list-style-type: none"> - Pagaré - Leasing - Factoring - Préstamo 	<ul style="list-style-type: none"> - El pagaré es un título valor, en la cual se encuentra la promesa incondicional de que una entidad financiera pagará a las agencias de turismo en un periodo de tiempo específico. - Leasing es un contrato de arrendamiento de bienes mobiliarios e inmobiliarios, por parte de una empresa. - El factoring es un contrato que consiste en la realización de la transferencia de deudas comerciales de un titular a un factor. - El crédito es un método para financiar las actividades de una empresa de forma inmediata.

Fuente: Elaboración propia

Tabla 4

Incidencia del nivel del conocimiento de instrumentos financieros y la toma de decisiones de las agencias de turismo de Cajamarca, 2022

Variable	r Pearson	Valor p
Nivel de conocimiento de instrumentos financieros	0.643	0.001**
Toma de decisiones		

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: En la población muestral de 22 agencias de turismo de Cajamarca, se realizó la prueba de R Pearson, determinando un valor p (0.001) menor al nivel de significancia (0.01), por tanto, existe incidencia muy significativa del nivel de conocimiento de instrumentos financieros hacia la toma de decisiones en las agencias de turismo de Cajamarca, 2022. El valor de la relación de R Pearson fue de 0.643 obteniéndose alta entre las variables.

V. DISCUSIÓN

El primer objetivo específico fue analizar el nivel de conocimiento de instrumentos financieros en las agencias de turismo Cajamarca, 2022 para ello se hizo una encuesta que según los resultados encontrados se presentaron en la tabla 1, de una muestra poblacional de 22 gerentes o administradores que laboran en agencias de turismo en Cajamarca, 2022. Se determinó que el 59.1% de agencias de turismo obtuvieron nivel regular en conocimiento sobre instrumentos financieros, el 27.3% obtuvieron nivel alto en conocimiento sobre instrumentos financieros y el 13.6% de las agencias obtuvieron un nivel bajo en cuanto a conocimiento sobre instrumentos financieros. Siendo así que el 72% de las agencias de turismo obtuvieron niveles de bajo y regular de acuerdo con el conocimiento de los instrumentos financieros.

Al respecto, coincidimos con la publicación de Mata (2021) en México mencionando que más del 30% de su población no tuvo conocimientos sobre instrumentos financieros esto ocasionó pérdidas monetarias afectando su economía. De acuerdo con los autores se obtuvieron resultados similares para ambos concluyendo que en ambas investigaciones existe un alto porcentaje de desconocimiento sobre instrumentos financieros.

De la misma manera coincidimos con la publicación de Rentería (2019) en la ciudad de Manabí, mencionó que, el 30% que no conocía sobre instrumentos financieros no tuvo ningún aumento sobre sus ingresos mientras que el otro 70% que si conocía los instrumentos financieros tuvo un aumento de ingresos del 3%, de esta manera se puede observar que la investigación del autor coincide con la nuestra, en tener alto conocimiento sobre instrumentos financieros. Para el autor, el conocimiento sobre instrumentos financieros repercute en los ingresos siendo esta variable de mucha importancia para el desarrollo de las empresas.

El segundo objetivo específico fue analizar la toma de decisiones en las agencias de turismo Cajamarca, 2022, según los resultados obtenidos resumidos en la tabla 2, de una muestra poblacional de 22 gerentes o administradores que laboran. Se determinó que el 90% de las agencias de turismo de Cajamarca tomaron decisiones acertadas y el 10% de las agencias de turismo de Cajamarca tomaron decisiones no acertadas.

De esta manera coincidimos con Solís (2018) en Perú, mencionó que en su investigación la empresa en estudio cuenta con el 90% de decisiones acertadas a lo largo del año esto basándose en el 85% de los trabajadores que mencionaron que la

empresa sigue los procedimientos de toma de decisiones teniendo en cuenta su opinión demostrando así que el gerente se considera un trabajador más, observamos que la investigación del autor coinciden con la nuestra, los trabajadores obtuvieron elevado porcentaje en su toma de decisiones acertadas.

De igual forma coincidimos con la publicación de Granda y Lozano (2022) en Perú mencionó que en su población utilizada se determinó que, si existe un impacto del análisis financiero en la toma de decisiones tanto así que este ayudó en un 90% a tomar decisiones acertadas, argumentando que para lograr estas decisiones depende de varios factores como conocer lo procedimientos para la toma de decisiones, instrumentos financieros entre otros. En consecuencia, se observa que la investigación del autor coincide con la nuestra, los trabajadores obtuvieron elevado porcentaje en su toma de decisiones acertadas.

Ahora bien después de ver los dos primeros objetivos específicos se muestra el objetivo general determinar la incidencia del nivel de conocimiento de los instrumentos financieros sobre la toma de decisiones en agencias de turismo de Cajamarca, 2022 después del análisis de los resultados resumidos en la tabla 3, se aceptó la hipótesis de la investigación H1, determinamos que el valor p (0.001) fue menor al nivel de significancia (0.01), por tanto, existe incidencia muy significativa del nivel de conocimiento de instrumentos financieros hacia la toma de decisiones en las agencias de turismo de Cajamarca, 2022. El valor de la relación de R Pearson fue de 0.643 (64.3%) obteniéndose alta entre las variables. Esto quiere decir que cuando mejora el nivel de conocimiento de instrumentos financieros, también mejora la toma de decisiones.

De esta manera coincidimos con la investigación de Romero y Ramírez (2018) en Perú mencionaron que el 61,1% de los gerentes de las PYMES se basan en conocimientos sobre finanzas para lograr tomar decisiones acertadas que mejoren el futuro de las empresas, encontrando alta incidencia entre el nivel de conocimiento financiero de la persona que analiza la información financiera y toma decisiones finales de la organización. Además, encontró alta incidencia en decisiones acertadas y el uso de las finanzas en aquellos gerentes que han tomado cursos adicionales en finanzas, mostrando así, que para tomar decisiones se requiere de otros conocimientos previos. De la misma forma coincidimos con Martell y Saldaña (2020) en Perú menciona que en su población de estudio más del 61.54% desconoce o tiene idea mínima de los

conceptos de instrumentos financieros y de su funcionamiento, como consecuencia de esto aumentó el riesgo financiero en un 10% significativamente. Demostrando así que el nivel de conocimiento de instrumentos financieros tiene repercusión en otras áreas de la empresa como la toma de decisiones acertadas.

Referente a los hallazgos y al objetivo general el nivel de conocimiento de instrumentos financieros incide significativamente en la toma de decisiones demostrando ser importante para el normal funcionamiento de la empresa y sobre todo aumentando el índice de decisiones acertadas.

Después de haber discutido los objetivos específicos y general se estipuló la controversia hacia la hipótesis general la cual es existe incidencia altamente significativa del nivel de conocimiento de los instrumentos financieros sobre la toma de decisiones en agencias de turismo de Cajamarca, 2022. Después del análisis de los resultados sintetizados en la tabla 3, se aceptó la hipótesis de la investigación H1, determinando que el valor p (0.001) fue menor al nivel de significancia (0.01), por tanto, existe incidencia muy significativa del nivel de conocimiento de instrumentos financieros hacia la toma de decisiones en las agencias de turismo de Cajamarca, 2022. La relación de R Pearson fue 0.643 (64.3%).

Observando de esta manera que coincide con la investigación de Huamán y Candía (2018) en Tambopata, se puede notar que el P valor = 0.000 es $< \alpha = 0.05$, y hay suficiente evidencia estadística para aceptar H1: "La variable toma de decisiones y los instrumentos financieros están asociados", con un nivel de confianza de 95% y 16 grados de libertad. El grado de relación de Pearson es $r = 0.663$ (66,3%) lo que indicó que existe una correlación positiva directa y moderada.

VI.CONCLUSIONES

1. El 59.1% del 100% de los gerentes y/o administradores de agencias de turismo de Cajamarca, obtuvieron nivel regular en conocimiento sobre instrumentos financieros, donde se demuestra que desconocen temas como definiciones, tipos, características, etc. Mostrando conocimiento empírico en preguntas relacionadas a instrumentos financieros dando como resultado un nivel de regular a bajo.
2. El 90% de las agencias de turismo de Cajamarca tomaron decisiones acertadas en el año estudiado. por ende, se consideró que los gerentes y/o administradores si toman decisiones acertadas basándose en conocimientos básicos sobre instrumentos financieros demostrando una vez más que los conocimientos para tomar decisiones acertadas son de forma empírica.
3. En conclusión, la guía realizada sobre instrumentos financieros sirvió para que las personas encargadas de la administración de las empresas turísticas tomen decisiones acertadas al momento de realizar una financiación o algún tipo de inversión, aumentando a ello conocimientos, sobre conceptos básicos que deben conocer. Dicha guía no solo ayudó a tomar mejores decisiones, sino que aumentó el nivel de conocimiento sobre los instrumentos financieros y la manera correcta de ser utilizados.
4. Existe una incidencia significativa en el nivel de conocimiento de instrumentos financieros en la toma de decisiones en las agencias de turismo en Cajamarca,2022 como se demuestra en la correlación de Pearson la cual fue de $r=0.643$ existiendo una correlación significativa alta entre las variables. Medido a través de valor $p (0.001) \leq 0.01$

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los gerentes y/o administradores de todas las agencias de turismo de Cajamarca que obtuvieron como resultado un nivel bajo y regular sobre conocimiento de instrumentos financieros, llevar cursos de financiamiento, los mismos deben contener conceptos básicos y entendibles, tipos existentes, ventajas y desventajas y la manera correcta de ser utilizados, en consecuencia aumentará el nivel de conocimiento sobre instrumentos financieros en gerentes y/o administradores de las empresas.
2. Se recomienda a las entidades financieras realizar inducciones de educación financiera dirigida a empresas de turismo del Perú; tomando en consideración la importancia de tomar decisiones efectivas de financiamiento o inversión para el crecimiento sostenible de las organizaciones.
3. Se recomienda a las empresas de turismo hacer uso de la guía sobre instrumentos financieros realizada en esta investigación la cual servirá para aumentar sus niveles de conocimiento sobre instrumentos financieros. ya que, contiene conceptos entendibles y fáciles de ponerlos en práctica mejorando así sus decisiones como empresa.
4. Se recomienda a nuevos investigadores abordar temas de nivel de conocimiento de los instrumentos financieros existentes y toma de decisiones en otros sectores económicos, ya que es un tema con pocos antecedentes.

REFERENCIAS

Aboushouk, M., Hilaly, H., & Nashwa, F. (2019). Handbook of Research on International Travel Agency and Tour Operation Management. A study of the tourism industry. Scipedia.

<https://doi.org/10.4018/978-1-5225-8434-6.ch012>

Abinzano, I., Gonzales, A., Muga, L., & Sánchez, S. (2017). *Riesgo de crédito: Análisis comparativo de las alternativas de medición y efectos industria-país*. Universidad de Cantabria

American Psychological Association (APA). (2019). (7) Apastyle.

<https://normas-apa.org/>

Barzola, C., & Javier, M. (2017). *Análisis de los estados financieros como herramienta para la toma de decisiones de la empresa Increte Perú Systems S.A.C 2016* [Tesis de titulación, Universidad Privada Telesup]. Repositorio de la universidad Telesup

<https://repositorio.utelesup.edu.pe/bitstream/utelesup/126/1/barzola%20cardenas%20liz%20beth-javier%20ramon%20maricruz%20ita.pdf>

Carrillo Ruiz, J. y Santana Vargas, Á. (2014). Elaboración del protocolo de investigación. García, J. y Alvarenga, J. y Ponce, F. y Tapia, Y. y Pérez, L. y Bernal A (Eds.), *Metodología de la investigación, bioestadística y bioinformática en ciencias médicas y de la salud, 2e*. McGraw Hill.

<https://accessmedicina.mhmedical.com/content.aspx?bookid=1721§ionid=115929570>

Corporate Finance Institute (s, f). *Financial Instrument*. CFI.

<https://corporatefinanceinstitute.com/resources/wealth-management/financial-instrument/>

Decreto legislativo 299 de 1984 [Congreso de la república] Por el cual se establece el reglamento de los arrendamientos financieros. 26 de julio de 1984.

De la Rosa, J. (s. f). *Amortization*. SCRIBD.

<https://www.scribd.com/presentation/428419969/AMortization>

- Díaz, F., Osorio, S., Correa, L., Corrales, V. y Duque, P. (2021). *Toma de decisiones financieras: perspectivas de investigación*. *Revista de Ingenierías Interfaces*, vol. 4, no. 1, pp.1-22
- Esteban Nieto, N. (2018). *Tipos de investigación*.
<http://repositorio.usdg.edu.pe/handle/USDG/34>
- García, N., Grifoni, A., López, J. C. y Mejía, D. M. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas. Series políticas públicas y transformación productiva N°12.CAF*.
<https://scioteca.caf.com/handle/123456789/379>
- García Mata, O., Zorrilla del Castillo, AL., Briseño García, A., y Arango Herrera, E. (2021). *actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento en México*. *Cuadernos de economía*, XL (83),431-457.
<https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- García Sanz, M. P., y Martínez Clares, P. (2012). *Guía práctica para la realización de trabajos fin de grado y trabajos fin de máster*. Murcia.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=787917>
- Granda Quinde, O. L., y Solano Ventura, P. E. (2022). *Análisis financiero y su efecto en la toma de decisiones en una empresa comercial de Trujillo, 2021*. [Tesis de titulación, Universidad César Vallejo]. Repositorio de la universidad César Vallejo
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/111454>
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, P., (2010), *Metodología de la investigación*, México D.F., México: McGraw-Hill/Interamericana Editores. S. A. de C.V.
- Huacchillo Pardo, L.A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Revista Universidad y Sociedad*, Vol.12(2),356-362.

http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356

Huamán, Y., & Candia. E. (2019). *Análisis de instrumentos financieros derivados para la toma de decisiones en la empresa forestal Manuripe Wood Company S.A.C.- Consorcio de Exportación Tambopata, periodo 2017* [Tesis de titulación, Universidad nacional amazónica de Madre de Dios]. Repositorio de la UNAMAD

<http://hdl.handle.net/20.500.14070/481>

Haq, K., & Massad. C. (1984). *adjustment with growth a Search for an Equitable Solution*. Sepan.

<https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/f727aa44-c233-450f-a03e-d3fd4f7f6b5b/content>

Hayes, A. (2023, March 16). *Investment Basics Explained with Types to Invest in*. Investopedia.

<https://www.investopedia.com/terms/i/investment.asp>

Instituto peruano de economía (2023). *Informe anual 2023*.

<https://www.ipe.org.pe/portal/cajamarca-economia-crecio-4-2-en-2022-pero-se-desacelero-al-cierre-del-ano/>

International Federation of Accountants (2020). *Financial Instruments*.

https://www.ifac.org/_flysystem/azure-private/publications/files/6-introduction-to-ipsass-financial-instruments-new-format-2_final.pdf

Kagan, J. (2023, July 31). *What Is a Loan, How Does It Work, Types, and Tips on Getting One*. Investopedia.

<https://www.investopedia.com/terms/l/loan.asp>

Kurt, D. (2023, June 05). *Types of Finance and Financial Services*. Investopedia.

<https://www.investopedia.com/ask/answers/what-is-finance/#:~:text=finance%20encompasses%20banking%2c%20leverage%20or,on%20microeconomic%20and%20macroeconomic%20theories>

Ley 16587 de 2000. En la cual se indican los conceptos de títulos de valor.25 de junio de 2000. D.O.816.

Martell Catalán, E. O., y Saldaña Marcelo, D. J. (2020). *Nivel de conocimientos de instrumentos y riesgos financieros de las empresas de transporte del terminal terrestre del Distrito de Cajamarca en el periodo 2020*[Tesis de titulación, Universidad privada Antonio Guillermo Urrelo].

<http://repositorio.upagu.edu.pe/handle/UPAGU/1414>

Milia, J. (2016, August 31). *Tourism concepts*. SlideShare.

<https://www.slideshare.net/rnjanaditya/basic-concept-of-tourism>

Ministerio de Economía y Finanzas. (15 de marzo de 2018). *Instrumentos de financiamiento*.

<https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-directiva-n-001-2018-ef5205-procedimiento-para-resolucion-directoral-n-012-2018-ef5205-1628338-1/>

Muhammad, I., Bambale, A., Abdulwahab Sulaiman, S., & Ibrahim, M. (2020). *Loan Characteristics, Loan Repayment and Performance of Small and Medium Enterprises in Kano Metropolitan: A Mediating Model*. 10, 43-56.

Nakhtar, R. (2023). *Financing Decision: Meaning and Factors affecting Financing Decision*.GeeksforGeeks.

<https://www.geeksforgeeks.org/financing-decision-meaning-and-factors-affecting-financing-decision/>

Normas internacionales de contabilidad. (2014) *Norma Internacional de Contabilidad 32 Instrumentos Financieros: Presentación*.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/NIC_032_2014.pdf

Odar, J. (2019). *El leasing financiero y su influencia en la situación económica financiera de la empresa de transportes EMPTURSA S.R.L Chiclayo 2018*[Tesis de titulación, Universidad señor de Sipán]. Repositorio uss.

<https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6331/Odar%20De%20lgado%20Jorge%20Cecilio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Otzen, T.Y Manterola, C (2017) *Técnica de muestreo sobre una población a estudio* [Archivo PDF].

<https://www.scielo.cl/pdf/ijmorphol/v35n1/art37.pdf>

Porras, A. (2017). *Diplomado en Análisis de Información Geoespacial. Tipos de muestreo*. Centro de investigación en Geografía y Geomática. Repositorio Conacyt

<https://centrogeo.repositorioinstitucional.mx/jspui/bitstream/1012/163/1/19-Tipos%20de%20Muestreo%20-%20%20Diplomado%20en%20An%20lisis%20de%20Informaci%C3%B3n%20Geoespacial.pdf>

Rentería, A. (2019). *Instrumentos Financieros para Mejorar el Ingreso de las Fincas Agrícolas. Un Estudio de Caso para la Parroquia San Isidro, Manabí. Periodo 2017* [Tesis de titulación, Pontificia universidad católica del Ecuador]. Repositorio de la universidad católica del Ecuador

<http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/17116/DISERTACION.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Romero, A. Y., y Ramírez, M. J. (2018). *Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las MiPymes*: Fundación Universitaria Konrad Lorenz,9(19),36-44.

<http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>

Rodríguez. (2014). *Letras de cambio, pagaré y sobregiro bancario*. Informe financiero. (N°317)

file:///c:/users/usuario/downloads/vii_area_finanzas_letras_de_cambio_pagar.pdf

Resolución 062 de 2023 [Universidad César Vallejo]. *Guía de elaboración de trabajos conducentes a grados y títulos.*

Solís, P. (2018). *Toma de decisiones directivas: una aproximación desde la perspectiva de los trabajadores de la empresa Atento del Perú Lima, 2018* [Tesis de maestría, Universidad César Vallejo]. Repositorio institucional de la universidad César Vallejo

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/22479/Solis_ZPV.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Trejos. (2022). *Decisiones financieras*. Blog esclass.

<https://blog.eclass.com/finanzas-en-simple-maneja-las-claves-de-la-informacion-contable-y-financiera>

University of Massachusetts Home(s.f.). *Decision-making process*. UMassDartmouth.

<https://www.umassd.edu/fycm/decision-making/process/>

Yuni, J y Urbano, C. (2014). *Técnicas para investigar 2*. Brujas.

<https://abacoenred.com/wp-content/uploads/2016/01/T%C3%A9cnicas-para-investigar-2-Brujas-2014-pdf.pdf>

ANEXOS

Anexo 1: Tabla de operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensión	Indicadores	Escala de medición
Instrumentos financieros (Variable Cuantitativa independiente)	Los instrumentos financieros son contratos mediante los cuales se crea automáticamente un activo financiero en una organización y por ende un pasivo financiero de capital en la otra organización (MEF).	Esta variable será medida a través de una encuesta con su instrumento una guía de cuestionario	Nivel Bajo: 0 – 6 puntos Nivel Regular: 7 – 13 puntos Nivel Alto: 14 – 20 punto	<ul style="list-style-type: none">- Nivel de conocimiento de pagarés- Nivel de conocimiento leasing- Nivel de conocimiento de préstamos- Nivel de conocimiento de los factoring	Ordinal

<p>Toma de decisiones (Variable Cuantitativa dependiente)</p>	<p>Las decisiones financieras son fundamentales en la administración de las finanzas, ya que se basa en elegir diferentes opciones para invertir los recursos de la empresa de manera eficiente. Estás buscan un equilibrio entre los recursos propios y las deudas que tiene una empresa (Trejos,2022)</p>	<p>Esta variable será medida con una encuesta con su instrumento guía de cuestionario</p>	<p>Decisiones acertadas: 11 – 20 puntos Decisiones no acertadas: 0 – 10 punto</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Porcentaje de decisiones acertadas - Porcentaje de decisiones no acertadas. - Decisiones programadas. - Decisiones no programadas - Decisiones financieras - Decisiones inversión - Decisiones de operativas 	<p>Nominal</p>
---	---	---	---	--	----------------

Anexo 2: Consentimiento informado e instrumentos de recolección de datos

RESOLUCIÓN DEL VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN N°062-2023-VI-UCV

Título de la investigación: Nivel de conocimiento de Instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en las agencias de turismo Cajamarca, 2022

Investigadoras: Cruzado Vargas Deysi Jhanina (0000-0003-3864-260)

Sánchez Suárez Iris Liseth (0000-0003-1993-6354)

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Nivel de conocimiento de Instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en las agencias de turismo Cajamarca, 2022”, cuyo objetivo es Determinar el nivel de conocimiento de los instrumentos financieros y su influencia en la toma de decisiones en las agencias de turismo Cajamarca, 2022 Esta investigación es desarrollada por estudiantes de pregrado de la carrera profesional de Contabilidad, de la Universidad César Vallejo del campus Trujillo, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad

Describir el impacto del problema de la investigación.

El impacto del proyecto de investigación es que brindará información valiosa para el estudio de todos los ciudadanos, servirá para incrementar sus conocimientos en finanzas, siendo así que servirá no solo para las organizaciones sino también para el conocimiento y aplicación en un financiamiento personal, buscando reducir el nivel de analfabetismo sobre los instrumentos financieros en las agencias de turismo Cajamarca, 2022.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente:

- 3.1.1 Se realizará una encuesta donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Nivel de conocimiento de Instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en las agencias de turismo Cajamarca, 2022”.
- 3.1.2 Esta encuesta tendrá un tiempo aproximado de 10 minutos y se realizará en modalidad presencial.

Las respuestas al cuestionario serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de no maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institución al término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigadoras [Cruzado Vargas Deysi Jhanina] email dcruzadova@ucvvirtual.edu.pe [Sánchez Suarez Iris Liseth] email isanchezsu@ucvvirtual.edu.pe y Docente asesor [Dra. Cabanillas Ñaño Sara]email@ucvvirtual.edu.pe.

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo mi participación en la investigación.

Nombre y apellidos:

Fecha y hora:

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google].

** Obligatorio a partir de los 18 años*

UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

FICHA DE ENCUESTA

El presente cuestionario es anónimo y forma parte de un trabajo de investigación. Estimado colaborador, sus respuestas en el siguiente cuestionario tiene mucha importancia, ya que contribuirán a una investigación de tipo académica, que busca establecer la relación entre las variables nivel de conocimiento de instrumentos financieros y toma de decisiones. Toda la información será confidencial.

De la misma manera se requiere su **consentimiento informado** para poder aplicar el instrumento de investigación. En ese sentido agradeceré marcar el siguiente recuadro en señal de conformidad:

Declaro estar informado de la aplicación de la siguiente encuesta y en señal de conformidad marco con una x el casillero:

SÍ	<input type="checkbox"/>
NO	<input type="checkbox"/>

TIEMPO DE DURACIÓN: 15 Minutos

INSTRUCCIONES

Marcar con una (X) la respuesta que crea conveniente

Datos generales

Razón social (RUC):.....

Cargo en el que se desempeña :.....

V1: Instrumentos financieros				Opciones	
Dimensión	Indicador	N°	Ítems	SÍ	NO
Instrumentos financieros	Nivel de conocimiento de préstamos	1	¿Sabe usted que es un instrumento financiero?		
		2	Si necesitara un financiamiento por medio del instrumento de préstamo o crédito, ¿tiene usted en cuenta la tasa efectiva?		
		3	¿Considera usted que el riesgo influye en la imposición de la tasa de un préstamo o crédito?		
		4	Según sus conocimientos financieros, al solicitar un préstamo, ¿las tasas de interés más altas se aplican a préstamos de corto plazo?		
		5	¿Sabía usted que, en el Perú, las entidades financieras pueden aplicar cualquier porcentaje de TCEA para el instrumento financiero del préstamo o crédito?		
	Nivel de conocimiento de pagaré	6	¿Sabe usted que es un pagaré?		
		7	¿Conoce usted cuáles son los elementos de existencia del instrumento pagaré?		
		8	¿Sabe usted si se puede pactar o establecer en el pagaré el pago de intereses?		
		9	¿Usted considera que una persona puede firmar un pagaré a nombre de otra persona?		
		10	¿Sabe usted que es un endoso?		
	Nivel de conocimiento de leasing	11	¿Sabe usted que es un leasing?		
		12	¿Conoce usted los tipos de leasing?		
		13	¿Conoce usted qué tipo de bienes se pueden comprar mediante leasing o arrendamiento financiero?		
		14	¿Sabe usted quiénes están facultados para realizar operaciones de leasing financiero y operativo o arrendamiento sin opción de compra?		
		15	Si la empresa requiriera un bus nuevo, según sus conocimientos, ¿Usaría un leasing como instrumento financiero para financiar dicha acción?		

		16	¿Conoce usted que es un factoring?		
		17	¿Sabe usted que es una tasa de anticipo?		
	Nivel de conocimiento de factoring	18	¿Considera usted, que los Bancos y/o empresas de Factoring el financiamiento otorgado es más factible en "Documentación" que la de un préstamo Bancario (Empresa)?		
		19	¿Considera usted, que la comisión que pagará por el "Factoring" es más baja que la de un préstamo Financiero (Empresas)?		
		20	¿Cree usted, que el instrumento financiero "Factoring" permite que la compañía pueda contar con mayor "Disponibilidad de Efectivo"?		
V2: Toma de decisiones					
Decisiones efectivas y no efectivas	Porcentaje de decisiones acertadas	21	¿Cree usted que para el buen funcionamiento de la organización depende de buenas decisiones?		
		22	Usted ¿Cómo gerente alguna vez le ha tocado tomar decisiones difíciles?		
		23	¿Cree que las decisiones tomadas por usted hasta ahora han sido efectivas?		
	Porcentaje de decisiones no acertadas	24	¿Usted ha tomado decisiones que tuvieron un efecto negativo en la empresa?		
Métodos de toma decisiones	Decisiones programadas	25	¿Cree usted que para que una decisión sea efectiva se debe seguir una programación?		
	Decisiones no programadas	26	¿Usted ha tomado decisiones sin una programación?		
Estilo de toma de decisiones	Decisiones financieras	27	Es importante para usted la información financiera para tomar decisiones		
		28	Cree usted que la información financiera generada actualmente en su empresa es confiable para la toma de decisiones		

		29	Usted ¿Cómo gerente se ha capacitado sobre los instrumentos financieros para la toma de decisiones financieras?		
		30	Para tomar decisiones de financiamiento ¿Le gustaría a usted conocer los diferentes tipos de instrumentos financieros?		
Decisiones de inversión		31	¿Toma decisiones de inversión basado en la información contable?		
		32	¿Considera que, para realizar buenas inversiones, se debe hacer previa revisión de instrumentos financieros?		
		33	Usted ¿Cómo gerente para que realice una inversión revisa los diferentes tipos de financiamiento para inversión?		
		34	¿En las decisiones de inversión, hace uso de los instrumentos financieros?		
		35	¿Si usted como gerente tuviera que invertir se basaría en un conocimiento previo sobre las finanzas?		
Decisiones operativas		36	¿Para lograr los objetivos de la empresa cree que uno de los determinantes son las buenas decisiones?		
		37	¿Para lograr el crecimiento de la organización es necesario que las decisiones sean acertadas?		

Anexo 3: Fichas de validación firmadas

Respetado juez: a Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Marlene Lourdes Altamirano Salinas
Grado profesional:	Maestría (<input type="checkbox"/>) Doctor (<input type="checkbox"/>)
Área de formación académica:	Clínica (<input type="checkbox"/>) Social (<input type="checkbox"/>) Educativa (<input type="checkbox"/>) Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (<input type="checkbox"/>) Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor(es):	
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	15 minutos


Ámbito de aplicación:	Cajamarca
Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La primera variable contiene una dimensión, de cuatro indicadores y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene dos dimensiones, de un indicador y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables.

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad (NIC,2014)

- **Variable 2:** Toma de decisiones

Variable	Dimensiones	Definición
 Instrumentos financieros	Instrumentos financieros	Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad (NIC,2014)
Toma de decisiones	Decisiones efectivas Decisiones no efectivas Métodos de toma de decisiones Estilos de toma de decisiones	La toma de decisiones financieras (TDF) es un tema importante en los escenarios empresarial y personal, permite el logro de objetivos y la reducción de riesgo al que se enfrenta cuando se realiza cualquier tipo de inversión (Trejos,2020)

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, usted le presentó el cuestionario “Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.” elaborado por Deysi Jhanina Cruzado Vargas y Iris Liseth Sánchez Suarez en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.

	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Variable del instrumento: Instrumentos financieros

- Primera dimensión: Instrumentos financieros

Indicadores	Ítem	Claridad		Cohere ncia	Rel eva ncia	Observaciones
Nivel de conocimiento de préstamo	1-5	4		4	4	
Nivel de conocimiento de pagaré	6-10	4		4	4	
Nivel de conocimiento de leasing	11-15	4		4	4	
Nivel de conocimiento de leasing	15-20	4		4	4	

Variable del instrumento: Toma de decisiones

- Primera dimensión: Decisiones efectivas y no efectivas

Indicadores	Ítem	Claridad	Cohere ncia	Rel eva ncia	Observaciones
Porcentaje de decisiones acertadas	21-23	4	4	4	
Porcentaje de decisiones no acertadas	24	4	4	4	

- Segunda dimensión: Métodos de toma de decisiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Cohere ncia	Rel eva ncia	Observaciones
Decisiones programadas.	25	4	4	4	
Decisiones no programadas.	26	4	4	4	

- Tercera dimensión: Estilos de toma de decisiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Cohere ncia	Rel eva ncia	Observaciones
Decisiones financieras	27-30	4	4	4	



Decisiones de inversión	31-35	4	4	4	
Decisiones operativas	36-37	4	4	4	

.....
Ms Marlene Lourdes Altamirano Salinas

DNI N° 18889247

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Bettina Janet Sánchez Pesantes
Grado profesional:	Maestría (<input type="checkbox"/>) Doctor (<input type="checkbox"/>)
Área de formación académica:	Clínica (<input type="checkbox"/>) Social (<input type="checkbox"/>) Educativa (<input type="checkbox"/>) Organizacional (<input checked="" type="checkbox"/>)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años (<input type="checkbox"/>) (<input type="checkbox"/>) Más de 5 años (<input checked="" type="checkbox"/>)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor(es):	
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal
Tiempo de aplicación:	15 minutos



Ámbito de aplicación:	Cajamarca
Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La primera variable contiene una dimensión, de cuatro indicadores y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene dos dimensiones, un indicador y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. <p>El cuestionario está compuesto</p>

4. Soporte teórico

- **Variable 1:** Instrumentos financieros

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad (NIC,2014)

- **Variable 2:** Toma de decisiones

Variable	Dimensiones	Definición
Instrumentos financieros	Instrumentos financieros	Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad (NIC,2014)
Toma de decisiones	Decisiones efectivas Decisiones no efectivas Métodos de toma de decisiones Estilos de toma de decisiones	La toma de decisiones financieras (TDF) es un tema importante en los escenarios empresarial y personal, permite el logro de objetivos y la reducción de riesgo al que se enfrenta cuando se realiza cualquier tipo de inversión (Trejos,2020)

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presenté el cuestionario “Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.” elaborado por Deysi Jhanina Cruzado Vargas y Iris Liseth Sánchez Suarez en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
<p>CLARIDAD</p> <p>El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.
	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.



	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<p>COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.</p>	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<p>RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.</p>	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

1. No cumple con el criterio
2. Bajo Nivel
3. Moderado nivel
4. Alto nivel



Variable del instrumento: Instrumentos financieros

- Primera dimensión: Instrumentos financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Nivel de conocimiento de préstamo	1-5	4	4	4	
Nivel de conocimiento de pagaré	6-10	4	4	4	
Nivel de conocimiento de leasing	11-15	4	4	4	
Nivel de conocimiento de leasing	15-20	4	4	4	

Variable del instrumento: Toma de decisiones

- Primera dimensión: Decisiones efectivas y no efectivas

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Porcentaje de decisiones acertadas	21-23	4	4	4	
Porcentaje de decisiones no acertadas	24	4	4	4	

- Segunda dimensión: Métodos de toma de decisiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Decisiones programadas.	25	4	4	4	
Decisiones no programadas.	26	4	4	4	

- Tercera dimensión: Estilos de toma de decisiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Decisiones financieras	27-30	4	4	4	



Decisiones de inversión	31-35	4	4	4	
Decisiones operativas	36-37	4	4	4	

.....
Ms. Bettina Janet Sánchez Pesantes....

(Grado, Nombres y Apellidos del juez)

DNI N° 18148974

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento “Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.”. La evaluación del instrumento es de gran relevancia para lograr que sea válido y que los resultados obtenidos a partir de éste sean utilizados eficientemente; aportando al quehacer psicológico. Agradecemos su valiosa colaboración.

1. Datos generales del juez

Nombres y Apellidos del juez:	Mayer Wanderlay Gonzales Baca
Grado profesional:	Maestría () Doctor (X)
Área de formación académica:	Clínica () Social () Educativa () Organizacional (X)
Áreas de experiencia profesional:	Docente de la Escuela Profesional de Contabilidad
Institución donde labora:	Universidad César Vallejo
Tiempo de experiencia profesional en el área:	2 a 4 años () () Más de 5 años (X)

2. Propósito de la evaluación:

Validar el contenido del instrumento, por juicio de expertos.

3. Datos de la escala: (Colocar nombre de la escala, cuestionario o inventario)

Nombre de la Prueba:	Cuestionario en escala ordinal
Autor(es):	
Procedencia:	Del autor, adaptada o validada por otros autores
Administración:	Personal



Tiempo de aplicación:	15 minutos
Ámbito de aplicación:	Cajamarca
Significación:	<p>Está compuesta por dos variables:</p> <ul style="list-style-type: none"> - La primera variable contiene una dimensión, de cuatro indicadores y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. - La segunda variable contiene dos dimensiones, un indicador y 15 ítems en total. El objetivo es medir la relación de variables. <p style="text-align: center;">El cuestionario está compuesta</p>

4. Soporte teórico

- **Variable 1: Instrumentos financieros**

Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad (NIC,2014)

- **Variable 2: Toma de decisiones**

Variable	Dimensiones	Definición
Instrumentos financieros	Instrumentos financieros	Un instrumento financiero es cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad (NIC,2014)
Toma de decisiones	Decisiones efectivas Decisiones no efectivas Métodos de toma de decisiones Estilos de toma de decisiones	La toma de decisiones financieras (TDF) es un tema importante en los escenarios empresarial y personal, permite el logro de objetivos y la reducción de riesgo al que se enfrenta cuando se realiza cualquier tipo de inversión (Trejos,2020)

5. Presentación de instrucciones para el juez:

A continuación, a usted le presenté el cuestionario “Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.” elaborado por Deysi Jhanina Cruzado Vargas y Iris Liseth Sánchez Suarez en el año 2023 De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

Categoría	Calificación	Indicador
CLARIDAD	1. No cumple con el criterio	El ítem no es claro.



<p>El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas.</p>	2. Bajo Nivel	El ítem requiere bastantes modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de estas.
	3. Moderado nivel	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.
	4. Alto nivel	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<p>COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.</p>	1. Totalmente en desacuerdo (no cumple con el criterio)	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión.
	2. Desacuerdo (bajo nivel de acuerdo)	El ítem tiene una relación tangencial /lejana con la dimensión.
	3. Acuerdo (moderado nivel)	El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que se está midiendo.
	4. Totalmente de Acuerdo (alto nivel)	El ítem se encuentra está relacionado con la dimensión que está midiendo.
<p>RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.</p>	1. No cumple con el criterio	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión.
	2. Bajo Nivel	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste.
	3. Moderado nivel	El ítem es relativamente importante.
	4. Alto nivel	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Leer con detenimiento los ítems y calificar en una escala de 1 a 4 su valoración, así como solicitamos brinde sus observaciones que considere pertinente

5. No cumple con el criterio
6. Bajo Nivel
7. Moderado nivel
8. Alto nivel


Variable del instrumento: Instrumentos financieros

- Primera dimensión: Instrumentos financieros

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Nivel de conocimiento de préstamo	1-5	4	4	4	
Nivel de conocimiento de pagaré	6-10	4	4	4	
Nivel de conocimiento de leasing	11-15	4	4	4	
Nivel de conocimiento de leasing	15-20	4	4	4	

Variable del instrumento: Toma de decisiones

- Primera dimensión: Decisiones efectivas y no efectivas



Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Porcentaje de decisiones acertadas	21-23	4	4	4	
Porcentaje de decisiones no acertadas	24	4	4	4	

- Segunda dimensión: Métodos de toma de decisiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
Decisiones programadas.	25	4	4	4	
Decisiones no programadas.	26	4	4	4	

- Tercera dimensión: Estilos de toma de decisiones

Indicadores	Ítem	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones
-------------	------	----------	------------	------------	---------------

				nci a	
Decisiones financieras	27-30	4	4	4	
Decisiones de inversión	31-35	4	4	4	
Decisiones operativas	36-37	4	4	4	



.....
C.P.C Mayer Wanderlay Gonzales Baca
Matrícula: 02-5100

Dr. Mayer Wanderlay Gonzales Baca

DNI N° 18164411

Pd.: el presente formato debe tomar en cuenta:

Williams y Webb (1994) así como Powell (2003), mencionan que no existe un consenso respecto al número de expertos a emplear. Por otra parte, el número de jueces que se debe emplear en un juicio depende del nivel de experticia y de la diversidad del conocimiento. Así, mientras Gable y Wolf (1993), Grant y Davis (1997), y Lynn (1986) (citados en McGartland et al. 2003) sugieren un rango de **2** hasta **20 expertos**, Hyrkäs et al. (2003) manifiestan que **10 expertos** brindarán una estimación confiable de la validez de contenido de un instrumento (cantidad mínimamente recomendable para construcciones de nuevos instrumentos). Si un 80 % de los expertos han estado de acuerdo con la validez de un ítem éste puede ser incorporado al instrumento (Voutilainen & Liukkonen, 1995, citados en Hyrkäs et al. (2003).

Ver : <https://www.revistaespacios.com/cited2017/cited2017-23.pdf> entre otra bibliografía.

Anexo 4: Determinación de la confiabilidad de los instrumentos

➔ **Fiabilidad INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,889	20

➔ **Fiabilidad Toma de Decisiones**

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,901	17

Anexo 5: Evidencia de aplicación de cuestionarios (Presencial)



Anexo 6: Reporte SPSS vs 28

V1: Nivel de conocimiento de instrumentos financieros

Respuesta Correcta:	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
Encuestado	item 1	item 2	item 3	item 4	item 5	item 6	item 7	item 8	item 9	item 10	item 11	item 12	item 13	item 14	item 15	item 16	item 17	item 18	item 19	item 20
E1	NO	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO
E2	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E3	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO
E4	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E5	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ
E6	NO	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	NO	NO	NO	SÍ
E7	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO
E8	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E9	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ
E10	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	NO	NO	NO	SÍ
E11	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E12	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E13	NO	NO	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	NO	NO	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ
E14	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ
E15	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E16	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ
E17	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E18	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E19	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E20	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E21	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E22	NO	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ

V2: Toma de decisiones

No = 0 SI=1

Respuesta Correcta:	SÍ	SÍ	SI	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
Encuestado	item 1	item 2	item 3	item 4	item 5	item 6	item 7	item 8	item 9	item 10	item 11	item 12	item 13	item 14	item 15	item 16	item 17
E1	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	NO	SÍ	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ
E2	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E3	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E4	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SI	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E5	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SI	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E6	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E7	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E8	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E9	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E10	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E11	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E12	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E13	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E14	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E15	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ
E16	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E17	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E18	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E19	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E20	SÍ	NO	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E21	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ
E22	SÍ	SÍ	NO	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	NO	SÍ	SÍ	NO	SÍ	SÍ	SÍ

Correlaciones - Agencias de turismo Cajamarca, 2022

		Nivel de conocimiento de instrumentos financieros	Toma de decisiones
Nivel de conocimiento de instrumentos financieros	Correlación de Pearson	1	,643**
	Sig. (bilateral)		,001
	N	22	22
Toma de decisiones	Correlación de Pearson	,643**	1
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	22	22

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Anexo 8: Guía para tomar decisiones sobre instrumentos financieros en las agencias de turismo de Cajamarca

I. Introducción:

La guía ha sido desarrollada, teniendo en cuenta a las respuestas de la aplicación del instrumento de recolección de datos aplicada a los gerentes o administradores de las 22 agencias de turismo de la ciudad de Cajamarca, con la finalidad de servir de referencia para empresas que se dedican al turismo. El turismo en Cajamarca creció en un 16.7% para el año en estudio. La reactivación económica sigue creciendo en Cajamarca y el turismo es la actividad económica que aporta significativamente al PBI. Según la Asociación de Hoteles, restaurantes y afines el 40% de la capacidad hotelera se encuentra reservada (datos presentados hasta el 23 de septiembre del 2023)

Según la encuesta aplicada para el nivel de conocimiento de instrumentos financieros en agencias de turismo de Cajamarca, 2022 el 13.6% se encuentran en nivel bajo y 59.1% se encuentra en regular.

De este modo, la guía permitirá:

Contar con información útil, para las agencias de turismo con definiciones y clasificaciones de los instrumentos financieros mencionados en la investigación.

Permitirá mantener actualizado los productos financieros con los cuales las empresas lograrán cumplir sus objetivos estratégicos en la gestión de sus pasivos y activos.

Facilitar la difusión y capacitación de los counters, administradores o encargados de áreas vinculadas con la toma de decisiones sobre los instrumentos financieros con los que la empresa interactúe.

Facilitar la tarea de elección de un instrumento financiero de acuerdo a la necesidad de las agencias de turismo.

II. Objetivos

- Brindar al representante de la empresa turística una guía informativa entendible, con términos simples para que sea fácilmente utilizada en su día a día.

- Contribuir a la reactivación del sector turismo en vías de recesión.

III. Conceptos previos

Tasa de intereses:

Es la cantidad que se paga en una unidad de tiempo por cada unidad de capital invertido. En otras palabras, es el porcentaje con el cual se calcula el pago de intereses sobre el valor de un instrumento y sirve para determinar en cuánto tiempo se abonará la totalidad del principal. Si se llega a fraccionar o amortizar el cálculo del porcentaje se realiza del principal aún no amortizado.

Existen diferentes tipos de tasas con referencia a la capitalización:

Tasa efectiva: Deben tener distintas unidades de tiempo y las unidades de capital deben producir, con ambas tasas, el mismo monto al cabo del mismo tiempo.

Tasa nominal: Son aquellas que son proporcionales a las respectivas unidades de tiempo. Así, por ejemplo, como el mes es la doceava parte del año, la tasa mensual proporcional a una tasa anual será la doceava parte de esta tasa anual.

Tasa fija: Se aplica una sola tasa de intereses que se fija al inicio y durante todo el tiempo del instrumento.

Tasa variable: Cambia de forma periódica durante el plazo del instrumento financiero.

Tasa mixta: Se pacta una tasa fija para un periodo menor y una tasa variable para el resto del tiempo establecido.

Tasa ajustable: Se aplica cuando existen no lineales para el cálculo de intereses.

Precio:

Representa la cantidad del recurso económico que se cobra o la suma de los valores que los clientes dan a cambio de los beneficios de tener o usar un instrumento financiero.

Cuando el precio es igual al 100 % del valor facial, se llama precio a la par. Cuando es mayor, se denomina sobre la par y cuando es menor, bajo la par.

Rendimiento:

Representa las ganancias que se obtienen de la inversión en un instrumento financiero.

Amortización:

Es cualquier método de pago de una deuda, incluidos el principal y los intereses, generalmente mediante una serie de pagos iguales en intervalos de tiempo iguales. El valor de los pagos a plazos es igual al principal del préstamo $L = (\text{Monto del pago}) \times \text{año/tasa de interés}$.

Intervalo de re precio:

Es la frecuencia con la que la tasa variable cambia o se recalcula, actualiza. Los periodos más comunes son uno, dos, tres, seis y doce meses.

Número de días:

Periodo de tiempo sobre el cual se calcula la tasa de intereses nominal fija, se presenta las más utilizadas:

- a. 30/360: los días se basan en un año de 360 días y meses de 30 días.
- b. actual/360: los días realmente transcurridos dividido entre 360 días.
- c. actual/365: los días realmente transcurridos dividido entre 365 días.

Fecha de pago:

Se considera el método que se especifica para ajustar la fecha de pago, si corresponde a los días no laborables.

- a. Actual: Se cancela el día que corresponde realmente, no hay excepción de feriado.
- b. Siguiete: Se cancela al siguiente día útil.
- c. Siguiete modificado: Se cancela al siguiente día útil con la excepción de que el día siguiente corresponda al inicio de mes, en ese caso se cancelará el día último previo.

- d. Anterior: Se cancela el día útil previo
- e. Anterior modificado: Se cancela el día útil previo con la excepción de que el día corresponda al mes anterior, de darse el caso se pagará el siguiente día útil.

IV. Instrumentos financieros

A. Pagaré

Definición: El pagaré es un título valor, que contiene la promesa incondicional de que una entidad financiera pagará a las agencias de turismo en un periodo de tiempo específico. También, se da el caso de que se inviertan los papeles y el endosante (beneficiario) transfiere el pagaré hacia un endosatario que es la persona que ha recibido el pagaré, quedando como nuevo beneficiario. Se considera a un aval, una garantía, también se especifica la tasa de intereses compensatoria que se dará hasta su vencimiento y la tasa de intereses moratoria.

Características:

- a. En el pagaré debe figurar: nombre del beneficiario, fecha y lugar de pago y de suscripción y la firma del suscriptor.
- b. Es transmisible.
- c. Tiene la opción de pago parcial siempre y cuando se registren en el pagaré e incluso se puede renovar de forma total si así lo requiera el beneficiario.
- d. Si se incumple y si así se haya pactado, se debe de realizar un protesto para agilizar la cobranza.
- e. La tasa pactada depende de las condiciones del mercado y la necesidad de liquidez del girador.

Factor de riesgo:

- a. No se puede disponer del fondo antes del vencimiento, a menos que sea negociado y descontado en el mercado.

- b. El riesgo depende de la solidez financiera que presente el girador, si se da el caso en el que hayan intervenido los avales, también depende de su solidez financiera de los mismos.

B. Leasing

Definición: De acuerdo con Odar (2019). Es un contrato de arrendamiento de bienes mobiliarios e inmobiliarios, por parte de una empresa. Se efectúa el contrato si la agencia de turismo se compromete a comprar lo que haya arrendado al finalizar el tiempo estipulado en el contrato. Por ejemplo, adquirir un bus, minivan, combi o cualquier medio de transporte de turistas.

La agencia de turismo ha firmado un contrato de arrendamiento por tres años para transporte de turistas hacia un nuevo destino (Mirador de Gallito ciego). La vida útil estimada del bus es de 5 años. Al final del plazo de arrendamiento la agencia de turismo tiene la opción de adquirir el bus por el 10% de su valor razonable actual o ampliar el contrato de arrendamiento con un pago de arrendamiento sustancialmente reducido.

Características:

- a. El leasing es de corto o mediano plazo; su duración no excede tres periodos.
- b. Los activos del leasing son usados de modo corriente. Lo que permite recolectarlos al finalizar el contrato, es que no se restaura o adquiere completamente.
- c. Fáciles de adquirir. No se destina el capital de la empresa a adquirir activos fijos.
- d. Permite el 100% de la financiación, mientras que otros medios de financiación solo me permiten un 70 - 80%
- e. Es irrevocable.

Factor de riesgo:

- a. Compromiso irrompible por ambas partes.
- b. Mayor costo financiero comparado con otros instrumentos de financiación.
- c. No está afecto a riesgo de mercado a su vencimiento.

C. Factoring

Definición: El factoring es un contrato que consiste en la realización de la transferencia de deudas comerciales de un titular a un factor. Es el que se encarga de la cobranza y garantiza un eficaz resultado. Contra cierta remuneración o comisión.

Características:

- a. La agencia de turismo obtendrá liquidez de forma inmediata.
- b. Las organizaciones tienen la facultad para decidir cuál pasivo comprar.
- c. Es de corto plazo.
- d. Es bilateral.
- e. La cláusula del contrato lo establece por el factor. De esta manera, la agencia queda limitada para modificar las condiciones, tendrá que aceptar o rechazar.

Factor de riesgo:

- a. El factoring no está previsto en el ordenamiento jurídico y, por lo tanto, no está sujeto a normas generales y particulares, en virtud de carecer de una disciplina legislativa especial.
- b. Negación de pago.
- c. Pago en fechas atrasadas.

D. Préstamo

Definición: El crédito es un método para financiar las necesidades de una empresa en términos de pago, urgencia y reembolso. Un préstamo es un sistema de relaciones monetarias a través del cual el estado o las agencias bancarias brindan fondos (económicos).

Un préstamo puede definirse como un objeto de un contrato de préstamo, es decir, fondos proporcionado por un banco u otra organización de crédito (prestamista) a una agencia de turismo, esto permite obtener liquidez de forma rápida.

Características:

- a. El préstamo se formaliza contractualmente (por medio de contrato).
- b. Para la firma del contrato deben estar presentes (además del acreditado): el garante, el depositario legal o el aval.
- c. Para la adquisición de una oficina o garaje el contrato de apertura de crédito puede ser privado o elevado a escritura pública, según el tipo de garantías aceptadas.
- d. Dependiendo del respaldo con el que cuente la agencia de turismo en activos el préstamo será aprobado de manera más rápida.
- e. Todas las condiciones están en el contrato que se firmará.
- f. La entidad prestamista otorga el 100 % del dinero acordado.
- g. Las agencias de turismo estarán comprometidas con el cumplimiento del pago de la totalidad del dinero más los intereses.

Factor de riesgo:

- a. Tasa de interés alta que conlleven al pago atrasado de la cuota establecida y por ende se activa la tasa de morosidad.
- b. La entidad financiera habrá proceso de cobranza y embarguen los activos de las agencias.

Anexo 9: Ítem por ítem de los instrumentos:

Tabla 5

- Nivel de conocimiento de los instrumentos financieros

Sabe usted que es un instrumento financiero

	Frecuencia	Porcentaje
NO	12	54,5
SÍ	10	45,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 54.5% de los gerentes o administradores de las agencias de turismo de Cajamarca no saben que es un instrumento financiero y el 45.5% si sabe que es un instrumento financiero.

Tabla 6

Si necesitara un financiamiento por medio del instrumento de préstamo o crédito, tiene usted en cuenta la tasa efectiva

	Frecuencia	Porcentaje
NO	5	22,7
SÍ	17	77,3
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 77,3% de los gerentes o administradores de las agencias de turismo de Cajamarca no tiene usted en cuenta la tasa efectiva y el 77.3% si tiene en cuenta la tasa efectiva.

Tabla 7

Considera usted que el riesgo influye en la imposición de la tasa de un préstamo o crédito

	Frecuencia	Porcentaje
NO	5	22,7
SÍ	17	77,3
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 22,7% de los gerentes o administradores de las agencias de turismo de Cajamarca opinó que el riesgo opinó no influye en la imposición de la tasa de un préstamo o crédito y el 77,3% de los gerentes o administradores de las agencias de turismo de Cajamarca opinó que el riesgo opinó si influye en la imposición de la tasa de un préstamo o crédito.

Tabla 8

Según sus conocimientos financieros, al solicitar un préstamo, ¿las tasas de interés más altas se aplican a préstamos de corto plazo?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	8	36,4
SÍ	14	63,6
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 63,6% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca opinó que las tasas de interés más altas se aplican a

préstamos de corto plazo y el 36,4% opinó que las tasas de interés más altas no se aplican a préstamos de corto plazo.

Tabla 9

Sabía usted que, en el Perú, las entidades financieras pueden aplicar cualquier porcentaje de TCEA para el instrumento financiero del préstamo o crédito

	Frecuencia	Porcentaje
NO	12	54,5
SÍ	10	45,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 54,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca opinó que las entidades financieras no pueden aplicar cualquier porcentaje de TCEA para el instrumento financiero del préstamo o crédito y el 45,5% si están de acuerdo.

Tabla 10

Sabe usted que es un pagaré

	Frecuencia	Porcentaje
NO	10	45,5
SÍ	12	54,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 54,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca si saben que es un pagaré y el 45,5% no sabe.

Tabla 11

Conoce usted cuáles son los elementos de existencia del instrumento pagaré

	Frecuencia	Porcentaje
NO	13	59,1
SÍ	9	40,9
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 59,1% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no conoce cuáles son los elementos de existencia del instrumento pagaré y el 40,9% si conoce.

Tabla 12

Usted si se puede pactar o establecer en el pagaré el pago de intereses

	Frecuencia	Porcentaje
NO	14	63,6
SÍ	8	36,4
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 63,6% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca opina que no se puede pactar o establecer en el pagaré el pago de intereses y el 36,4% si conoce.

Tabla 13

Usted considera que una persona puede firmar un pagaré a nombre de otra persona

	Frecuencia	Porcentaje
NO	12	54,5
SÍ	10	45,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 54,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca considera que una persona no puede firmar un pagaré a nombre de otra persona y el 45,5% opinó que si consideras que una persona puede firmar un pagaré a nombre de otra persona.

Tabla 14

Sabe usted que es un endoso

	Frecuencia	Porcentaje
NO	18	81,8
SÍ	4	18,2
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 81,8% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no sabe que es un endoso y el 18,2% si sabe.

Tabla 15

Sabe usted que es un leasing

	Frecuencia	Porcentaje
NO	13	59,1
SÍ	9	40,9
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 59,1% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no sabe que es un leasing y el 40,9% si sabe.

Tabla 16

Conoce usted los tipos de leasing

	Frecuencia	Porcentaje
NO	15	68,2
SÍ	7	31,8
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 68,2% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no sabe que es un leasing y el 31,8% si sabe.

Tabla 17

Conoce usted qué tipo de bienes se pueden comprar mediante leasing o arrendamiento financiero

	Frecuencia	Porcentaje
NO	16	72,7
SÍ	6	27,3
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 72,7% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no conoce que tipo de bienes se puede comprar mediante leasing o arrendamiento financiero y el 27,3% si conoce.

Tabla 18

Sabe usted quiénes están facultados para realizar operaciones de leasing financiero y operativo o arrendamiento sin opción de compra

	Frecuencia	Porcentaje
NO	17	77,3
SÍ	5	22,7
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 77,3% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no conoce quienes están facultados para realizar operaciones de leasing financiero y operativo o arrendamiento sin opción de compra; y el 22,7% si sabe.

Tabla 19

Si la empresa requiriera un bus nuevo, según sus conocimientos, usaría un leasing como instrumento financiero para financiar dicha acción

	Frecuencia	Porcentaje
NO	11	50,0
SÍ	11	50,0
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 50% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no usaría un leasing como instrumento financiero para financiar dicha acción; y el 50% si usaría.

Tabla 20

Conoce usted que es un factoring

	Frecuencia	Porcentaje
NO	10	45,5
SÍ	12	54,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 45,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no conoce que es un factoring y el 54,5% si conoce que es un factoring.

Tabla 21

Sabe usted que es una tasa de anticipo

	Frecuencia	Porcentaje
NO	12	54,5
SÍ	10	45,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 54,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no conoce que sabe que es una tasa de anticipo; y el 45,5% no sabe.

Tabla 22

Considera usted, que los Bancos y/o empresas de Factoring el financiamiento otorgado es más factible en "Documentación" que la de un préstamo Bancario (Empresa)

	Frecuencia	Porcentaje
NO	10	45,5
SÍ	12	54,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 54,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no considera que los Bancos y/o empresas de Factoring el financiamiento otorgado es más factible en "Documentación" que la de un préstamo Bancario (Empresa); el 54,5% si considera.

Tabla 23

Considera usted, que la comisión que pagará por el "Factoring" es más baja que la de un préstamo Financiero (Empresas)

	Frecuencia	Porcentaje
NO	7	31,8
SÍ	15	68,2
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 31,8% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no conoce que la comisión que pagará por el "Factoring" es más baja que la de un préstamo Financiero (Empresas); y el 68,2% si conoce-

Tabla 24

Cree usted, que el instrumento financiero "Factoring" permite que la compañía pueda contar con mayor "Disponibilidad de Efectivo"

	Frecuencia	Porcentaje
NO	3	13,6
SÍ	19	86,4
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 13,6% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no Cree usted, que el instrumento financiero "Factoring" permite que la compañía pueda contar con mayor "Disponibilidad de Efectivo"; el 86,4% si cree.

- Toma de decisiones

Tabla 25

Cree usted que para el buen funcionamiento de la organización depende de buenas decisiones

	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 100% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca cree que para el buen funcionamiento de la organización depende de buenas decisiones.

Tabla 26

Usted cómo gerente alguna vez le ha tocado tomar decisiones difíciles

Nivel	Frecuencia	Porcentaje
NO	2	9,1
SÍ	20	90,9
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 9,1% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no le ha tocado tomar decisiones difíciles; y al 90,9% si le ha tocado.

Tabla 27

Cree que las decisiones tomadas por usted hasta ahora han sido efectivas

	Frecuencia	Porcentaje
NO	5	22,7
SÍ	17	77,3
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 22,7% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no cree que las decisiones tomadas por usted hasta ahora han sido efectivas; y al 77,3% si han sido efectivas.

Tabla 28

Usted ha tomado decisiones que tuvieron un efecto negativo en la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
NO	21	95,5
SÍ	1	4,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 95,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no tomaron decisiones que tuvieron un efecto negativo en la empresa; y el 4,5% si tomó decisiones con efecto negativo.

Tabla 29

Cree usted que para que una decisión sea efectiva se debe seguir una programación

	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 100% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca cree usted que para que una decisión sea efectiva se debe seguir una programación

Tabla 30

Usted ha tomado decisiones sin una programación

	Frecuencia	Porcentaje
NO	18	81,8
SÍ	4	18,2
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 81,8% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no ha tomado decisiones sin una programación; y el 18,2% si tomado decisiones sin una programación.

Tabla 31

Es importante para usted la información financiera para tomar decisiones

	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que para el 100% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca cree usted que la información financiera es importante para tomar decisiones.

Tabla 32

Cree usted que la información financiera generada actualmente en su empresa es confiable para la toma de decisiones

	Frecuencia	Porcentaje
NO	3	13,6
SÍ	19	86,4
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que para el 13,6% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca cree que su información financiera no es confiable para tomar decisiones; y para el 86,4% si es confiable para tomar decisiones.

Tabla 33

Usted cómo gerente se ha capacitado sobre los instrumentos financieros para la toma de decisiones financieras

	Frecuencia	Porcentaje
NO	17	77,3
SÍ	5	22,7
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 77,3% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no se han capacitado sobre los instrumentos financieros para la toma de decisiones financieras; para el 22,7% si se han capacitado.

Tabla 34

Para tomar decisiones de financiamiento a usted le gustaría conocer los diferentes tipos de instrumentos financieros

	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que para el 100% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca les gustaría conocer los diferentes tipos de instrumentos financieros.

Tabla 35

Toma decisiones de inversión basado en la información contable

	Frecuencia	Porcentaje
NO	2	9,1
SÍ	20	90,9
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 77,3% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no se han capacitado sobre los instrumentos financieros para la toma de decisiones financieras; para el 22,7% si se han capacitado.

Tabla 36

Considera que, para realizar buenas inversiones, se debe hacer previa revisión de instrumentos financieros

	Frecuencia	Porcentaje
NO	2	9,1
SÍ	20	90,9
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 9,1% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no considera que para realizar buenas inversiones se debe hacer previa revisión de instrumentos financieros; para el 90,9% si considera hacer previa revisión de instrumentos financieros.

Tabla 37

Usted cómo gerente para que realice una inversión revisa los diferentes tipos de financiamiento para inversión

	Frecuencia	Porcentaje
NO	8	36,4
SÍ	14	63,6
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 36,4% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no considera que para realizar una inversión revisa los diferentes tipos de financiamiento para inversión; para el 63,6% si considera hacer la revisión.

Tabla 38

En las decisiones de inversión, hace uso de los instrumentos financieros

	Frecuencia	Porcentaje
NO	19	86,4
SÍ	3	13,6
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 86,4% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no considera que, para realizar decisiones de inversión, hace uso de los instrumentos financieros; para el 13,6% no hace uso de instrumentos financieros.

Tabla 39:

Si usted como gerente tuviera que invertir se basaría en un conocimiento previo sobre las finanzas

	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que para el 100% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca si se basaría en un conocimiento previa sobre las finanzas si tuviera que invertir.

Tabla 40

Para lograr los objetivos de la empresa cree que uno de los determinantes son las buenas decisiones

	Frecuencia	Porcentaje
NO	1	4,5
SÍ	21	95,5
Total	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que el 4,5% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca no considera que para lograr los objetivos de la empresa cree que uno de los determinantes son las buenas decisiones; para el 95,5% no lo cree.

Tabla 41

Para lograr el crecimiento de la organización es necesario que las decisiones sean acertadas

	Frecuencia	Porcentaje
SÍ	22	100,0

Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Se determinó que para el 100% de los gerentes o administradores de turismo de Cajamarca para lograr el crecimiento de la organización es necesario que las decisiones sean acertadas.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Declaratoria de Autenticidad de los Asesores

Nosotros, CABANILLAS ÑAÑO SARA ISABEL , FLOREZ TOLENTINO KEVIN LITMAN, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - TRUJILLO, asesores de Tesis titulada: "Nivel de conocimiento de instrumentos financieros y su incidencia en la toma de decisiones en agencias de turismo Cajamarca, 2022.", cuyos autores son SANCHEZ SUAREZ IRIS LISETH, CRUZADO VARGAS DEYSI JHANINA, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 20.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

Hemos revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

En tal sentido, asumimos la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual nos sometemos a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

TRUJILLO, 27 de Noviembre del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
KEVIN LITMAN FLOREZ TOLENTINO DNI: 74024506 ORCID: 0009-0007-0654-6169	Firmado electrónicamente por: KLFLOREZ el 19-12- 2023 08:29:15
SARA ISABEL CABANILLAS ÑAÑO DNI: 18859301 ORCID: 0000-0002-9032-6076	Firmado electrónicamente por: SACABANILLAS el 19-12-2023 09:45:41

Código documento Trilce: TRI - 0668531