



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cultura Financiera y Nivel de Endeudamiento en los
Empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORAS:

Baylon Huaman, Mirella (orcid.org/0000-0002-8216-912X)

Ruiz Lucumi, Jessica Del Carmen (orcid.org/70000-0001-9080-9388)

ASESOR(A):

Mg. Espinoza Gamboa, Ericka Nelly (orcid.org/0000-0002-5320-4694)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2022

Dedicatoria

A mis padres y hermanos, por su constante apoyo y a mi hija Alessandra, por ser la fuente de energía con su comprensión y motivación.

Mirella Baylon Huamán.

A ti, únicamente a ti Ruperto Ruiz, que merecías presenciar estos momentos de mi vida que tanto deseaste. Por el ahínco, por enseñarme de lo que es capaz el amor absoluto de un padre y demostrarme aún en tu partida, lo que puedo alcanzar. Escribo esta dedicatoria como un recuerdo, hasta el cielo para ti.

Jessica Ruiz Lucumi

Agradecimiento

A Dios, que es mi guía; mi familia que me apoya constantemente a seguir adelante superando las dificultades que se presentan.

A mi asesora Mg. Ericka Espinoza, que con cada detalle fue aportando a la culminación de mi trabajo de investigación, por ende, su culminación.

Mirella Baylon Huamán

En estas líneas quiero mostrar mi agradecimiento, en primer lugar, a Dios por permitirme vivir y a las personas que de una u otra forma me han ayudado a crecer como persona y profesional y han contribuido a hacer posible este proyecto. A mi novio Samir Adanaque por su apoyo incondicional, paciente guía y estar siempre cerca en todo momento. A mi hermana Nancy Ruiz por su consejos y recomendaciones profesionales brindadas en toda esta etapa. A mis hermanas Isabel y Geraldine, por ser la motivación de seguir adelante ante toda adversidad. Y a mis padres que me dieron la vida y me guiaron a ser la persona que soy ahora.

Jessica Ruiz Lucumi

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE DE TABLAS.....	VI
ÍNDICE DE FIGURAS	X
RESUMEN	XIII
ABSTRACT.....	XIV
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	5
2.1.- Cultura Financiera.....	11
2.1.1.- <i>Educación Financiera</i>	11
2.1.2.- <i>Ahorro</i>	11
2.1.3.- <i>Inversión</i>	12
2.2 Nivel de endeudamiento	12
2.2.1.- <i>Valor de dinero en el tiempo</i>	13
2.2.2.- <i>Amortización de un préstamo</i>	14
2.2.3.- <i>Financiamiento a corto plazo</i>	14
III. METODOLOGÍA	15
3.1 Tipo y Diseño de Investigación.....	15
3.2 Variables y operacionalización	15
3.2.1 Variable independiente	15
3.2.2 Variable dependiente	16
3.3 Población, muestra y muestreo	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	17
3.5 Procedimiento	20
3.6 Método de análisis de datos.....	21
3.7 Aspectos éticos.....	21

IV. RESULTADOS	23
4.1. Resultados de la credibilidad del instrumento	23
4.2. Descripción de los resultados	26
4.3 Prueba de normalidad.....	67
4.4. Contrastación de hipótesis	71
V. DISCUSIÓN.....	76
VI. CONCLUSIONES	80
VII. RECOMENDACIONES.....	82
REFERENCIA	84
ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 1: <i>POBLACIÓN</i>	16
TABLA 2: <i>MUESTRA</i>	17
TABLA 3: <i>VALORES DE CRONBACH</i>	18
TABLA 4: <i>RESULTADO DE PRUEBA DE ALFA DE CRONBACH GENERAL</i> ..	18
TABLA 5: <i>CREDIBILIDAD DE LAS VARIABLES</i>	18
TABLA 6: <i>JUICIOS DE LOS EXPERTOS</i>	20
TABLA 7: <i>V DE AIKEN</i>	20
TABLA 8: <i>RESULTADO DE ALFA DE CRONBACH DE LA V1: CULTURA FINANCIERA</i>	23
TABLA 9: <i>CREDIBILIDAD DE LA V1: CULTURA FINANCIERA</i>	23
TABLA 10: <i>ESTADÍSTICA TOTAL DE LA V1: CULTURA FINANCIERA</i>	24
TABLA 11: <i>RESULTADO DE ALFA DE CRONBACH DE LA VARIABLE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</i>	25
TABLA 12: <i>CREDIBILIDAD DE LA VARIABLE CULTURA FINANCIERA</i>	25
TABLA 13: <i>ESTADÍSTICA TOTAL DE LA VARIABLE NIVEL DE ENDEUDAMIENTO</i>	25
TABLA 14: <i>¿CONSIDERA USTED QUE DISEÑAR UN PRESUPUESTO LE PERMITE SABER EN QUÉ ESTÁ GASTANDO?</i>	26
TABLA 15: <i>¿USTED CREE QUE LA EMPRESA ORGANIZA ANTICIPADAMENTE UN PRESUPUESTO?</i>	27
TABLA 16: <i>¿CONSIDERA USTED HABER TENIDO PÉRDIDAS POR TOMAR UNA MALA DECISIÓN?</i>	29
TABLA 17: <i>¿USTED UTILIZA INFORMES FINANCIEROS AL MOMENTO DE TOMAR UNA DECISIÓN EN SU EMPRESA?</i>	30

TABLA 18: ¿CONSIDERA USTED IMPORTANTE TENER CONOCIMIENTO EN FINANZAS PARA EL ÉXITO DE SU EMPRENDIMIENTO?.....	31
TABLA 19: ¿USTED COMO EMPRENDEDOR CONSIDERA QUE DEBE CAPACITAR A SUS COLABORADORES EN TEMAS FINANCIEROS?.....	32
TABLA 20: ¿CONOCE USTED LOS PLANES DE AHORRO DE LAS DIFERENTES ENTIDADES BANCARIAS?	33
TABLA 21: ¿CONSIDERA USTED QUE ES MÁS SEGURO DEPOSITAR SUS AHORROS EN UN BANCO?.....	34
TABLA 22: ¿CREE USTED QUE ES MEJOR MANEJAR DE MANERA PERSONAL SUS AHORROS EN VEZ DE DEPOSITARLOS A UN BANCO?....	35
TABLA 23: ¿CONTROLA SUS GASTOS PERSONALES PARA PODER AHORRAR Y ASÍ INYECTAR CAPITAL A SU EMPRESA?.....	36
TABLA 24: ¿USTED ACOSTUMBRA INFORMARSE SOBRE LAS COMISIONES QUE ASUMIRÁ POR REALIZAR TRANSACCIONES?.....	37
TABLA 25: ¿CONSIDERÓ USTED NECESARIO QUE LA EMPRESA ACCEDA AL CRÉDITO REACTIVA PERÚ?.....	38
TABLA 26: ¿USTED AVERIGUA SOBRE LAS TASAS DE INTERÉS QUE BRINDAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS?	39
TABLA 27:¿USTED AL MOMENTO DE REALIZAR UNA INVERSIÓN EVALÚA QUE TAN RENTABLE LE PUEDE RESULTAR?	40
TABLA 28: ¿DE ACUERDO AL RUBRO DE SU EMPRESA USTED CONSIDERA QUE EL COVID-19 AFECTO LA RENTABILIDAD DEL NEGOCIO?	41
TABLA 29: ¿CONOCE LOS RIESGOS QUE ASUMIRÁ AL NO CUMPLIR CON SUS OBLIGACIONES CREDITICIAS?	42
TABLA 30: ¿USTED ESTÁS DISPUESTO A CORRER RIESGO ANTES DE INVERTIR?	43
TABLA 31: ¿CONSIDERA USTED QUE EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO TIENE INFLUENCIA EN LAS ACTIVIDADES DE LA EMPRESA?.....	44

TABLA 32: ¿UD. RELACIONA LA TASA DE INTERÉS CON EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO?.....	45
TABLA 33: ¿UD. HA CONSULTADO CUAL ES LA TASA DE INTERÉS SIMPLE OBTENIDO EN EL PROCESO DE ENDEUDAMIENTO?	46
TABLA 34: ¿LA TASA DE INTERÉS SIMPLE OBTENIDO DEL ENDEUDAMIENTO LO SUMA A LOS COSTOS DE VENTA DE SUS PRODUCTOS?	47
TABLA 35: ¿LA ENTIDAD FINANCIERA LE HA INFORMADO SOBRE EL INTERÉS COMPUESTO QUE TENDRÍA AL NO PAGAR PUNTUALMENTE SU PRÉSTAMO?.....	48
TABLA 36: ¿REALIZA ESTRATEGIAS PARA PAGAR SUS PRÉSTAMOS SIN TENER INTERÉS COMPUESTO?	50
TABLA 37: ¿CON RESPECTO A LA AMORTIZACIÓN UTILIZARÍA EL MÉTODO FRANCÉS?.....	51
TABLA 38: ¿LE HAN RECOMENDADO LAS ENTIDADES FINANCIERAS EL MÉTODO ALEMÁN?	52
TABLA 39: ¿HA UTILIZADO EL MÉTODO INGLÉS?.....	53
TABLA 40: ¿ALGUNA VEZ HA PAGADO MEDIANTE CUOTAS ANTICIPADAS?.....	53
TABLA 41: ¿UTILIZARÍA CUOTAS ANTICIPADAS CON PRÉSTAMOS QUE SE DESEMBOLSAN EN PARTES?.....	54
TABLA 42: ¿SE HA INFORMADO SOBRE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS CUOTAS UNIFORMES ANTICIPADAS?.....	56
TABLA 43: ¿SE HA INFORMADO SOBRE CUOTAS UNIFORMES VENCIDAS?.....	57
TABLA 44: ¿SE HA BENEFICIADO DE LOS FRACCIONAMIENTOS DE DEUDA DE LA SUNAT?.....	58
TABLA 45: ¿ALGUNA VEZ HA TENIDO ENDEUDAMIENTOS INFORMALES?	59

TABLA 46: ¿HA TOMADO EN CUENTA LA TASA DE INTERÉS DEL FINANCIAMIENTO?	60
TABLA 47: ¿EL RECARGO DE LA TASA DEL INTERÉS LO INCLUYE EN SUS GASTOS FINANCIEROS DE LOS EE.FF.?	61
TABLA 48: ¿RECONOCE QUE LA TASA DE INFLACIÓN PUEDE CAMBIAR EN EL TIEMPO?.....	62
TABLA 49: ¿LOS PRECIOS DE SUS PRODUCTOS EN EL MERCADO, ESTÁ INCLUIDO SUS COSTOS DE FINANCIAMIENTO?	63
TABLA 50: ¿PARA REALIZAR PRÉSTAMOS FINANCIEROS TIENE EN CUENTA LA TASA DE INFLACIÓN?	64
TABLA 51: ¿HA UTILIZADO FACTORAJE EN SU GESTIÓN DE COBRANZA?.....	65
TABLA 52: ¿UTILIZA PAGOS ANTICIPADOS EN SUS DEUDAS FINANCIERAS?.....	66
TABLA 53: PRUEBA DE NORMALIDAD.....	68
TABLA 54: PRUEBA DE NORMALIDAD D1 EDUCACIÓN FINANCIERA	69
TABLA 55: PRUEBA DE NORMALIDAD D2 AHORRO	70
TABLA 56: PRUEBA DE NORMALIDAD D3 INVERSIÓN	71
TABLA 57: COEFICIENTE DE CORRELACIÓN DE PEARSON.....	72
TABLA 58: CORRELACIÓN DE LA HIPÓTESIS GENERAL	73
TABLA 59: CORRELACIONES DE LA D1 EDUCACIÓN FINANCIERA.....	73
TABLA 60: CORRELACIONES D2 AHORRO	74
TABLA 61: CORRELACIONES D3 INVERSIÓN	75

ÍNDICE DE FIGURAS

FIGURA 1: ¿CONSIDERA USTED QUE DISEÑAR UN PRESUPUESTO LE PERMITE SABER EN QUÉ ESTÁ GASTANDO?	27
FIGURA 2: ¿USTED CREE QUE LA EMPRESA ORGANIZA ANTICIPADAMENTE UN PRESUPUESTO?	28
FIGURA 3: ¿CONSIDERA USTED HABER TENIDO PÉRDIDAS POR TOMAR UNA MALA DECISIÓN?.....	29
FIGURA 4: ¿USTED UTILIZA INFORMES FINANCIEROS AL MOMENTO DE TOMAR UNA DECISIÓN EN SU EMPRESA?	30
FIGURA 5: ¿CONSIDERA USTED IMPORTANTE TENER CONOCIMIENTO EN FINANZAS PARA EL ÉXITO DE SU EMPRENDIMIENTO?	31
FIGURA 6: ¿USTED COMO EMPRENDEDOR CONSIDERA QUE DEBE CAPACITAR A SUS COLABORADORES EN TEMAS FINANCIEROS?.....	32
FIGURA 7: ¿CONOCE USTED LOS PLANES DE AHORRO DE LAS DIFERENTES ENTIDADES BANCARIAS?	33
FIGURA 8: ¿CONSIDERA USTED QUE ES MÁS SEGURO DEPOSITAR SUS AHORROS EN UN BANCO?.....	34
FIGURA 9: ¿CREE USTED QUE ES MEJOR MANEJAR DE MANERA PERSONAL SUS AHORROS EN VEZ DE DEPOSITARLOS A UN BANCO?....	35
FIGURA 10: ¿CONTROLA SUS GASTOS PERSONALES PARA PODER AHORRAR Y ASÍ INYECTAR CAPITAL A SU EMPRESA?.....	36
FIGURA 11: ¿USTED ACOSTUMBRA INFORMARSE SOBRE LAS COMISIONES QUE ASUMIRÁ POR REALIZAR TRANSACCIONES?.....	37
FIGURA 12: ¿CONSIDERÓ USTED NECESARIO QUE LA EMPRESA ACCEDA AL CRÉDITO REACTIVA PERÚ?	38
FIGURA 13: ¿USTED AVERIGUA SOBRE LAS TASAS DE INTERÉS QUE BRINDAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS?	39
FIGURA 14: ¿USTED AL MOMENTO DE REALIZAR UNA INVERSIÓN EVALÚA QUE TAN RENTABLE LE PUEDE RESULTAR?	40

FIGURA 15: ¿DE ACUERDO AL RUBRO DE SU EMPRESA USTED CONSIDERA QUE EL COVID-19 AFECTO LA RENTABILIDAD DEL NEGOCIO?	41
FIGURA 16: ¿CONOCE LOS RIESGOS QUE ASUMIRÁ AL NO CUMPLIR CON SUS OBLIGACIONES CREDITICIAS?	43
FIGURA 17: ¿USTED ESTÁ DISPUESTO A CORRER RIESGO ANTES DE INVERTIR?	44
FIGURA 18: ¿CONSIDERA USTED QUE EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO TIENE INFLUENCIA EN LAS ACTIVIDADES DE LA EMPRESA?	45
FIGURA 19: ¿UD. RELACIONA LA TASA DE INTERÉS CON EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO?	46
FIGURA 20: ¿UD. HA CONSULTADO CUAL ES LA TASA DE INTERÉS SIMPLE OBTENIDO EN EL PROCESO DE ENDEUDAMIENTO?	47
FIGURA 21: ¿LA TASA DE INTERÉS SIMPLE OBTENIDO DEL ENDEUDAMIENTO LO SUMA A LOS COSTOS DE VENTA DE SUS PRODUCTOS?	48
FIGURA 22: ¿LA ENTIDAD FINANCIERA LE HA INFORMADO SOBRE EL INTERÉS COMPUESTO QUE TENDRÍA AL NO PAGAR PUNTUALMENTE SU PRÉSTAMO?	49
FIGURA 23: ¿REALIZA ESTRATEGIAS PARA PAGAR SUS PRÉSTAMOS SIN TENER INTERÉS COMPUESTO?	50
FIGURA 24: ¿CON RESPECTO A LA AMORTIZACIÓN UTILIZARÍA EL MÉTODO FRANCÉS?	51
FIGURA 25: ¿LE HAN RECOMENDADO LAS ENTIDADES FINANCIERAS EL MÉTODO ALEMÁN?	52
FIGURA 26: ¿HA UTILIZADO EL MÉTODO INGLÉS?	53
FIGURA 27: ¿ALGUNA VEZ HA PAGADO MEDIANTE CUOTAS ANTICIPADAS?	54
FIGURA 28: ¿UTILIZARÍA CUOTAS ANTICIPADAS CON PRÉSTAMOS QUE SE DESEMBOLSAN EN PARTES?	55

FIGURA 29: ¿SE HA INFORMADO SOBRE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS CUOTAS UNIFORMES ANTICIPADAS?	56
FIGURA 30: ¿SE HA INFORMADO SOBRE CUOTAS UNIFORMES VENCIDAS?	57
FIGURA 31: ¿SE HA BENEFICIADO DE LOS FRACCIONAMIENTOS DE DEUDA DE LA SUNAT?	58
FIGURA 32: ¿ALGUNA VEZ HA TENIDO ENDEUDAMIENTOS INFORMALES?	59
FIGURA 33: ¿HA TOMADO EN CUENTA LA TASA DE INTERÉS DEL FINANCIAMIENTO?	60
FIGURA 34: ¿EL RECARGO DE LA TASA DEL INTERÉS LO INCLUYE EN SUS GASTOS FINANCIEROS DE LOS EE.FF.?	61
FIGURA 35: ¿RECONOCE QUE LA TASA DE INFLACIÓN PUEDE CAMBIAR EN EL TIEMPO?	62
FIGURA 36: ¿LOS PRECIOS DE SUS PRODUCTOS EN EL MERCADO, ESTÁ INCLUIDO SUS COSTOS DE FINANCIAMIENTO?	63
FIGURA 37: ¿PARA REALIZAR PRÉSTAMOS FINANCIEROS TIENE EN CUENTA LA TASA DE INFLACIÓN?	64
FIGURA 38: ¿HA UTILIZADO FACTORAJE EN SU GESTIÓN DE COBRANZA?	65
FIGURA 39: ¿UTILIZA PAGOS ANTICIPADOS EN SUS DEUDAS FINANCIERAS?	67
FIGURA 40: V1 CULTURA FINANCIERA	68
FIGURA 41: V2 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	68
FIGURA 42: EL NIVEL DE SIGNIFICANCIA D1 EDUCACIÓN FINANCIERA	69
FIGURA 43: EL NIVEL DE SIGNIFICANCIA D2 AHORRO	70
FIGURA 44: EL NIVEL DE SIGNIFICANCIA D3 INVERSIÓN	71

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

El tipo de investigación fue aplicada, con diseño No experimental de corte Transversal teniendo un enfoque cuantitativo. La población estuvo compuesta por 160 empresarios, la muestra se determinó mediante criterios de inclusión y exclusión siendo 30 empresarios con los que se trabajó. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario el cual fue aplicado a la muestra determinada. Asimismo, se obtuvo como resultado correlación de Pearson obtenido es de 0.72, por lo que sería una correlación positiva aceptable entre las variables cultura financiera y endeudamiento financiera, con el p valor (sig.=0.00) es menor a 0.05, si existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021. Finalmente se llegó a la conclusión que, si existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, por lo que al existir concordancia significa que los empresarios conocen como manejar sus finanzas y de esta manera contribuyen al crecimiento de su negocio.

Palabras clave: Finanzas, cultura financiera, endeudamiento e inversión.

ABSTRACT

The general objective of this research was to determine the relationship between financial culture and the level of indebtedness in the entrepreneurs of the El Dorado I Gallery, Lima, 2021.

The type of research was applied, with non-experimental cross-sectional design having a quantitative approach. The population was composed of 160 entrepreneurs, the sample was determined by inclusion and exclusion criteria being 30 entrepreneurs with whom we worked. The technique used was the survey and the instrument the questionnaire which was applied to the determined sample. As a result, the Pearson correlation obtained is 0.72, so it would be an acceptable positive correlation between the variables financial culture and financial indebtedness, with the p value (sig.=0.00) is less than 0.05, if there is a significant relationship between the financial culture and the level of indebtedness in the entrepreneurs of the El Dorado I. Lima Gallery, 2021.

Finally it was concluded that, if there is a significant relationship between the financial culture and the level of indebtedness, so that the existence of agreement means that entrepreneurs know how to manage their finances and in this way contribute to the growth of their business.

Keywords: Finance, financial culture, indebtedness and investment.

I. INTRODUCCIÓN

En el mundo las empresas bruscamente se fueron adaptando a nuevos cambios que se dio por la pandemia COVID-19, todavía no han sido superados, no estuvieron preparados para las decisiones que tomaron sobre las finanzas empresariales y éstas en su mayoría fueron tomadas de manera errónea, debido a la baja cultura financiera; muchas empresas se vieron obligadas a dejar de cumplir con sus obligaciones con los proveedores así como el cumplimiento de deudas crediticias, los que los llevó a un alto nivel de endeudamiento.

Según Cordero y Pedraja (2018) El estudio realizado por OCDE (2016) en Europa más de la mitad de los países del continente cuentan con estrategias nacionales que fueron diseñadas para mejorar la Educación Financiera. En la mayoría de estos países, los organismos públicos juegan un papel importante, ya que son los encargados de desarrollar los planes nacionales, aunque lo más habitual, es que tal desarrollo se llevará a cabo conjuntamente tanto con instituciones privadas, como con instituciones sin fines de lucro.

La Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNNV) y el BCE en España para ayudar, implementaron desde el año 2018 un Plan de Educación Financiera, el último plan abarca desde el 2022 hasta el 2025.

De acuerdo con cifras de la Enaho en el Perú, en 2020, las MYPES representan el 95% de las empresas del país y generaron empleo de un 26.6% de la población económicamente activa, lo cual representó una caída de 21.2 % en la población que trabajaba en el año 2019. Estos comercios registraron ventas anuales por más de 60,000 millones de soles, lo que significó un decremento del 59.2% frente a lo reportado en 2019, lo que equivale a un 8% del PBI. Esto resultó a consecuencia por la Covid-19 ya que hubo cierre masivo de los negocios y por lo tanto bajó el nivel de producción (COMEXPERU 2020, p.2).

Por su parte informó la Unidad de Inteligencia de Negocios de Niubiz, que en el transcurso de la 1ª semana de marzo del 2020 el comercio Online originó más de 10 000 000 de soles en el Perú. Lo cual representó un incremento del

49% respecto a los días previos al decreto de urgencia por la Covid-19. Asimismo, un informe de BlackSip estimaron que los ingresos del país en venta electrónica en el año 2020 fueron de casi 3 millones de dólares (Diario Gestión, 2021).

Es así que la Galería el Dorado I ubicada en el Centro de Lima, no ha recuperado su crecimiento y desarrollo de las empresas que se vieron afectadas por el Covid-19, siendo así que para el año 2020 con el confinamiento de la población (Decreto de urgencia N° 025-2020), las ventas se vieron casi nulas y para el 2021 con las disposiciones dadas por el gobierno (D.S. N° 179-2021-PCM) como: límite del aforo y actividades sociales restringidas, éstas dieron como consecuencia que no lograron mejorar sus ventas e incrementaron el endeudamiento ya que no se cumplía con las obligaciones crediticias y comerciales.

Justificación de la investigación

Hernández y Mendoza (2018) Determinaron el “para que” se realiza la investigación, señalando su valor es decir que es necesario e importante, así como los beneficios que se obtendrá con la realización.

Ñaupas et al. (2018) señalaron que la Justificación teórica es el valor que existe en la investigación para ser desarrollado como teoría científica, con la característica de innovar a la ciencia, comprobando si el problema a tratar, aclarando su valor, para ser comparado con otras investigaciones. La investigación tiene su justificación teórica, ya que el estudio ayudará a conocer el vínculo que hay entre cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, promoviendo así su aplicación. Así mismo, contribuirá a tomar mejores decisiones al momento de adquirir algún crédito tanto bancario como comercial.

Valderrama y Jaimes (2019) plantearon que la Justificación práctica contribuye a solucionar el problema planteado en la investigación, es decir los resultados que obtengamos del estudio, serán proporcionados por la población de la investigación, adjuntando la solución del problema. Considerando los

resultados de esta investigación se tomarán las medidas correspondientes con respecto a la relación que tiene la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, con las recomendaciones del caso para ser empleados en el futuro.

Ñaupas et al. (2018) aclararon que la justificación social es cuando la finalidad de la investigación es de arreglar el problema existente de un grupo social. El grupo que hemos considerado son las empresas que laboran en la Galería el Dorado I, que han sido afectadas por la pandemia y en otros aspectos, consecuencia de ello, los endeudamientos fueron la solución que, con una cultura financiera presentada, puede mejorar sus condiciones.

Es así que el presente trabajo nace del problema: ¿De qué manera se relaciona la cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021?; también surgen los siguientes problemas específicos: ¿Qué relación existe entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021?, ¿Qué relación existe entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021? Y ¿Qué relación existe entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021?

Los objetivos de la presente investigación residen en base a la matriz operacional de las variables en los siguientes términos:

Determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Determinar la relación entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Determinar la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Las hipótesis de la presente investigación están planteadas de la siguiente manera:

Existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Existe relación significativa entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Existe relación significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

II. MARCO TEÓRICO

Dentro del ámbito nacional se han considerado las siguientes investigaciones:

Araujo (2018) de acuerdo a su investigación tuvo como objetivo general determinar la existencia entre cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas. Utilizó un enfoque cuantitativo, correlacional, aplicada de no experimental, a una población de 180 empresas textiles confeccionistas de las cuales con un muestreo probabilístico aleatoria simple, obtuvo 50 participantes como su muestra con una técnica de cuestionario obtuvo como resultado estadísticamente un coeficiente de correlación de 0,635 entre cultura financiera y planeación empresarial, con la conclusión de que existe una relación directa entre las dos variables es decir si desarrollamos o aumentamos la cultura financiera de los empresarios, beneficiará de manera positiva la planeación empresarial.

Cabrera (2017) en su investigación planteó como objetivo general determinar la relación de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los consumidores de un distrito de Pucallpa, con una investigación descriptiva correlacional a una población de 550 clientes, de las cuales tomaron una muestra de constituida de 23 unidades a los que se les entregó un cuestionario que dio lugar a un resultado con una prueba estadística de correlación de Pearson de 0,013, resultado significativo rechazando la hipótesis no válida, llegando a la conclusión que la cultura financiera sí se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los consumidores de la entidad financiera Caja Piura con un coeficiente de correlación de 0,52 positiva moderada.

Povis (2020) a su vez en su investigación planteó como finalidad determinar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo de las empresas de fabricación y ventas de calzado, lo realizó mediante un enfoque cuantitativo a la vez descriptivo -correlacional, de tipo aplicada con un diseño no experimental en el periodo de un año (2020), el estudio se realizó a una población de 31 administradores de empresas, con una muestra censal, la cual se les otorgo un cuestionario del cual dio como resultado el grado de correlación

entre cultura financiera y desarrollo es de 0.833 lo que demuestra una relación directa y fuerte, determinada por el Rho de Spearman $p= 0.000$,rechazando la hipótesis no válida ,llegó a la conclusión de si hay una relación directa entre las dos variables, con un alto porcentaje de 41.9% así también el de desarrollo de las empresas.

Asenjo (2020) en cuanto a su investigación su objetivo general fue determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes de un mercado de Chiclayo utilizó un enfoque cuantitativo, de alcance correlacional a la vez descriptivo y un diseño no experimental, su población fue 100 comerciantes del mercado Carolina fue igual a la muestra al cual se les realizó un cuestionario de 12 preguntas por cada variable, teniendo como resultado 2.57,2.78 y 2.66 respectivamente de acuerdo a la ecuación econométrica por consiguiente llegó a la conclusión que la relación de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento presentan un nivel altamente significativamente.

Según López (2020) a todo esto su objetivo fue determinar la relación de los elementos determinantes sobre el endeudamiento, para ello utilizó enfoque cuantitativo de tipo aplicada con un nivel correlacional, su diseño fue no experimental, no mayor a un año ,empleando la técnica de análisis documental, con la inspección de los estados financieros de los periodos 2015-2018.Llegando al resultado de una existencia de una importante relación inversa de rentabilidad económica y endeudamiento total con el valor de 0.1% menor a 5% y con respecto al análisis de correlación de Spearman = -0,748 con la conclusión que no existe relación de los factores financieros con respecto al endeudamiento con el p-valor de $= 0.676 > 0.05$.

Así mismo Salinas y Hardley (2019) tuvieron como objetivo general determinar la repercusión del endeudamiento de los individuos en la insolvencia de los moradores de la localidad de Tarapoto 2017. El estudio de tipo aplicada, utilizaron un nivel correlacional y con un diseño no experimental. Por el alto número de la población identificaron su muestra con una fórmula estadística establecida por 368 individuos los cuales fueron sometidos a un cuestionario. Obteniendo como

resultado de ambas variables un nivel alto llegando casi llegando al 50% con una significancia bilateral de 0.00. Con la conclusión de que si existe incidencia en endeudamiento y la insolvencia de los pobladores de la ciudad estudiada con una correlación positiva de 0,406.

Con respecto a Bravo y Valer (2021) trabajaron con un método cuantitativo de tipo explicativa, su objetivo fue determinar en qué medida el endeudamiento financiero incide en la rentabilidad tomando de muestra los estados financieros de 5 períodos consecutivos de una empresa adicional registros financieros. Alcanzaron como resultado que no existe incidencia del endeudamiento con la rentabilidad con un resultado del 13.3%(financiera) y económica (1.6%) con respecto a los períodos de 2015-2019, explicando que son bajos por la existencias de buena gestión financiera ,marketing y más, Así mismo concluyeron que los endeudamientos a corto plazo no inciden en la rentabilidad es menor que 0.05, caso contrario con los créditos a largo plazo, por los análisis de regresión (valor=0.059) a mayor endeudamiento menor rentabilidad por la suma de los costos adicionales.

Según Cervantes y Sánchez (2021), analizaron el endeudamiento en una clínica veterinaria, utilizaron un enfoque cuantitativo de tipo descriptivo y técnica de análisis documental que fue aplicado en los estados financieros de 5 años consecutivos, los analizaron anualmente mediante ratios de carácter referido a su investigación como resultado observaron que la inclinación de endeudamiento de los periodos era diferente, teniendo altos y bajos, con los actuales de 3.57(según ratio de endeudamiento a partir de 0.40 es alto), llegaron a la conclusión de que la empresa mantiene un endeudamiento alto sobre su patrimonio con 3.84 y 3.57.por mantener deudas anteriores .

En el ámbito internacional se han considerado las siguientes investigaciones:

Mendoza (2020) en cuanto a su trabajo de investigación tiene como objetivo determinar de qué manera la cultura financiera incide en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes de Montecristi, para ello utilizó como su tipo de investigación exploratoria y descriptiva con técnica de observación y encuesta a una población de 46,312 habitantes con una muestra

de 381 pobladores, en su análisis obtenido se evidenció como resultado los bajos niveles de cultura financiera, con el 69% de ellos no les interesa informarse sobre temas de ahorro , inversión , créditos y fondos de retiro , con ello teniendo problemas en sus actividades financieras. Llegó a la conclusión que la cultura financiera de los pobladores del estudio es deficiente ya que solo un porcentaje tiene acceso a ello, afectando la calidad de vida por las malas decisiones tomadas, ya que a veces sus gastos son mayores que sus ingresos, por lo tanto, a más educación, más alta su cultura, por lo tanto, más ingresos mejorando su calidad de vida y su nivel social, donde recomendó fortalecer los conocimientos financieros de los habitantes.

Así mismo Valdez (2019) en su trabajo de investigación sobre cultura financiera como objetivo, analizar los patrones de ahorro e inversión de los jubilados de la ciudad de Esmeraldas. Su metodología que aplicó se apoyó en un enfoque cuantitativo de tipo transeccional descriptivo, empleó el método empírico analítico. Como técnica de investigación utilizó la encuesta, con una población de 2150 jubilados de dos años, 2017 y 2018, consideró un muestreo aleatorio simple con el que se obtuvo muestra de 150 unidades de análisis llegando a un resultado que los ingresos alcanzados por la jubilación fueron consumidos en compras para su hogar, menos del 40% hace uso de su tarjeta de crédito con el error de pagar solo el monto mínimo y como conclusión sostuvo que tanto como ahorro e inversión existen deficiencias al momento de tomar decisiones financieras por la falta de cultura con muy hábito de ahorro, por realizar gasto de la totalidad de sus ingresos llegando a tener su endeudamiento mayor de sus ingresos por no tener planificación financiera.

Ferraro y López (2019) de igual forma su estudio de investigación tuvo como objetivo caracterizar la cultura financiera de los docentes del Tecnológico de Antioquia. Tuvieron una población de 738 docentes, algunos de tiempo completo y otros bajo la modalidad de catedral con una investigación de tipo cuantitativo, descriptivo mediante la aplicación de un cuestionario a 253 docentes (la muestra), llegaron a obtener como resultado que el 69% están dispuestos a mejorar o integrar sus hábitos con respecto a la cultura o educación financiera a través de cursos o capacitaciones y por conclusión que

los docentes hacen uso de los productos financieros. Teniendo como conclusión que los docentes hacen uso de los productos financieros (tarjeta de crédito y débito, transferencias electrónicas, sistema de pagos en línea, pagos y gastos en red), la mayoría de ellos tratan de ser responsables con sus gastos, aunque también hay un buen porcentaje que no tiene un registro de sus ingresos y gastos, así como de ahorros, conllevando a endeudamientos.

Madrid (2020) en cuanto a su investigación su objetivo general fue identificar las particularidades de la cultura financiera desde las decisiones de inversión, financiamiento y administración de riesgos de la población adulta de la Ciudad de México y Ciudad de Querétaro, con un enfoque mixto ,donde la parte cualitativa es la descripción de las variables y la cuantitativa se desarrolla un modelo logístico de las preferencias y comportamientos de la cultura financiera, todo esto con un diseño exploratorio secuencial, con la acumulación de datos de ambos enfoques ,luego lo analizó y esto se repite por segunda vez para ser comprados, se aplicó una encuesta a 300 personas , teniendo como resultados que, de la encuesta aplicada a la población adulta de la Ciudad de México y Querétaro, los niveles de cultura financiera son nulos-bajos, siendo solo el 32% cuenta con un nivel de cultura financiera media. Llegando a la conclusión que México no tiene una adecuada cultura financiera en comparación con otros países, todo esto en función de acciones, comportamientos, actitudes y habilidades, según los niveles sociales: la población de bajos recursos tienen mayores egresos que sus ingresos

Rivera y Bernal (2018) determinaron la importancia de poseer conocimientos de educación financiera para lograr una eficiente toma de decisiones en los clientes usuarios con respecto al endeudamiento. Usaron el método cualitativo, no experimental explicativo buscando entender el motivo de la relación de las variables obteniendo como resultado que el 44% de los clientes encuestados no cuentan o realizan un presupuesto mensual, donde organicen sus ingresos y gastos ,y la diferencia de los encuestados si lo elabora pero no constantemente y solo el 6% si lo hace correctamente y los usuarios no conocen como establecer el monto a pagar por su deuda, así como el 88% desconoce el costo adicional por el uso de la tarjeta de crédito al momento de

solicitar efectivo de ella, el 47% se atrasa con los pagos mensuales de su deuda de la tarjeta. Con la conclusión que su muestra estudiada posee un alto nivel de endeudamiento de un 63% y del 46.2% de la muestra tiene un nivel bajo en educación financiera no elaboran un presupuesto, no calculan la suma total de la cuota más interés cuando obtienen un crédito siendo el antecedente para contraer deudas sin considerar factores que pueden ser beneficiosos o perjudiciales a su economía a largo plazo.

Burbano (2020) de acuerdo a su investigación el objetivo general fue estudiar el Límite Natural de Endeudamiento del Ecuador y, realizar una comparación con el stock de deuda pública del país de dos períodos. Desde el 2000 hasta 2019. Esta investigación fue de carácter cualitativa- descriptiva, de enfoque cuantitativo. Se obtuvo como resultado que al cierre del periodo su deuda se encuentra sobre el límite Natural de Endeudamiento, así como el quiebre de la serie con acumulación de déficit con 9 años; promediando en 21,32 % referido al espacio de 7 años los gastos totales, por consiguiente, se concluye que el límite de deuda en el 40% por el cual recomendaron que es preciso emplear la política fiscal activa sobre el comportamiento de ingresos, gastos y, el propio stock de deuda.

Lamilla y Pincay (2021) es su investigación tienen como objetivo aportar en la mejora de la gestión financiera en base al nivel del endeudamiento utilizaron una metodología cuantitativa como técnica la entrevista con 5 preguntas a la empresas de Guayas con un resultado con el indicador de liquidez de 1,12, es decir que las empresas tienen la capacidad de responder su endeudamiento a corto plazo en el período 2020, así como adicional se observa al indicador de endeudamiento de los activos que manifiestan ser el 60%, que era la mayor parte por los acreedores, en el apalancamiento 3,61. Llegaron a la conclusión que estas empresas afectadas por la pandemia que más del 50% recurrieron a financiamientos externos ,en uno de estratos llego a 71%, con deudas de 2 a 3 años.

Díaz et al. (2020) analizaron la evolución del comportamiento en tiempo de crisis económicas en las MYPES con una metodología cuantitativa

,descriptiva, analizando los endeudamientos de 104 empresas de los periodos 2008 hasta 2015 que fueron tomados de una plataforma de sistema de información y reportes empresariales encontrándose con el resultado que las empresas medianas su capital se ha reducido con un efecto palanca invertido de casi 6% de diferencia ,mientras en las pequeñas empresas se encontró un incremento de 6% ,manejando bien su endeudamiento. Con los resultados que los períodos estudiados las empresas pequeñas se han mantenido financieramente concluyendo que mantienen endeudamiento a largo plazo más de 60% especialmente con financiamiento externo, y al corto plazo lo realizan mediante proveedores, lo cual va a ser reflejado en informalidad, desempleo.

2.1.- Cultura Financiera

Según Garzón (2020) la definió como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que proporciona a la población en general a administrar o proveer sus finanzas personales con mayor y conocimiento e información sobre los productos financieros, teniendo como resultado un mejor control de sus presupuestos.

2.1.1.- Educación Financiera

Es un instrumento que accede a generar mejores alternativas financieras, para tomar decisiones efectivas sobre el uso y administración del dinero, permitiendo aprovechar la oportunidad de llevar a cabo un emprendimiento o negocio que beneficie a las familias o empresas, ayudando a contribuir con la estabilidad económica y mejor condición de vida (Carbajal et al., 2017).

- Presupuestar
- Toma de decisiones
- Emprendimiento

2.1.2.- Ahorro

El ahorro es aquella porción del ingreso que no se destina a consumo inmediato, sino que se reserva con el fin de destinarlo a consumo futuro (Rojas,

2018). Con el fin de aumentar esa cantidad del ahorro, es necesario reducir ciertos gastos innecesarios y planear nuevas ideas que generen ingresos.

- Ahorro formal
- Ahorro informal
- Ahorro transaccional

2.1.3.- Inversión

Aguilar et al. (2019) Se refirió a la inversión como la adquisición de nuevos recursos para su aprovechamiento o transformación en el proceso de producción de una empresa, con la finalidad de ser empleados al máximo, contribuyendo a cumplir los objetivos trazados.

- Financiamiento
- Rentabilidad
- Riesgo

2.2 Nivel de endeudamiento

El endeudamiento es un asunto de gran importancia que las empresas deben aprender a manejar ya que puede ser parte de una estrategia para sobrevivir en el mercado o escalar a un nivel más alto. “Así como lo menciona Las empresas, por su parte, han recurrido a facilidades crediticias para que, en un contexto de caída de sus ingresos, puedan sostener la cadena de pagos y preservar el empleo (BCR, 2020)

Las empresas para poder seguir con sus actividades recurren al endeudamiento ya sea por deficiencia de liquidez, para seguir en el mercado o para desarrollarse mejor, implementando nuevas estrategias, como compra de activos, marketing, etc.

Para analizar, comparar, utilizamos las ratios que son índices, relaciones o razones que manifiestan la importancia o el valor que representa un volumen o una dimensión con respecto a otras y esto se obtiene mediante una división

de un valor con otro. Estos nos van a proporcionar una guía para nuevas estrategias con respecto a tomas de decisiones a largo plazo y toma efectivas para las de corto plazo (Flores, 2017)

RATIOS DE ENDEUDAMIENTO

1.- Apalancamiento financiero o Solvencia. - Nos indica el nivel en que se encuentra la empresa con respecto a si es dependiente o no financieramente, para ello realizan la división de:

PASIVO TOTAL / ACTIVO TOTAL

2.- Solvencia patrimonial a largo plazo. - Hace referencia al grado de endeudamiento con respecto al patrimonio con relación a las deudas a largo plazo, indicando el porcentaje comprometido por las deudas.

DEUDAS A LARGO PLAZO / PATRIMONIO

3.- Solvencia patrimonial. – Demuestra la magnitud que está comprometido el capital propio y de terceros, en la adquisición o producción de los recursos que la empresa que intervienen en sus actividades.

PASIVO TOTAL / PATRIMONIO

2.2.1.-Valor de dinero en el tiempo.

Es la idea o noción que el inversionista se proyecta en tiempo presente para lograr un rendimiento en el futuro, es decir cuanto voy a pagar en el futuro por el préstamo de hoy, en que tiempo es decir ¿Cuánto me va a costar el dinero del presente? (Mairena, 2020).

- Tasa de interés
- Interés simple
- Interés compuesto

2.2.2.- Amortización de un préstamo.

Amortización es el desarrollo económico mediante el cual una obligación o deuda y los intereses generados se extinguen gradualmente por medio de reembolsos (Aliaga, 2019).

- Sistema de repago de préstamos
- Cuotas constantes anticipadas
- Cuotas constantes vencidas.

2.2.3.- Financiamiento a corto plazo.

Besley y Brigham (2016) Determinó el financiamiento a corto plazo a todo pasivo que inicialmente se programó su pago en un año, esto se da a través de gastos acumulados, créditos comerciales, préstamos bancarios y papel comercial.

- Financiamiento espontáneo
- Financiamiento negociado
- Factoraje

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño de Investigación.

El presente trabajo de investigación se manejó con un enfoque cuantitativo, Rodríguez (2020) determinó que su objetivo es cuantificar y analizar la recolección de datos mediante técnicas estadísticas, para desarrollar teorías o hipótesis relacionadas con las variables.

Tipo de investigación aplicada, que para Escudero y Cortez (2018) se enfoca en los fundamentos prácticos o empíricos del conocimiento, con el fin de desarrollar una ejecución rápida para dar solución a un escenario establecido.

En cuanto al diseño de investigación será No experimental de alcance transeccional, según Álvarez (2020) explicó que en la investigación no experimental no se usa manipulación de las variables del lado del investigador. Transeccional o transversal por su parte Rodríguez (2020) planteó que es transversal porque recolecta datos de un periodo determinado (1 año) con el propósito de detallar las variables. Por lo que en la presente investigación se recaudaron datos solo de un periodo; teniendo como finalidad medir y analizar su incidencia en un explícito momento.

Es correlacional por que se estudió dos variables; Maldonado (2018) afirmó que este estudio argumenta la relación que existe entre dos o más variables ya que su objetivo es determinar la causa de la materia en estudio.

3.2 Variables y operacionalización

3.2.1 Variable independiente

a) Cultura financiera.

Herrera (2019) señaló que es esencial contar con conocimientos sobre cultura financiera para progresar y así poder tomar correctas y adecuadas decisiones, como personas tenemos la obligación de priorizar y proyectar nuestras necesidades de forma apropiada para el manejo eficiente de recursos.

3.2.2 Variable dependiente

a) Nivel de endeudamiento.

Silva & Ulices (2018) sostuvieron que el endeudamiento es la fusión de deberes de cancelación que adquiere un individuo o entidad con terceras personas o entidades. Disponibilidad que tiene un individuo o entidad en el uso de créditos, préstamos, hipotecas, entre otros.

3.3 Población, muestra y muestreo

Población

Arias (2021) ostentó sobre la población al conjunto de sujetos, equipos o herramientas donde el investigador puede realizar el estudio. Está conformada por 160 empresas de la Galería el Dorado I, ubicados en el Cercado de Lima, provincia de Lima, departamento de Lima.

Tabla 1.

Población

Empresas Según Régimen	Total
Nuevo RUS	66
MYPES	36
Régimen especial	21
Régimen general	37
Total	160

Nota: Elaboración propia según datos extraídos de la Galería el Dorado I.

Muestra

Es un subgrupo que representa a la población así lo definió Sheldon (2018), de la cual disponemos para obtener una información, para buscar un resultado.

Se eligió a empresarios pertenecientes a la Galería el Dorado I, conformada por 28 empresas que cumplen con los lineamientos de los criterios de exclusión e inclusión.

➤ Criterio de Inclusión

- Que el empresario tenga más de 5 años de antigüedad en el negocio.
- Que el empresario se encuentre en el régimen RUS.
- Que el empresario se encuentre en el régimen MYPE.

➤ **Criterios de Exclusión**

- Que el empresario tenga menos de 5 años de antigüedad.
- Que el empresario se encuentre en el régimen especial.
- Que el empresario se encuentre en el régimen general.

Tabla 2.

Muestra

Empresas Según Régimen	Total
Empresas / Régimen RUS	26
Empresas / Régimen MYPE.	2
Total	28

Nota: Elaboración propia según datos extraídos de la Galería el Dorado I.

Muestreo

Del Carmen (2019) mencionó que el muestreo por conveniencia es una técnica de muestreo no probabilística donde las muestras de la población se eligen porque están apropiadamente a disposición del investigador. Estas muestras se escogen porque son factibles de reclutar y porque el investigador no creyó conveniente escoger una modelo que incorpore a toda la población.

El trabajo de investigación contó con la técnica de muestreo no probabilístico por conveniencia, teniendo en cuenta el tiempo y los recursos económicos disponibles.

Unidad de análisis

Empresarios de la Galería el Dorado I.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnica de Recolección de Datos

Se tomaron como definiciones las ideas de Valderrama y Jaimes (2019) donde argumentaron que son los diferentes procedimientos que se realiza en una

investigación con la finalidad de la obtención de datos más tarde procesados y como resultado una información.

Tabla 3.

Valores de Cronbach

Coefficiente	Relación
0.00 a +/- 0.20	Despreciable
0.20 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy alta

Nota: Datos extraídos de Valderrama y Jaimes (2019).

La credibilidad del instrumento de ambas variables se realizará mediante el coeficiente del alfa de cronbach, el cual establece la media ponderada de las correlaciones entre los ítems. El instrumento de las variables se compone de 39 preguntas, el cual fue aplicado a una muestra de 28 empresarios de la Galería el Dorado I ubicada en el Centro de Lima. Los datos alcanzados se ejecutaron a través del programa SPSS, alcanzando como resultado un nivel de credibilidad del 90%, y los resultados procesados a se muestran a continuación:

Tabla 4.

Resultado de prueba de alfa de cronbach general

		N	%
Casos	Válido	28	100.0
	Excluido ^a	0	0
	Total	28	100.0

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Tabla 5.

Credibilidad de las variables

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.903	47

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

El alfa de Cronbach de ambas variables se encuentra en el rango de 0.80 a 1.00, por lo que es conveniente la aplicación de éstos a la totalidad de muestra de estudio seleccionada.

Encuesta

Según Arias (2021) expresó que es un método llevado a cabo mediante un instrumento llamado cuestionario, está dirigido únicamente a personas y proporciona información respecto a sus criterios, conductas o impresión. La encuesta logra tener resultados cuantitativos o cualitativos y se focaliza en interrogantes predeterminadas con un rango lógico y una técnica de respuestas progresivas. Generalmente se consiguen datos numéricos.

En la presente investigación estamos utilizando las encuestas con preguntas de carácter cerradas con alternas múltiples que se va a desarrollar en la Galería El Dorado I del centro de Lima. A continuación, presentamos las opciones de las respuestas, en el que se marca solo una de ellas.

3.4.2. Instrumento de Recolección de Datos

En la presente investigación se utilizó como instrumento de recolección de datos el cuestionario.

Cuestionario

Consiste en un conjunto de preguntas respecto a una o más variables a medir (Hernández y Mendoza, 2018). Así como mencionaron los autores citados nuestro cuestionario consta de 39 preguntas, todas con resultados de las variables del estudio como son la cultura financiera y el nivel de endeudamiento.

OPCIONES DE RESPUESTA:

Nunca = 1

Casi Nunca = 2

A veces = 3

Casi siempre = 4

Siempre = 5

Validez

Arispe et al. (2020) mencionó que es el grado de un instrumento que busca medir a las variables considerando opiniones de expertos de la materia según el contenido y los instrumentos utilizados.

Tabla 6.

Juicios de los expertos

Nombres y apellidos	Grado académico	Años de experiencia	Observaciones
Espinoza Gamboa Eicka Nelly	Magíster	15	Aplicable
Espinoza Cruz Manuel Alberto	Doctor	35	Aplicable
Torres Guidino Rolando Esmilton	Magíster	20	Aplicable

Nota: Elaboración propia.

En la tabla N.º 4 Podemos ver que cada ítem muestra un valor alto, ya que muestra un valor de 0.9 considerando la calificación de 3 jueces; Por lo tanto, este estudio tiene un alto valor de credibilidad.

Tabla 7.

V de Aiken

Validez	V Aiken
Relevancia	90.60%
Pertinencia	90.60%
Claridad	90.60%
PROMEDIO	90.60%

Nota: Base de datos de la investigación.

3.5 Procedimiento

Empezamos con el conocimiento de las variables a estudiar, luego siguiente la guía de la elaboración de tesis de la UCV, buscamos antecedentes nacionales e internacionales no mayor a 5 años de antigüedad, luego solicitamos permiso o autorización a los representantes administrativos de la Galería El Dorado I, la cual fue aceptada, con la autorización respectiva procederemos a realizar la encuesta a la muestra que determinamos mediante inclusión y exclusión.

3.6 Método de análisis de datos

Método Estadístico: En la investigación se manejó el método estadístico SPSS v25 para poder canalizar la información cuantitativa que se obtuvo en la aplicación de los cuestionarios, mediante la recopilación, procesamiento y análisis. Asimismo, ayudó en la argumentación de la hipótesis del trabajo de investigación.

Método Sistemático: En la investigación se empleó el método sistemático debido a que se utilizó las pautas de investigación instructiva de la Universidad César Vallejo, pues ayudó en la estructuración del presente trabajo y brindó las pautas de redacción.

3.7 Aspectos éticos

Respetando la Resolución de Consejo Universitario N° 0262-202020/UCV realizamos esta investigación respetando las normas establecidas de las Normas APA 7ma edición, citando a los autores que hemos tomado como referencia o utilizado sus investigaciones anteriores.

Integridad humana: En el trabajo se resguardará la integridad humana de los encuestados, porque la aplicación de la encuesta será anónima debido a que no se quiere exponer los datos personales de este.

Libertad: El trabajo de investigación no se realizará bajo intereses económicos, políticos o de otro tipo. Debido a que el trabajo de investigación buscó brindar conocimientos sobre la variable de estudio a futuras investigaciones.

Respeto de la propiedad intelectual: El trabajo de investigación respetó la propiedad intelectual de los autores que realizaron estudios de las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento, se realizó el correspondiente citado de dichos autores para evitar el plagio en el presente trabajo.

Transparencia: El trabajo de investigación presenta la problemática de investigación y sus causas sin ninguna transformación, considerando no distorsionar lo observado en la realidad.

A nivel mundial el autor Quezada (2020) refirió que los individuos de una sociedad actúan de acuerdo a su ética con su entorno en su vida cotidiana

social o laboral para llegar a una armonía respetando, teniendo responsabilidad en nuestros actos buscando la transparencia e integridad.

A nivel nacional en la investigación de la autora Espinoza (2021) definió la ética como las acciones de las personas con respecto a la moralidad y también estudiada como ciencia ética, así como los comportamientos de los seres humanos serán moderadas por los fundamentos filosóficos como ciencia. En su ensayo también resaltó a la ética como un problema existente de mayor gravedad a lo de sociales, económicos y políticos.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados de la credibilidad del instrumento

4.1.1. Análisis de credibilidad del instrumento de la cultura financiera

La credibilidad del instrumento de la primera variable se determinará mediante el alfa de cronbach, que da una media ponderada de correlaciones entre factores. El instrumento de la primera variable se compone de 17 ítems, se utilizó sobre una muestra de 28 empresarios de la Galería el Dorado I ubicada en el Centro de Lima. Los datos alcanzados se procesaron por el programa SPSS, dando un nivel de confianza del 66% y los resultados del procesamiento se muestran a continuación:

Tabla 8.

Resultado de alfa de Cronbach de la V1: Cultura financiera

		N	%
Casos	Válido	28	100.0
	Excluido ^a	0	0
	Total	28	100.0

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Tabla 9.

Credibilidad de la V1: Cultura financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.664	17

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación:

Al analizar los datos de la muestra con respecto a cultura financiera, es marcada ya que se encontró que la credibilidad del instrumento resultó en un valor alfa de Cronbach de 0.664, el mismo que, al ser más de 0.6 y estar muy cercano a uno, demuestra que el instrumento tenía una marcada credibilidad (ver tabla 3). Por lo tanto, indica que el instrumento es confiable y se debe aplicar a la muestra final dentro de la presente investigación.

Tabla 10.*Estadística total de la V1: Cultura financiera*

	Dimensión de escala si el componente se ha omitido	Varianza de escala si el componente se ha omitido	Correlación total de componentes corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el componente se ha omitido
P1	57.00	50.963	0.485	0.929	0.625
P2	57.79	48.693	0.488	0.823	0.617
P3	58.43	58.402	0.005	0.417	0.674
P4	58.36	52.979	0.253	0.683	0.652
P5	57.32	50.300	0.449	0.853	0.626
P6	57.82	52.967	0.281	0.751	0.648
P7	58.32	47.708	0.564	0.814	0.607
P8	57.71	48.878	0.480	0.785	0.619
P9	58.25	66.565	-0.493	0.884	0.730
P10	57.50	58.704	-0.018	0.769	0.676
P11	58.00	46.296	0.606	0.848	0.597
P12	57.89	53.581	0.138	0.734	0.673
P13	57.93	46.587	0.657	0.859	0.594
P14	57.25	53.009	0.354	0.837	0.640
P15	57.18	61.411	-0.219	0.864	0.696
P16	56.93	54.810	0.343	0.604	0.646
P17	58.04	57.221	0.028	0.460	0.680

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.**Interpretación:**

De los datos alcanzados mediante la prueba de Alfa de Cronbach el análisis de cada pregunta resultó presentar una oscilación en rangos que van entre 0.594 y 0.730, siendo orientado a una tendencia con enfoque de marcada credibilidad sustentando en la tabla de valores de los autores (Valderrama y Jaimes, 2019).

4.1.2. Análisis de credibilidad del instrumento de nivel de endeudamiento

La credibilidad del instrumento de la segunda variable se realizará por medio del coeficiente del alfa de cronbach, el cual determina la media ponderada de las correlaciones entre los ítems. El instrumento de la segunda variable se compone de 22 ítems, el cual fue aplicado a una muestra de 28 empresarios de la Galería el Dorado I ubicada en el Centro de Lima. Los datos alcanzados se ejecutaron a través del programa SPSS, alcanzando como resultado un nivel

de credibilidad del 92% y los resultados procesados a se muestran a continuación:

Tabla 11.

Resultado de alfa de Cronbach de la variable nivel de endeudamiento

		N	%
Casos	Válido	28	100.0
	Excluido ^a	0	0
	Total	28	100.0

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Tabla 12.

Credibilidad de la variable cultura financiera

Alfa de Cronbach	N de elementos
0.919	22

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación:

El resultado de la credibilidad de la herramienta arrojó una valoración de Alfa de Cronbach igual a 0.919, al igual que, al ser superior a 0.8 y estar muy contiguo a la unidad evidenciaba y mostraba que la herramienta tenía una muy alta credibilidad (ver tabla 3). Por lo tanto, indica que el instrumento es confiable y se debe aplicar a la muestra definitiva dentro de la presente investigación.

Tabla 13.

Estadística total de la variable nivel de endeudamiento

	Dimensión de escala si el componente se ha omitido	Varianza de escala si el componente se ha omitido	Correlación total de componentes corregida	Alfa de Cronbach si el componente se ha omitido
P18	56.57	291.291	0.454	0.918
P19	56.86	284.275	0.576	0.916
P20	57.21	270.471	0.646	0.914
P21	57.64	270.238	0.702	0.912
P22	57.32	276.226	0.617	0.914
P23	57.61	265.062	0.717	0.912

P24	58.36	278.979	0.534	0.916
P25	59.11	289.433	0.462	0.917
P26	59.07	292.291	0.457	0.918
P27	57.50	278.778	0.653	0.914
P28	58.21	278.693	0.622	0.914
P29	58.00	272.519	0.642	0.914
P30	57.71	267.175	0.708	0.912
P31	58.64	298.979	0.151	0.923
P32	58.21	307.582	-0.071	0.926
P33	57.00	270.889	0.735	0.912
P34	57.61	276.396	0.572	0.915
P35	56.86	284.571	0.548	0.916
P36	57.00	278.963	0.561	0.916
P37	57.64	274.831	0.670	0.913
P38	58.43	280.180	0.528	0.916
P39	57.93	270.439	0.716	0.912

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación:

De los datos alcanzados por medio de la prueba de Alfa de Cronbach el análisis de cada pregunta resultó presentar una oscilación en rangos que van entre 0.912 y 0.926, siendo dirigido a una directriz con enfoque de muy alta credibilidad sustentando en la tabla de valores de los autores (Valderrama y Jaimes, 2019).

4.2. Descripción de los resultados

Tabla 14.

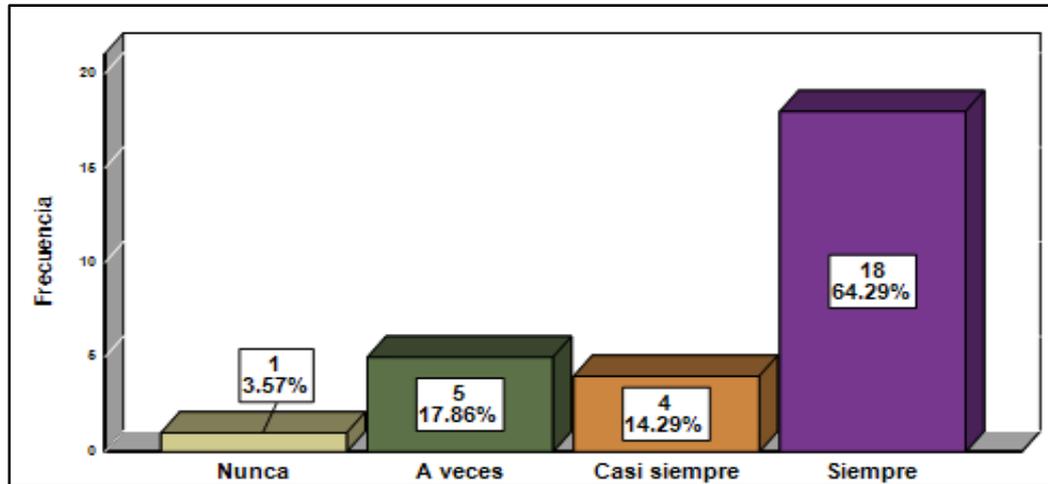
¿Considera usted que diseñar un presupuesto le permite saber en qué está gastando?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3.6	3.6	3.6
	A veces	5	17.9	17.9	21.4
	Casi siempre	4	14.3	14.3	35.7
	Siempre	18	64.3	64.3	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 1.

¿Considera usted que diseñar un presupuesto le permite saber en qué está gastando?



Nota: La figura muestra los resultados de la pregunta 1 de la variable cultura financiera.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 3.57% (1) contestaron nunca diseñan un presupuesto que le permite saber en qué están gastando; el 17.86% (5) contestaron a veces diseñan un presupuesto que le permite saber en qué están gastando; el 14.29% (4) contestaron que casi siempre diseñan un presupuesto que le permite saber en qué están gastando; el 64.29% (18) contestaron que siempre diseñan un presupuesto que le permite saber en qué están gastando.

Tabla 15.

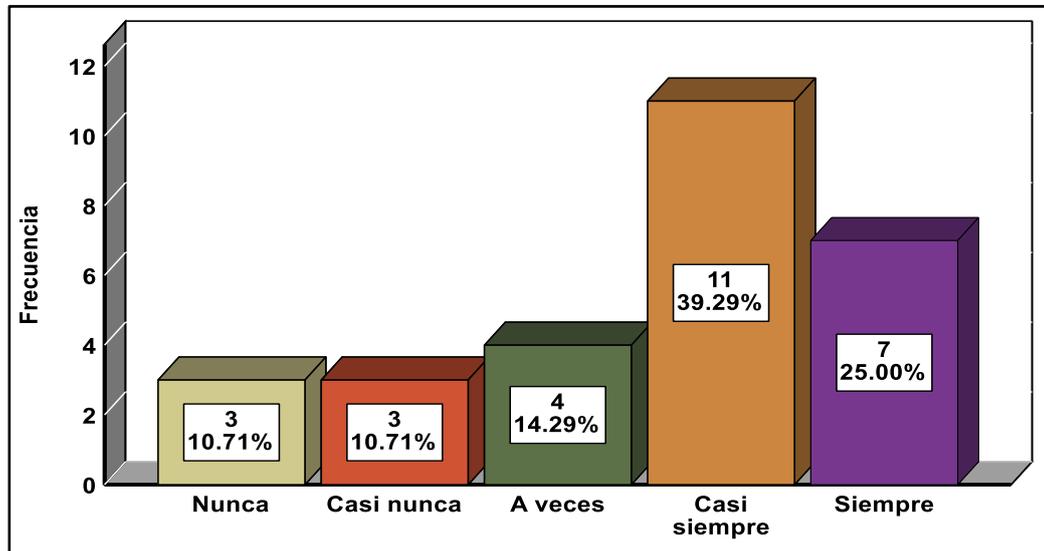
¿Usted cree que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	3	10.7	10.7	10.7
Casi nunca	3	10.7	10.7	21.4
A veces	4	14.3	14.3	35.7
Casi siempre	11	39.3	39.3	75.0
Siempre	7	25.0	25.0	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 2.

¿Usted cree que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 2 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Tal como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 10.71% (3) respondieron nunca creen que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto; el 10.71% (3) respondieron casi nunca creen que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto; el 14.29% (4) respondieron a veces creen que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto; el 39.29% (11) respondieron casi siempre creen que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto; el 25% (7) respondieron siempre creen que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto.

Tabla 16.

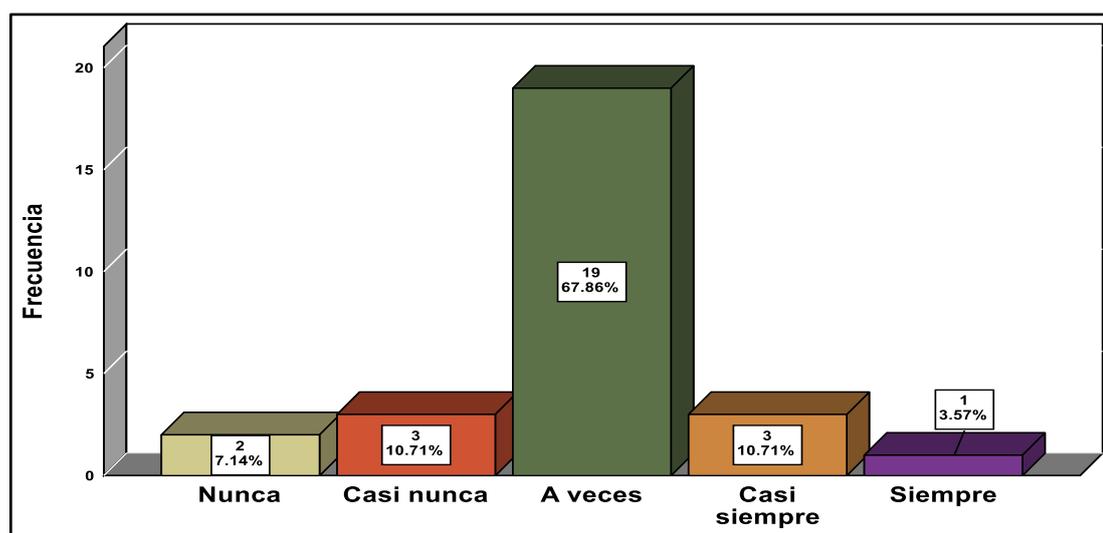
¿Considera usted haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	7.1	7.1	7.1
	Casi nunca	3	10.7	10.7	17.9
	A veces	19	67.9	67.9	85.7
	Casi siempre	3	10.7	10.7	96.4
	Siempre	1	3.6	3.6	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 3.

¿Considera usted haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 3 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: De acuerdo como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 7.14% (2) respondieron nunca haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión; el 10.71% (3) respondieron casi nunca haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión; el 67.86% (19) respondieron a veces haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión; el 10.71% (3) respondieron casi siempre haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión; el 3.57% (1) respondieron siempre haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión.

Tabla 17.

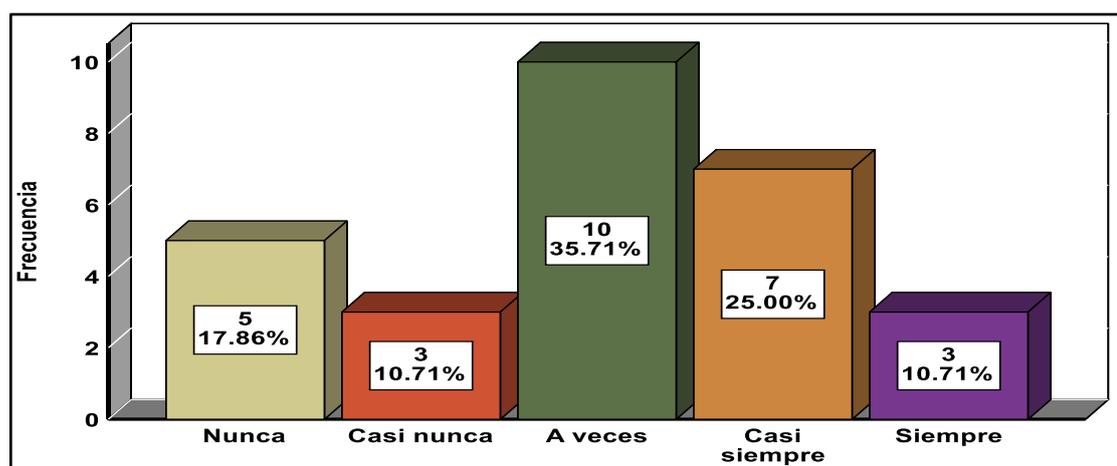
¿Usted utiliza informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	5	17.9	17.9	17.9
Casi nunca	3	10.7	10.7	28.6
A veces	10	35.7	35.7	64.3
Casi siempre	7	25.0	25.0	89.3
Siempre	3	10.7	10.7	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 4.

¿Usted utiliza informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 4 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Según como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 17.86% (5) alegaron nunca utilizan informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa; el 10.71% (3) alegaron casi nunca utilizan informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa; el 35.71% (10) alegaron a veces utilizan informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa; el 25% (7) alegaron casi siempre utilizan informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa; el

10.71% (3) alegaron siempre utilizan informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa.

Tabla 18.

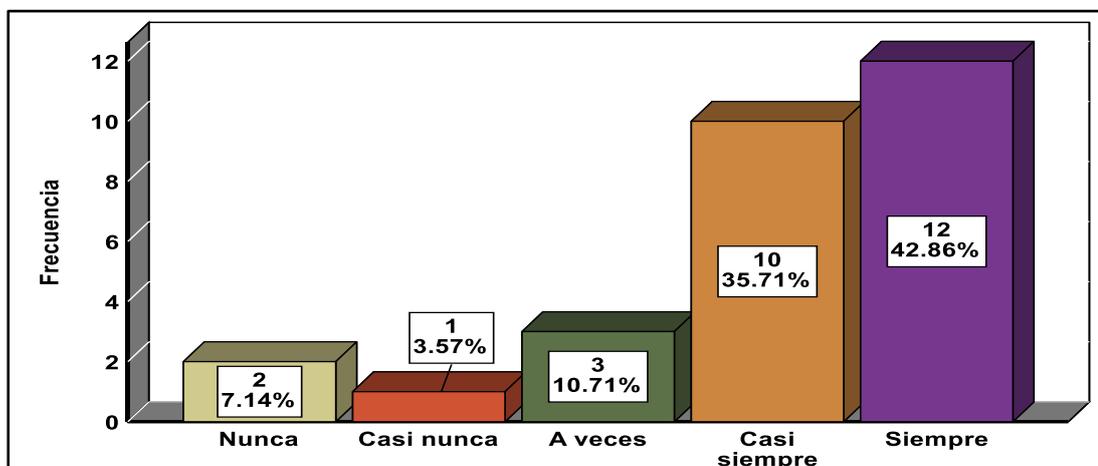
¿Considera usted importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	7.1	7.1	7.1
Casi nunca	1	3.6	3.6	10.7
A veces	3	10.7	10.7	21.4
Casi siempre	10	35.7	35.7	57.1
Siempre	12	42.9	42.9	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 5.

¿Considera usted importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 5 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Acorde con los resultados mostrados de los 28 empresarios encuestados: el 7.14% (2) consideraron nunca es importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento; el 3.57% (1) consideraron casi nunca es importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento; el 10.71% (3) consideraron a veces es importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento; el 35.71%

(10) consideraron casi siempre es importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento; el 42.86% (12) consideraron siempre es importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento.

Tabla 19.

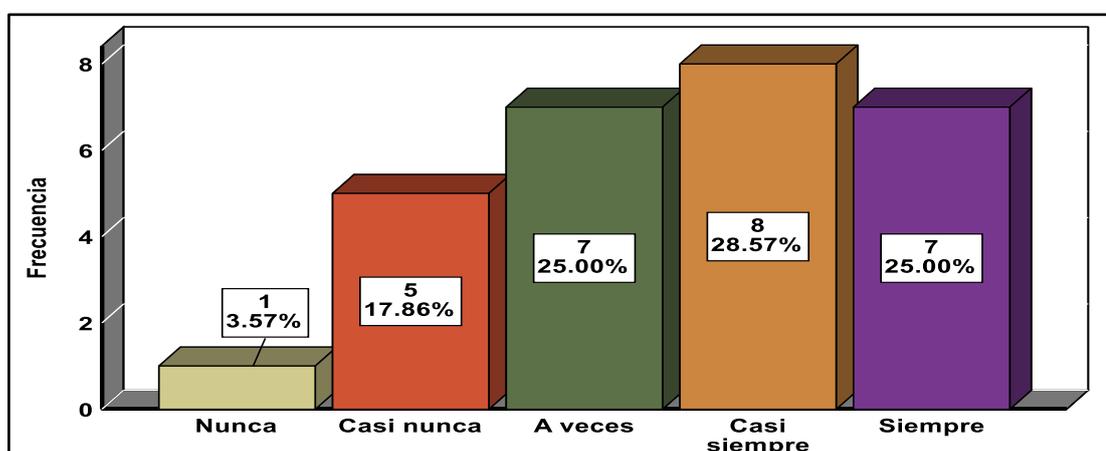
¿usted como emprendedor considera que debe capacitar a sus colaboradores en temas financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3.6	3.6	3.6
	Casi nunca	5	17.9	17.9	21.4
	A veces	7	25.0	25.0	46.4
	Casi siempre	8	28.6	28.6	75.0
	Siempre	7	25.0	25.0	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 6.

¿Usted como emprendedor considera que debe capacitar a sus colaboradores en temas financieros?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 6 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Como se observa en la figura de los 28 empresarios encuestados: el 3.51% (1) nunca consideran que deben capacitar a sus colaboradores en temas financieros; el 17.86% (5) casi nunca consideran que deben capacitar a sus colaboradores en temas financieros; el 25% (7) a veces

consideran que deben capacitar a sus colaboradores en temas financieros; el 28.57% (8) casi siempre consideran que deben capacitar a sus colaboradores en temas financieros; el 25% (7) siempre consideran que deben capacitar a sus colaboradores en temas financieros.

Tabla 20.

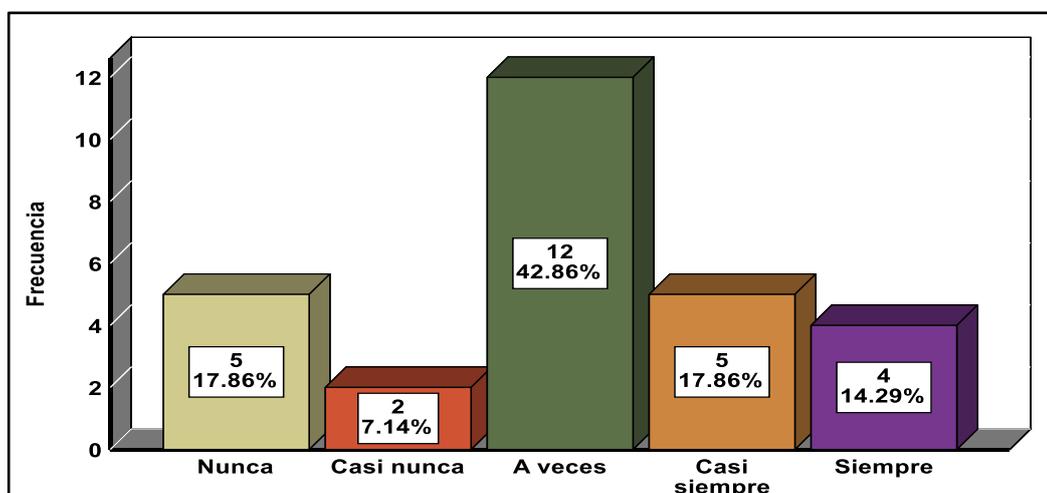
¿Conoce usted los planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	17.9	17.9	17.9
	Casi nunca	2	7.1	7.1	25.0
	A veces	12	42.9	42.9	67.9
	Casi siempre	5	17.9	17.9	85.7
	Siempre	4	14.3	14.3	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 7.

¿Conoce usted los planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 7 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Como se visualiza en la figura de los 28 empresarios encuestados: el 17.86% (5) respondieron nunca conocen planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias; el 7.14% (2) respondieron casi nunca conocen planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias; el 42.86% (12) a veces conocen planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias; el

17.86% (5) casi siempre conocen planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias; el 14.29% (4) siempre conocen planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias.

Tabla 21.

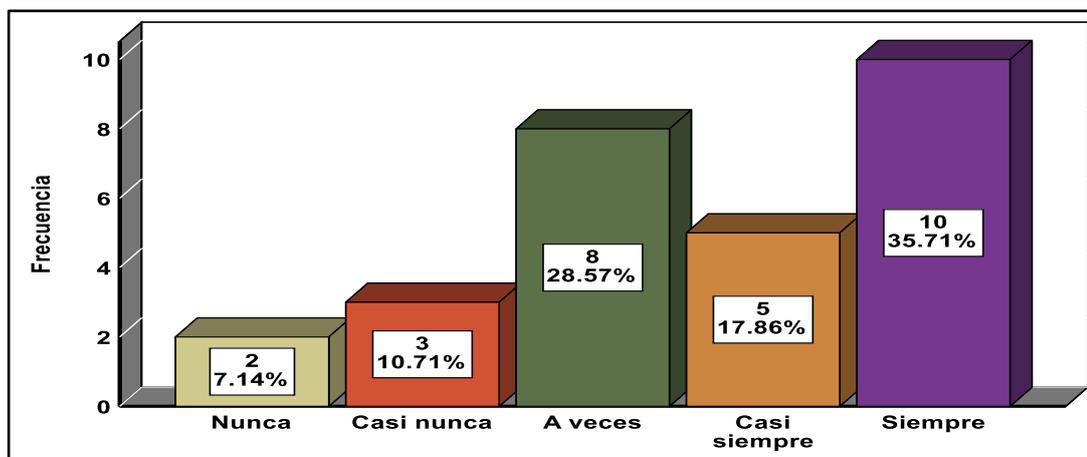
¿Considera usted que es más seguro depositar sus ahorros en un banco?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	7.1	7.1	7.1
Casi nunca	3	10.7	10.7	17.9
A veces	8	28.6	28.6	46.4
Casi siempre	5	17.9	17.9	64.3
Siempre	10	35.7	35.7	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 8.

¿Considera usted que es más seguro depositar sus ahorros en un banco?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 8 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Tal como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 7.14% (2) respondieron nunca consideran que es más seguro depositar sus ahorros en un banco; el 10.71% (3) respondieron casi nunca consideran que es más seguro depositar sus ahorros en un banco; el 28.57% (8) respondieron a veces consideran que es más seguro depositar sus ahorros en un banco; el 17.6% (5) respondieron casi siempre consideran que es más seguro depositar

sus ahorros en un banco; el 35.71% (10) respondieron siempre consideran que es más seguro depositar sus ahorros en un banco.

Tabla 22.

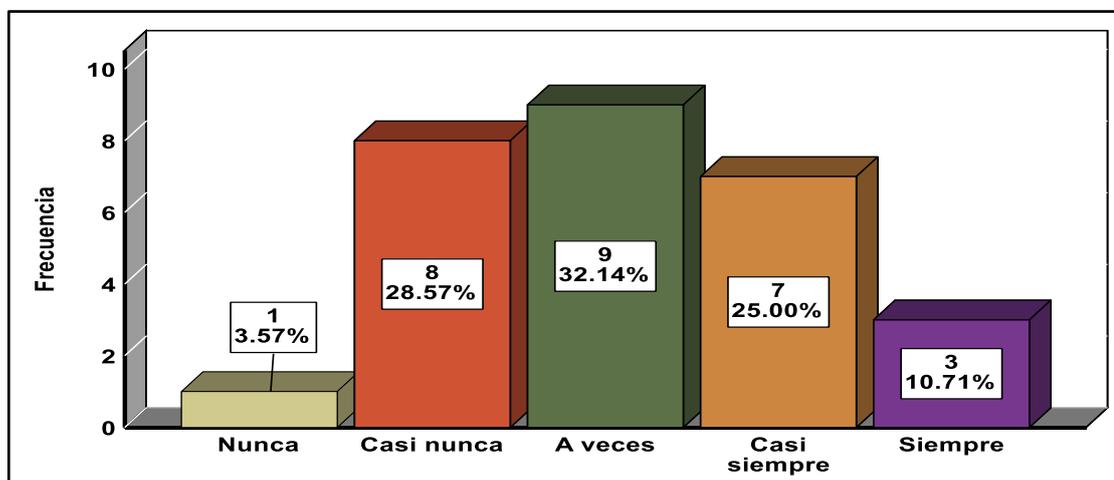
¿Cree usted que es mejor manejar de manera personal sus ahorros en vez de depositarlos a un banco?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje e válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	3.6	3.6	3.6
Casi nunca	8	28.6	28.6	32.1
A veces	9	32.1	32.1	64.3
Casi siempre	7	25.0	25.0	89.3
Siempre	3	10.7	10.7	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 9.

¿Cree usted que es mejor manejar de manera personal sus ahorros en vez de depositarlos a un banco?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 9 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Por otro lado se observa en la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 3.57% (1) manifestaron que nunca es mejor manejar de manera personal sus ahorros en vez de depositarlos a un banco; el 28.57% (8) manifestaron que casi nunca es mejor manejar de manera personal sus ahorros

en vez de depositarlos a un banco; el 32.14% (8) manifestaron que a veces es mejor manejar de manera personal sus ahorros en vez de depositarlos a un banco; el 25% (7) manifestaron que casi siempre es mejor manejar de manera personal sus ahorros en vez de depositarlos a un banco; el 10.71% (3) manifestaron que siempre es mejor manejar de manera personal sus ahorros en vez de depositarlos a un banco.

Tabla 23.

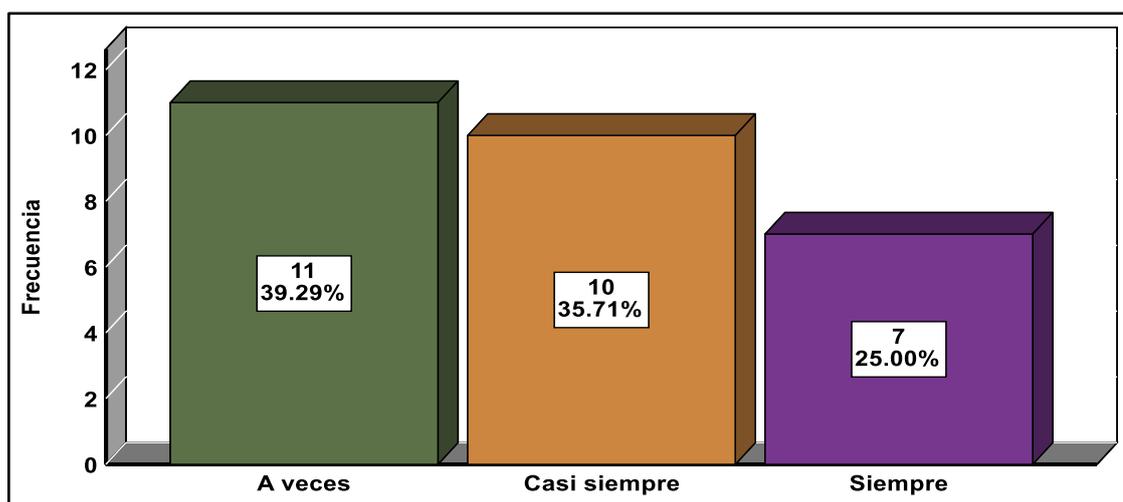
¿Controla sus gastos personales para poder ahorrar y así inyectar capital a su empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido A veces	11	39.3	39.3	39.3
Casi siempre	10	35.7	35.7	75.0
Siempre	7	25.0	25.0	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 10.

¿Controla sus gastos personales para poder ahorrar y así inyectar capital a su empresa?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 10 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 39.29% (11) contestaron a veces controlan sus gastos personales para poder ahorrar y así

inyectar capital a su empresa; el 35.71% (10) contestaron que casi siempre controlan sus gastos personales para poder ahorrar y así inyectar capital a su empresa; el 25% (7) contestaron que siempre controlan sus gastos personales para poder ahorrar y así inyectar capital a su empresa.

Tabla 24.

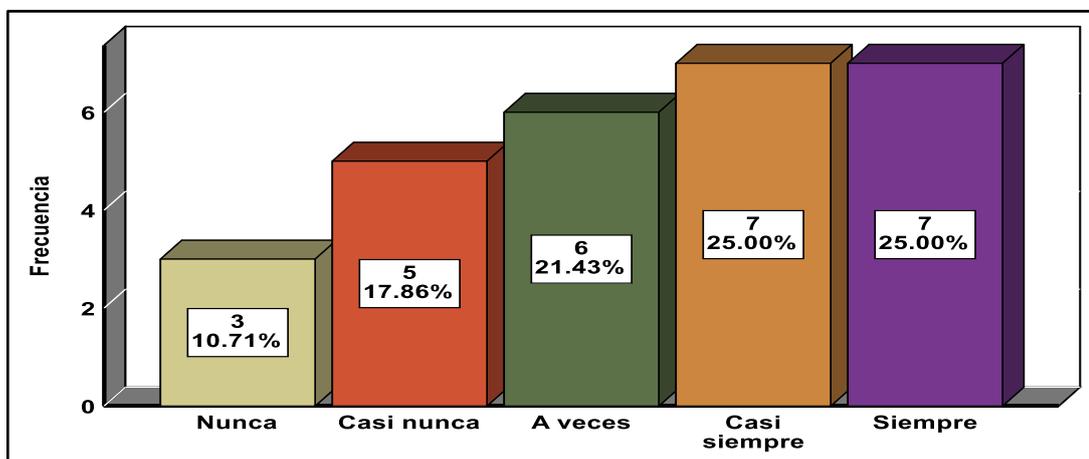
¿Usted acostumbra informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar transacciones?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	3	10.7	10.7	10.7
Casi nunca	5	17.9	17.9	28.6
A veces	6	21.4	21.4	50.0
Casi siempre	7	25.0	25.0	75.0
Siempre	7	25.0	25.0	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 11.

¿Usted acostumbra informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar transacciones?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 11 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Según como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 10.71% (3) alegaron nunca acostumbran informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar transacciones; el 17.86 % (5) alegaron casi nunca acostumbran informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar

transacciones; el 21.43% (6) alegaron a veces acostumbran informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar transacciones; el 25% (7) alegaron casi siempre acostumbran informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar transacciones; el 25% (7) alegaron siempre acostumbran informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar transacciones.

Tabla 25.

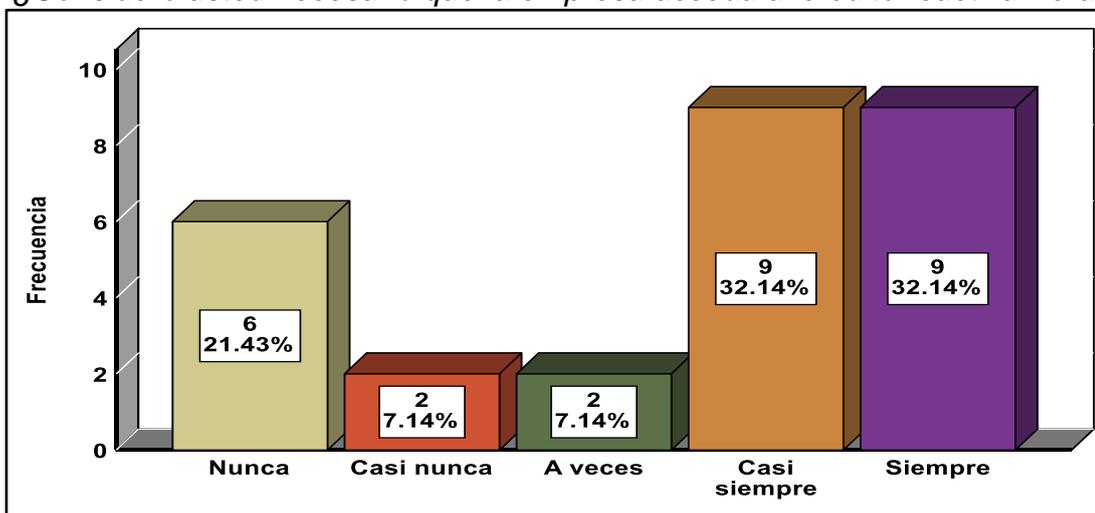
¿Consideró usted necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	6	21.4	21.4	21.4
	Casi nunca	2	7.1	7.1	28.6
	A veces	2	7.1	7.1	35.7
	Casi siempre	9	32.1	32.1	67.9
	Siempre	9	32.1	32.1	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 12.

¿Consideró usted necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 12 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Acorde con los resultados mostrados de los 28 empresarios encuestados: el 21.43% (6) consideraron que nunca fue necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú; el 7.14% (2) consideraron que casi nunca fue necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú; el 7.14%

(2) consideraron que a veces fue necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú; el 32.14% (9) consideraron que casi siempre fue necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú; el 32.14% (9) consideraron que siempre fue necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú.

Tabla 26.

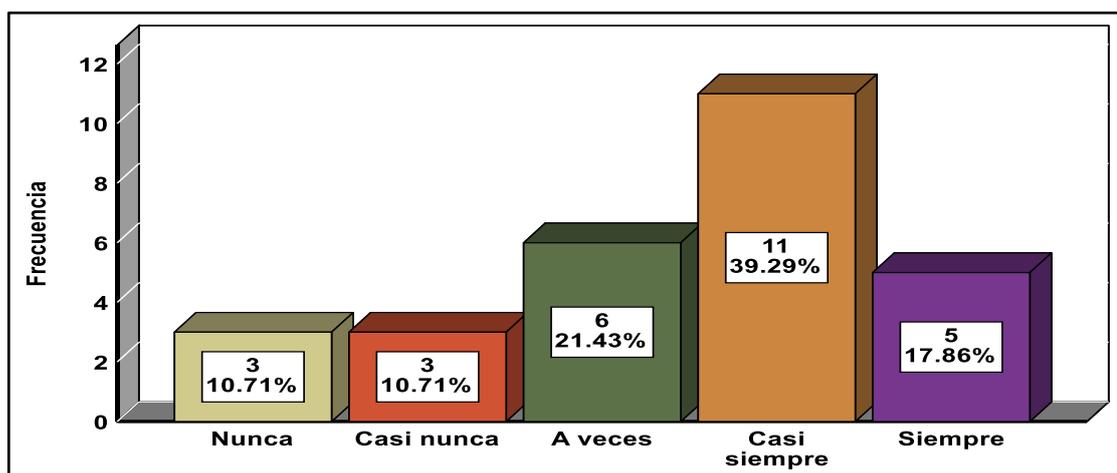
¿Usted averigua sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	3	10.7	10.7	10.7
Casi nunca	3	10.7	10.7	21.4
A veces	6	21.4	21.4	42.9
Casi siempre	11	39.3	39.3	82.1
Siempre	5	17.9	17.9	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 13.

¿Usted averigua sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 13 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Por lo que se refiere a los resultados alcanzados de la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 10.71% (3) respondieron nunca averiguan sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras

al momento de tomar algún servicio de ellas; por otra parte el 10.71% (3) respondieron casi nunca averiguan sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras; el 21.43% (6) respondieron a veces averiguan sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras; el 39.29% (11) respondieron casi siempre averiguan sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras; y por último el 17.6% (5) respondieron siempre averiguan sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras. Dicho de otra manera, hay un bajo nivel de adquisición de conocimiento por parte de los comerciantes con respecto a las tasas de interés proporcionados por las entidades.

Tabla 27.

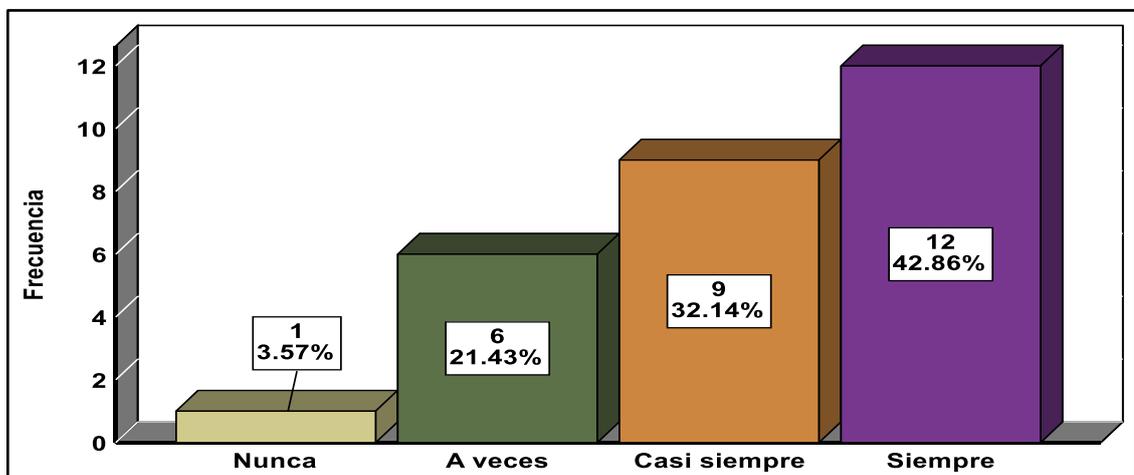
¿Usted al momento de realizar una inversión evalúa que tan rentable le puede resultar?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3.6	3.6	3.6
	A veces	6	21.4	21.4	25.0
	Casi siempre	9	32.1	32.1	57.1
	Siempre	12	42.9	42.9	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 14.

¿Usted al momento de realizar una inversión evalúa que tan rentable le puede resultar?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 14 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: De acuerdo como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 3.57% (1) respondieron nunca al momento de realizar una inversión evalúan que tan rentable le puede resultar; el 21.43% (6) respondieron a veces al momento de realizar una inversión evalúan que tan rentable le puede resultar; el 32.14% (9) respondieron casi siempre al momento de realizar una inversión evalúan que tan rentable le puede resultar; el 42.86% (12) respondieron siempre al momento de realizar una inversión evalúan que tan rentable le puede resultar.

Tabla 28.

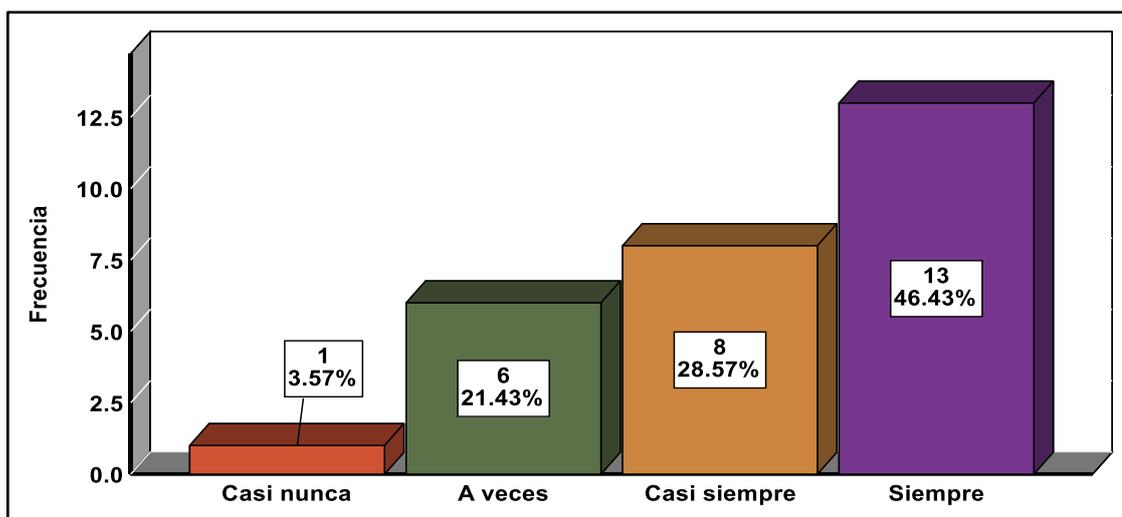
¿De acuerdo al rubro de su empresa usted considera que el covid-19 afecto la rentabilidad del negocio?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	1	3.6	3.6	3.6
	A veces	6	21.4	21.4	25.0
	Casi siempre	8	28.6	28.6	53.6
	Siempre	13	46.4	46.4	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 15.

¿De acuerdo al rubro de su empresa usted considera que el covid-19 afecto la rentabilidad del negocio?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 15 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 3.57% (1) consideraron que casi nunca el covid-19 afectó la rentabilidad del negocio; el 21.43% (6) consideraron a veces el covid-19 afectó la rentabilidad del negocio; el 28.57% (8) consideraron que casi siempre el covid-19 afectó la rentabilidad del negocio; el 46.43% (13) contestaron que siempre el covid-19 afectó la rentabilidad del negocio.

Tabla 29.

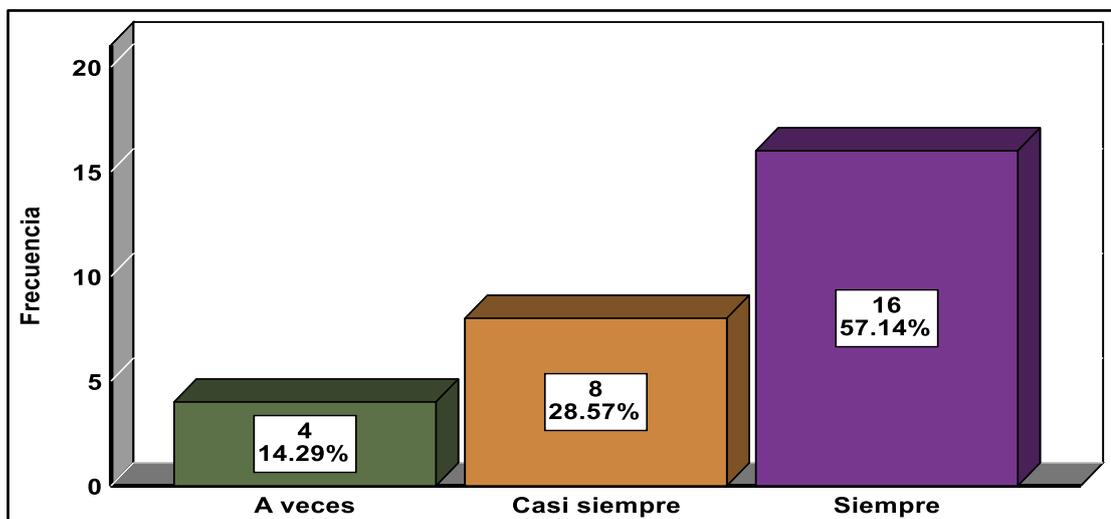
¿Conoce los riesgos que asumirá al no cumplir con sus obligaciones crediticias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	A veces	4	14.3	14.3	14.3
	Casi siempre	8	28.6	28.6	42.9
	Siempre	16	57.1	57.1	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 16.

¿Conoce los riesgos que asumirá al no cumplir con sus obligaciones crediticias?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 16 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Por otro lado, se observa en la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 14.29% (4) manifestaron que a veces conocen los riesgos que asumirá al no cumplir con sus obligaciones crediticias; el 28.57% (8) manifestaron que casi siempre conocen los riesgos que asumirá al no cumplir con sus obligaciones crediticias; el 57.14% (16) manifestaron que siempre conocen los riesgos que asumirá al no cumplir con sus obligaciones crediticias.

Tabla 30.

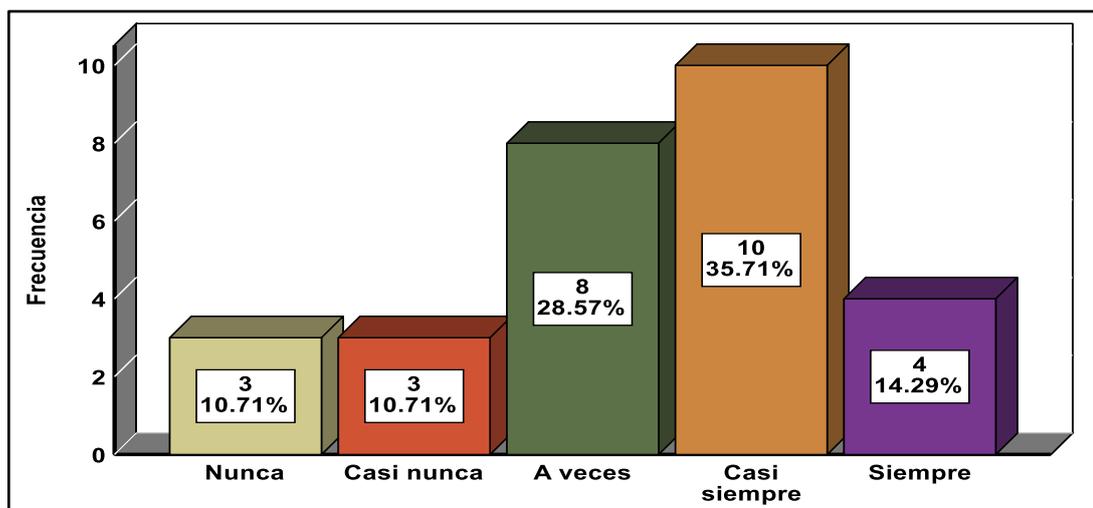
¿Usted estás dispuesto a correr riesgo antes de invertir?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	3	10.7	10.7	10.7
Casi nunca	3	10.7	10.7	21.4
A veces	8	28.6	28.6	50.0
Casi siempre	10	35.7	35.7	85.7
Siempre	4	14.3	14.3	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 17.

¿Usted está dispuesto a correr riesgo antes de invertir?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 17 de la V1 cultura financiera.

Interpretación: Según como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 10.71% (3) alegaron nunca están dispuestos a correr riesgo antes de invertir; el 10.71% (3) alegaron casi nunca están dispuestos a correr riesgo antes de invertir; el 28.57% (8) alegaron a veces están dispuestos a correr riesgo antes de invertir; el 35.71% (10) alegaron casi siempre están dispuestos a correr riesgo antes de invertir; el 14.29% (4) alegaron siempre están dispuestos a correr riesgo antes de invertir.

Tabla 31.

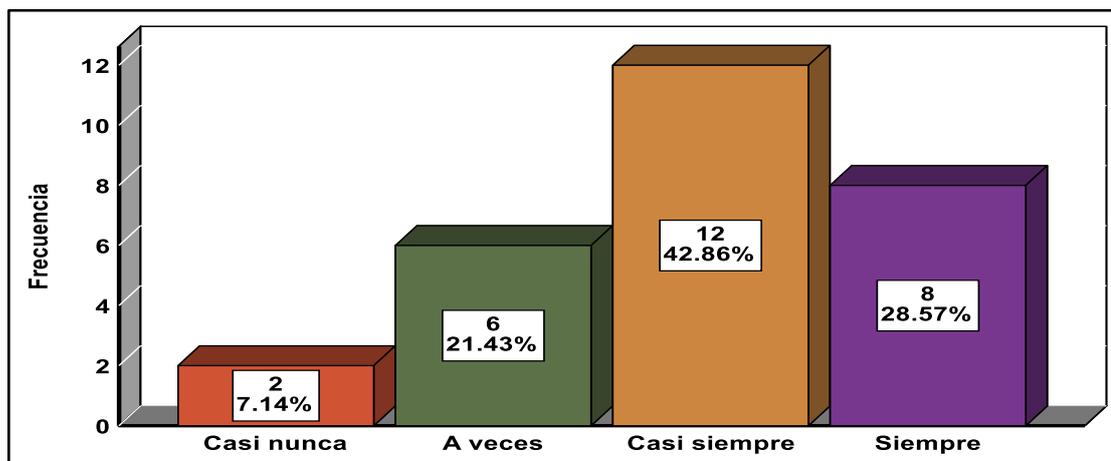
¿Considera usted que el valor del dinero en el tiempo tiene influencia en las actividades de la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Casi nunca	2	7.1	7.1	7.1
A veces	6	21.4	21.4	28.6
Casi siempre	12	42.9	42.9	71.4
Siempre	8	28.6	28.6	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 18.

¿Considera usted que el valor del dinero en el tiempo tiene influencia en las actividades de la empresa?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 18 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Tal como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 7.14% (2) consideraron que nunca el valor del dinero en el tiempo tiene influencia en las actividades de la empresa; el 21.43% (6) consideraron que a veces el valor del dinero en el tiempo tiene influencia en las actividades de la empresa; el 42.86% (12) consideraron que casi siempre el valor del dinero en el tiempo tiene influencia en las actividades de la empresa; el 28.57% (8) consideraron que siempre el valor del dinero en el tiempo tiene influencia en las actividades de la empresa.

Tabla 32.

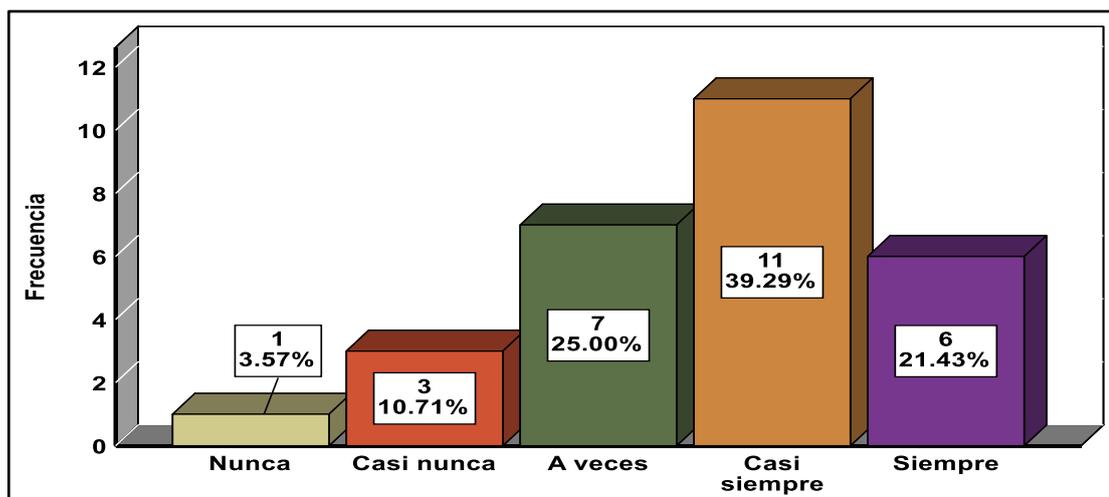
¿Ud. relaciona la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	3.6	3.6	3.6
Casi nunca	3	10.7	10.7	14.3
A veces	7	25.0	25.0	39.3
Casi siempre	11	39.3	39.3	78.6
Siempre	6	21.4	21.4	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 19.

¿Ud. relaciona la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 19 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Por otro lado se visualiza en la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 3.57% (1) manifestaron que nunca relacionan la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo; el 10.71% (3) manifestaron que casi nunca relacionan la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo; el 25% (7) manifestaron que a veces relacionan la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo; el 39.29% (11) manifestaron que casi siempre relacionan la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo; el 21.43% (6) manifestaron que siempre relacionan la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo.

Tabla 33.

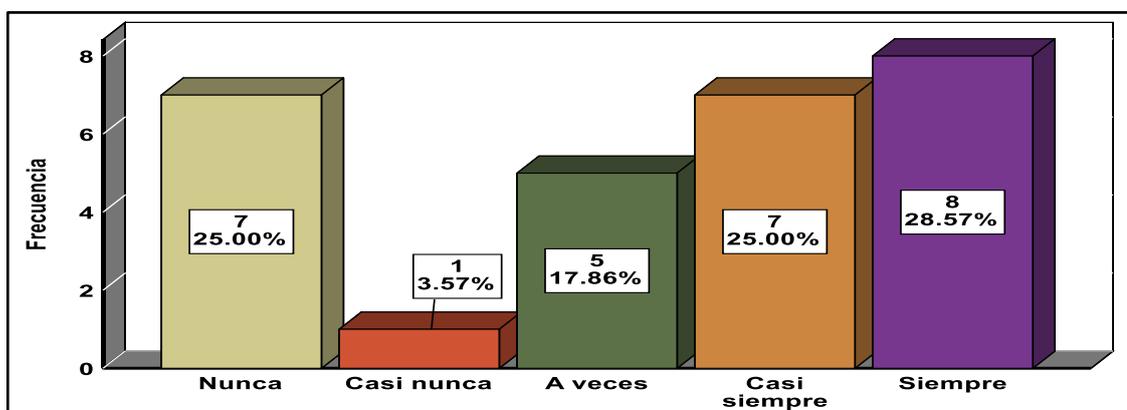
¿Ud. ha consultado cual es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	25.0	25.0	25.0
	Casi nunca	1	3.6	3.6	28.6
	A veces	5	17.9	17.9	46.4
	Casi siempre	7	25.0	25.0	71.4
	Siempre	8	28.6	28.6	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 20.

¿Ud. ha consultado cual es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 20 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Tal como se visualiza de los 28 empresarios encuestados: el 25% (7) respondieron nunca han consultado cuál es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento; el 3.57% (1) respondieron casi nunca han consultado cuál es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento; el 17.85% (5) respondieron a veces han consultado cuál es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento; el 25% (7) respondieron casi siempre han consultado cuál es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento; el 28.57% (8) respondieron siempre han consultado cuál es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento.

Tabla 34.

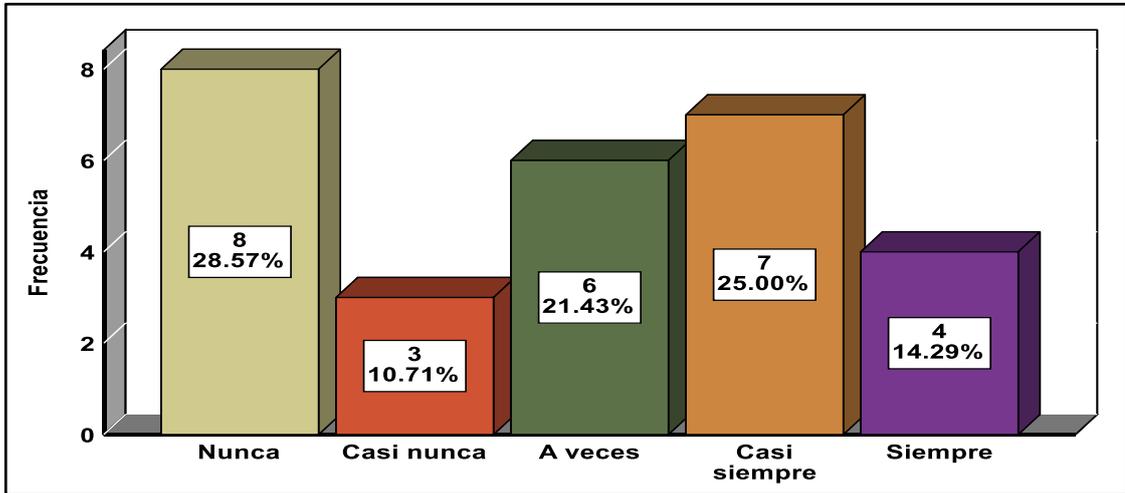
¿La tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	8	28.6	28.6	28.6
Casi nunca	3	10.7	10.7	39.3
A veces	6	21.4	21.4	60.7
Casi siempre	7	25.0	25.0	85.7
Siempre	4	14.3	14.3	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 21.

¿La tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 21 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 27.57% (8) consideraron que nunca la tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos; el 10.71% (3) consideraron que casi nunca la tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos; el 21.43% (6) consideraron que a veces la tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos; el 25% (7) consideraron que casi siempre la tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos; el 14.29% (4) consideraron que siempre la tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos.

Tabla 35.

¿La entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo?

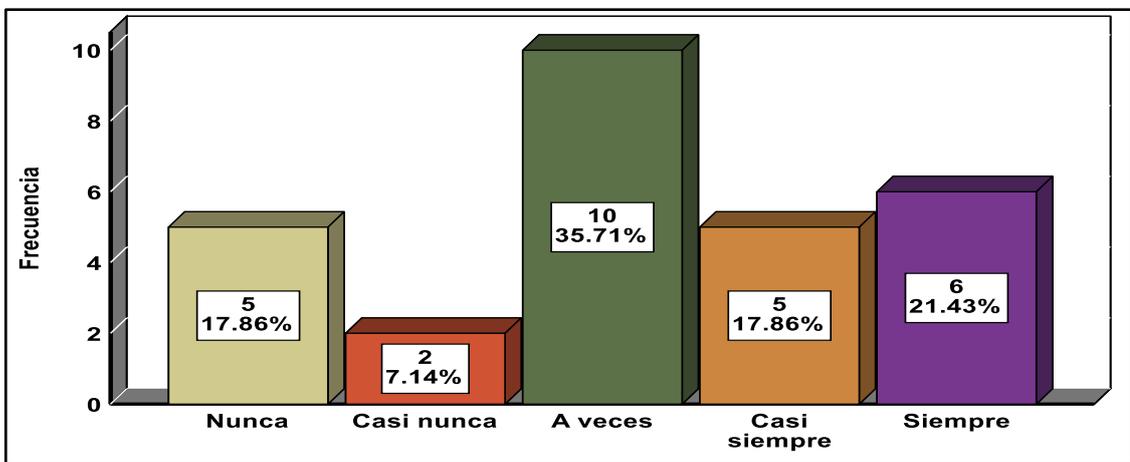
Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válid	Nunca	5	17.9	17.9	17.9
o	Casi nunca	2	7.1	7.1	25.0
	A veces	10	35.7	35.7	60.7
	Casi siempre	5	17.9	17.9	78.6
	Siempre	6	21.4	21.4	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 22.

¿La entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 22 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Tal como se visualiza de los 28 empresarios encuestados: el 17.86% (5) respondieron nunca la entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo; el 7.14% (2) respondieron casi nunca la entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo; el 35.71% (10) respondieron a veces la entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo; el 17.86% (5) respondieron casi siempre la entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo; el 21.43% (6) respondieron siempre la entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo.

Tabla 36.

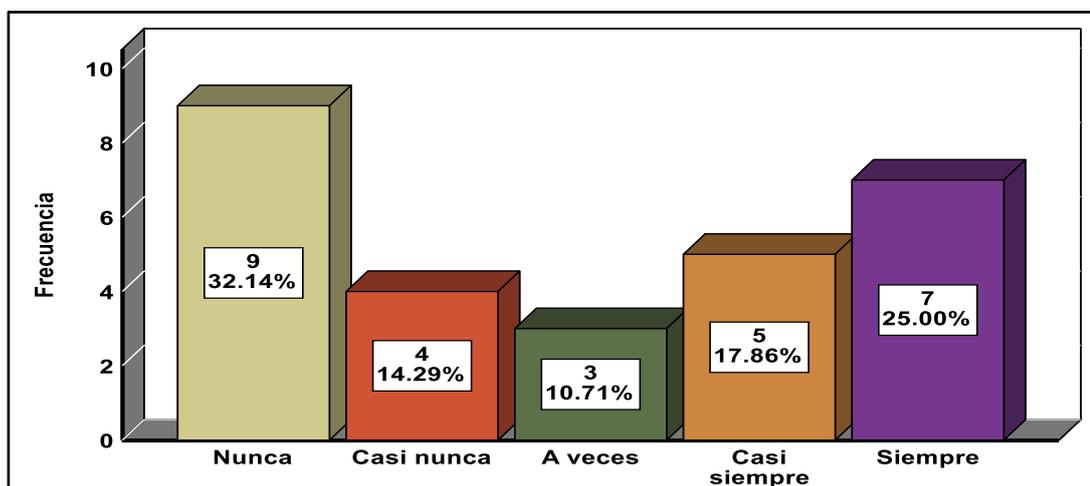
¿Realiza estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	9	32.1	32.1	32.1
Casi nunca	4	14.3	14.3	46.4
A veces	3	10.7	10.7	57.1
Casi siempre	5	17.9	17.9	75.0
Siempre	7	25.0	25.0	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 23.

¿Realiza estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 23 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Por otro lado se observa en la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 32.14% (9) manifestaron que nunca realizan estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto; el 14.29% (4) manifestaron que casi nunca realizan estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto; el 10.71% (3) manifestaron que a veces realizan estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto; el 17.86% (5) manifestaron que casi siempre realizan estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto; el 25% (7) manifestaron que siempre realizan estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto.

Tabla 37.

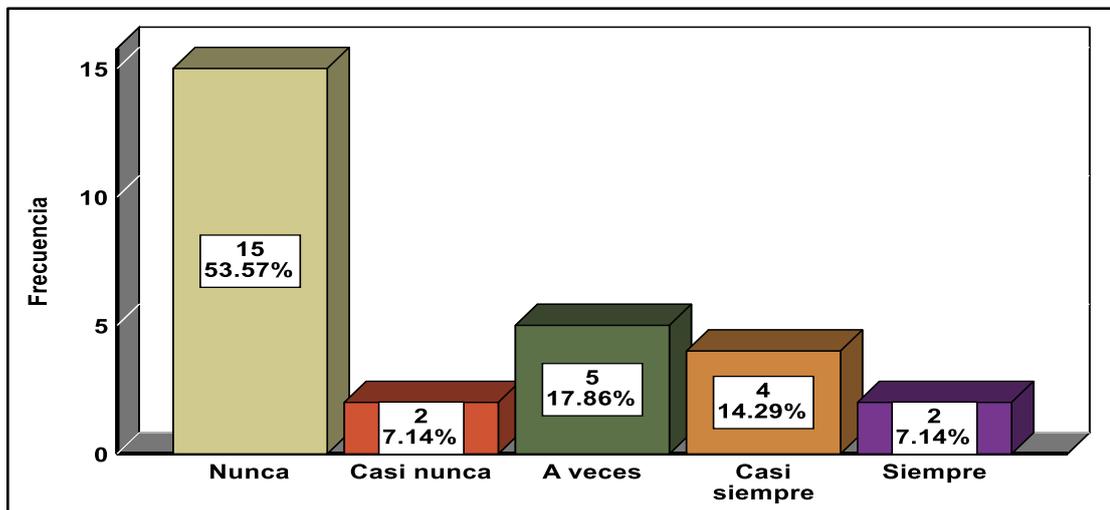
¿Con respecto a la amortización utilizaría el método francés?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	15	53.6	53.6	53.6
	Casi nunca	2	7.1	7.1	60.7
	A veces	5	17.9	17.9	78.6
	Casi siempre	4	14.3	14.3	92.9
	Siempre	2	7.1	7.1	100.0
	Total		28	100.0	100.0

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 24.

¿Con respecto a la amortización utilizaría el método francés?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 24 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Según como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 53.57% (15) alegaron nunca con respecto a la amortización utilizaría el método francés; el 7.14% (2) alegaron casi nunca con respecto a la amortización utilizaría el método francés; el 17.86% (5) alegaron a veces con respecto a la amortización utilizaría el método francés; el 14.29% (4) alegaron casi siempre con respecto a la amortización utilizaría el método francés; el 7.14% (2) alegaron siempre con respecto a la amortización utilizaría el método francés.

Tabla 38.

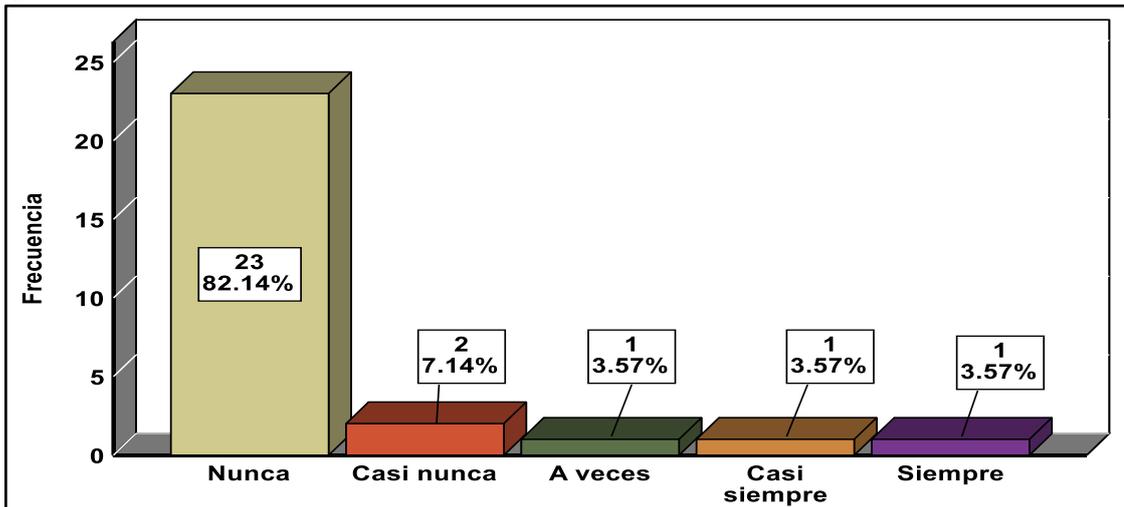
¿Le han recomendado las entidades financieras el método alemán?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	23	82.1	82.1	82.1
	Casi nunca	2	7.1	7.1	89.3
	A veces	1	3.6	3.6	92.9
	Casi siempre	1	3.6	3.6	96.4
	Siempre	1	3.6	3.6	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 25.

¿Le han recomendado las entidades financieras el método alemán?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 25 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: De acuerdo como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 82.14% (23) respondieron nunca le han recomendado las entidades financieras el método alemán; el 7.14% (2) respondieron casi nunca le han recomendado las entidades financieras el método alemán; el 3.57% (1) respondieron a veces le han recomendado las entidades financieras el método alemán; el 3.57% (1) respondieron casi siempre le han recomendado las entidades financieras el método alemán; el 3.57% (1) respondieron siempre le han recomendado las entidades financieras el método alemán.

Tabla 39.

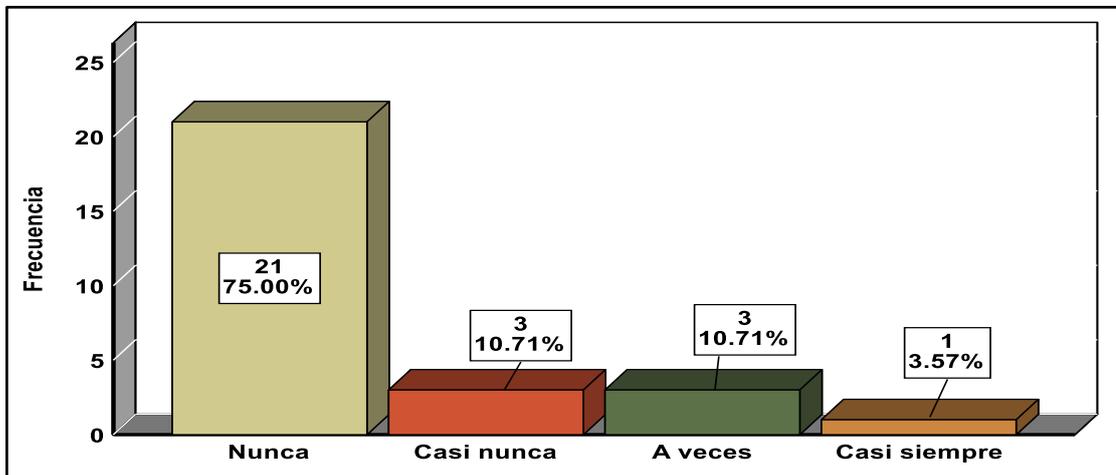
¿Ha utilizado el método inglés?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	21	75.0	75.0	75.0
	Casi nunca	3	10.7	10.7	85.7
	A veces	3	10.7	10.7	96.4
	Casi siempre	1	3.6	3.6	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 26.

¿Ha utilizado el método inglés?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 26 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 75% (21) consideraron que nunca han utilizado el método inglés; el 10.71% (3) consideraron que casi nunca han utilizado el método inglés; el 10.71% (3) consideraron que a veces han utilizado el método inglés; el 3.57% (1) consideraron que casi siempre han utilizado el método inglés.

Tabla 40.

¿Alguna vez ha pagado mediante cuotas anticipadas?

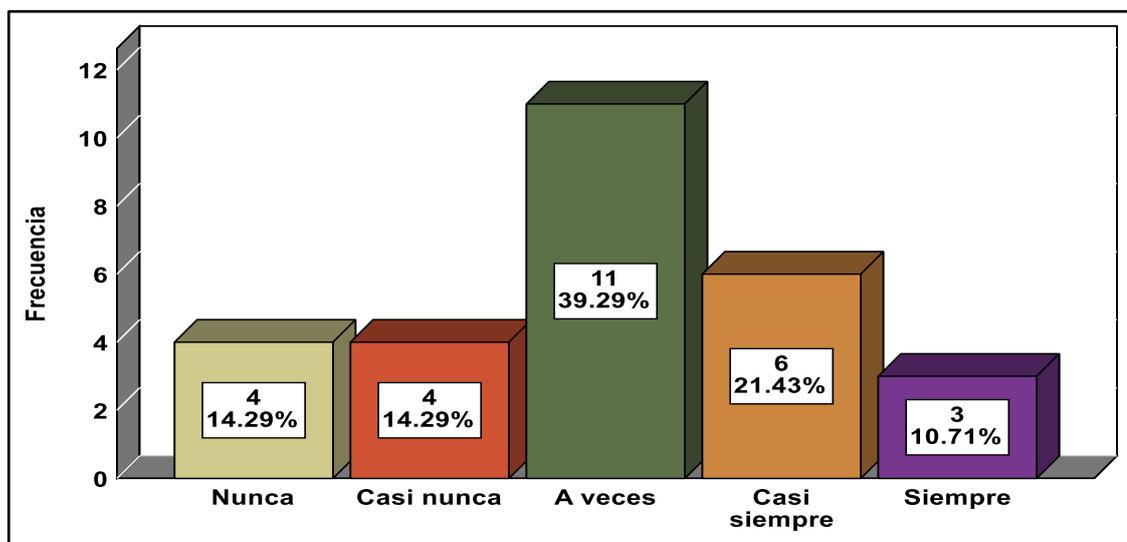
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Nunca	4	14.3	14.3	14.3
	Casi nunca	4	14.3	14.3	28.6
	A veces	11	39.3	39.3	67.9
	Casi siempre	6	21.4	21.4	89.3
	Siempre	3	10.7	10.7	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 27.

¿Alguna vez ha pagado mediante cuotas anticipadas?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 27 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Según como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 14.29% (4) alegaron que nunca han pagado mediante cuotas anticipadas; el 14.29% (4) alegaron que casi nunca han pagado mediante cuotas anticipadas; el 39.29% (11) alegaron que a veces han pagado mediante cuotas anticipadas; el 21.43% (6) alegaron que casi siempre han pagado mediante cuotas anticipadas; el 10.71% (3) alegaron que siempre han pagado mediante cuotas anticipadas.

Tabla 41.

¿Utilizaría cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes?

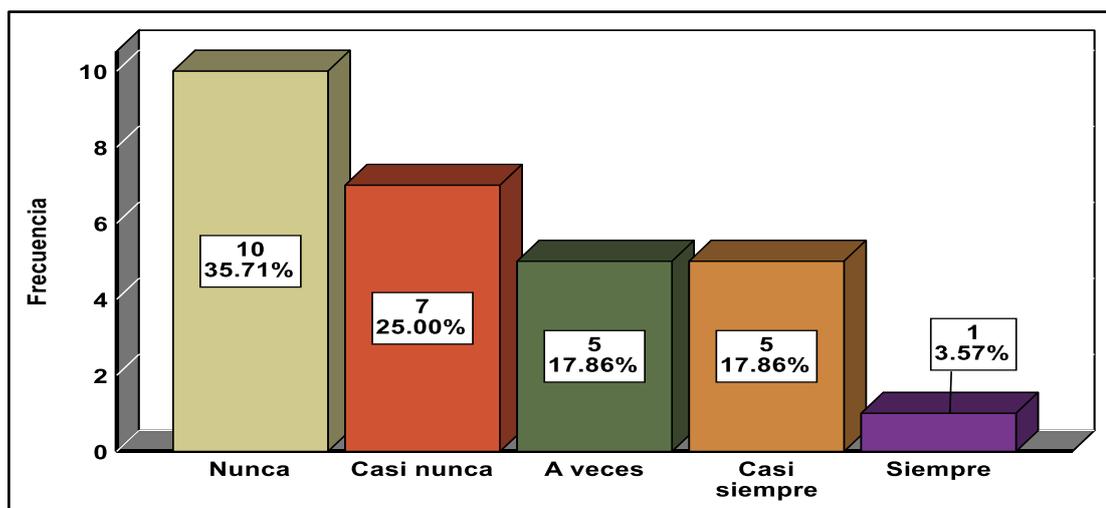
Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
------------	------------	-------------------	----------------------

Válido	Nunca	10	35.7	35.7	35.7
	Casi nunca	7	25.0	25.0	60.7
	A veces	5	17.9	17.9	78.6
	Casi siempre	5	17.9	17.9	96.4
	Siempre	1	3.6	3.6	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 28.

¿Utilizaría cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 28 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Por otro lado se observa en la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 35.71% (10) manifestaron que nunca utilizarían cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes; el 25% (7) manifestaron que casi nunca utilizarían cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes; el 17.86% (5) manifestaron que a veces utilizarían cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes; el 17.86% (5) manifestaron que casi siempre utilizarían cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes; el 3.57% (1) manifestaron que siempre utilizarían cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes.

Tabla 42.

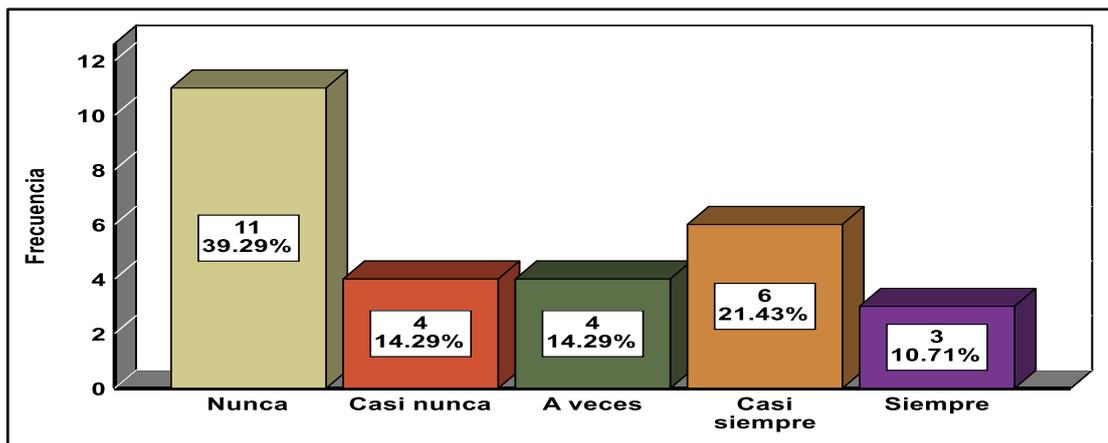
¿Se ha informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes anticipadas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	11	39.3	39.3	39.3
	Casi nunca	4	14.3	14.3	53.6
	A veces	4	14.3	14.3	67.9
	Casi siempre	6	21.4	21.4	89.3
	Siempre	3	10.7	10.7	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 29.

¿Se ha informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes anticipadas?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 29 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Acorde con los resultados mostrados de los 28 empresarios encuestados: el 39.29% (11) consideraron que nunca se han informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes anticipadas; el 14.29% (4) consideraron que casi nunca se han informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes anticipadas; el 14.29% (4) consideraron que a veces se han informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes anticipadas; el 21.43% (6) consideraron que casi siempre se han informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes

anticipadas; el 10.71% (3) consideraron que siempre se han informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes anticipadas

Tabla 43.

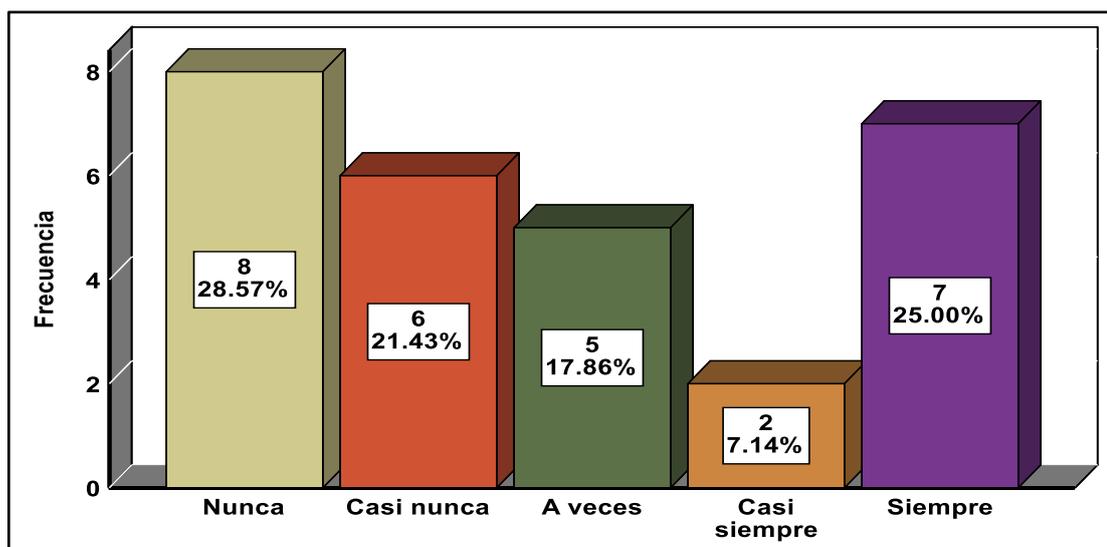
¿Se ha informado sobre cuotas uniformes vencidas?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	8	28.6	28.6	28.6
Casi nunca	6	21.4	21.4	50.0
A veces	5	17.9	17.9	67.9
Casi siempre	2	7.1	7.1	75.0
Siempre	7	25.0	25.0	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 30.

¿Se ha informado sobre cuotas uniformes vencidas?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 30 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 28.57% (8) contestaron que nunca se ha informado sobre cuotas uniformes vencidas; el 21.43% (6) contestaron que casi nunca se ha informado sobre cuotas uniformes vencidas; el 17.86% (5) contestaron que a veces se ha informado sobre cuotas uniformes vencidas; el 7.14% (2) contestaron que casi siempre se ha informado sobre

cuotas uniformes vencidas; el 25% (7) contestaron que siempre se ha informado sobre cuotas uniformes vencidas.

Tabla 44.

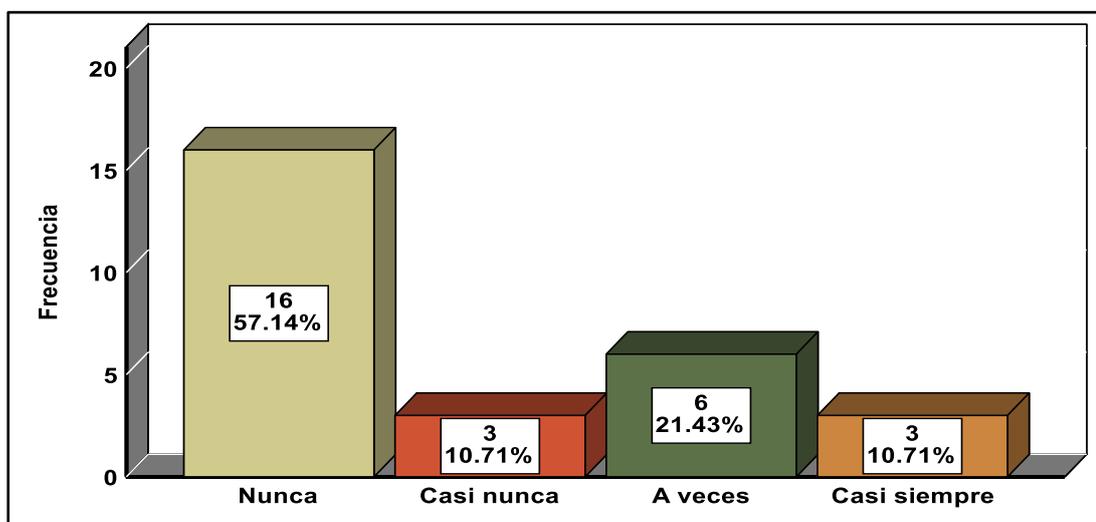
¿Se ha beneficiado de los fraccionamientos de deuda de la sunat?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	16	57.1	57.1	57.1
Casi nunca	3	10.7	10.7	67.9
A veces	6	21.4	21.4	89.3
Casi siempre	3	10.7	10.7	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 31.

¿Se ha beneficiado de los fraccionamientos de deuda de la sunat?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 31 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Según como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 57.14% (16) alegaron que nunca han beneficiado de los fraccionamientos de deuda de la sunat; el 10.71% (3) alegaron que casi nunca han beneficiado de los fraccionamientos de deuda de la sunat; el 21.143% (6) alegaron que a veces se han beneficiado de los fraccionamientos de deuda de la sunat; el 10.71% (3)

alegaron que casi siempre han beneficiado de los fraccionamientos de deuda de la sunat.

Tabla 45.

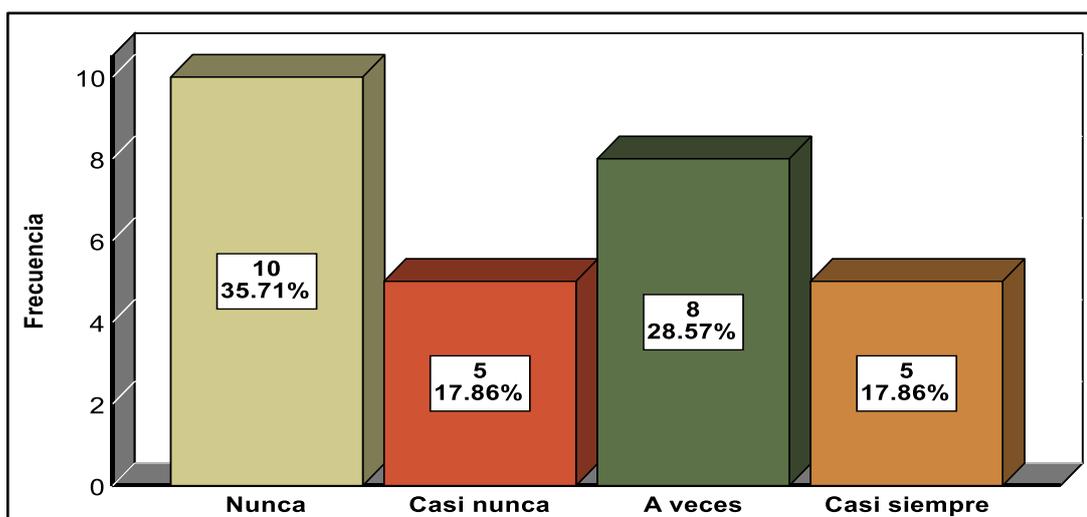
¿Alguna vez ha tenido endeudamientos informales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	10	35.7	35.7	35.7
	Casi nunca	5	17.9	17.9	53.6
	A veces	8	28.6	28.6	82.1
	Casi siempre	5	17.9	17.9	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 32.

¿Alguna vez ha tenido endeudamientos informales?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 32 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Tal como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 35.71% (10) respondieron nunca han tenido endeudamientos informales; el 17.86% (5) respondieron casi nunca han tenido endeudamientos informales; el 28.57% (8) respondieron a veces han tenido endeudamientos informales; el 17.86% (5) respondieron casi siempre han tenido endeudamientos informales.

Tabla 46.

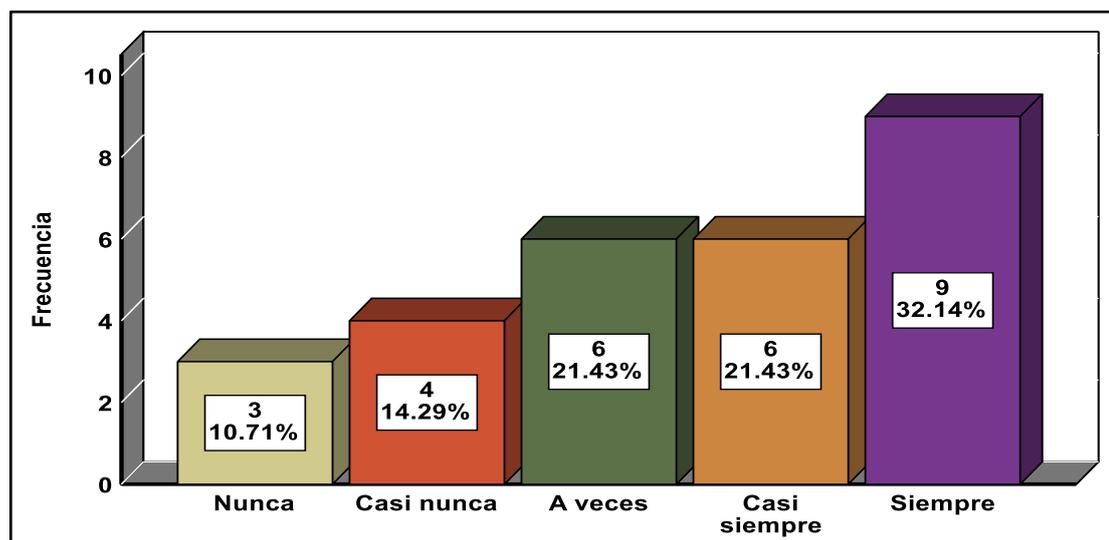
¿Ha tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	3	10.7	10.7	10.7
Casi nunca	4	14.3	14.3	25.0
A veces	6	21.4	21.4	46.4
Casi siempre	6	21.4	21.4	67.9
Siempre	9	32.1	32.1	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 33.

¿Ha tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 33 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Acorde con los resultados mostrados de los 28 empresarios encuestados: el 10.71% (3) consideraron que nunca han tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento; el 14.29% (4) consideraron que casi nunca han tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento; el 21.43% (6) consideraron que a veces han tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento; el 21.43% (6) consideraron que casi siempre han tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento; el 32.14% (9) consideraron que siempre han tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento.

Tabla 47.

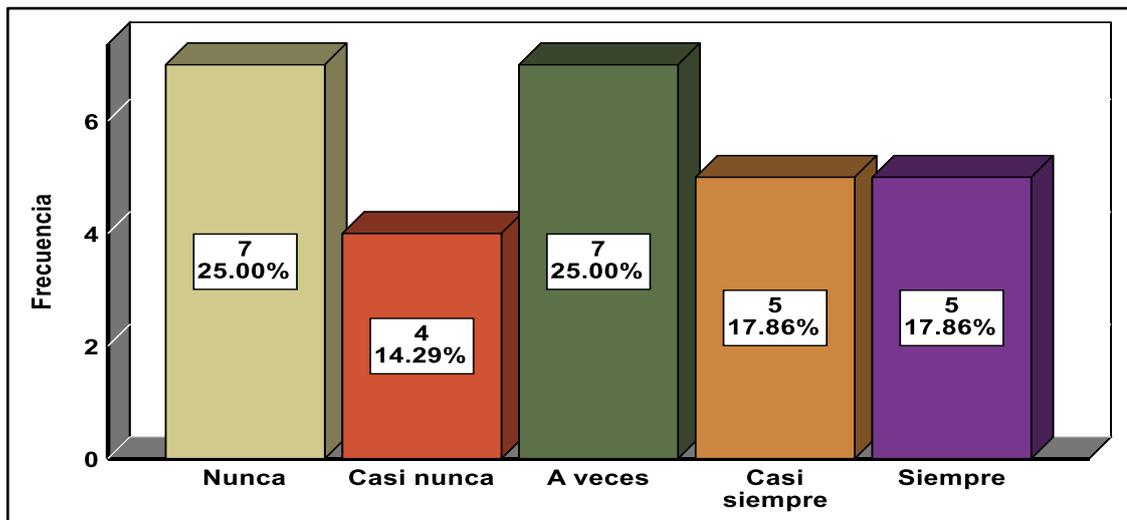
¿El recargo de la tasa del interés lo incluye en sus gastos financieros de los EE.FF.?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	25.0	25.0	25.0
	Casi nunca	4	14.3	14.3	39.3
	A veces	7	25.0	25.0	64.3
	Casi siempre	5	17.9	17.9	82.1
	Siempre	5	17.9	17.9	100.0
	Total		28	100.0	100.0

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 34.

¿El recargo de la tasa del interés lo incluye en sus gastos financieros de los EE.FF.?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 34 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Por otro lado, se observa en la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 25% (7) manifestaron que nunca el recargo de la tasa del interés lo incluyen en sus gastos financieros de los EE.FF.; el 14.29% (4) manifestaron que casi nunca el recargo de la tasa del interés lo incluyen en sus gastos financieros de los EE.FF.; el 25% (7) manifestaron que a veces el recargo de la tasa del interés lo incluyen en sus gastos financieros de los

EE.FF.; el 17.86% (5) manifestaron que casi siempre el recargo de la tasa del interés lo incluyen en sus gastos financieros de los EE.FF.; el 17.86% (5) manifestaron que siempre el recargo de la tasa del interés lo incluyen en sus gastos financieros de los EE.FF.

Tabla 48.

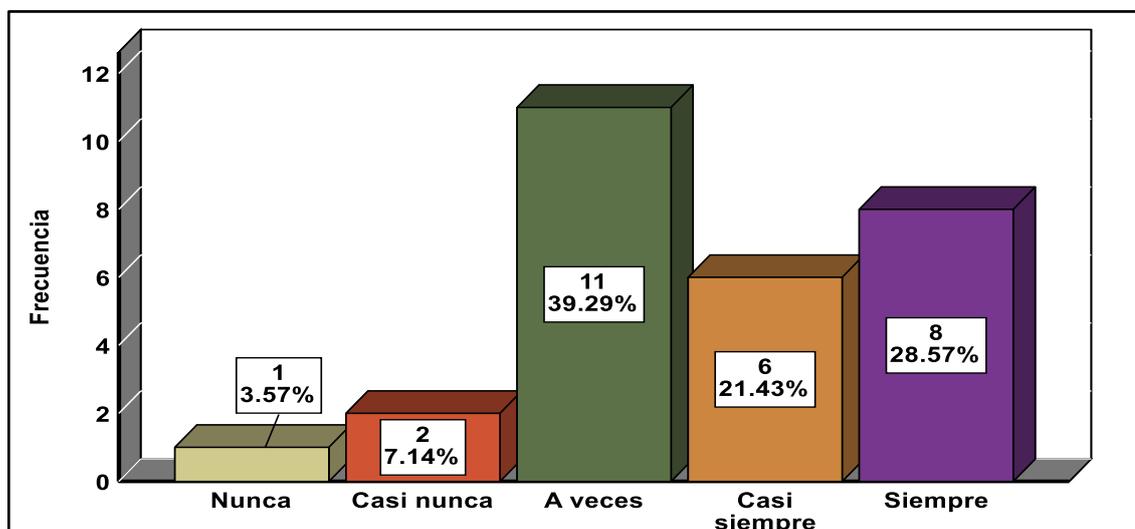
¿Reconoce que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	3.6	3.6	3.6
	Casi nunca	2	7.1	7.1	10.7
	A veces	11	39.3	39.3	50.0
	Casi siempre	6	21.4	21.4	71.4
	Siempre	8	28.6	28.6	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 35.

¿Reconoce que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 35 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 3.57% (1) consideraron que nunca reconocen que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo; el 7.14% (2) consideraron que casi nunca reconocen que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo; el 32.29% (11) consideraron que a veces

reconocen que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo; el 21.43% (6) consideraron que casi siempre reconocen que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo; el 28.57% (8) consideraron que siempre reconocen que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo;

Tabla 49.

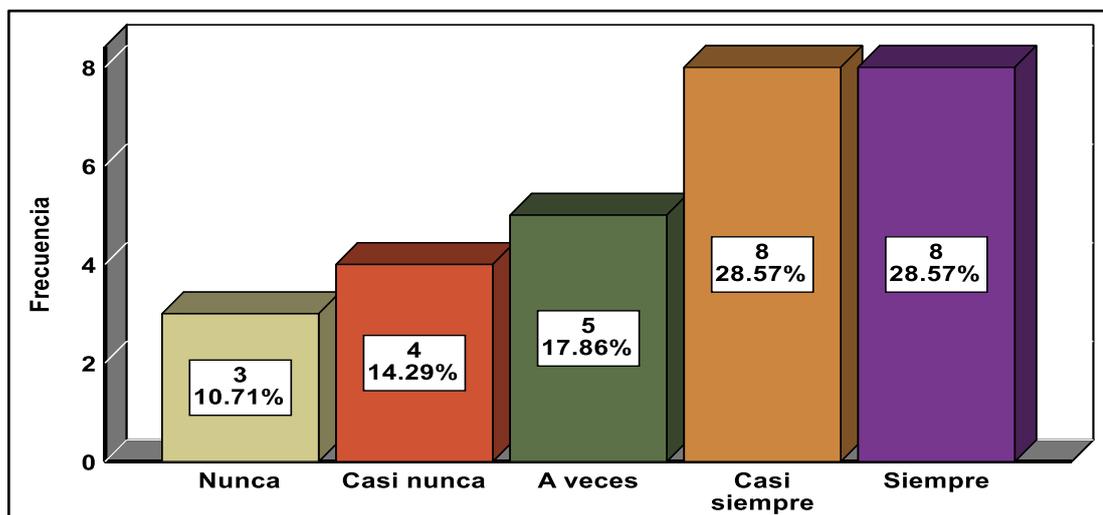
¿Los precios de sus productos en el mercado, está incluido sus costos de financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	10.7	10.7	10.7
	Casi nunca	4	14.3	14.3	25.0
	A veces	5	17.9	17.9	42.9
	Casi siempre	8	28.6	28.6	71.4
	Siempre	8	28.6	28.6	100.0
	Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 36.

¿Los precios de sus productos en el mercado, está incluido sus costos de financiamiento?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 36 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Tal como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 10.71% (3) respondieron que nunca los precios de sus productos en el

mercado, están incluidos sus costos de financiamiento; el 14.29% (4) respondieron que casi nunca los precios de sus productos en el mercado, están incluidos sus costos de financiamiento; el 17.86% (5) respondieron que a veces los precios de sus productos en el mercado, están incluidos sus costos de financiamiento; el 28.57% (8) respondieron que casi siempre los precios de sus productos en el mercado, están incluidos sus costos de financiamiento; el 28.57% (8) respondieron que siempre los precios de sus productos en el mercado, están incluidos sus costos de financiamiento.

Tabla 50.

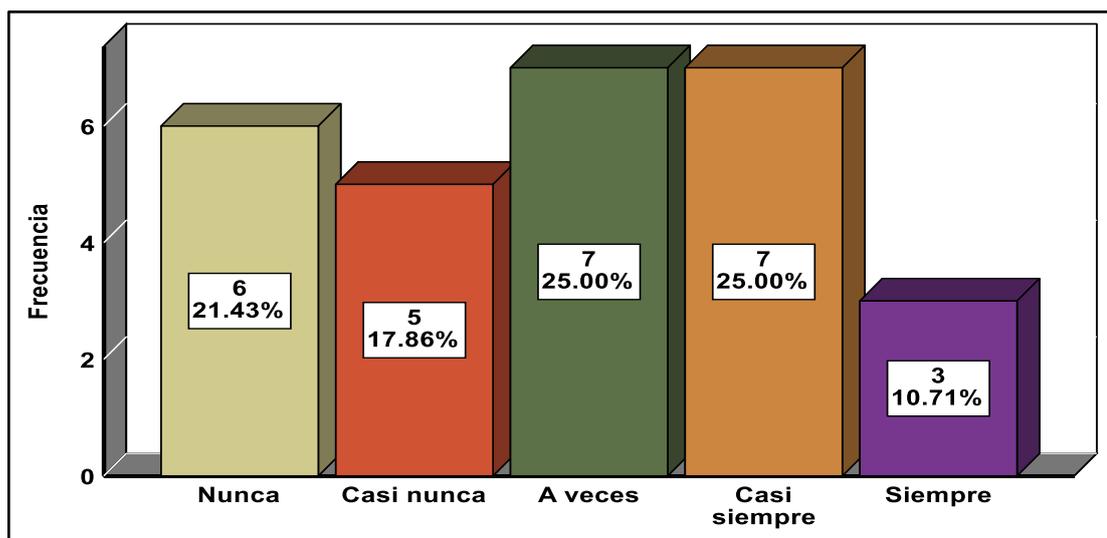
¿Para realizar préstamos financieros tiene en cuenta la tasa de inflación?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	6	21.4	21.4	21.4
Casi nunca	5	17.9	17.9	39.3
A veces	7	25.0	25.0	64.3
Casi siempre	7	25.0	25.0	89.3
Siempre	3	10.7	10.7	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 37.

¿Para realizar préstamos financieros tiene en cuenta la tasa de inflación?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 37 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: De acuerdo como se muestra de los 28 empresarios encuestados: el 21.43% (6) respondieron que nunca para realizar préstamos financieros tienen en cuenta la tasa de inflación; el 17.86% (5) respondieron que casi nunca para realizar préstamos financieros tienen en cuenta la tasa de inflación; el 25% (7) respondieron que a veces para realizar préstamos financieros tienen en cuenta la tasa de inflación; el 25% (7) respondieron que casi siempre para realizar préstamos financieros tienen en cuenta la tasa de inflación; el 10.71% (3) respondieron que siempre para realizar préstamos financieros tienen en cuenta la tasa de inflación;

Tabla 51.

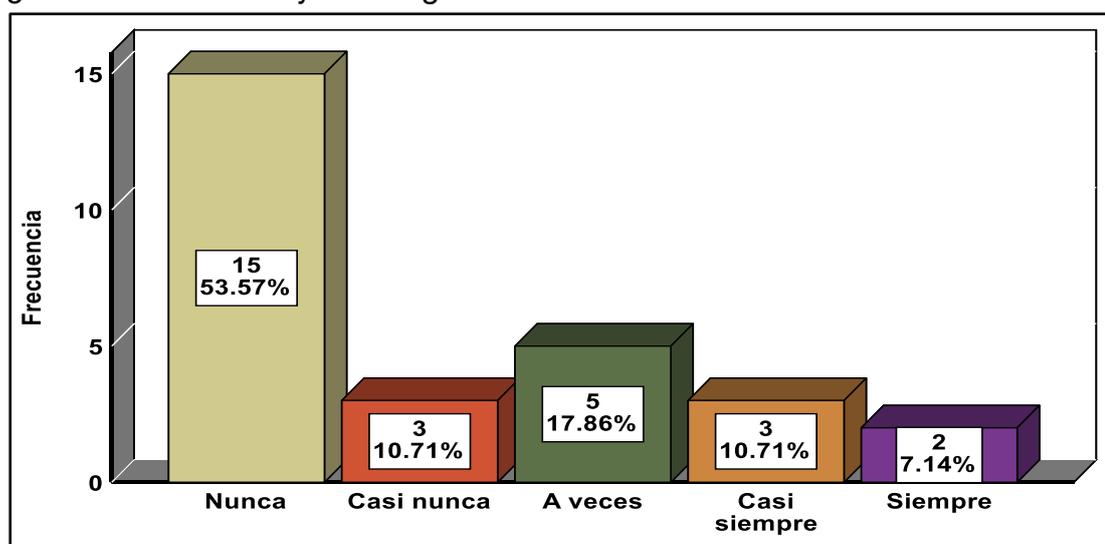
¿Ha utilizado factoraje en su gestión de cobranza?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	15	53.6	53.6	53.6
Casi nunca	3	10.7	10.7	64.3
A veces	5	17.9	17.9	82.1
Casi siempre	3	10.7	10.7	92.9
Siempre	2	7.1	7.1	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 38.

¿Ha utilizado factoraje en su gestión de cobranza?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 38 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: Por otro lado se observa en la muestra de los 28 empresarios encuestados: el 53.57% (15) manifestaron que nunca han utilizado factoraje en su gestión de cobranza; el 10.71% (3) manifestaron que casi nunca han utilizado factoraje en su gestión de cobranza; el 10.71% (3) manifestaron que casi nunca han utilizado factoraje en su gestión de cobranza; el 10.71% (3) manifestaron que casi siempre han utilizado factoraje en su gestión de cobranza; el 7.14% (2) manifestaron que siempre han utilizado factoraje en su gestión de cobranza;

Tabla 52.

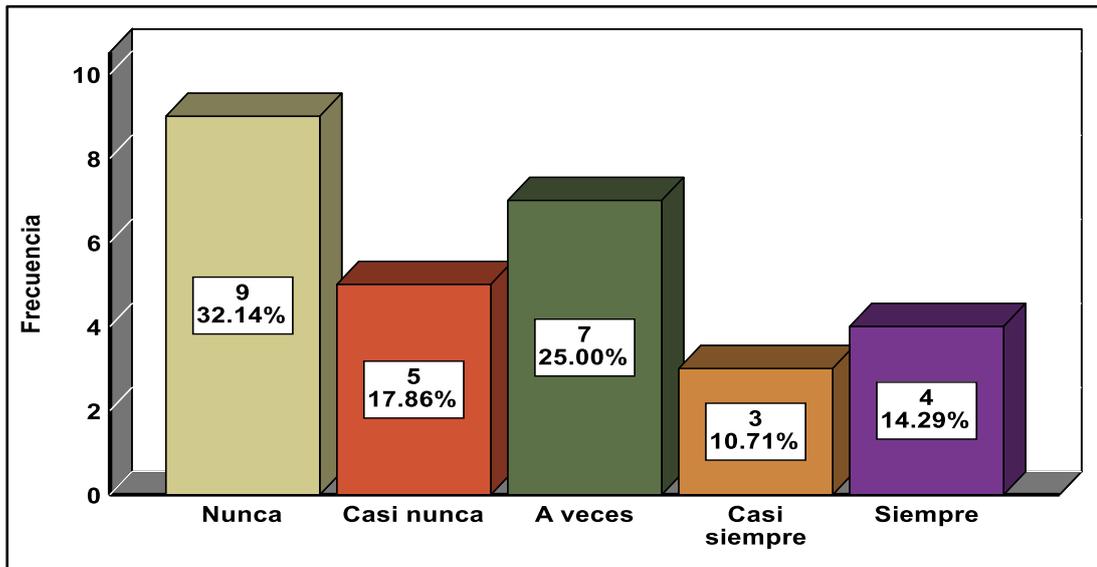
¿Utiliza pagos anticipados en sus deudas financieras?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	9	32.1	32.1	32.1
Casi nunca	5	17.9	17.9	50.0
A veces	7	25.0	25.0	75.0
Casi siempre	3	10.7	10.7	85.7
Siempre	4	14.3	14.3	100.0
Total	28	100.0	100.0	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 39.

¿Utiliza pagos anticipados en sus deudas financieras?



Nota: La figura muestra los resultados de la respuesta a la pregunta 39 de la V2 nivel de endeudamiento.

Interpretación: De los 28 empresarios encuestados: el 32.14% (9) contestaron que nunca utilizan pagos anticipados en sus deudas financieras; 17.86% (5) contestaron que casi nunca utilizan pagos anticipados en sus deudas financieras; 25% (7) contestaron que a veces utilizan pagos anticipados en sus deudas financieras; 10.71% (3) contestaron que casi siempre utilizan pagos anticipados en sus deudas financieras; 14.29% (4) contestaron que siempre utilizan pagos anticipados en sus deudas financieras.

4.3 Prueba de normalidad

Elementos de la muestra

Shapiro -Will (se usa cuando la muestra es menor a 50 unid.)

Kolmogórov-Smirnov (se usa cuando la muestra es mayor a 50 unid.)

H0: Los datos no tienen distribución normal.

H1: Los datos tienen distribución normal

Tabla 53.

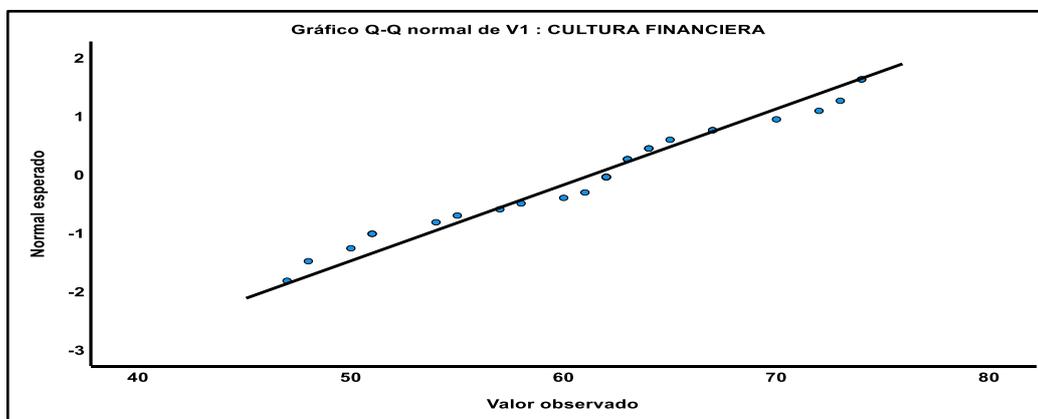
Prueba de normalidad

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
V1: CULTURA FINANCIERA	.956	28	.274
V2: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO	.956	28	.274

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 40.

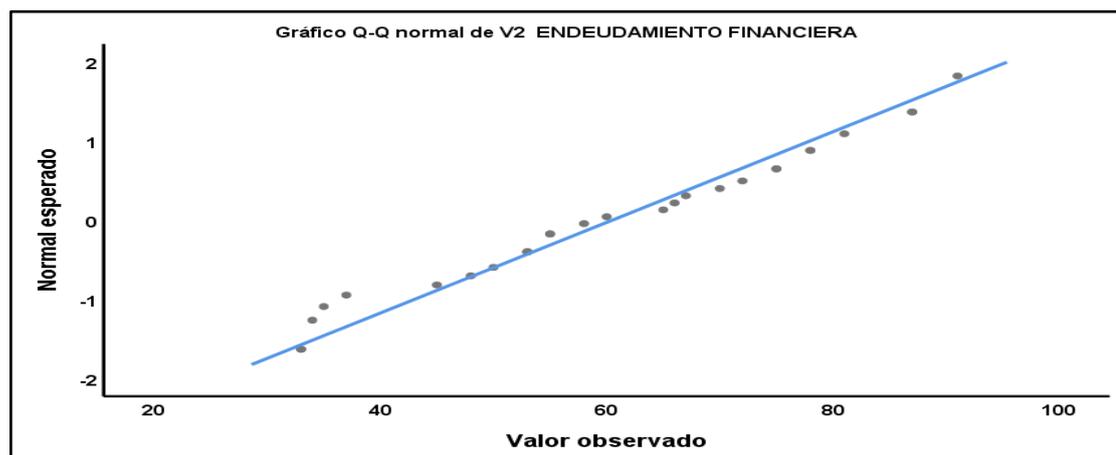
V1 cultura financiera



Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 41.

V2 Nivel de endeudamiento



Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación:

Teniendo en cuenta el número de la muestra de 28 empresarios de la Galería I, la prueba de normalidad se realizó con Shapiro-Wilk, con la evidencia que el p~ valor es mayor (0.27) que el nivel de significancia (0.05). Asimismo, se deduce que las dos variables tienen una distribución normal, por lo tanto, teniendo en cuenta este resultado la correlación de la hipótesis de la investigación se realizará con la estadística paramétrica con la prueba de correlación de rangos (Pearson).

4.3.1. Prueba de normalidad de la dimensión 1: Educación financiera

Tabla 54.

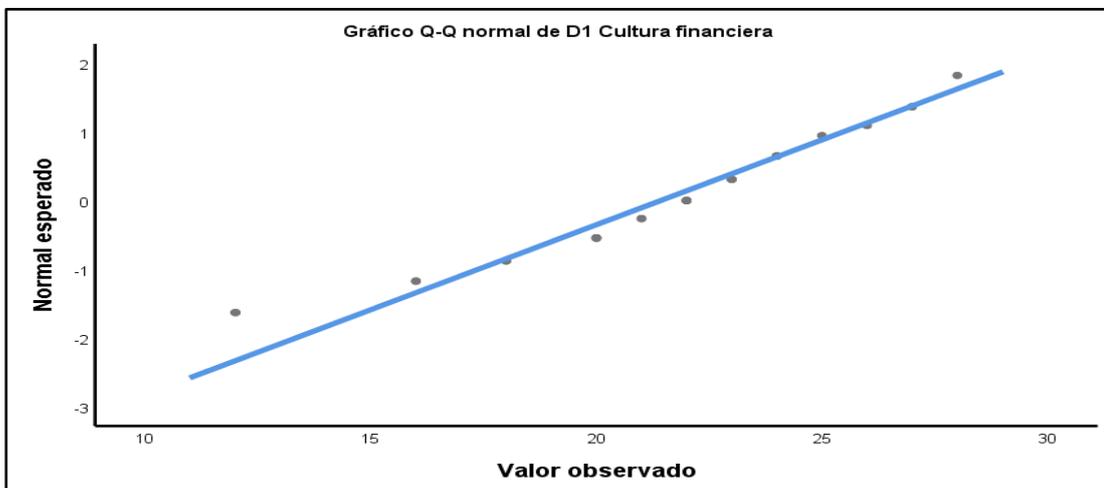
Prueba de normalidad D1 Educación financiera

		Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	
V2: Nivel de endeudamiento	0.956	28	0.274	
D1: Educación financiera	0.944	28	0.139	

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 42.

El nivel de significancia D1 Educación financiera



Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación: Se evidencia que p valor (0.27), con la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk por ser la muestra menor a 50 unidades; es mayor al nivel de significancia (0.05). Es así que los datos tienen una distribución normal, con

estadística paramétrica, por lo tanto, la estadística para la prueba de hipótesis es con el coeficiente de correlación de Pearson.

4.3.2. Prueba de normalidad de la dimensión 2: Ahorro

Tabla 55.

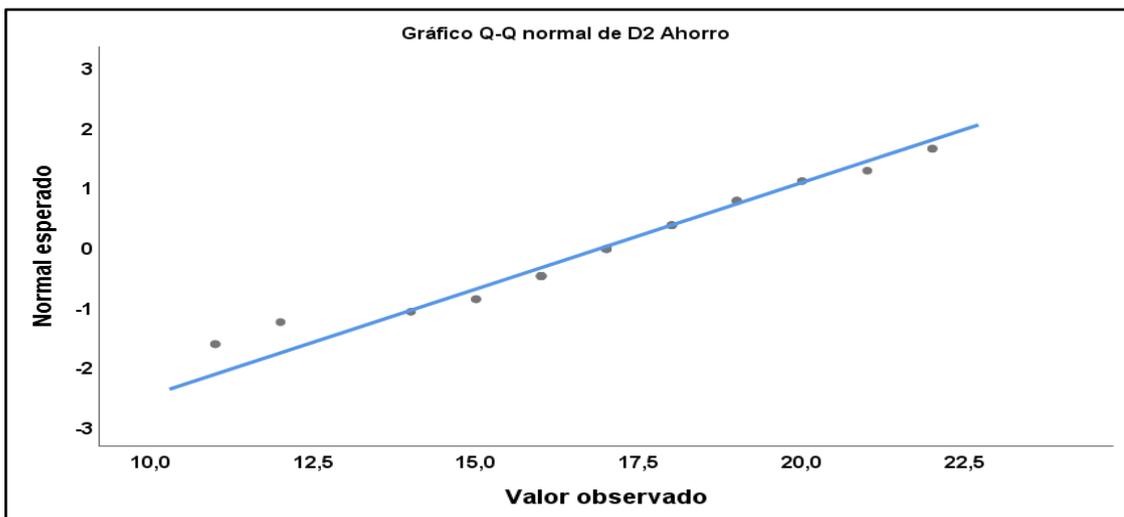
Prueba de normalidad D2 Ahorro

	Estadístico	Shapiro-Wilk	
		gl	Sig.
V2: Nivel de endeudamiento	0.956	28	0.274
D2: Ahorro	0.952	28	0.225

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Figura 43.

El nivel de significancia D2 Ahorro



Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación: Con respecto a la dimensión 2 (ahorro) se evidencia que p valor (0.22), con la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk; es mayor al nivel de significancia (0.05). Es así que los datos tienen una distribución normal, por lo cual se determinará con estadística paramétrica, por lo tanto, la estadística para la prueba de hipótesis es con el coeficiente de correlación de Pearson.

4.3.3. Prueba de normalidad de la dimensión 3: Inversión

Tabla 56.

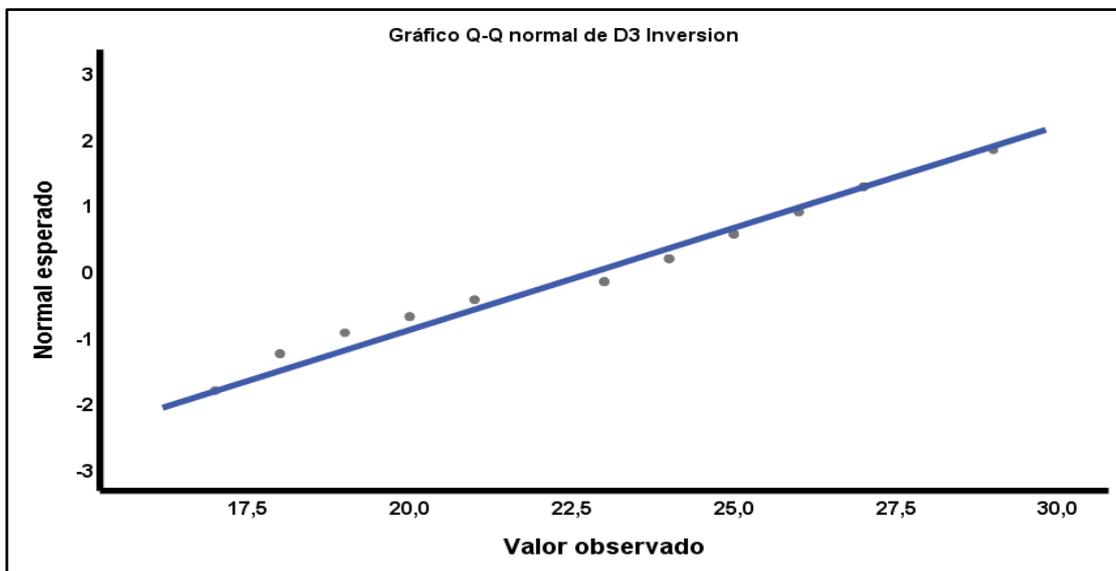
Prueba de normalidad D3 Inversión

	Estadístico	Shapiro-Wilk	
		gl	Sig.
V2: Nivel de endeudamiento	0.956	28	0.274
D3: Inversión	0.954	28	0.253

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS

Figura 44.

El nivel de significancia D3 Inversión



Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación: Mediante la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk se evidencia que p valor (0.25) demostrando que es mayor al nivel de significancia (0.05). Con los datos alcanzados se llega a una distribución normal, con estadística paramétrica, por lo tanto, la estadística para la prueba de hipótesis es con el coeficiente de correlación de Pearson.

4.4. Contrastación de hipótesis

Formulamos dos hipótesis, es decir: la no válida y la alterna; donde la hipótesis no válida (H_0) no existe relación entre las variables o variable-dimensión, caso contrario con la hipótesis alterna que si existe relación positiva entre las variables o variable-dimensión, con un nivel de confianza de 95%, margen de

error de 5% (0.05), con el detalle si $p > \alpha$, se aprueba la H_0 y si $p < \alpha$, se aprueba la hipótesis alterna (Valderrama y Jaimes, 2019)

Tabla 57.

Coefficiente de correlación de Pearson

Valores	Interpretación
-1.00=	Correlación negativa perfecta
-0.90=	Correlación negativa muy fuerte
-0.75=	Correlación negativa considerable
-0.50 =	Correlación negativa media
-0.25=	Correlación negativa débil
-0.10 =	Correlación negativa muy débil
-0.00 =	No existe correlación alguna entre las dos variables
+0.10 =	Correlación positiva muy débil
+0.25 =	Correlación positiva débil
+0.50 =	Correlación positiva media
+0.75 =	Correlación positiva considerable
+0.90 =	Correlación positiva muy fuerte
+1.00=	Correlación positiva perfecta

Nota: Datos extraídos de Valderrama y Jaimes (2019).

4.4.1 Prueba de hipótesis general

HG1: Existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

HG0: No Existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

Con el resultado alcanzado en la prueba de normalidad en la tabla 53 con las dos variables se utilizó el análisis paramétrico a continuación presentamos una tabla de coeficiente de correlación de Pearson según Valderrama y Jaimes (2019).

Tabla 58.

Correlación de la hipótesis general

			V2 Nivel de endeudamiento
Correlación de Pearson	V1 Cultura financiera	coeficiente de correlación sig. (bilateral) N	0.729 0.00 28

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación: El resultado de correlación de Pearson obtenido es 0.72, según la tabla 58, sería una correlación positiva aceptable entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento, con el p valor (sig.=0.00) es inferior a 0.05, lo que significa que se rechaza a la hipótesis no válida. Aceptando la hipótesis alterna que, si existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

4.4.2. Prueba de la hipótesis de la primera dimensión

HE1: Existe relación significativa entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

HE1o: No existe relación significativa entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

Tabla 59

Correlaciones de la D1 Educación financiera

			V2 Nivel de endeudamiento
Correlación de Pearson	D1 Educación Financiera	coeficiente de correlación sig. (bilateral) N	0.496 0.07 28

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación: Según el resultado alcanzado 0.46 es una relación positiva débil entre la variable nivel de endeudamiento y la dimensión 1: Educación

financiera, asimismo encontramos el p valor (sig.=0.07) siendo mayor a 0.05, de modo que deniega la hipótesis específica 1 alterna, y acepta la hipótesis específica 1 no válida. En consecuencia, no existe relación relevante entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

4.4.3. Prueba de la hipótesis de la segunda dimensión

HE2: Existe relación significativa entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021

HE2o: No existe relación significativa entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

Tabla 60.

Correlaciones D2 Ahorro

		V2 Nivel de endeudamiento
Correlación de Pearson	D2 Ahorro	0.621
		0.00
		28

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación: Teniendo en cuenta el resultado (0.62), con respecto a la tabla 57 determinamos que existe una relación positiva media entre la variable nivel de endeudamiento y la dimensión ahorro además de contar con p valor de 0.00 es decir menor 0.05, por lo tanto, si se acepta la hipótesis alterna(HE2) de la segunda dimensión, rechazando la hipótesis no válida(HE2o), resumiendo si se obtuvo relación relevante entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021.

4.4.4. Prueba de la hipótesis de la tercera dimensión

HE3: Existe relación significativa entre inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I Lima, 2021

HE3o: No existe relación significativa entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I Lima, 2021.

Tabla 61.

Correlaciones D3 Inversión

		V2 Nivel de endeudamiento	
Correlación de Pearson	D3 Inversión	coeficiente de correlación	0.570
		sig. (bilateral)	0.02
		N	28

Nota: Resultados alcanzados del software SPSS.

Interpretación: Según los resultados considerando la tabla 57 en lo que se refiere a que si es mayor a 0.50 sería relación positiva media entre la variable nivel de endeudamiento y la dimensión inversión, asimismo con un p valor de 0.02 que es menor a 0.05, lo que refiere que si se aprueba la hipótesis alterna (HE3) de la dimensión inversión rechazando a la hipótesis no válida (HE3o). Por lo tanto, se tiene relación relevante entre inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I Lima, 2021.

V. DISCUSIÓN

5.1 Hipótesis General

El presente trabajo de investigación con la denominación Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021 desarrolló como objetivo principal determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021. Considerando los resultados alcanzados de la investigación que fue validado mediante el Alfa de Cronbach, un índice utilizado para medir o calcular las correlaciones de los ítems de la encuesta realizada a una muestra de 39 empresarios.

También se ejecutó la validación para cada variable de cada uno de sus ítems describiéndose de la siguiente manera:

La variable principal, cultura financiera está constituida por 17 interrogantes, a las cuales se les sometió al instrumento de validación empleando el factor de alfa de Cronbach de obteniendo como resultado 0.66, citando a Valderrama y Jaimes (2019) ,en su libro “El desarrollo de la Tesis “,nos proporciona una tabla de valores de Cronbach donde se considera los valores de los coeficientes desde 0.60 a 0.8 con una relación muy marcada un nivel anterior a muy alta que conforma desde 0.8 a 1.00, por lo tanto se le considera fiable la primera variable.

Continuando con la segunda variable nivel de endeudamiento conformada por 22 preguntas con un valor del alfa de Cronbach de 0.91, considerando a Valderrama y Jaimes de igual manera que en la anterior variable, se refleja una credibilidad muy alta según la tabla que este rango es de 0.80 a 1.00.

Para la hipótesis general: Existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021, se obtuvo utilizando la correlación de Pearson un resultado de 0,72 que según la tabla 15, nos ubicaríamos en una correlación positiva aceptable ente las variable cultura financiera y nivel de endeudamiento además de un valor de significancia de 0.00, menor a 0.05, por lo cual aceptamos la hipótesis alterna rechazando la hipótesis no válida.

La investigación realizada por Araujo (2018) con el título “La cultura financiera de los empresarios y el planeamiento empresarial en las pequeñas entidades del sector textil - confecciones situado en el centro comercial de gamarra” a una población de 180 y una muestra de 50 pequeñas entidades que obtuvo un resultado de coeficiente de correlación(moderado) de 0.635 entre sus variables concluyó la existencia de una relación directa.

Cabrera y De Souza (2017) en su trabajo de investigación “Veracidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los usuarios de caja Piura”, aplicaron una encuesta a una muestra de 23 participantes al que los resultados sobresalientes son que el 61% tienen buen conocimiento de cultura financiera, el 22% es de nivel medio y el 17% casi nada, así mismo el 70 % concuerdan en conocimientos de capacidad de ahorro,17% a veces y finalmente 13% nunca, llegando al resultado del coeficiente de correlación de 0.512 es decir positiva moderada y con el grado de relevancia de 0.013 es menor a 0.05, rechazando la hipótesis no válida y aceptando que la cultura financiera se vincula con la capacidad de ahorro.

5.2. Hipótesis Específica 1(HE1)

Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Conforme a los resultados adquiridos con la correlación de Pearson es de 0.496 con una correlación positiva débil entre la variable 2 (nivel de endeudamiento) y la dimensión 1 (educación financiera), con un valor de significancia de 0.07 mayor a 0.05; es decir que rechaza la hipótesis alterna, aceptando la hipótesis no válida no existe relación significativa entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería El Dorado I, Lima, 2021.

Con respecto a Bravo y Valer (2021) buscaron determinar la medida en que el endeudamiento financiero incide en la rentabilidad, en los años 2015-2019 a una muestra de 20 registros financieros y resultados trimestrales, con la conclusión que el endeudamiento financiero no incide significativamente en la rentabilidad financiera, es decir aceptaron la hipótesis no válida planteada,

rechazando la hipótesis alterna. Resultado semejante al que obtuvimos entre nivel de endeudamiento y educación financiera.

Asimismo, Asenjo (2020) en su tesis buscó establecer la relación entre cultura financiera y grado de endeudamiento en los negociantes del mercado Carolina de la ciudad de Chiclayo; con un muestreo por conveniencia tomó como modelo a 100 comerciantes a los que se les aplicó un cuestionario, que los resultados fueron validados, obteniendo una credibilidad de 0,514 conforme al alfa de Cronbach, llegando al resultado que existe relación entre cultura financiera y el nivel de endeudamiento, asimismo existe relación altamente relevante entre crédito y endeudamiento así como en ahorro e inversión con respecto al endeudamiento.

5.3. Hipótesis Especifica 2(HE2)

Existe relación significativa entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021

Considerando los resultados alcanzados por la correlación de Pearson (0.62), concluimos que existe una conformidad media entre la variable nivel de endeudamiento y la dimensión ahorro con p valor de 0.00 es decir menor 0.05, de modo que, sí se aprueba la hipótesis de la segunda dimensión, denegando la hipótesis no válida.

Cervantes y Sánchez en su trabajo de investigación analizaron el endeudamiento en una clínica veterinaria de Lima desde el año 2016 al 2020, para ello utilizaron ratios de endeudamiento con un resultado de un sobreendeudamiento de activos, así como de solvencia y apalancamiento financiero además de su patrimonio ya que sus activos son provenientes de financiaciones de terceros. Por lo tanto, no dispone de capacidad de solucionar crisis económicas por la falta de conocimiento en el área financiera.

Valdez (2019) analizó las pautas de ahorro e inversión de los jubilados mediante una encuesta a 150 jubilados, del ingreso que reciben de la pensión no destinan ningún porcentaje para el ahorro así también el 40 % pagan sus gastos mediante una tarjeta de crédito de los cuales casi el 100% de ellos tienden a pagar solo el monto mínimo de la tarjeta, llevándolos a un

sobreendeudamiento. Por lo tanto, estas deficiencias afectan a la toma de decisiones y la administración de su dinero debido a la falta de conocimiento sobre finanzas.

5.4. Hipótesis Específica 3(HE3)

Existe relación significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.

Según los resultados tenemos una relación positiva media con 0,570 entre la variable nivel de endeudamiento y la dimensión inversión, teniendo en cuenta la tabla 57 del coeficiente de Pearson donde la escala más de 0.50 hasta 0,75 es positiva media, además cuenta con un p valor de 0.02 que es menor a 0.05, lo que refiere que, si se aprueba la hipótesis alterna de la dimensión inversión, denegando la hipótesis no válida.

Teniendo en cuenta a Ferrero y López (2019) en su tesis “caracterización de la cultura financiera de los maestros del tecnológico de Antioquia, a una población de 738 mediante la utilización de un cuestionario que ya procesado nos informa la sobresaliente deficiencia existente de cultura financiera es decir no cuentan con conocimientos de finanzas a lo cual les conlleva a la malas prácticas de ahorro e inversión, sin embargo el 69,96% de los encuestados aceptan ser capacitados mediante cursos o formaciones de cultura financiera conscientes de su problema.

Asimismo, Pavis (2020) tuvo como objetivo establecer la relación entre cultura financiera y el desarrollo de las entidades de fabricación y ventas de calzado en S.J.L. en el año 2020, a una muestra de 31 empresarios, con resultados del 41.9% cuentan con una buena cultura financiera reflejándose en el progreso de la entidad, concluyendo que la cultura financiera tiene relación relevante con el progreso de la entidad.

VI. CONCLUSIONES

6.1. De acuerdo a los resultados alcanzados se muestra que existe una correlación positiva aceptable entre las variables cultura financiera y nivel de endeudamiento de los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021, dado que con el resultado p valor ($\text{sig.}=0.00$) es inferior a 0.05 significa que se deniega a la hipótesis no válida. Se concluye que se aceptó la hipótesis alterna donde, sí existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, por lo que si existe concordancia significa que a mayor cultura financiera mejor nivel de endeudamiento de los empresarios, que a pesar que conocen cómo manejar sus finanzas les falta mayor aplicación para que de esta manera contribuyan al crecimiento de su negocio.

6.2. Según el resultado obtenido 0.46 es una correlación positiva débil entre la variable nivel de endeudamiento y la dimensión educación financiera de los empresarios de la Galería el Dorado I. Lima, 2021, asimismo encontramos el p valor ($\text{sig.}=0.07$) siendo mayor a 0.05, por lo que se rechaza la hipótesis específica 1 alterna, y acepta la hipótesis específica 1 no válida. Se concluye que no existe concordancia significativa entre educación financiera y el nivel de endeudamiento, lo que en efecto la falta de conocimientos en productos financieros puede contribuir a ser parte de endeudamiento y así llegar a toma de malas decisiones, además de la educación financieros otros agentes externos ya sea sociales o económicos influyen en el endeudamiento de la muestra estudiada.

6.3. Teniendo en cuenta el resultado 0.62, quiere decir que existe una relación verdadera media entre la variable nivel de endeudamiento y la dimensión ahorro con p valor de 0.00 es decir menor 0.05, de modo que, si se aprueba la hipótesis de la segunda dimensión, denegando la hipótesis no válida. Se concluye que, si existe relación significativa entre ahorro y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I Lima, 2021.

6.4. Según los resultados tenemos una relación positiva media a través de la variable nivel de endeudamiento y la dimensión inversión, con un p valor de 0.02 que es menor a 0.05, lo que refiere a que si se aprueba la hipótesis de la dimensión inversión denegando a la hipótesis no válida. Concluyendo que, si

existe relación relevante entre inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I Lima, 2021, lo que quiere decir que al momento de invertir tuvieron en cuenta su capacidad de endeudamiento.

VII. RECOMENDACIONES

7.1. A los empresarios de la Galería el Dorado I se les recomienda fortalecer la cultura financiera que posee, esto con el fin de incrementar sus conocimientos y optar por las mejores opciones financieras, lo que evitará un nivel de endeudamiento alto. Para ello se pueden informar mediante el código de protección y defensa del consumidor en el art.82, las entidades financieras tienen la obligación de ser transparentes con los usuarios de tarjetas, es decir comunicar debidamente los beneficios, derechos, así como las obligaciones, por lo tanto, también se aplica en las empresas que obtienen tarjetas de crédito.

7.2. Se recomienda a los empresarios de la Galería el Dorado I fomentar la educación financiera a través de capacitaciones por exponentes calificados, adicionalmente explorar en la Web de la SBS donde podrán encontrar programas de educación financiera para jóvenes y adultos que se realiza de forma gratuita a un mínimo de 50 hasta 100 participantes, el cual resultará muy beneficioso al incrementar los conocimientos de los comerciantes y de esta manera poder analizar cuál es su capacidad de endeudamiento.

7.3. Conforme a los resultados alcanzados se recomienda a los empresarios de la Galería el Dorado I practicar más el hábito del ahorro y apoyarse en entidades financieras a través de charlas donde se les motive a ahorrar y se les brinde la confianza que es más seguro depositar su dinero en un banco y además ayuda con el historial crediticio. Para ello se sugiere tomar en cuenta las leyes que se encuentra dentro de la plataforma de la Superintendencia de Bancos y Seguros, especialmente en la ley complementario de protección al consumidor que prestan servicios financieros, por ejemplo, el cobro de los intereses, comisiones y gastos asimismo establece las difusiones de ellas, y por último las sanciones en caso de ser excesivas

7.4. Finalmente se logró obtener que existe relación entre inversión y nivel de endeudamiento, por lo cual se les recomienda a los empresarios de la Galería el Dorado I analizar sus estados financieros, y realizar inversiones con criterio y no dejarse influenciar. Así mismo, evaluar los productos financieros que ponen a su disponibilidad las entidades bancarias, para ello las entidades les deben realizar el Test de Idoneidad y Conveniencia (art. 79 bis.6 LMV) donde

se podrá obtener información acerca de sus conocimientos en inversión con el fin de que el ente financiero analice si el producto de inversión es el adecuado.

REFERENCIAS

- Aguilar, C., Huiman, C. y Jiménez, M.(2019) Proyecto de inversión para el *incremento de la rentabilidad en la empresa GCC Services S.A.C., en el distrito de Santiago de Surco en los periodos 2019,2020y 2021* [tesis de pregrado, Universidad Tecnológica del Perú] https://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12867/2358/Gerson%20Aguilar_Cristina%20Huiman_Maria%20Jimenez_Trabajo%20de%20Suficiencia%20Profesional_Titulo%20Profesional_2019.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Álvarez-Risco, A. (2020). *Clasificación de las Investigaciones*. <https://cutt.ly/sHgDeoa>
- Araujo Huamani, K. (2018). *La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil - confecciones ubicadas en el emporio comercial de gamarra, período 2017* [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres del Perú]. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4060/araujo_hkp.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Arias, J. (2021). *Técnicas e instrumentos para la investigación científica*. <https://bit.ly/3cTHISe>
- Arispe at al. (2020) *La investigación científica*. <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/4310/1/LA%20INVESTIGACI%C3%93N%20CIENT%3%8DFICA.pdf>
- Asenjo Urcia, G. (2020). *Cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los comerciantes del mercado Carolina, Chiclayo 2020* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo del Perú]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/69416/Asenjo_UGA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Baena Paz, G. (2017) *Metodología de la investigación*. Grupo Editorial Patria. Tercera Edición. http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf

Banco Central de Reserva del Perú [BCRP] (2020) *Reporte de inflación diciembre 2020*.

<https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Reporte-Inflacion/2020/diciembre/reporte-de-inflacion-diciembre-2020.pdf>

Besley S. y Brigham E. (2016) *Fundamentos de administración financiera* 14 edición ampliada, Editorial CENGAGE Learning

Bravo Vasquez, S. y Valer Elescano, N. (2021) *El Endeudamiento y la Rentabilidad, en la Empresa Arte Express y Compañía SAC, Lima, años 2015 al 2019* [tesis de Postgrado-Universidad Cesar Vallejo del Perú] https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/59413/Bravo_VSA-Valer_ENF-SD.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Burbano Chungandro, L. (2020) *El Límite Natural de Endeudamiento comparado con el stock de deuda pública del Ecuador período 2000-2019* [tesis de Postgrado-Pontificia Universidad Católica del Ecuador] <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/18220/Disertacion%20Luis%20Burbano.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Cabrera, K., y De Souza, H., (2017) *Realidad de la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de caja Piura del distrito de Manantay -Pucallpa, 2016* [Tesis de pregrado, Universidad Privada de Pucallpa del Perú]. <http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/86/1/TESIS%20Karem%20Cabrera%20y%20Herik%20De%20%20Souza.pdf>

Cervantes, R., y Sanches, T. (2021) *Análisis del Endeudamiento, en la Clínica Veterinaria Lescanovets E.I.R.L, Lima, Periodos: 2016 al 2020* [Postgrado-Universidad Cesar Vallejo] https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/76718/Cervantes_ORM-S%c3%a1nchez_TTA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

COMEXPERU. (2020). **Reportes MYPES 2020**. Lima. Recuperado de: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020>

- Cordero, J., & Pedraja, F. (2018). **La educación financiera en el contexto internacional**. *Cuadernos económicos de ICE*, 95, 239-257. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6784354>
- Del Carmen, S. V. M. (2019). 'Muestra Probabilística y no Probabilística'. <https://cutt.ly/uHgCaFL>
- Díaz-Ortega, N. I., Maestre-Delgado, M., & Gualdrón-Guerrero, O. E. (2020). *Evolución de la financiación de las pymes. Análisis en tiempos de crisis económica*. *Saber, Ciencia Y Libertad*, 15(1), 128–139. <https://doi.org/10.18041/2382-3240/saber.2020v15n1.6306>
- Escudero, C. y Cortez, L. (2018). Técnicas y métodos cualitativos para la investigación científica. <https://bit.ly/3CVWtJv>
- Espinoza Gamboa, E., (2021). Ensayo sobre la importancia de la ética en la labor del contador público en tiempo de pandemia. *593 Digital Publisher CEIT*, 6(6), 611-625. p.617. <https://doi.org/10.33386/593dp.2021.6.701>
- Ferraro, V., y López, L. (2019). *Caracterización de la cultura financiera de los docentes del tecnológico de Antioquia* Tesis de pregrado, [Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria de Colombia]. <https://dspace.tdea.edu.co/bitstream/handle/tda/545/CARACTERIZACION%20DE%20LA%20CULTURA%20FINANCIERA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Flores -Cevallos. y Flores-Tapia. (2021) Pruebas para comprobar la normalidad de datos de procesos productivos: Anderson-Darling, Ryan-Joiner, Shapiro-Wilk y Kolmogórov-Smirnov. *Societas. Revista de Ciencias Sociales y Humanísticas*, 23(2), 83-97 <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/341/3412237018/index.html>

- Flores Soria, J. (2017) Contabilidad Gerencial Contabilidad de gestión empresarial. CECOF EIRL.
- Gaete Quezada, R. (2020). Dirección por valores y responsabilidad social en universidades estatales chilenas. *Revista Digital De Investigación En Docencia Universitaria*, 14(1), e1073.
<https://doi.org/10.19083/ridu.2020.1073>
- Garzón Espinoza E. (2020). Vínculo entre saldo fiscal y endeudamiento privado: propuesta analítica y estudio empírico [tesis doctoral. Universidad Autónoma de Madrid]
<https://repositorio.uam.es/handle/10486/694909>
- Garzón Gonzales M. (2017) *Análisis de sostenibilidad, rentabilidad y endeudamiento de SkyNey de Colombia S.A.S a través de indicadores financieros* [tesis de Pregrado, Universidad Católica de Colombia]
<https://repository.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/14483/1/An%C3%A1lisis%20de%20Rentabilidad,%20Liquidez%20y%20Endeudamiento%20de%20SkyNet%20de%20Colombia%20-%20Mariana%20Garz%C3%B3n%20Gonz%C3%A1lez.pdf>.
- Garzón, E., Osorio, E., Tarquino, O. y Vega, L. (2020). *Cultura financiera como factor de incidencia en la elección de productos de inversión y ahorros en Colombia* [Tesis de Postgrado, Universidad EAN]
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/10247/Garz%C3%B3n%20Edgar2020;jsessionid=E07CA409C15E4B79E89E40E001D1562C?sequence=1>
- Gestión (2021) E-commerce: ¿cómo beneficia al mercado peruano en medio de la pandemia? <https://gestion.pe/publirreportaje/e-commerce-como-beneficia-al-mercado-peruano-en-medio-de-la-pandemia-noticia/>
- Hernández Sampiere, R. y Mendoza Torres, C. (2018) *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Interamericana Editores, SA

- Herrera Díaz, E. H. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba– Amazonas año 2018*. <https://cutt.ly/6HgHtMm>
- Lamilla Polanco, S. y Pincay Seme D. (2021) *Análisis de endeudamiento del sector comercial en Guayas durante la pandemia*. [tesis de postgrado, Universidad de Guayaquil]
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58678>
- López Balcázar, J. (2020) *Factores financieros determinantes y el endeudamiento de las empresas constructoras del distrito San Isidro* [postgrado-Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/75286/L%20c3%b3pez_BJF-SD.pdf?sequence
- Mairena Bellorín, M. (2020) The value of money in the time Revista multi-ensayos,6.
<https://camjol.info/index.php/multiensayos/article/view/9285/10589>
- Madrid Garnica, L. (2020) *Cultura Financiera y su relación con las decisiones de financiamiento e inversión: Ciudad de México y Querétaro*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Autónoma de México].
<http://132.248.9.195/ptd2021/abril/0810766/Index.html>
- Mendoza Campuzano, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi*. [Tesis de pregrado, Universidad Estatal del Sur de Manabi “UNESUM” de Ecuador].
<http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf>
- Maldonado Pinto, J. (2018). *Metodología de la investigación social*. Metodología de la investigación social: Paradigmas: cuantitativo ... - Jorge Enrique Maldonado Pinto - Google Libros

- Pimienta Prieto, J. H. y De la Orden Hoz, H. (2017) *Metodología de la investigación* (3era ed.). Pearson Educación de México S.A. <https://www.pdfdrive.com/metodolog%C3%ADa-de-la-investigaci%C3%B3n-competencia-aprendizaje-vida-d158521476.html>
- Povis Chillin, H. (2020). *Cultura financiera y desarrollo de las empresas de fabricación y ventas de calzado en el distrito de San Juan de Lurigancho – 2020* [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo del Perú]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/57200/Povis_CHK-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Rivera Ochoa, B. y Bernal Domínguez, D. *La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. Perspectivas* [online]. 2018, n.41, pp.117-144. Disponible en: http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006&lng=es&nrm=iso. ISSN 1994-3733.
- Rodríguez Sánchez, Y (2020) *Metodología de la investigación*. https://books.google.com.pe/books?id=x9s6EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+metodologia+dela+investigacion+2020&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=libros%20de%20metodologia%20dela%20investigacion%202020
- Rojas, L. M. (2018) *Finanzas personales. Cultura financiera*. <http://www.ebooks7-24.com/stage.aspx?il=&pg=&ed=>
- Salinas Pérez, L., & Romero Remarachín, H. H. (s.f.). *Endeudamiento de las personas y su incidencia en la insolvencia de los hogares*. Universidad Nacional de San Martín -Tarapoto, Tarapoto. <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3671/ECONOMIA%20-%20Lizbeth%20Salinas%20P%C3%A9rez%20%26%20Harly%20Hardley%20Romero%20Remarach%C3%ADn.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Sheldon M, R. (2018) *Introducción a la estadística*, Ed Reverté S.A.
<https://books.google.com.pe/books?id=Ed3eDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=LIBRO+DE+ESTADISTICA+2018&hl=es&sa=X&ved=2ahUK Ewjol8rvnrH4AhU7CrkGHTqzABEQ6AF6BAgHEAI#v=onepage&q=LIBRO%20DE%20ESTADISTICA%202018&f=false>
- Silva, T., & Ulices, E. (2018). La cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR. HH. de la Sunat, Lima, 2018. <https://cutt.ly/mHgJJxy>
- Van Horne J. y Wachowicz, Jr J. (2017) *Administración de Educación Financiera*. 13 era Edición. Editorial Pearson.
- Valderrama Mendoza, S. y Jaimes Velasquez, C. (2019) *El desarrollo de la tesis*, ed. San Marcos Primera edición.
- Valdez Albán, K. (2019). *Cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de Esmeraldas*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/2036/1/VALDEZ%20ALB%C3%81N%20KARINA%20REBECA%20.pdf>

Anexos

Anexo N° 01

Autorización para realizar el proyecto de investigación.

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Lima, 6 de junio de 2022

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Lima Este

A través del presente, Jesús Salazar, identificado (a) con DNI N° 83403453, representante de la empresa Galería El Dorado I con el cargo de Administrador, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Mirella Baylón Huamán
- b) Jessica Del Carmen Ruiz Lúcumí

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería El Dorado I"

Sí No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Sí No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,



Firma y Sello

Nombre y Apellidos JESÚS SALAZAR MONTAÑA

Cargo ADMINISTRADOR

Anexo N° 02

Tabla. Matriz de consistencia

Título: Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021						
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
¿De qué manera se relaciona la cultura financiera con el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021?	Determinar la relación entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Existe relación significativa entre la cultura financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Cultura Financiera	Educación financiera	Presupuestar	<u>Enfoque</u> Cuantitativo <u>Tipo de Investigación</u> Aplicada <u>Nivel de Investigación</u> correlacional <u>Diseño de Investigación</u> No experimental Transeccional <u>Población</u> 160 empresarios
					Toma de decisiones	
					Emprendimiento	
				Ahorro	Ahorro formal	
					Ahorro informal	
					Ahorro transaccional	
				Inversión	Financiamiento	
					Rentabilidad	
					Riesgo	
ESPECIFICO	ESPECIFICO	ESPECIFICO				
¿Qué relación existe entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021?	Determinar la relación entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Existe relación significativa entre la educación financiera y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Nivel de Endeudamiento	Valor de dinero en el tiempo	Tasa de interés	
					Interés simple	
					Interés compuesto	
¿Qué relación existe entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021?	Determinar la relación entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Existe relación significativa entre el ahorro y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Nivel de Endeudamiento	Amortización de un préstamo	Sistema de repago de prestamos	
					Cuotas constantes anticipadas	
					Cuotas constantes vencidas.	
¿Qué relación existe entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021?	Determinar la relación entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Existe relación significativa entre la inversión y el nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021.	Nivel de Endeudamiento	Financiamiento a corto plazo	Financiamiento espontáneo	
					Financiamiento negociado	
					Factoraje	

Anexo N° 03

Tabla. Matriz Operacional

Título: Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021						
HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensión de las Variables	Indicadores	Escala
Existe relación entre educación financiera y el nivel de endeudamiento en MYPES de la Galería el Dorado II, Lima, 2021.	Cultura Financiera	Según Garzón (2020) la definió como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que proporciona a la población en general a administrar o proveer sus finanzas personales con mayor y conocimiento e información sobre los productos financieros, teniendo como resultado un mejor control de sus presupuestos.	Operacionalmente la cultura financiera se definen mediante tres dimensiones: Educación financiera (3 ítems)	Educación financiera	Presupuestar	Ordinal
					Toma de decisiones	Ordinal
					Emprendimiento	Ordinal
			Ahorro	Ahorro formal	Ordinal	
				Ahorro informal	Ordinal	
				Ahorro transaccional	Ordinal	
			Inversión	Financiamiento	Ordinal	
				Rentabilidad	Ordinal	
				Riesgo	Ordinal	
	Nivel de Endeudamiento	Según Van y Wachowicz (2017) El endeudamiento financiero es un asunto importante en la empresas públicas o privadas y su utilidad consiste en impulsar el crecimiento de los entes. A inicios estaba orientado el estudio hacia los niveles equilibrados de deuda por tipo y sector, actualmente a los constantes cambios de la globalización económica se han derivado nuevos modelos e implicaciones.	Operacionalmente el nivel de endeudamiento se definen mediante tres dimensiones: Valor de dinero en el tiempo (3 ítems)	Valor de dinero en el tiempo	Tasa de interés	Ordinal
					Interés simple	Ordinal
					Interés compuesto	Ordinal
			Amortización de un préstamo	Sistema de repago de prestamos	Ordinal	
				Cuotas constantes anticipadas	Ordinal	
				Cuotas constantes vencidas.	Ordinal	
Financiamiento a corto plazo	Financiamiento espontáneo	Ordinal				
	Financiamiento negociado	Ordinal				
	Factoraje	Ordinal				
Financiamiento a corto plazo (3 ítems)						

Anexo 04. Instrumento

INSTRUCCIONES: La encuesta busca recoger información respecto a la “Cultura financiera y el endeudamiento de los empresarios de la Galería El Dorado I”. A continuación, se encontrará una serie de preguntas sobre las cuales debe afirmar marcando con una X según corresponda. Lee con atención; responde las preguntas con la verdad.

OPCIONES DE REPUESTA:

- Nunca = 1
Casi nunca = 2
A veces. = 3
Casi siempre. = 4
Siempre. = 5

Variables 01. Cultura Financiera

Dimensión 01. Educación financiera						
Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Indicador 01. Presupuestar						
1	¿Considera usted que diseñar un presupuesto le permite saber en qué está gastando?					
2	¿Usted cree que la empresa organiza anticipadamente un presupuesto?					
Indicador 02. Toma de decisiones						
3	¿Considera usted haber tenido pérdidas por tomar una mala decisión?					
4	¿Usted utiliza informes financieros al momento de tomar una decisión en su empresa?					
Indicador 03. Emprendimiento						
5	¿Considera usted importante tener conocimiento en finanzas para el éxito de su emprendimiento?					
6	¿Usted como emprendedor considera que debe capacitar a sus colaboradores en temas financieros?					
Dimensión 02. Ahorro						

Indicador 01: Ahorro formal						
7	¿Conoce usted los planes de ahorro de las diferentes entidades bancarias?					
8	¿Considera usted que es más seguro depositar sus ahorros en un banco?					
Indicador 02: Ahorro informal						
9	¿Cree usted que es mejor manejar de manera personal sus ahorros en vez de depositarlos a un banco?					
10	¿Controla sus gastos personales para poder ahorrar y así inyectar capital a su empresa?					
Indicador 03: Ahorro transaccional						
11	¿Usted acostumbra informarse sobre las comisiones que asumirá por realizar transacciones?					
Dimensión 03. Inversión						
Indicador 01: Financiamiento						
12	¿Consideró usted necesario que la empresa acceda al crédito reactiva Perú?					
13	¿Usted averigua sobre las tasas de interés que brindan las instituciones financieras?					
Indicador 02: Rentabilidad						
14	¿Usted al momento de realizar una inversión evalúa que tan rentable le puede resultar?					
15	¿De acuerdo al rubro de su empresa usted considera que el Covid-19 afectó la rentabilidad del negocio?					
Indicador 03: Riesgo						
16	¿Conoce los riesgos que asumirá al no cumplir con sus obligaciones crediticias?					
17	¿Usted está dispuesto a correr riesgo antes de invertir?					

Variables 02. Nivel de endeudamiento

Dimensión 01. Valor del dinero en el tiempo						
Nº	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
Indicador 01. Tasa de interés						
18	¿Considera usted que el valor del dinero en el tiempo tiene influencia en las actividades de la empresa?					
19	¿Ud. Relaciona la tasa de interés con el valor del dinero en el tiempo?					
Indicador 02. Interés simple						

20	¿Ud. ha consultado cual es la tasa de interés simple obtenido en el proceso de endeudamiento?					
21	¿La tasa de interés simple obtenido del endeudamiento lo suma a los costos de venta de sus productos?					
Indicador 03. Interés compuesto						
22	¿La entidad financiera le ha informado sobre el interés compuesto que tendría al no pagar puntualmente su préstamo?					
23	¿Realiza estrategias para pagar sus préstamos sin tener interés compuesto?					
Dimensión 02. Amortización de un préstamo						
Indicador 01: Sistema de repago de prestamos						
24	¿Con respecto a la amortización utilizaría el método francés?					
25	¿le han recomendado las entidades financieras el método alemán?					
26	¿Ha utilizado el método inglés?					
Indicador 02: Cuotas uniformes anticipadas						
27	¿Alguna vez ha pagado mediante cuotas anticipadas?					
28	¿Utilizaría cuotas anticipadas con préstamos que se desembolsan en partes?					
29	¿Se ha informado sobre las ventajas y desventajas de las cuotas uniformes anticipadas?					
Indicador 03: Cuotas uniformes vencidas						
30	¿Se ha informado sobre cuotas uniformes vencidas?					
31	¿Se ha beneficiado de los fraccionamientos de deuda de la Sunat?					
Dimensión 03. Financiamiento a corto plazo						
Indicador 01: Financiamiento espontaneo						
32	¿Alguna vez ha tenido endeudamientos informales?					
33	¿Ha tomado en cuenta la tasa de interés del financiamiento?					
34	¿El recargo de la tasa del interés lo incluye en sus gastos financieros de los EE. FF?					
Indicador 02: Financiamiento negociado						
35	¿Reconoce que la tasa de inflación puede cambiar en el tiempo?					
36	¿Los precios de sus productos en el mercado, está incluido sus costos de financiamiento?					
37	¿Para realizar prestamos financieros tiene en cuenta la tasa de inflación?					

Indicador 03: Factoraje						
38	¿Ha utilizado factoraje en su gestión de cobranza?					
39	Utiliza pagos anticipados en sus deudas financieras					

Anexo 5: Carta de autorización para las estadísticas

"Año del Fortalecimiento de la Soberanía Nacional"

Lima, 22 de abril de 2022

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Lima Este

A través del presente, Jesus Salazar, identificado (a) con DNI N° 97693793 representante de la empresa Galería El Dorado I con el cargo de Administrador, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Mirella Baylón Huamán
- b) Jessica Del Carmen Ruiz Lucumi

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería El Dorado I"

Si No

- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo

Si No

Lo que le manifestamos para los fines pertinentes, a solicitud de los interesados.

Atentamente,

Firma y Sello

Nombre y Apellidos JESUS SALAZAR MONTOB

Cargo ADMINISTRADOR

Anexo 6: Validación de juicio de expertos

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable** [X] **Aplicable después de corregir** [] **No aplicable** []

Apellidos y nombres del juez validador: ERICKA ESPINOZA GAMBOA

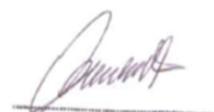
DNI: 10612065

Especialidad del validador: Magister

N° de años de Experiencia profesional: 15 AÑOS

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.
Especialidad



REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 28/04/2005 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. PERU
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 18/08/2003 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN PERU
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	CONTADORA PUBLICA Fecha de diploma: 28/04/2005 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD ALAS PERUANAS S.A. PERU
, ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY	MAGISTER EN DIRECCION Y GESTION DE EMPRESAS MBA Fecha de Diploma: <i>TIPO:</i> • RECONOCIMIENTO Fecha de Resolución de Reconocimiento: 19/08/2011 Modalidad de estudios: Duración de estudios:	UNIV DE TARAPACA CHILE
ESPINOZA GAMBOA, ERICKA NELLY DNI 10612065	GRADO DE MAGÍSTER EN DIRECCIÓN Y GESTIÓN DE EMPRESAS-MBA Fecha de Diploma: 08/11/2007 <i>TIPO:</i> • RECONOCIMIENTO Fecha de Resolución de Reconocimiento: 22/08/2011 Modalidad de estudios: Duración de estudios:	UNIVERSIDAD DE TARAPACÁ CHILE

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **Aplicable después de corregir []** **No aplicable []**

Apellidos y nombres del juez validador: MANUEL ESPINOZA CRUZ

DNI: 07272718

Especialidad del validador: Magister

N° de años de Experiencia profesional: 25 AÑOS

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión

Firma del Experto Informante.
Especialidad



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	MAGISTER EN ADMON. Y DIRECC. DE EMPRESAS Fecha de diploma: 10/10/2005 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 23/07/1980 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	BACHILLER EN CONTABILIDAD Fecha de diploma: 31/10/1979 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL FEDERICO VILLARREAL <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	MAGISTER EN ADMINISTRACION Y DIRECCION DE EMPRESAS Fecha de diploma: 10/10/2005 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA <i>PERU</i>
ESPINOZA CRUZ, MANUEL ALBERTO DNI 07272718	DOCTOR EN ADMINISTRACION Fecha de diploma: 02/12/2014 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA <i>PERU</i>

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador: Torres Guidino Rolando E.

DNI: 16678023

Especialidad del validador: Magister

N° de años de Experiencia profesional: 20

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Rolando E. Torres Guidino
C.P.C. MAT. 04 - 2162

Firma del Experto Informante.
Especialidad



Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

Dirección de Documentación e Información Universitaria y Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
TORRES GUIDINO, ROLANDO ESMILTON DNI 16678023	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 15/01/2004 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL PEDRO RUÍZ GALLO PERU
TORRES GUIDINO, ROLANDO ESMILTON DNI 16678023	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS Fecha de diploma: 16/07/2003 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE PERU
TORRES GUIDINO, ROLANDO ESMILTON DNI 16678023	MAESTRO EN TRIBUTACIÓN Y ASESORÍA FISCAL DE EMPRESAS Fecha de diploma: 13/08/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 05/08/2007 Fecha egreso: 31/07/2009	UNIVERSIDAD PRIVADA CÉSAR VALLEJO PERU

Anexo 7: Encuesta aplicada

Encuesta de la Tesis: Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021

INSTRUCCIONES: La encuesta busca recoger información respecto a la "Cultura financiera y el endeudamiento en los empresarios de la Galería El Dorado I". A continuación, se encontrará una serie de preguntas sobre las cuales debe afirmar marcando con una X según corresponda. Lee con atención; responde las preguntas con la verdad.

*Obligatorio

1. APELLIDOS Y NOMBRES *

0 puntos

2. DNI *

3. PREGUNTA 1: ¿CONSIDERA USTED QUE DISEÑAR UN PRESUPUESTO LE PERMITE SABER EN QUÉ ESTÁ GASTANDO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

7. PREGUNTA 5: ¿CONSIDERA USTED IMPORTANTE TENER CONOCIMIENTO EN FINANZAS PARA EL ÉXITO DE SU EMPRENDIMIENTO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

8. PREGUNTA 6: ¿USTED COMO EMPRENDEDOR CONSIDERA QUE DEBE CAPACITAR A SUS COLABORADORES EN TEMAS FINANCIEROS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

9. PREGUNTA 7: ¿CONOCE USTED LOS PLANES DE AHORRO DE LAS DIFERENTES ENTIDADES BANCARIAS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

4. PREGUNTA 2: ¿USTED CREE QUE LA EMPRESA ORGANIZA ANTICIPADAMENTE UN PRESUPUESTO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

5. PREGUNTA 3: ¿CONSIDERA USTED HABER TENIDO PÉRDIDAS POR TOMAR UNA MALA DECISIÓN? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

6. PREGUNTA 4: ¿USTED UTILIZA INFORMES FINANCIEROS AL MOMENTO DE TOMAR UNA DECISIÓN EN SU EMPRESA? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

10. PREGUNTA 8: ¿CONSIDERA USTED QUE ES MÁS SEGURO DEPOSITAR SUS AHORROS EN UN BANCO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

11. PREGUNTA 9: ¿CREE USTED QUE ES MEJOR MANEJAR DE MANERA PERSONAL SUS AHORROS EN VEZ DE DEPOSITARLOS A UN BANCO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

12. PREGUNTA 10: ¿CONTROLA SUS GASTOS PERSONALES PARA PODER AHORRAR Y ASÍ INYECTAR CAPITAL A SU EMPRESA? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

13. PREGUNTA 11: ¿USTED ACOSTUMBRA INFORMARSE SOBRE LAS COMISIONES QUE ASUMIRÁ POR REALIZAR TRANSACCIONES? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
14. PREGUNTA 12: ¿CONSIDERÓ USTED NECESARIO QUE LA EMPRESA ACCEDA AL CRÉDITO REACTIVA PERÚ? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
15. PREGUNTA 13: ¿USTED AVERIGUA SOBRE LAS TASAS DE INTERÉS QUE BRINDAN LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
16. PREGUNTA 14: ¿USTED AL MOMENTO DE REALIZAR UNA INVERSIÓN EVALÚA QUE TAN RENTABLE LE PUEDE RESULTAR? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
17. PREGUNTA 15: ¿DE ACUERDO AL RUBRO DE SU EMPRESA USTED CONSIDERA QUE EL COVID-19 AFECTO LA RENTABILIDAD DEL NEGOCIO? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
18. PREGUNTA 16: ¿CONOCE LOS RIESGOS QUE ASUMIRÁ AL NO CUMPLIR CON SUS OBLIGACIONES CREDITICIAS? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
19. PREGUNTA 17: ¿USTED ESTÁS DISPUESTO A CORRER RIESGO ANTES DE INVERTIR? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
20. PREGUNTA 18: ¿CONSIDERA USTED QUE EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO TIENE INFLUENCIA EN LAS ACTIVIDADES DE LA EMPRESA? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
21. PREGUNTA 19: ¿UD. RELACIONA LA TASA DE INTERÉS CON EL VALOR DEL DINERO EN EL TIEMPO? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
22. PREGUNTA 20: ¿UD. HA CONSULTADO CUALES LA TASA DE INTERÉS SIMPLE OBTENIDO EN EL PROCESO DE ENDEUDAMIENTO? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
23. PREGUNTA 21: ¿LA TASA DE INTERÉS SIMPLE OBTENIDO DEL ENDEUDAMIENTO LO SUMA A LOS COSTOS DE VENTA DE SUS PRODUCTOS? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE
24. PREGUNTA 22: ¿LA ENTIDAD FINANCIERA LE HA INFORMADO SOBRE EL INTERÉS COMPUESTO QUE TENDRÍA AL NO PAGAR PUNTUALMENTE SU PRÉSTAMO? *
- Marca solo un óvalo.
- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

25. PREGUNTA 23: ¿REALIZA ESTRATEGIAS PARA PAGAR SUS PRÉSTAMOS SIN TENER INTERÉS COMPUESTO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

26. PREGUNTA 24: ¿CON RESPECTO A LA AMORTIZACIÓN UTILIZARÍA EL MÉTODO FRANCÉS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

27. PREGUNTA 25: ¿LE HAN RECOMENDADO LAS ENTIDADES FINANCIERAS EL MÉTODO ALEMÁN? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

31. PREGUNTA 29: ¿SE HA INFORMADO SOBRE LAS VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE LAS CUOTAS UNIFORMES ANTICIPADAS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

32. PREGUNTA 30: ¿SE HA INFORMADO SOBRE CUOTAS UNIFORMES VENCIDAS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

33. PREGUNTA 31: ¿SE HA BENEFICIADO DE LOS FRACCIONAMIENTOS DE DEUDA DE LA SUNAT? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

28. PREGUNTA 26: ¿HA UTILIZADO EL MÉTODO INGLÉS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

29. PREGUNTA 27: ¿ALGUNA VEZ HA PAGADO MEDIANTE CUOTAS ANTICIPADAS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

30. PREGUNTA 28: ¿UTILIZARÍA CUOTAS ANTICIPADAS CON PRÉSTAMOS QUE SE DESEMBOLSAN EN PARTES? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

34. PREGUNTA 32: ¿ALGUNA VEZ HA TENIDO ENDEUDAMIENTOS INFORMALES? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

35. PREGUNTA 33: ¿HA TOMADO EN CUENTA LA TASA DE INTERÉS DEL FINANCIAMIENTO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

36. PREGUNTA 34: ¿EL RECARGO DE LA TASA DEL INTERÉS LO INCLUYE EN SUS GASTOS FINANCIEROS DE LOS EE. FF? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
 CASI NUNCA
 A VECES
 CASI SIEMPRE
 SIEMPRE

37. PREGUNTA 35: ¿RECONOCE QUE LA TASA DE INFLACIÓN PUEDE CAMBIAR EN EL TIEMPO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
- CASI NUNCA
- A VECES
- CASI SIEMPRE
- SIEMPRE

38. PREGUNTA 36: ¿LOS PRECIOS DE SUS PRODUCTOS EN EL MERCADO, ESTÁ INCLUIDO SUS COSTOS DE FINANCIAMIENTO? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
- CASI NUNCA
- A VECES
- CASI SIEMPRE
- SIEMPRE

39. PREGUNTA 37: ¿PARA REALIZAR PRESTAMOS FINANCIEROS TIENE EN CUENTA LA TASA DE INFLACIÓN? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
- CASI NUNCA
- A VECES
- CASI SIEMPRE
- SIEMPRE

40. PREGUNTA 38: ¿HA UTILIZADO FACTORAJE EN SU GESTIÓN DE COBRANZA? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
- CASI NUNCA
- A VECES
- CASI SIEMPRE
- SIEMPRE

41. PREGUNTA 39: ¿UTILIZA PAGOS ANTICIPADOS EN SUS DEUDAS FINANCIERAS? *

Marca solo un óvalo.

- NUNCA
- CASI NUNCA
- A VECES
- CASI SIEMPRE
- SIEMPRE

Este contenido no ha sido creado ni aprobado por Google.

Google Formularios

28 respuestas



No se aceptan más respuestas



Mensaje para los encuestados

Ya no se aceptan respuestas en este formulario



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ESPINOZA GAMBOA ERICKA NELLY, docente de la FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES de la escuela profesional de CONTABILIDAD de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA ESTE, asesor de Tesis titulada: "Cultura financiera y nivel de endeudamiento en los empresarios de la Galería el Dorado I, Lima, 2021", cuyos autores son BAYLON HUAMAN MIRELLA, RUIZ LUCUMI JESSICA DEL CARMEN, constato que la investigación cumple con el índice de similitud establecido, y verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He 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, asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada, por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 07 de Agosto del 2022

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
ESPINOZA GAMBOA ERICKA NELLY DNI: 10612065 ORCID 0000-0002-5320-4694	Firmado digitalmente por: ENESPINOZAG el 07-08- 2022 16:38:38

Código documento Trilce: TRI - 0399735