



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Cultura financiera y su relación con el desarrollo económico empresarial
en las Mypes del mercado N° 3, Tarapoto 2019**

TESIS PARA OBTENER EL TITULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORES:

Apaestegui Cano, Josefina Carolay (ORCID: [0000-0002-2212-0340](https://orcid.org/0000-0002-2212-0340))

García Mego, Bárbara Milagros (ORCID: [0000-0002-9957-7373](https://orcid.org/0000-0002-9957-7373))

ASESOR:

Dr. Villafuerte De La Cruz, Avelino Sebastián (ORCID: [0000-0002-9477-8683](https://orcid.org/0000-0002-9477-8683))

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TARAPOTO-PERÚ

2019

Dedicatoria

El presente trabajo es dedicado primeramente a Dios, mis padres Harry García Ramírez y Marlith Mego Grandez, quienes me apoyaron en cada una de mis metas, a mi hijo Thiago Estefan del Águila García por ser mi motor y motivo.

A Dios por su inmenso amor, guía y protección. A mis padres Blanca Cano Flores y Carlos Apaéstegui Huanca, por su apoyo incondicional en mi etapa profesional. A mis abuelitos hacia quienes guardo un profundo sentimiento.

Agradecimiento

Al Dr. Avelino Villafuerte de la Cruz, mi asesor por sus correcciones y motivación.

A los jurados dictaminadores por todas sus observaciones para la mejoría del presente trabajo.

A los comerciantes del mercado N°3 de la ciudad de Tarapoto por su gentil colaboración en las encuestas.

A todos aquellos que formaron parte de mi vida estudiantil y profesional y no están mencionadas porque sus aportes marcaron mi vida.

He aprendido que la universidad es muy importante y como todo proceso en la vida, es necesario que se marque para que seamos mejores ,gracias a cada uno de los maestros que me apoyaron y también por tantos trabajos, pues me di cuenta de que era algo que realmente, gracias.

Índice de contenidos

Carátula	1
Dedicatoria	2
Agradecimiento	4
Índice de contenidos	5
Índice de Tablas	6
Índice de Figuras.....	7
Resumen.....	8
Abstract.....	9
I. INTRODUCCIÓN.....	10
II. MARCO TEÓRICO	15
III. METODOLOGÍA.....	32
3.1 Tipo y diseño de investigación	32
3.2 Variables y Operacionalización	33
3.3 Población, Muestra y Muestreo.....	34
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	34
3.5 Procedimientos	36
3.6 Método de análisis de datos	36
3.7 Aspectos éticos	36
IV. RESULTADOS	37
V. DISCUSIÓN.....	44
VI. CONCLUSIONES.....	47
VII. RECOMENDACIONES.....	48
REFERENCIAS	49
ANEXOS.....	54

Índice de Tablas

Tabla 1 Prueba de normalidad de la variable Cultura Financiera y Desarrollo Económico.....	39
Tabla 2 Relación entre cultura financiera-desarrollo económico empresarial.	40
Tabla 3 Relación planeación y manejo de las finanzas - desarrollo económico empresarial.....	42
Tabla 4 Relación cultura financiera - economía individual.....	44

Índice de Figuras

Figura 1	Dispersión de puntos cultura financiera – desarrollo económico empresarial.....	41
Figura 2	Dispersión de puntos planeación y manejo de las finanzas – desarrollo económico empresarial.....	44
Figura 3	Dispersión de puntos planeación y manejo de las finanzas – desarrollo económico empresarial.....	46

Resumen

La investigación tuvo como objetivo evaluar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019. En el aspecto metodológico el tipo de investigación fue considerado como básico, nivel relacional y diseño no experimental; por otra parte, la población es de 204 y la muestra estuvo conformado por 80 empresarios del sector comida. El instrumento de recolección de datos que se consideró fue el cuestionario con escala de Likert. Los resultados demostraron que las dimensiones de la cultura financiera y desarrollo económico empresarial determinaron la relación entre las mismas, esto fue validado con el valor de Sig. (Bilateral) obtenido de acuerdo a la aplicación de la prueba estadística Rho Spearman, siendo este indicador fue menor al margen de error de 0,05; es decir 0,000; lo que permitió aceptar la hipótesis de investigación, de igual manera el coeficiente de correlación de las variables de estudio fue 0,592; afirmando la existencia de una correlación positiva moderada. De esta manera concluye que existe relación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.

Palabras clave: Cultura financiera, desarrollo económico, planeación

Abstract

The research had as a general objective: To evaluate the relationship between financial culture and business economic development in the Mypes of market No. 3, Tarapoto 2019. In the methodological aspect the type of research was considered as basic, relational level and non-experimental design; On the other hand, the population 204 and sample consisted of 80 entrepreneurs from the food sector. The data collection instrument that was considered was a questionnaire with Likert scale. The results showed that the dimensions of the financial culture and business economic determined the presence of a relationship between them, this was validated with the value of Sig. (Bilateral) obtained an agreement to the application of the Rho Spearman statistical test, being this indicator was less than the margin of error of 0.05; that is 0.000; what we accept the research hypothesis, in the same way the correlation coefficient of the study variables was 0.592; affirming the existence of a moderate positive correlation. In this way, he concludes that there is a significant relationship between financial culture and business economic development in the Mypes of market No. 3, Tarapoto 2019.

Keywords: Culture financial, economic, planning

I. INTRODUCCIÓN

Acerca de la realidad problemática, dentro del mundo empresarial, se encuentra todo tipo de organizaciones o empresas, cada una con su propia finalidad, con servicios y productos particulares que ofrecer. Cuando las empresas estaban bajo un enfoque tradicional, se evidenciaba que las grandes organizaciones se posicionaban considerablemente en el mercado, dejando a tras la solvencia de las medianas y pequeñas empresas, por las que no se consideraban importante para la economía de un país, no obstante, dentro de la actualidad, son consideradas un elemento primordial para el progreso de la nación. De esta manera las entidades gubernamentales se enfocaron en su desempeño y se implementó las Mypes, donde se generan empleos, participación de producción, iniciativas de innovación y competitividad, con la finalidad de contribuir al crecimiento del país.

Dentro de una realidad internacional, en un estudio realizado en la ciudad de Veracruz, México, demostró que el incremento económico es el objetivo de toda compañía lucrativa, donde la prioridad es el desarrollo sostenible de las Mypes. Estasostenibilidad se puede lograr mediante los elementos del progreso empresarial y lacultura financiera de los sujetos de la organización; de manera que la gestión del conocimiento genera procesos de innovación en cuanto al desarrollo de las Mypes, para un mayor progreso gubernamental (Delfín & Acosta, 2016). Asimismo, un artículo difundido en una revista de España, se demostró que las empresas cooperativas y convencionales de diversas zonas de grado de desarrollo con el propósito de comprobar su autenticidad en la experiencia. De este modo, basado en las funciones de los resultados se obtuvo que pueda realizarse sugerencias hacia los poderes públicos con el fin de lograr un mayor nivel de incremento económico en los territorios (Guzmán et al., 2015). Por otra parte, en Cuba, se sigue aquejando sobre la dependencia del capital extranjero, como clave de su desarrollo económico, por lo que, durante los últimos años se aprobó una ley que regula la presencia del capital extranjero, de modo que sea imprescindible,

sino que cubapueda ser independiente, explotando sus propios recursos para una mayor sostenibilidad económica del país (Redacción Diario Expansión, 2018, párr. 2).

Bajo una realidad Nacional, en el periódico oficial El Peruano, se manifestó que ante el reciente titular del Ministerio de Economía y Finanzas, de modo que se pretende mantener el impulso del desarrollo económico del país, por lo que en base a la experiencia en el sector publico ayudara a la recuperación económica y de reconstrucción, viendo un incremento del producto bruto interno (PBI) del país tras reconocer un crecimiento de 1.32% en diciembre del 2017 (comparando con el semejante mes de 2016) se aumentó en enero, febrero y marzo de 2018 a tasas de 2.86%, 2.84% y 3.93%, respectivamente (Diario El Peruano, 2018, p. 5). Dentro de la provincia de San Martin, se encuentra el distrito de Tarapoto, misma que se encuentra conformada por tres distritos, siendo Tarapoto, Morales y la Banda de Shilcayo. Específicamente, el distrito de Tarapoto se encuentra el mercado N°3, en el que existen múltiples Mypes de diferentes rubros, tales como comercio de ropa, de abarrotes, ferreterías, venta de vegetales, carnes, puesto de comida, entre otros. Dentrodde estas empresas, se ha venido observando una deficiente cultura financiera que repercutirá o no con el desarrollo económico empresarial, evidenciado problemas que pueden llevar a los negociantes a tomar una decisión equivocada sobre sus negocios, el origen puede ser que se endeudan excesivamente, con peligro de perder su patrimonio hasta el rechazo financiero. Tener noción básica de finanzas, prestamos seguros, medios de pago e intereses, podrá ser de ayuda a los negociantesa escoger los bienes y servicios financieros que se ajusta a sus necesidades. Aumentar la destreza financiera, como el presupuesto, guardar y emplear una mejora en la renta de los servicios, habrá un aumento empresarial, formalización y ser un país de igualdad.

Por este motivo, el sector de estudio será el de venta de comida, la cual se encuentran ubicado en uno de los 14 pabellones del mercado N° 3. Por lo que se llegó a evidenciar, que estos desconocen los siguientes

aspectos:

Presupuesto: Los individuos que ofrecen la venta de comida, el dinero que llegan obtener por la venta lo invierten en otras actividades que no guardan relación con su negocio, asimismo en su gran mayoría no consideran como alternativa solicitar un crédito financiero a fin de ampliar su lugar de trabajo; esto es debido a que el manejo de presupuesto está ligada a otras compras que no tienen que ver con el negocio.

Manejo de dinero: El efectivo que generan por el concepto de venta no se depositan en una corriente, pues esta decisión surge debido a que prefieren tener disponibilidad en caja, siendo esta una deficiencia al no resguardar sus recursos propios. Sin embargo, algunos cuando se trata de la adquisición de un préstamo, suelen sacar sin analizar las mejores tasas del mercado, en función al tiempo y monto prestado.

Productos financieros: De existir una alta gama de productos financieros, algunos individuos que ofrecen el negocio de comida no hacen uso de estos instrumentos, como tener un cálculo de reserva y depósito a plazo fijo a fin de tener mayor accesibilidad a sus recursos y sobre todo gozar de sus beneficios.

Medio de pago: En cuanto a los medios de pago las Mypes del sector de venta de comida hasta hoy en día usan los medios tradicionales, dejando a un lado las tarjetas de crédito, débito; a causa del desconocimiento y la poca aceptación que tienen e incluyendo los intereses que generan a partir de su uso.

Por tal motivo, se puede considerar que los problemas del desarrollo económico en algunos comerciantes del mercado se encuentran siendo dados por una mala praxis de la cultura financiera.

Se formularon los problemas de investigación, donde el problema general fue: ¿Cómo se relaciona la cultura financiera con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019? Y los problemas específicos fueron ¿cómo se relaciona la planeación y manejo de las finanzas con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019?; ¿cómo se relaciona la cultura financiera con la economía individual en las Mypes del mercado N°3,

Tarapoto 2019?

Respecto a la justificación de la investigación se base en tres aspectos, acerca de la justificación teórica, de acuerdo con las variables en estudio se ha considerado teoría en la gestión financiera y el desarrollo empresarial con la cual se fundamenta la evolución de las empresas en cuanto al desarrollo de sus etapas en la gestión financiera. De acuerdo a la información obtenida, existen diversas entidades oficiales a nivel mundial y nacional, que brindan las herramientas necesarias para fundamentar a la investigación. Asimismo, la justificación práctica se desarrolla en base a la correlación que existe entre la cultura financiera junto al desarrollo económico empresarial, con ello se permite que las futuras investigaciones tomen al estudio como una fuente importante para la discusión de sus resultados y el planteamiento de las recomendaciones, en función al tema y en cuanto a la justificación metodológica, de acuerdo con el objetivo formulado y la hipótesis planteada, la investigación se encuentra del diseño de tipo básico, relacional y de corte transversal ya que se analizará los datos en un sólo momento de aplicación. Para el recojo de la información, la investigación tendrá en cuenta las fichas de observación como instrumentos estadísticos de acuerdo con las variables en estudio en un determinado momento.

En cuanto a los objetivos de esta investigación, el general fue evaluar la relación entre la Cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3 Tarapoto, 2019 y los objetivos específicos fueron: Conocer la relación entre la planeación y manejo de las finanzas con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019. Conocer la relación entre la cultura financiera con la economía individual en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.

Cerrando el capítulo uno se plantearon las hipótesis, la hipótesis general fue: existe relación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019 y

las hipótesis específicas fueron: la planeación y manejo de las finanzas se relacionan directamente con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019. La cultura financiera se relaciona directamente con la economía individual en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.

II. MARCO TEÓRICO

Después de exponer la realidad problemática, se muestran los antecedentes de investigaciones pasadas referentes a las variables de estudio. En ese sentido, Brownly Henchoz (2018) en su artículo científico *“Culture and financial literacy: Evidence from a within-country language border”* (Artículo científico), tuvo como objetivo analizar la cultura y educación financiera. Por lo que concluyo que la diferencia en la educación financiera en los grupos de idiomas es más fuerte para los estudiantes nativos y monolingües que para los estudiantes inmigrantes y bilingües. Esto apoya la hipótesis de que las diferencias culturales integradas en lugar de la heterogeneidad no observada en la escolarización están impulsando el efecto. Un análisis de mediación sugiere que la brecha cultural en la educación financiera está relacionada con las diferencias sistemáticas en la socialización financiera entre los grupos lingüísticos. Los estudiantes en la región de habla alemana tienen más probabilidades de recibir dinero de bolsillo a una edad temprana, y tienen más probabilidades de tener acceso independiente a una cuenta bancaria que los estudiantes de la región de habla francesa.

Según Normand et al. (2015), en su artículo científico sobre *“Corporate Culture and the Occurrence of Financial Statement Fraud: A Review of Literature”* (Artículo científico), el objetivo fue analizar la cultura tributaria y la aparición del fraude en los estados financieros. Concluyo que la cultura corporativa puede ser difícil de abordar. Incluso corporaciones conocidas están teniendo dificultades para cambiar su cultura corporativa para mejorar el desempeño corporativo. Sin embargo, descuidarlo puede causar otro problema. Por lo tanto, al introducir la cultura corporativa ética para mitigar la ocurrencia del fraude en los estados financieros, uno debe implementar programas de capacitación en ética para los empleados de las empresas. Esto es importante ya que las características de las empresas están influenciadas por los personajes de la persona que las integra. Por lo

tanto, para fortalecer la cultura de los temas, los empleados deben ser dirigidos a ello.

Por otro lado para Daza (2016) en su artículo científico sobre “Crecimiento y rentabilidad empresarial I en el sector industrial brasileño”. *Revista de Contaduría y Administración*, Analizándola relación que existe entre desarrollo y renta es guiado por la metodología de datos de panel. Además, se aplicó el estudio lineal respecto a las variables. Las naciones que han emergido durante los años obtienen tasas de incremento superior a comparación de naciones desarrolladas, apoderándose de los principales sitios a nivel mundial. Brasil presenta muy buena conveniencia de negociar, brindando ingresos altos de renta y desarrollo empresarial que otras naciones desarrolladas no brindan. Del presente estudio su objetivo radica en examinar la interrelación crecimiento-rentabilidad de las compañías del área productora de Brasil en la duración de 2002-2012. Por lo que plantean un montón de prototipo lineal y no lineal de datos de panel considerados a partir de métodos más apropiados en cada tema para lograr peritos eficientemente y sólido. También, analizan la conducta de la permanencia del desarrollo y de la ganancia y se diferencia la autonomía del desarrollo en relación a la capacidad industrial. El resultado demuestra relación entre crecimiento y rentabilidad.

También para Gómez y Mariño (2013), en su artículo científico sobre “Cultura financiera en la empresa familiar”, *Revista FIR, FAEDPYME International Review*, identificar una organización cooperativa de crédito y una categoría financiera única en el tema de la organización familiar nos lleva a proponer una exploración en cuanto a la presencia de una formación financiera propia de la organización familiar. Por lo tanto, se llevó a realizar un estudio de corte transversal a través de un sondeo destinado a una muestra característica de 837 empresas. El resultado corrobora la condición de la organización, siendo un elemento que discrimina la formación financiera al mostrar las organizaciones familiares, un menor valor de cultura financiera que las

organizaciones no familiares. Por el que optan las organizaciones familiares en apoyarse en lo mínimo que las no familiares en la idea de sus administradores financieros para la decisión gerencial en el sector de financiación, presentando poca información sobre motivos financieros con alternativo a lo tradicional y el valor que le otorgan a la creación de la sección de administración y financiero es también pequeño.

Según Olmos et al. (2007), en su artículo científico sobre “Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos de poblaciones del Valle de Aburrá: casos padres de familia del colegio de la UPB”. *Revista El Cuaderno – Ciencias estratégicas*. La formación de la petición que deberá establecer una educación ahorrista para que pueda invertir inteligentemente. Se creó una encuesta para indagar qué factores establecen ahorrar e invertir de las personas, y se empleó a los progenitores de familia del colegio de la UPB. El resultado fue representativo para sujetos de capas socioeconómicas tres y cuatro, con estudio técnico y con edad de 35 hasta 48 años. La totalidad, por más que demuestran una práctica de ahorrar, no invierten de manera razonable, teniendo en cuenta su lado de peligro y proyectos programados. La escasez de planear y un asesoramiento, interviene en el uso poco eficiente de los materiales financieros. Este estudio fue realizado con el fin de plantear una acción educativa que promueva la mejora de habilidad básica para administrar eficientemente el dinero entre la población.

Tomando en cuenta a Monserrat (2017), en su artículo científico “Cultura financiera y “tecnofinanzas””, *Revista eXtoikos*, examina el movimiento de un tipo cotidiano en la propuesta de productos financieros a otro que se caracteriza por aparecer compañías tecnológicas no financieras (sector “tecnofinanciero”). El nuevo modelo contribuirá ventaja al consumidor financiero, sin embargo, es capaz de crear nuevos riesgos que valen ser detenidos a tiempo para no romper la expectativa del usuario. Un diferente tipo de educación financiera, se adapta a las situaciones, imponiendo estos efectos. Concientizar y educar financieramente al asesor humano y consumidor financiero es meramente de la creación de un avance tecnológico de los tradicionales, ya que son

modernos estilos de pedir y variar nuestro dinero. Incluso la misma naturaleza del dinero se transforma con la venida de las criptomonedas personalizadas tipo Bitcoin.

Para Rodríguez y Salazar (2015), en su artículo científico “El crecimiento empresarial | una herramienta fundamental para la reducción de la pobreza”. *Revista Clío América*. Se estudió la tendencia de pobreza y desigualdad en Colombia con el fin de formar elementos definitivos en su variación; así como la medición y la disminución de éste flagelo depende de incontables componentes. Como caso real de empresas, su participación privada mediante la responsabilidad social y estar a la mira estadísticamente del gasto público social, se plantea analizar el suceso de este tipo de intervención en la variación positiva de cifras de pobreza y desigualdad en Colombia, las restricciones de las políticas públicas y el camino a seguir de la responsabilidad social. Teniendo como referencia, se estudiará el mecanismo que puede incurrir de manera decisiva en reducir la pobreza y desigualdad, y la ampliación del nivel de vida de la ciudad. La metodología manejada es revisión documental de bibliografía especializada.

Para Correa (2017), en su artículo científico sobre “Incidencia de la Gestión por Competencias en el Crecimiento Empresarial”, *Revista INNOVA Research Journal*, En su estudio trataron de organizar capacidades en la gestión administrativa de una organización implicando mejorar el trabajo de la misma. Las corporaciones que implementaron, lograron resultados organizados con las políticas institucionales y verificaron que realizar técnicas que tramiten la capacidad del trabajador, permitiendo renovar la calidad en la ocupación de los mismos y a la organización progresar en el mercadillo. Los vendedores de banano del cantón Machala, la misión por competencias es fugaz; por eso la exigencia de emplear técnicas que comprueben las destrezas y mañas de los otros equipos de trabajo que forman parte de una compañía para conseguir un trabajo eficaz. Tienen preferencia las corporaciones que implementan cualidades de competitividad para ser eficientes y afrontar

la competición de mejor manera; así mismo, se solicita incorporar un plandidáctico que incorporen métodos de estudio, comprobación de aptitud y valoración de ejecución para averiguar el certificado empresarial que los convierte en líderes.

Por otra parte para Mariz y Anxo (2005), en su artículo científico sobre “la estrategia de crecimiento empresarial: una visión desde la teoría de los costes de transacción”, *Revista Dialnet*, La teoría de los precios de transacción se desarrollaron a lo largo de los veinticinco años con el propósito de exponer aspectos del resurgimiento y aumento de la compañía no examinados por la teoría Neoclásica. En tal sentido en su investigación trataron de entender posibles vías de investigación futuras para examinar, en base a deducir precios transaccionales, la variación empresarial en sus diferentes formas. Posteriormente, se realizará una investigación de los aspectos primordiales de la teoría de los costes de transacción, teoría que se fundamenta su estudio, con el fin de pasar a examinar las habilidades de incremento de la organización contemplada, que se resumen en el cambio relacionado y no relacionado o por aglomerados.

También para Delfín y Acosta (2016), en su artículo científico sobre “Importancia y análisis del desarrollo empresarial”, *Revista pensamiento y gestión*, El progreso de las chicas y medianas empresas (Pymes) en la plaza mundial es una preferencia para el aumento ahorrador de cada nación. Si las Pymes desean conservar, progresar y desarrollarse en un contexto universal y activo deberán proponer habilidades que les admitan conseguir su progreso empresarial. En este artículo se revelan de manera amplia varias definiciones que contienen el progreso empresarial como idea integradora, como es el aumento económico, la cultura empresarial, el liderazgo, gestionar el conocimiento y la creación. Procuramos que el empresario reconozca que le falta prepararse en estas nociones, presentes y resonante de competencia. Su objetivo fue analizar las ideas que integran el progreso empresarial, con el propósito de promover que los empresarios consideren

prepararse en cada uno de ellos. Su estudio fue de tipo exploratorio, a partir de una exploración documental que involucra recopilar, seleccionar, analizar y presentar la información.

A continuación, se presentan las teorías relacionadas a la cultura financiera y el desarrollo económico donde se citan diferentes autores con una perspectiva distinta según su teoría planteada en sus libros o revistas. Además, de esto sirvieron como sustento algunos de estos autores para realizar la evaluación de cada una de las variables de estudio.

En lo referente a la *cultura financiera* Raccanello (2014) dice que los sistemas financieros tienen sus particularidades, pues el servicio financiero se diversificó y sofisticó en extremo, creando muchos beneficios. Por otro lado, crea más responsabilidad en usuarios que tienen servicios financieros, ya que se encomienda en ellos los conocimientos establecidos, la modalidad de tasa referencial, el gasto inseparable al crédito, seguro, inflación, dificultades de liquidez, formalidad y otros, hace que se presuma las conductas económicas, siendo influidos por elementos culturales y escasez de conocimiento. Por consiguiente, no se accede a un entendimiento efectivo del medio económico que proporcione el desarrollo de decidir eficientemente con recursos disponibles.

La cultura financiera es fundamental conocerla y practicarla con el propósito de tomar decisiones antes de endeudarse o adquirir un recurso.

Según la OCDE (2005) citado por Garay (2016, p.25) enseña que la educación financiera es un procedimiento que permite comprender el producto financiero en los individuos, permitiendo de esta manera desarrollar habilidades que permiten la toma de decisiones financieras, como el evaluar riesgos y oportunidades financieras en una empresa.

Educarse financieramente ayudará a tomar la mejor decisión sobre qué producto financiero escoger, de acuerdo a la necesidad que atraviesa dicho individuo, por otro lado, al mencionar a la cultura financiera cita a Bostashvili (2014), mencionando que la cultura es el

grupo de creencias, normas y valores compartidos de generación en generación por los miembros de ciertos grupos sociales. Por lo que la sociedad juega un rol muy importante, pues transmite cultura que influye en el actuar de sus individuos.

El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), es aquel ente que impulsa el crecimiento económico sostenido, ayuda y propicia a que se difunda la cultura financiera en microempresarios, puesto que estos necesitan manejar sus finanzas empresariales de manera adecuada, saber estudiar el peligro y la renta, saber escoger el producto financiero de acuerdo a la necesidad que atraviesan sus Mypes. Por otro lado, el Estado busca difundir el acceso a la ciudad al sistema financiero formal y ampliar la calidad y disposición del producto financiero. Por esta razón el Perú es estimado como un país prototipo en regular y promover la innovación para el aumento de la inserción financiera (Banco de la Nación, 2017, p. 17)

Por ello se determina en la investigación que la cultura financiera es la autoridad de las decisiones en nuestra prolongada vida, que permite tomar una decisión financiera, y que guarda mucha relación con la educación adquirida.

Para Csiszárík et al. (2016), menciona que la *cultura financiera* es también ese tipo de definición que integra los valores culturales de una comunidad y puede encontrar interdependencia entre sus características y la calidad de las decisiones financieras de la comunidad. De igual manera señala que la cultura financiera incluye todo lo que ayuda a las personas a encontrar su camino en cuestiones financieras (p. 3).

Opletalová (2017), señala que la formación financiera es la causa por la que los clientes, inversionistas financieros renuevan su percepción en productos y conocimientos financieros, por medio de la información, ilustración y/o consejo objetivo, desarrollar las destrezas y seguridad para ser más consecuentes de los peligros y oportunidades financieras, para tener una decisión informada, sabiendo donde conseguir apoyo y obtener una medida efectiva con el fin de optimizar el bienestar financiero (p. 3).

Entre los factores asociados a la falta de cultura financiera Según Raccanello (2014) establece que la poca formación financiera está asociada con el nivel socioeconómico, el género, la edad, el nivel de estudios, componentes culturales y otros aspectos que están relacionados con la raza o etnia que pertenecen a personas, mencionando a varios actores, para ello menciona a diversos actores, los cuales son citados. (p. 124).

Para Lusardi (2008), en relación con el nivel socioeconómico, observaron que los sujetos que tienen más ingresos saben sobre finanzas y al mismo tiempo un comportamiento positivo en cuanto a ahorrar, a comparación de otras personas que cuentan con menos ingresos. Tener un ingreso mayor está relacionado con un mejor ahorro, ya que es factible cumplir con las necesidades básicas y gestionar bien de estos recursos, favoreciendo poder acudir a los productos financieros, así mismo obtener una ilustración fundado en el uso de los mismos.

Según Lycette y White (1989), menciona que las mujeres presentan limitaciones para adherirse al mercado financiero formal, esto consiste en: elevado precio de transacción, un nivel educativo bajo y con poca claridad en los medios administrativos, falta de educación financiera, que no accede al conocimiento de productos, por ende, no distinguen sus beneficios, presencia de limitación social y cultural y el cambio del negocio el cual ejercen las mujeres.

Es evidente también la edad. Por lo tanto, hay una similitud en cuanto a individuos adultos, por tener mayor experiencia en cuanto al empleo de productos y servicios financieros. Sin embargo, tanto jóvenes y personas de sesenta años a más, presentan dificultades respecto a conocimiento básico de finanzas. (Elan, 2011) citado por Raccanello (2014, p.124). Por más nivel educativo que tengan, el grado de educación financiera suele ser muy bajo.

Entre los principios básicos en la cultura financiera, en el año 2007 la OCDE citado por ADICAE (2016, p. 32) desarrolla los principios básicos

para la implementación de la cultura financiera en los usuarios. Promoción activa y disponibilidad en todas las épocas de la vida de modo continuo. La presentación de la cultura financiera debe situarse para que satisfaga la necesidad del ciudadano. Para lograr el objetivo, se realizan estudios sobre el nivel de concientización financiera de los ciudadanos y saber que problemáticas se debe abordar. El consumidor deberá tener educación de economía y financiero desde el colegio, así mismo las autoridades de una nación deberán proponer que la educación financiera sea indispensable. El plan de educación financiera, incluirá instrumentos generales que sensibilicen un mejor entendimiento de problemas y peligros financieros.

Por otro lado ADICAE (2016) mencionar sobre importancia de la cultura financiera, es un proceso obligatorio, teniendo como componentes la formación financiera, la inserción financiera y amparo del usuario financiero. La cultura financiera contribuye a disminuir los muros del miedo de la introducción financiera, de esta manera se puede incrementar el conocimiento y el entendimiento de bienes y negocios financieros, originando el miedo de los mismos, y teniendo un buen uso positivo. Al implementar esta cultura financiera, el consumidor tiene idea de sus derechos y obligaciones en entidades financieras, constituyendo un importante mejoramiento en el derecho de mercados financieros y la intervención del sector público.

Según ADICAE (2016) la utilidad práctica que la cultura financiera brinda a los consumidores en general, se da de la siguiente manera: conocer y esquivar causas de riesgo y sobreendeudamiento, proporcionar conocimientos de los nuevos términos y la nueva tipología de productos, mejora defensa de los usuarios y de sus derechos, introducir el concepto negociación a la hora de tratar con las entidades financieras, prevención de abusos y fraudes a usuarios financieros que aconsejan una preparación adecuada de los mismos, mejor funcionamiento de los mercados financieros, pero también de la economía en general (creación del dinero, su valor) y conocer las características del negocio

financiero y la competencia entre entidades.

Dentro de los elementos que promueven la cultura financiera se tiene en cuenta que la cultura financiera permite mejores resultados en el complejo sistema nacional e internacional en cuanto a la aplicación de herramientas financieras que permiten minimizar el riesgo y maximizar las oportunidades de crecimiento con seguridad económica.

Estos elementos según Valdivia (2017) son: *ahorro vs. previsión* una de las sub variables es ahorrar, son personas que gestionan su dinero y almacenan un porcentaje en el futuro. *Planeación financiera* Garay (2015) citado por Valdivia (2017, p.8) menciona que los individuos toman decisiones en relación al dinero cuando se ven obligados a afrontar a necesidades básicas, siendo consumir, invertir, ahorrar y proteger. Planear es un proceso administrativo que se aplica en las organizaciones y también de manera personal, cumpliendo funciones de cualquier actividad. Para las familias mexicanas la planeación financiera representa un instrumento fundamental para gestionar sus ingresos y salidas, obteniendo un buen registro de sus recursos financieros. La eficacia de esta planeación depende mucho de cómo contribuyen los propósitos y objetivos que persigue cada persona. Es importante que cumpla un bosquejo fundamentado que accederá al resultado final.

Otro elemento importante es la toma de decisiones, según Jiménez (2015) citado por Valdivia (2017, p.9) menciona que la falta de utilización de recursos financieros es el origen primordial de la inoportuna toma de decisiones ya que no existe una planificación financiera, no obstante, tiende a ser una labor complicada por el origen y el resultado que crean, produciendo en la persona una sensación de inseguridad. De acuerdo con Broche et. al (2016), citado por Valdivia (2017, p.9) se detalla la toma de decisión como seleccionar dentro de varias opciones, solamente uno, teniendo en cuenta el resultado y la consecuencia que puede traer en el aquí y ahora. En las empresas tiene un procedimiento administrativo en cuanto a la toma de decisiones, disponiendo de prototipos

exactos que posibilita en reducir la inseguridad y el peligro de fallar, sin embargo, los individuos se basan en su experiencia y esa competencia les puede parecer complicada, cualquier variación cambia sus perspectivas. Por lo tanto, es importante tomar decisiones y contar con información honesta y fiable del hecho, de modo que disminuya las posibilidades de fracasar.

Por otro lado la *evaluación de la cultura financiera*, será evaluada en base a la teoría de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2018), considera que la enseñanza financiera comprende los aspectos como la planeación y manejo de las finanzas, conductas y actitudes hacia el dinero y el conocimiento financiero.

Un elemento importante es la planeación y manejo de las finanzas, está principalmente orientado hacia la capacidad de la persona para llevar un presupuesto de sus ingresos y gastos y cumplirlo. Un presupuesto familiar es un documento en el que se anotan los gastos e ingresos, previstos para la familia durante un periodo de tiempo determinado. El análisis de un presupuesto familiar trae los beneficios de poder saber a dónde va nuestro dinero, el poder priorizar, controlar o ajustar gastos, reconocer débito, planear el ahorro y hacer pronóstico a futuro además de concertar nuestro nivel de vida (Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España, 2017, p. 5).

Por otro lado el presupuesto, es el pronóstico de entradas y pagos del negocio a corto y largo plazo. La proyección precisa del flujo de efectivo fomentará al negocio a conseguir su meta de la manera adecuada. Asimismo, este se planifica para un futuro próximo a fin de buscar una alternativa de financiamiento. Manejo del dinero. - Comprende como todas aquellas funciones que se le otorga al efectivo, la cual permite brindar una mayor consistencia a las operaciones tomando en cuenta el dinero en caja y bancos a fin de tener en claro una información exacta en cuanto a los recursos y los resultados.

En lo referente a las *conductas y actitudes hacia el dinero*, estos

conceptos se centran en las conductas y actitudes que tenemos con respecto al dinero y nuestras actividades financieras para inferir qué tan bien administramos nuestras finanzas personales. De tal manera, se tratan temas como actitud hacia el gasto y el ahorro, el si nos parece necesario ahorrar o no; si consideramos la administración de nuestros asuntos que tengan que ver con dinero una cuestión preocupante; el uso de la tecnología para hacer transacciones. Ingresos y gastos. Se incluye todos los gastos, obtención de servicios y de elementos consumibles, cambios existentes comprados, nuevos gastos y desventajas del ejercicio. En cuanto a los ingresos estima las ventas que se realizan según la actividad económica que se viene realizando. Ahorro de dinero es una herramienta para mantener un capital de disponible, por lo general este recurso es utilizado para hacer efectivo una inversión y operaciones de contingencia.

Sobre el conocimiento financiero, además de ser necesario el tener conocimiento de cuáles son y cómo trabajan los productos y servicios financieros, existen conceptos básicos para entender cómo funcionan las finanzas. Estos conceptos se relacionan al conocimiento y manejo elemental de las principales definiciones financieras. El concepto más importante en las finanzas es el valor del dinero en el tiempo, el que da pie a que el costo de oportunidad se manifieste tasa de interés. El interés se puede especificar como la cantidad de dinero a entregarse como pago de un préstamo (p. 27).

También los *productos financieros*, son las actividades que fomentan los bancos, requiriendo de herramientas que faciliten esta tarea de intercambio en el mercado de capitales. De este modo las empresas financieras dispongan de dos tipos de servicios: servicios de pasivo: son herramientas financieras que conceden que con su transacción los funcionarios excedentarios en ciudad que transfiere n transitoriamente al mediador financiero por un canje de sueldo. Para ejemplificar este tipo de servicio, son cuentas normales, cuadernos de ahorro y los depósitos a plazo. Servicios de activo: son herramientas financieras, por lo que las

entidades bancarias suministran bienes al representante deudor de préstamo a canje de unaganancia. Corresponden a este tipo de servicios, el financiamiento, cuentas de crédito etc. *Medios de pago*, es un instrumento cifrado en moneda nacional y extranjera, que es aceptado por el vendedor como suficiente para realizar sus operaciones comerciales. Asimismo, este medio brinda la confianza, menos riesgo y coste.

Respecto a la variable *desarrollo económico empresarial* en el transcurso, la empresa puede aprovechar la coyuntura de negocio del mercado, obteniendo grandes ganancias. En la medida que la empresa crece en tamaño, sus dimensiones aumentan en fabricación. Dentro de este marco se relaciona como avance empresarial. Según Montilla y Montero (2011) Este desarrollo se divide en dos estrategias las cuales dependen del objetivo de centrar la elaboración y la transacción sin cambiar la acción primordial que proponen, es decir, se habla de expandir, o al reverso, el progreso radica en extender sus acciones introduciendo nuevos mercados, en cuyo caso se habla de diversificación.

También para Szczepañska y Kurowska (2016), sostienen que el objetivo de una empresa es crear valor juntos con la sociedad, el valor que combina el desarrollo de la sociedad con lo económico desarrollo. Cada empresa debe tomar decisiones teniendo en cuenta el valor común Tal enfoque ofrece mayor innovación y desarrollo continuo, que traer más beneficios a toda la sociedad (p. 5).

Por otro lado según Ombi et al. (2018), exponen que los servicios de desarrollo empresarial también se pueden definir como servicios y productos no financieros ofrecidos a empresarios en diversas etapas de sus necesidades comerciales. El objetivo es apoyar a las pequeñas y medianas empresas para superar las limitaciones internas y externas en sus negocios desarrollo y así mejorar su rendimiento. Tradicionalmente, los servicios de desarrollo empresarial comprendieron servicios no financieros asistencia a las empresas. Sin embargo, dado que estos

servicios se ofrecen en conjunto con crédito y otros servicios financieros, los servicios financieros pueden incluirse adecuadamente en los servicios de desarrollo empresarial.

Respecto a las *etapas del desarrollo económico empresarial*, las micro, pequeñas y medianas asociaciones son un grupo diverso de unidades económicas (capacidad, sección, provincia, tipo de obra, servicio desarrollado, etc.), aparte de los desacuerdos que es evidente entre los dueños de las mismas (en palabras de formación formal e informal, práctica laboral y empresarial, nivel de contactos, grado de compromiso del empresario en el comercio, solvencia financiera, etc.), por lo que solicitan una apropiada comprensión, no solamente desde las primeras expectativas, sino desde su propio camino de enseñanza. En pocas palabras, el apoderado pasa por ciertos períodos que sellan su desarrollo que son parcialmente frecuentes a todas las compañías. Existe un modelo de desarrollo económico empresarial que describe el proceso, al considerar las etapas de desarrollo de la empresa.

Según Zevallo (2012) establece el siguiente proceso: Primer proceso: Fomento de cultura emprendedora: la idea de negocio destaca cuando pasa a ser ejecutado. Segundo proceso: Creación y gestación de emprendimiento: El inicio, se ubica en la fase en que la organización está en sus primeros tres años y medio, que son períodos decisivos para ver si está preparado para perdurar o no. Tercer proceso: Sostenibilidad y consolidación: La permanencia, cuando la organización superó los cuarenta y dos meses, período idóneo para ver si la organización es factible en el mediano y largo plazo. Los dueños pasan por un procedimiento que va desde el concepto del negocio hasta la ejecución, además están en una fase de innovar constantemente. Es necesario saber la expectativa que tiene el dueño sobre cada una de las fases, por otra parte, se reconoció los rasgos del dueño, en cuanto a Mypes, viene a ser su variedad, se explora formar un grupo de aptitud común a la etapa, y que es independiente del estudio del dueño, su práctica laboral y/o empresarial.

Respecto a la *importancia del desarrollo empresarial*, los componentes como incremento económico, conocimiento empresarial, ser un líder, gestionar la idea y crear, son ideas integradoras que conseguir una huella positiva en la empresa a través del reconocimiento de las aptitudes del talento humano. El apoderado de una Pyme logró un progreso empresarial, aprovechará la oportunidad que le brindan a la organización. El desarrollo de una organización se basa en cuanto produce, si es mucho o poco, conllevando la observación del estado y la forma en como utilizan varias materias para el desarrollo productivo. Como consecuencia, la fabricación se resume como la dificultad central de la economía: utilizando los medios disponibles. Dentro de este marco, todo procedimiento económico asumiría como objetivo conseguir una mayor producción.

Según D'Elía (2001) citado por Delfín (2016) señalan que la producción valora la disposición del método para confeccionar el producto solicitado, y el nivel en que se benefician los recursos usados, en otras palabras, el valor agregado tiene dos vertientes para su aumento: elaborar lo que el cliente aprecia y hacer menos gastos de recursos

Hay tres principios que es aplicado a la producción para un mejor entendimiento: eficiencia, efectividad y eficacia. La eficiencia es utilizada para tener en cuenta el empleo de recursos o la ejecución de labores con dos significados, uno es el nexo entre el total de recursos usados y la suma de recursos que se estimaron o programaron utilizar; lo otro es como se beneficia el recurso usado convertido en producto. Como se explicó, ambos están asociados a la productividad, la utilización de recursos, no obstante, no calculan la porción ni la calidad del servicio, por lo que se manifiesta una parte de la representación de producción. La efectividad es el nexo entre los resultados logrados y propuestos, finalizando la meta planeada: cuanto se producirá, cuantos clientes tendremos, orden de importe por ubicar. La eficacia aprecia la impresión que se crea bien del artículo o ayuda prestada. No solo es tener 100% de garantía del producto,

además que sea el indicado y que logre complacer al comprador o impactar en el mercado. Se concluye que la eficacia está vinculada con la calidad, es necesario usar en conjunto con los dos criterios anteriores.

La empresa desde su perspectiva operativa, la empresa en su forma operativa, Nevado (2006,) citado por Delfín (2016, p. 189) indica que los propósitos primordiales, donde hace referencia el análisis, control y gestión sobre las acciones económicas y financieras, se engloban en los siguientes: *Estabilidad económica, rentabilidad y seguridad*, se obtiene mediante una apropiada proporción entre el activo fijo y circulante donde se pueda acceder a una rentabilidad máxima la cual permita tener una garantía financiera. La continuidad de una organización de modo indeterminado es algo que ningún empleado financiero ni general desea declinar ya que se aspira a la máxima renta, pero no poniendo en riesgo prolongar el tiempo, ya que esto es el objetivo básico. Además, detalla suministrarse de capital financiero propio o ajeno, a corto y a largo plazo. De la mezcla de ello va a acatar tanto del dominio en la renta de bienes propios como en su permanencia y posibilidad a futuro. *Estabilidad financiera, solvencia y estabilidad*, se adquiere mediante combinación de 3 contextos elementales: disponer de los recursos financieros exactos, contar con los mismos en el momento conveniente y adecuado, como también en el tiempo conocido y al mínimo costo permitido.

Hay diversos componentes que limitan la producción y renta de las empresas; ellos son: las inestabilidades en la comercialización internacional, competencia, globalización, el talento humano y las mejoras tecnológicas. Conseguir un incremento económico llevadero demanda que el apoderado tenga la facultad de ver en estos elementos oportunidades o ventajas. *Componentes de todo negocio*, Varela y Bedoya (2006) determina cinco componentes básicos para ofrecer probabilidades de éxito a un negocio. Estos componentes perennemente tienen que estar en cualquier negocio. Esto en montos y en orden, obedece al contexto, de las situaciones en que la organización se va a desarrollar y del nivel de avance del apoderado. Ellos son:

conocimiento técnico, oportunidad, relaciones personales, bienes, compradores con pedidos.

Sobre la *evaluación del desarrollo económico empresarial* se encuentra dada por Marulanda, Montoya, & Vélez (2014, p. 91), pues estos manifiestan que esta variable se encuentra íntimamente ligada con el aspecto de emprendimiento de los empresarios, por lo que, en tal sentido, se evaluará aspectos como: *Economía individual*, constituye todas aquellas características del emprendedor, ligadas a la búsqueda del desarrollo económico, mismas que se fundamentan en 2 aspectos: *Actitud económica*, es el comportamiento habitual de la persona de reaccionar de una manera determinada a un estímulo en el que se requiera del dinero para poder satisfacer una necesidad (Marulanda, Montoya, & Vélez, 2014, p. 92). *Competencias para el mercado*, constituye el conjunto de habilidades y capacidad que posee la persona para poder analizar y trabajar con su mercado, analizando y captando proveedores efectivos, captando una mayor cantidad de clientes y estableciendo tendencias (Marulanda, Montoya & Vélez, 2014, p. 93).

También el *enriquecimiento*, constituye la capacidad del empresario para poder comprender y aprovechar su entorno, incrementando aspectos como sus ventas y la utilidad o ganancias (Marulanda, Montoya & Vélez, 2014, p.97). *Incremento de las ventas*. Representa el alza o cambio favorable de las ventas en un periodo determinado. *Incremento del margen de ganancia*, constituye el crecimiento de las utilidades luego de haber sido deducidas las obligaciones corrientes y no corrientes al final de un periodo.

III. METODOLOGÍA

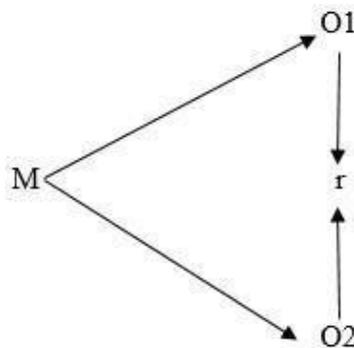
3.1 Tipo y diseño de investigación

Tipo de investigación

La investigación se desarrolla de acuerdo al tipo aplicada, pues tiene como finalidad recopilar información para dar solución a problemas de acuerdo a previa teoría ya existente. Según Hernández (2014), establece que la investigación busca conocer lasituación o fenómenos de la naturaleza, con el propósito de contribuir con la sociedad como parte de un proceso por etapas que inicia en la concepción de las ideas, preparación del marco teórico y el establecimiento de la hipótesis, mediante la verificación y contrastación de la información.

Diseño de investigación

El diseño de investigación fue el no experimental, debido que no hay manipulación de datos, es decir, el investigador mantuvo el comportamiento de las variables en estudio de forma independiente. Según lo establece Hernández (2014), así mismo la investigación se orienta de acuerdo al nivel relacional ya que se busca determinar la relación que existe en las variables en estudio y será de corte transversal, debido que en la recopilación de la información se trabajará en base a instrumentos estadísticos en un lugar y momento determinado.



Dónde:

O1 : Cultura Financiera

O2 : Desarrollo Económico

Empresarial M: Mypes del mercado

Nº3 r : Relación

3.2 Variables y Operacionalización

Variable: Cultura Financiera

Definición conceptual

Conjunto de creencias, normas y valores compartida de generación en generación por los miembros. OCDE(2015).

Definición Operacional

Se analizará la variable cultura financiera y sus dimensiones planeación y manejo de finanzas y las conductas y actitudes hacia el dinero con la aplicación de un cuestionario con escala de Likert

Dimensiones

Planeación y manejo de finanzas

Conductas y actitudes hacia el dinero

Indicadores

Presupuesto

Manejo del dinero

Productos financieros

Medios de pago

Escala de medición: ordinal

Variable: Desarrollo económico empresarial

Definición conceptual

Estrategias las cuales dependen del objetivo de centrar la producción y las ventas sin variar. Ampliación de sus actividades introduciendo nuevos mercados, en cuyo caso se habla de diversificación (Montilla%& Montero, 2011)

Definición Operacional

Se analizará la variable desarrollo económico empresarial, con sus dimensiones economía individual y enriquecimiento con la aplicación de un cuestionario con escala de Likert

Dimensiones

Economía individual

Enriquecimiento

Indicadores

Actitud económica

Competencias para el mercado

Incremento de las ventas

Incremento del margen de ganancias

Escala de medición: ordinal

3.3 Población, Muestra y Muestreo

Población

Estuvo conformada por 204 empresarios del mercado N° 03 Tarapoto. La población es “un conglomerado de casos concordantes en una serie de especificaciones” (Hernández, 2014, p.174).

Muestra

Estuvo constituida por la totalidad de la población la cual representa un total de 80 empresarios del sector de comida en el mercado N° 3 Tarapoto. Por su parte Hernández, (2014) muestran que “toda muestra es un subgrupo de la población a trabajar, en el cual se recogen datos, y que tiene que definirse y concretarse de antemano con exactitud, además debe ser representativo de la población” (p.173).

Muestreo

El muestreo fue no probabilístico, la cual se forma a partir del criterio del investigador o de algún objetivo específico de la investigación. De esta manera a través de este medio se podrá medir la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en la Mypes del rubro comida en el mercado N° 3 Tarapoto (Hernández, 2014, p. 121).

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

Técnicas	Instrumentos	Alcances	Fuentes
Encuesta	Cuestionario	Medir el comportamiento de la variable cultura financiera y crecimiento empresarial	Mypes del rubro comida en el mercado N° 3 Tarapoto 2019

En el presente estudio se tuvo en cuenta el uso de la técnica encuesta como medio de recojo de información de las variables cultura financiera y crecimiento empresarial. De esta manera con los resultados que se lleguen a generar se pudo determinar en qué medida la primera variable se relaciona con la segunda, para ello el instrumento fue un cuestionario, la cual se aplicó a las personas quienes se dedican a la venta de comida en el mercado N° 3 Tarapoto.

Validez

La validez de los instrumentos estuvo contemplada bajo el juicio de tres especialistas en la materia, quienes calificaran en base a su experiencia la seguridad, precisión y sobre todo pertinencia a fin de demostrar la seguridad en la cual se plantearon los ítems de cada cuestionario.

Confiabilidad

Se desarrolló mediante una prueba piloto, al cual se aplicará la prueba del alfa de Cronbach. Asimismo, a través de este medio se llegó a medir el nivel de confianza y entendimiento del instrumento de recolección de datos, por lo tanto, la unidad de análisis que formará parte solo será una pequeña proporción, es decir no fue necesario aplicar a la totalidad de la muestra.

Alfa de Cronbach: Cultura financiera.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,961	12

Alfa de cronbach: Crecimiento económico empresarial

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,980	12

3.5 Procedimientos

Para dar inicio al presente estudio, lo primero se identificó a la unidad de análisis, la cual se procedió a aplicar los instrumentos para la recolección de datos, para ello, la muestra fue escogida según criterio del investigador con la finalidad de que los resultados muestren un nivel de confianza. Asimismo, este procedimiento permitirá validar la hipótesis de investigación.

3.6 Método de análisis de datos

El análisis correspondiente se hizo efectivo a través del programa Microsoft Excel, para lo cual se elaboró las tabulaciones respectivas tras aplicar los instrumentos de recolección de datos, asimismo para brindar un mayor entendimiento se presentaron tablas y figuras de frecuencia. Además, para establecer la relación se emplearon el uso de la prueba estadística SPSS V. 21 Rho Spearman, puesto que los instrumentos de recolección de datos fueron de escala ordinal.

3.7 Aspectos éticos

Conforme con los aspectos éticos; el estudio recurrente a la investigación fue referenciado mediante las Normas APA. Igualmente, las investigaciones concernientes al presente estudio fueron obtenidos por parte de las empresas de estudio como es el caso de la Mypes del rubro comida en el mercado N° 3, Tarapoto; por tal motivo esta información se tomó confidencialmente.

IV. RESULTADOS

Tabla 1

Prueba de normalidad de la variable Cultura financiera y Desarrollo económico(Planeación y manejo de las finanzas, Conducta y actitudes hacia el dinero- Economía individual y Enriquecimiento).

		Kolmogorov-Smirnova		
		Estadístico	gl	Sig.
Cultura Financiera		,181	80	,000
Desarrollo	Económico	,197	80	,000
Empresarial				
Planeación y manejo de las finanzas		,199	80	,000
Conductas y actitudes hacia el dinero		,159	80	,000
Economía individual		,215	80	,000
Enriquecimiento		,178	80	,000

Interpretación:

Conforme a la presente tabla se observó los resultados conseguidos en la aplicación de la prueba de normalidad, el cual nos permitió conocer que la prueba que se tomó en cuenta fue Kolmogorov-Smirnova, porque la muestra de estudio que se empleó en la investigación fue mayor a 50; de igual modo se contó con un margen de error del 0%, por lo tanto, la prueba estadística que se utilizó fue Rho de Spearman, dando a entender que los datos no se encontraron normalmente distribuidos

Evaluar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.

Tabla 2

Relación entre cultura financiera-desarrollo económico empresarial

			Cultura financiera	Desarrollo económico empresarial
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,592**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	Desarrollo económico empresarial	Coeficiente de correlación	,592**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

Interpretación:

En la tabla 2, se muestra que los resultados logrados posteriormente de la aplicación de la prueba de Rho Spearman, donde el valor de sig. (Bilateral) resulto igual a 0,000; encontrándose por debajo del margen de error de 0,05; aceptando de esta manera la hipótesis de investigación, donde se afirma que: Hay relación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019. Asimismo, se halló que el coeficiente de correlación obtenido fue 0,592, afirmando de esta manera la existencia de una correlación positiva moderada.

Coefficiente de determinación

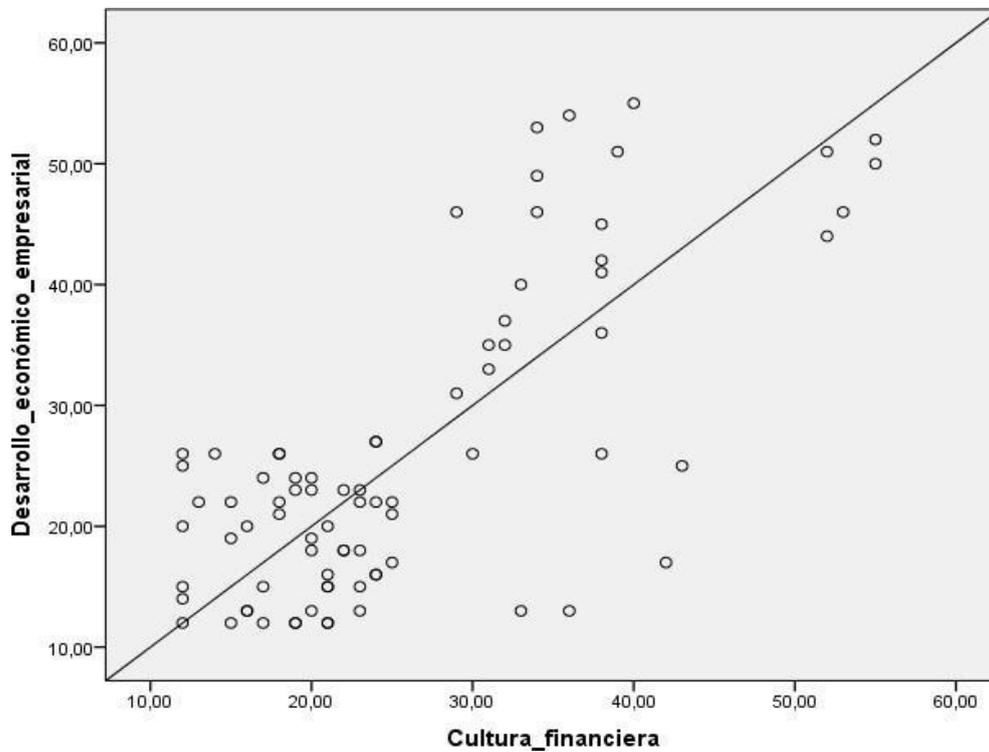
$$r^2 = (0,592)^2$$

$$r^2 = 0,350464 * 100 r^2 = 35\%$$

La cultura financiera se relaciona en un 35% con el desarrollo económico empresarial.

Figura 1

Dispersión de puntos cultura financiera - desarrollo económico empresarial



Interpretación:

De acuerdo con la figura 1 respecto al diagrama de dispersión de puntos entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial, se muestra que mientras más cerca estén los puntos a la línea existe una relación positiva considerable entre las variables de estudio, debido a que el coeficiente de correlación obtenido fue igual a 0,592.

Conocer la relación entre la planeación y manejo de las finanzas con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.

Tabla 3.

Relación planeación y manejo de las finanzas-desarrollo económico empresarial

			Planeación y manejo de las finanzas	Desarrollo económico empresarial
Rho de Spearman	Planeación y manejo de las finanzas	Coeficiente de correlación	1,000	,627**
		Sig. (bilateral)	.	,000
	Desarrollo económico empresarial	N	80	80
		Coeficiente de correlación	,627**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

Interpretación:

En la tabla 3, se muestra que los resultados alcanzados después de la aplicación de la prueba de Rho Spearman, donde el valor de sig. (Bilateral) resulto igual a 0,000; encontrándose por debajo del margen de error de 0,05; aceptando de esta manera la primera hipótesis específica, misma que señala: la planeación y manejo de las finanzas se relacionan directamente con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019. Asimismo, se encontró que el coeficiente de correlación adquirido fue de 0,627, afirmando de esta manera la existencia de una correlación positiva moderada.

Coeficiente de determinación

$$r^2 = (0,627)^2$$

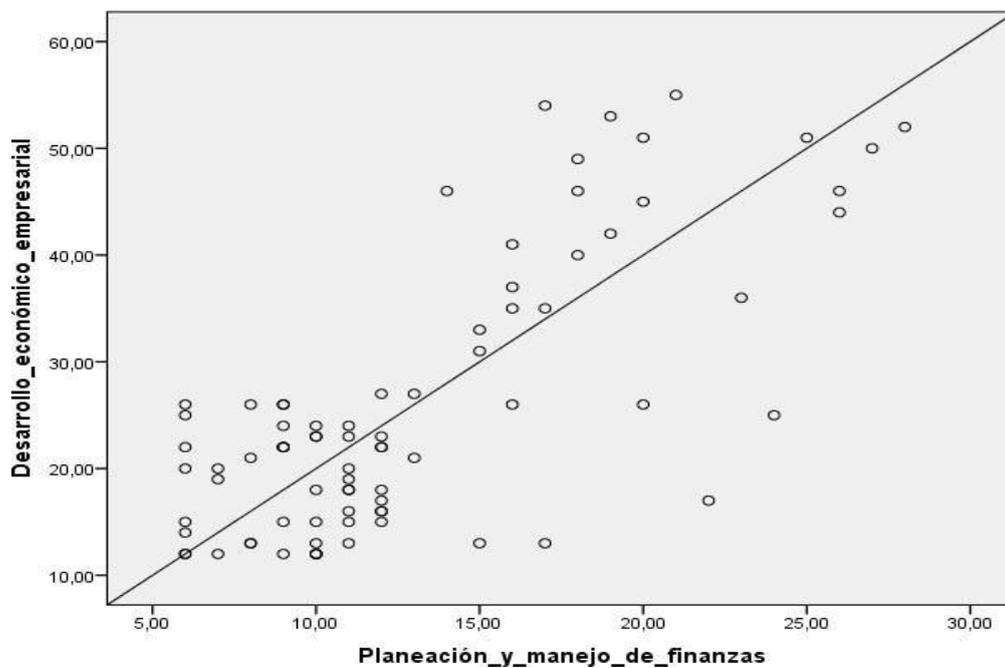
$$r^2 = 0,393129*100$$

$$r^2 = 39\%$$

La dimensión planeación y manejo de las finanzas se relaciona en un 39% con el desarrollo económico empresarial.

Figura 2

Dispersión de puntos planeación y manejo de las finanzas - desarrollo económico empresarial



Interpretación:

De acuerdo con la figura 2 respecto al diagrama de dispersión de puntos entre la planeación y manejo de las finanzas con el desarrollo económico empresarial, se muestra que mientras más cerca estén los puntos a la línea existe una relación positiva moderada entre las mismas, debido a que el coeficiente de correlación fue igual a 0,627.

Conocer la relación entre la cultura financiera con la economía individual en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.

Tabla 4

Relación cultura financiera-economía individual

			Cultura financiera	Economía individual
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,585**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	80	80
	Economía individual	Coeficiente de correlación	,585**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	80	80

Interpretación:

En la tabla 4, se demuestra que los resultados alcanzados después de la aplicación de la prueba de Rho Spearman, donde el valor de sig. (Bilateral) resultó igual a 0,000; encontrándose por debajo del margen de error de 0,05; aceptando de esta manera la segunda hipótesis general, misma que señala: la cultura financiera se relaciona directamente con la economía individual en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019. Asimismo, se halló que el coeficiente de correlación obtenido fue 0,585, afirmando de esta manera la existencia de una correlación positiva considerable.

Coefficiente de determinación

$$r^2 = (0,585)^2$$

$$r^2$$

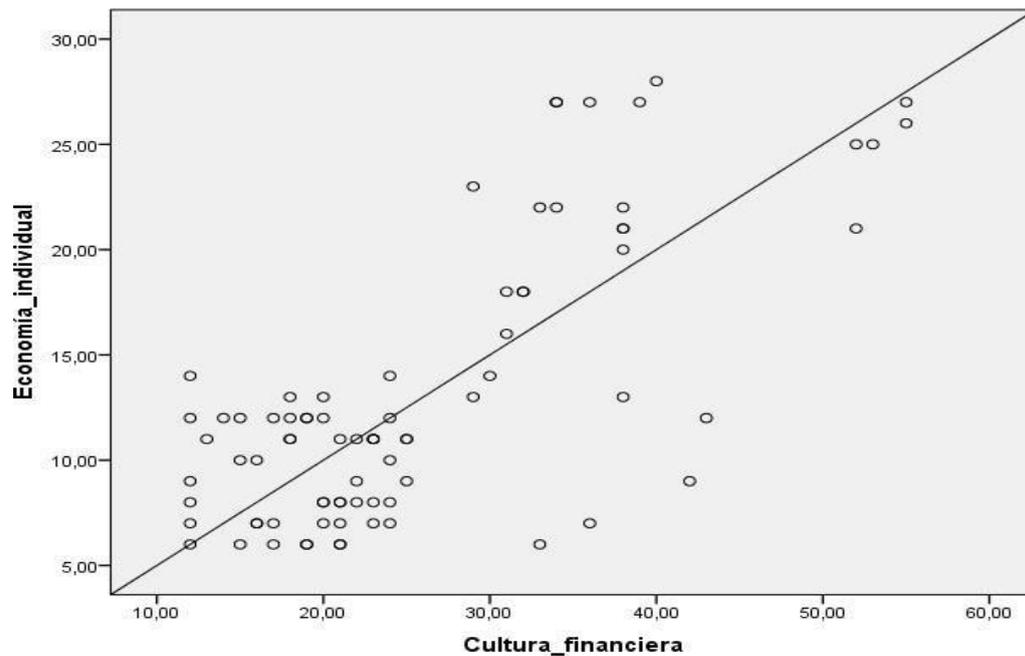
$$= 0,342225 \cdot 100 r^2$$

$$= 34$$

La cultura financiera se relaciona en un 34% con la dimensión economía individual.

Figura 3

Dispersión de puntos cultura financiera – economía individual



Interpretación:

De acuerdo con la figura 3 respecto al diagrama de dispersión de puntos entre la cultura financiera y la economía individual, se muestra que mientras más cerca estén los puntos a la línea existe una relación positiva considerable entre las mismas, debido a que el coeficiente de correlación fue igual a 0, 585.

V. DISCUSIÓN

En la presente investigación se plantearon objetivos que orientaron las actividades ejecutadas durante el tiempo que tomó el desarrollo de este estudio, y cada uno de esos objetivos se relacionaron entre sí para el logro del propósito de la investigación, como objetivo general se planteó evaluar la correlación entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019; para determinar su desarrollo se aplicó una encuesta que se encontró dirigida a 80 empresarios del sector de comida del mercado N3; el cual en la Tabla 2 se evidenció el siguiente resultado; al haber aplicado la prueba estadística Rho de Spearman, se contó con suficiente evidencia empírica, en el cual el margen de error fue de 0%, y con un valor de significancia bilateral obtenido de 0,592, se confirmó la existencia de una relación positiva moderada; por lo tanto se aceptó la hipótesis general formulada que consistió en existe relación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019. El resultado obtenido en esta investigación se contrasta con el estudio que realizó Daza (2016), quien en su trabajo de investigación trató sobre el análisis que existe entre el crecimiento económico y la rentabilidad empresarial, en el cual se llegó a concluir que la conducta de la constancia del aumento económico incide en la rentabilidad independientemente del tamaño que posea la empresa. De ambos trabajos de investigación se llega a converger que el crecimiento económico empresarial va a generar una mejorar en muchos ámbitos de la empresa, siendo dentro de ella los niveles de rentabilidad, garantizando su constancia en el mercado y hasta podría llegar a crear una ventaja competitiva con respecto hacia los demás competidores.

Como primer objetivo específico que se planteó consistió en Conocer la relación entre la planeación y manejo de las finanzas con el desarrollo económico empresaria I en las Mypes del mercado N°03, Tarapoto 2019; este objetivo se desarrolló mediante la aplicación de la prueba estadística denominada Rho de Spearman, tal como se mostró en la Tabla 3, en donde se contó con suficiente evidencia empírica, y con una probabilidad de error del 0%, se logró un coeficiente de correlación de 0.627 confirmando así la existencia de una relación positiva moderada. Los resultados obtenidos

del desarrollo de esta variable se llegan a complementar con la teoría plasmada por el Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España (2017) quien indicó que el manejo de las finanzas comprende una adecuada administración del efectivo, generando un adecuado balance entre los ingresos y egresos de las cuentas bancarias que se posee o del dinero que se llega a poseer en caja. Tanto del resultado obtenido del trabajo de investigación, así también de la teoría que mencionó el anterior autor, se llegó a converger que dentro de las actividades que se realiza dentro de la planificación y manejo de las finanzas, está en realizar un presupuesto en donde se distribuya de manera ordenada el efectivo que se posee, de igual modo contar con un registro y control de los ingresos y egresos de efectivo de las cuentas bancarias y caja ; y que al final todo ello llegará a determinar el nivel de desarrollo empresarial que atravesará la empresa.

Como segundo objetivo específico que se planteó consistió en saber la relación entre la cultura financiera con la economía individual en las Mypes del mercado N°03, Tarapoto 2019; este objetivo se desarrolló mediante la aplicación de la prueba estadística denominada Rho de Spearman, tal como se mostró en la Tabla 4, en donde se contó con suficiente evidencia empírica, y con una probabilidad de error del 0%, se consiguió un coeficiente de correlación de 0.585 confirmando así la existencia de una relación positiva considerable. Los resultados obtenidos del desarrollo de esta variable se llegan a complementar con la teoría plasmada por Maralunda, Montoya & Vélez (2014), quien indicó que la economía individual involucra las características que tendrá el emprendedor y que se encuentran ligadas a la búsqueda del desarrollo económico, mediante la actitud económica que consiste en el comportamiento habitual del individuo para reaccionar de manera adecuada ante un estímulo en donde se requiere dinero para satisfacer una necesidad; y a las competencias para el mercado que comprende un conjunto de habilidades y capacidad que tendrá el individuo para analizar y trabajar con su mercado y captar mayores clientes y generar tendencias. Del resultado que se obtuvo con el desarrollo de este objetivo, y de la teoría plasmada, se llegó a converger

que los conocimientos que poseerá el individuo sobre conceptos financieros, como son los créditos, administración del dinero, ahorro e inversión, llegana influir en la economía individual, es decir que se buscará captar nuevos clientes, ygenerar nuevas tendencias en el mercado que se desenvuelve la empresa.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1. La relación entre cultura financiera y desarrollo económico empresarial es positiva moderada debido a que la probabilidad de error fue del 0% y se contó con un coeficiente de correlación del 0.592 concluyendo que, mediante Rho de Spearman se llegó a evidenciar la correlación entre las variables de estudio. La cultura financiera influye directamente con el desarrollo económico empresarial de los empresarios del mercado n°3, Tarapoto 2019; es decir a mayor cultura financiera, mayor será su desarrollo económico.
- 6.2. La relación entre la dimensión planeación y manejo de las finanzas y la variable desarrollo económico empresarial es positiva moderada debido a que la probabilidad de error fue del 0% y se contó con un coeficiente de del 0.627 concluyendo con la prueba estadística denominada Rho de Spearman. A mayor planeación y manejo de finanzas, mayor desarrollo económico para los empresarios del mercado n°3, tarapoto 2019.
- 6.3. La relación entre cultura financiera y la dimensión economía individual es positiva considerable debido a que la probabilidad de error fue del 0% y se contó con un coeficiente de correlación del 0.58 concluyendo con la prueba estadística denominada Rho de Spearman. A mayor cultura financiera, mayo economía individual para los empresarios del mercado n°3, Tarapoto 2019.

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1. Se recomienda a los dueños de los negocios del mercado número 3 de la ciudad de Tarapoto a participar en las charlas educativas o conferencias que son impartidas por diferentes instituciones de la ciudad en temas de manejo de efectivo, sistema financiero, financiamiento, entre otros.
- 7.2. A los dueños de los negocios del mercado número 3 de la ciudad de Tarapoto se les sugiere llevar un registro ya sea electrónico o manual de todos los ingresos y egresos de efectivo que resultan de las actividades diarias del negocio.
- 7.3. A los dueños de los negocios del mercado número 3 de la ciudad de Tarapoto deberán de evaluar distintas alternativas de financiamiento, antes de elegir un crédito que será empleado para financiar su negocio.

REFERENCIAS

ADICAE. (diciembre de 2016). *La educación financiera crítica y significativa para los adolescentes*. Adicae. Obtenido de

publicaciones.adicae.net/publicaciones/descarga.php?art=902

Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Lima, Perú. Obtenido de https://www.bn.com.pe/inclusio_n-financiera/archivos/ENIF/plannacional-educacion-financiera-junio2017.pdf

Brown y Henchoz (2018) “*Culture and financial literacy*” (Artículo científico).

Recuperado de https://www.researchgate.net/profile/Caroline_Henchoz/publication/314942578_

[Culture_and_Financial_Literacy/links/5a2529bd4585155dd41edada/Culture-and-Financial-Literacy.pdf?origin=publication_detail](https://www.researchgate.net/profile/Caroline_Henchoz/publication/314942578_)

Correa, S. (2017). *Incidencia de la Gestión por Competencias en el Crecimiento Empresarial*. INNOVA Research Journal, II(1), 88-98. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5920542.pdf>

Csiszárík, A., Varga, J., & Fodor, M. (2016). The value based analysis of the financial culture. *The Journal of MacroTrends in Social Science*, 1-13. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Alena_Opletalova/publication/275530310_Fi

Daza, J. (2016). *Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño*. Contaduría y administración, I(61), 266-282.

Delfín, F. (marzo de 2016). *Importancia y análisis del desarrollo empresarial*.

Pensamiento y Gestión, 184-202. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/pege/n40/n40a08.pdf>

Diario El Peruano. (17 de febrero de 2019). *Mypes aumentarían sus ventas en 25%*. Obtenido de *Mypes aumentarían sus ventas en 25%*: <https://elperuano.pe/noticiamypes-aumentarian-sus-ventas-25-75791.aspx>

Diario El Peruano. (8 de junio de 2018). *Se mantendrá impulso del desarrollo económico*. Obtenido de *Se mantendrá impulso del*

desarrollo económico: <https://elperuano.pe/noticia-se-mantendra-impulso-del-desarrollo-economico-67041.aspx>

Diario Expansión. (17 de diciembre de 2018). *El capital extranjero es clave para el desarrollo económico de Cuba*. Obtenido de El capital extranjero es clave para el desarrollo económico de Cuba: <http://www.expansion.com/latinoamerica/iberoamericanaempresarial/2018/12/17/5c165182e5fdea423a8b45a9.html>

Diario La República . (22 de abril de 2019). *Mipymes carecen de facilidades tributarias para financiarse*. Obtenido de Mipymes carecen de facilidades tributarias para financiarse: <https://larepublica.pe/economia/1454459-mipymes-carecenfacilidades-tributarias-financiarse>

Gómez, A., & Mariño, T. (enero - junio de 2013). *Cultura financiera en la empresa familiar*. *Revista FIR, FAEDPYME International Review*, II(3), 9-17. Obtenido de <http://faedpyme.ojs.upct.es/index.php/revista1/article/view/32/31>

Guzmán, C., Santos, F., & Barroso, M. (2015). *Cooperativismo, factor empresarial y desarrollo económico: propuesta de un modelo teórico de enlace*. Universidad de Sevilla, 110 - 134. Obtenido de [_empresarial.pdf?sequence=2](#)

Mariz, R., & Anxo, C. (1999). *La estrategia de crecimiento empresarial: una visión desde la teoría de los costes de transacción*. *Dialnet*, I(1), 665-670. obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/565277.pdf>

Marulanda, F., Montoya, I., & Vélez, J. (2014). *Aportes teóricos y empíricos al estudio del emprendedor*. *Cuadernos de Administración*, 30(51), 89-99. Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v30n51/v30n51a10.pdf>

Ministerio de Educación, Cultura y Deporte de España. (2017). *Finanzas personales: planificación, control y gestión*. (1ra Edición ed.). Secretaría General Técnica: Subdirección General de Documentación y Publicaciones. Obtenido de <https://ebookcentral.proquest.com/lib/elibroindividuales/reader.action?docl>

D=548

6284&query=Finanzas+personales%3A+planificaci%C3%B3n%2C+contro
l+y+g+esti%C3%B3n

Monserat, P. (2017). *Cultura financiera y tecno finanzas*. eXtoikos, 1(19), 35-38. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6108218.pdf>

Montilla, M., & Montero, M. (2011). *Desarrollo empresarial y emprendedores*. Andalucía. Obtenido de <http://www.fudepa.org/FudepaWEB/Actividades/FSuperior/DesarrolloEmp.pdf> Normand, Amirah y Hasnan (2015), "La cultura corporativa y la aparición del fraude en los estados financieros: una revisión de la literatura" (Artículo científico). Recuperado de: <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2212567115012113>

OECD. (2013). *Pisa 2012 Assessment and Analytical Framework: Mathematics, Reading, Science, Problem Solving, and Financial Literacy*. OECD Publishing. Obtenido de https://read.oecd-ilibrary.org/education/pisa-2012-assessment-and-analyticalframework_9789264190511-en#page142

Olmos, J., Tabares, D., & Rodríguez, C. (2007). *Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos de poblaciones del Valle de Aburrá: casos padres de familia del colegio de la UPB*. El cuaderno - Ciencias Estratégicas, 1(2), 53-74. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=2668703>

Ombi, N., Azwa, S., & Bujang, I. (2018). The Effect of Business Development Services on Small Medium Enterprises (SMEs) Performance. *International journal of academic research*, 1-14. Obtenido de [http://hrmars.com/hrmars_papers/The_Effect_of_Business_Development_Service_s_on_Small_Medium_Enterprises_\(SMEs\)_Performance.pdf](http://hrmars.com/hrmars_papers/The_Effect_of_Business_Development_Service_s_on_Small_Medium_Enterprises_(SMEs)_Performance.pdf)

Opletalová, A. (2017). Financial education and financial literacy in the Czech education system. *Social and Behavioral Sciences*, 1-10. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Alena_Opletalova/publication/275530310_Fi

nancial_Education_and_Financial_Literacy_in_the_Czech_Education_System/links/556d9b7908aeccd7773c7531/Financial-Education-and-Financial-Literacy-inthe-Czech-Education-System.pdf

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2018). *Oecd/infetoolkit for measuring financial literacy and inclusión. OECD/INFE*. Obtenido de <https://www.oecd.org/finance/financialeducation/2018> - INFE-FinLit-Measurement-Toolkit.pdf

Raccanello, K. (abril de 2014). *Educación e inclusión financiera*. Revista Latinoamericana de Estudios. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/270/27031268005.pdf>

Rodríguez, P., & Salazar, P. (2015). *El crecimiento empresarial una herramienta fundamental para la reducción de la pobreza*. Revista Clío América, IX(17), 77-84. Obtenido de <http://revistas.unimagdalena.edu.co/index.php/clioamerica/article/view/1483/870>

Szczepańska, K., & Kurowska, J. (2016). Sustainable business development through leadership in SMEs. *Economics and Management*, 1-14. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Katarzyna_Szczepanska-Woszczyna/publication/308726885_Sustainable_Business_Development_Throug

Valdivia, M. (diciembre de 2017). *Análisis de la cultura financiera en los trabajadores del ramo energético en el estado de Veracruz*. RICEA. Obtenido de <https://www.ricea.org.mx/index.php/ricea/article/download/101/416>

Varela, R., & Bedoya, O. (2006). Modelo concetual de desarrollo empresarial basado en competencias. *Estudios Gerenciales*, 1-29. Obtenido de https://www.researchgate.net/profile/Rodrigo_Varela2/publication/290988757_Modelo_concetual_de_desarrollo_empresarial_basado_en_competencias_Concept

Zevallo, E. (2012). *Modelo de Desarrollo Empresarial. Proyecto Avanzado*.

Obtenido

de

<http://www.fod.ac.cr/avanza/images/documentos/Modelo-de-DesarrolloEmpresarial.pdf>

ANEXOS

ANEXO 01 Operacionalización de las variables

Variables	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura Financiera	Conjunto de creencias, normas y valores compartidas de generación en generación por los miembros. OCDE(2015)	Se analizará la variable cultura financiera y sus dimensiones planeación y manejo de finanzas y las conductas y actitudes hacia el dinero con la aplicación de un cuestionario con escala de Likert	Planeación y manejo de las finanzas	Presupuesto	Ordinal
				Manejo del dinero	
			Conductas y actitudes hacia el dinero	Productos financieros	
				Medios de pago	
Desarrollo Económico Empresarial	Estrategias las cuales dependen del objetivo de centrar la producción y las ventas sin variar la actividad principal a la que se dedican. (Montilla & Montero, 2011)	Se analizará la variable desarrollo económico empresarial, con sus dimensiones economía individual y enriquecimiento con la aplicación de un cuestionario con escala de Likert	Economía individual	Actitud económica	Ordinal
				Competencias para el mercado	
			Enriquecimiento	Incremento de las ventas	
				Incremento del margen de ganancia	

ANEXO 02 Matriz de consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES	METODOLOGÍA
<p>General ¿Cómo se relaciona la cultura financiera con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019?</p> <p>Específico ¿Cómo se relaciona la planeación y manejo de las finanzas con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019?</p> <p>¿Cómo se relaciona la cultura financiera con la economía individual en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019?</p>	<p>General Evaluar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.</p> <p>Específico Conocer la relación entre la planeación y manejo de las finanzas con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.</p> <p>Conocer la relación entre la cultura financiera con la economía individual en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.</p>	<p>General Existe relación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.</p> <p>Específico La planeación y manejo de las finanzas se relacionan directamente con el desarrollo económico empresarial en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.</p> <p>La cultura financiera se relaciona directamente con la economía individual en las Mypes del mercado N°3, Tarapoto 2019.</p>	<p>Variable I Cultura Financiera</p> <p>Dimensiones: Planeación y manejo de las finanzas Conductas y actitudes hacia el dinero</p> <p>Variable II Desarrollo Económico Empresarial</p> <p>Dimensiones: Economía individual Enriquecimiento</p>	<p>Enfoque: Cuantitativo, nivel correlacional.</p> <p>Tipo de estudio: Básica</p> <p>Diseño de investigación: no experimental, de corte transversal.</p> <p>Área de estudio: MYPES del mercado N° 3 de la ciudad de Tarapoto</p> <p>Población y muestra: 80 empresarios</p> <p>Técnicas e instrumentos: Encuesta, cuestionario</p> <p>Valoración estadística: correlacionales.</p>

ANEXO 03 Instrumentos de recolección de datos

Cuestionario de la variable I

Muy buenos días, el presente instrumento servirá como medio para recolectar información que permita evaluar el estado de la actual de la cultura financiera “en las Mypes del rubro comida en el mercado N° 3, Tarapoto. Para tal objeto, debe responder de la manera más objetiva y coherente posible, teniendo en cuenta el valor de las siguientes respuestas:

Nunca (1)	Casi nunca (2)	A veces (3)	Casi siempre (4)	Siempre (5)
------------------	-----------------------	--------------------	-------------------------	--------------------

Planeación y manejo de las finanzas		Opciones de respuesta				
N°	Presupuesto	1	2	3	4	5
01	El dinero que usted posee lo invierte en su negocio para mejorar el nivel de ingresos.					
02	Usted a considera como alternativa solicitar un crédito financiero a fin de ampliar su negocio.					
03	Según el presupuesto que percibe ha permitido acceder a un crédito financiero					
N°	Manejo del dinero	1	2	3	4	5
04	El efectivo que genera por el concepto de ventas lo resguarda a través de una cuenta corriente.					
05	Con que frecuencia hace uso de instrumentos financieros para realizar pagos e ingresos propios por su negocio.					
06	Dispone del dinero necesario en caja para poder cubrir los pagos recurrentes en su negocio que es la venta de comida.					
Conductas y actitudes hacia el dinero		Opciones de respuesta				
N°	Productos financieros	1	2	3	4	5
07	Acostumbra hacer uso de los productos financieros de ahorro como es el caso de las cuentas de ahorro.					
08	Realiza depósitos a plazo fijo a fin de mantener un dinero de reserva para cualquier contingencia.					
09	Hace uso de tarjetas de crédito para realizar la compra de sus productos necesarios para elaborar sus platos de comida.					
N°	Medios de pago	1	2	3	4	5
10	De solicitar un crédito, usted hace uso los medios de pago financiero.					
11	Está usted de acuerdo con los interés que genera a partir del uso de una tarjeta de crédito					
12	Tiene conocimiento de los beneficios que te otorgan una entidad financiera al solicitar un crédito					

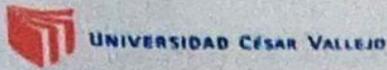
Cuestionario de la variable II

Muy buenos días, el presente instrumento servirá como medio para recolectar información que permita evaluar el desarrollo económica “en las Mypes del rubro comida en el mercado N° 3, Tarapoto. Para tal objeto, debe responder de la manera más objetiva y coherente posible, teniendo en cuenta el valor de las siguientes respuestas:

Nunca (1)	Casi nunca (2)	A veces (3)	Casi siempre (4)	Siempre (5)
------------------	-----------------------	--------------------	-------------------------	--------------------

Economía individual		Opciones de respuesta				
N°	Actitud económica	1	2	3	4	5
01	Usted ha considerado como alternativa el requerir un crédito financiero.					
02	Le es factible según los ingresos que percibe el ampliar su negocio.					
03	Le ha llamado la atención las facilidades que otorgan las entidades financieras en adquirir un crédito de consumo.					
N°	Competencias para el mercado	1	2	3	4	5
04	Según sus ingreso a logrado posicionarse económicamente adiferencia de sus competidores.					
05	A percibido que sus competidores han obtenido mayores ingresos a partir de solicitar un crédito financiero.					
06	Se considera competente a diferencia de los demás negociosde venta de comida.					
Enriquecimiento		Opciones de respuesta				
N°	Incremento de las ventas	1	2	3	4	5
07	Con que frecuencia sus ventas son las esperadas al finalizar su día de trabajo.					
08	Las entidades financieras te consideran como una empresacon la capacidad de pago para acceder a un crédito.					
09	Los ingresos de percibe son favorables.					
N°	Incremento del margen de ganancia	1	2	3	4	5
10	Las utilidades compensan las actividades que realiza durante todo el día.					
11	Puede cumplir con sus obligaciones y necesidades básicas con las utilidades que percibe.					
12	Las utilidades contribuyen a tomar mejores decisiones de inversión en pro de mejora de su negocio.					

ANEXO 04 VALIDACION DE INSTRUMENTO



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

III. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Bautista Fasabi, Jhon
 Institución donde labora : Universidad Cesar Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista
 Autor (s) del instrumento (s): Apaestegui Cano, Josefina Carolay
 García Mego, Bárbara Milagros

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Desarrollo económico empresarial en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Desarrollo económico empresarial.				X	
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Desarrollo económico empresarial.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						X

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

V. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 46

Tarapoto 10 de Julio de 2019

.....
 M.B.A.C.R.C Jhon Bautista Fasabi.
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 19.623



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

IV. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Bautista Fasabi, Jhon
 Institución donde labora : Universidad Cesar Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista
 Autor (s) del instrumento (s): Apaestegui Cano, Josefina Carolay
 García Mego, Bárbara Milagros

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Cultura financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura financiera.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.				X	
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura financiera.				X	
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de 01133072 la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente", sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

VI. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

4/6

Tarapoto 10 de Julio de 2019

M.B.A.C.P.C Jhon Bautista Fasab
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT. 19 634

**INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA****II. DATOS GENERALES**

Apellidos y nombres del experto: Urtecho Cueva, Omar
 Institución donde labora : Universidad Cesar Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista
 Autor (s) del instrumento (s): Apaestegui Cano, Josefina Carolay
 García Mego, Bárbara Milagros

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Desarrollo económico empresarial en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Desarrollo económico empresarial.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.					X
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Desarrollo económico empresarial.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.					X
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

47

Tarapoto 10 de Julio de 2019

Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva
 CPC. N° 02 - 003427



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

I. DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Urtecho Cueva, Omar
 Institución donde labora : Universidad Cesar Vallejo
 Especialidad : Finanzas
 Instrumento de evaluación : Guía de Entrevista
 Autor (s) del instrumento (s): Apaestegui Cano, Josefina Carolay
 García Mego, Bárbara Milagros

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.					X
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Cultura financiera en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.				X	
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Cultura financiera.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.				X	
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.					X
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Cultura financiera.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.				X	
PUNTAJE TOTAL						

(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 46

Tarapoto 10 de Julio de 2019

Urtecho Cueva
 Mg. Omar Ivan Urtecho Cueva
 CPC. N° 02 - 003427



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Diez Espinoza, Cesar Alfonso

Institución donde labora : Hospital II-2 Tarapoto

Especialidad : Auditor

Instrumento de evaluación : Guía de entrevista

Autor (s) del instrumento (s): Apaestegui Cano, Josefina Carolay
García Meگو, Barbara Milagros**II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN**

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Desarrollo económico empresarial en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Desarrollo económico empresarial.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					λ
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Desarrollo económico empresarial.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						

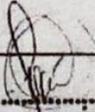
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46

Tarapoto 10 de Julio de 2019



Mg. Cesar A. Diez Espinoza



INFORME DE OPINIÓN SOBRE INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA

DATOS GENERALES

Apellidos y nombres del experto: Diez Espinoza, Cesar Alfonso
 Institución donde labora : Hospital II-2 Tarapoto
 Especialidad : Auditor
 Instrumento de evaluación : Guía de entrevista
 Autor (s) del instrumento (s): Apaestegui Cano, Josefina Carolay
 García Mego, Barbara Milagros

II. ASPECTOS DE VALIDACIÓN

MUY DEFICIENTE (1) DEFICIENTE (2) ACEPTABLE (3) BUENA (4) EXCELENTE (5)

CRITERIOS	INDICADORES	1	2	3	4	5
CLARIDAD	Los ítems están redactados con lenguaje apropiado y libre de ambigüedades acorde con los sujetos muestrales.				X	
OBJETIVIDAD	Las instrucciones y los ítems del instrumento permiten recoger la información objetiva sobre la variable: Desarrollo económico empresarial en todas sus dimensiones en indicadores conceptuales y operacionales.					X
ACTUALIDAD	El instrumento demuestra vigencia acorde con el conocimiento científico, tecnológico, innovación y legal inherente a la variable: Desarrollo económico empresarial.					X
ORGANIZACIÓN	Los ítems del instrumento reflejan organicidad lógica entre la definición operacional y conceptual respecto a la variable, de manera que permiten hacer inferencias en función a las hipótesis, problema y objetivos de la investigación.				X	
SUFICIENCIA	Los ítems del instrumento son suficientes en cantidad y calidad acorde con la variable, dimensiones e indicadores.					X
INTENCIONALIDAD	Los ítems del instrumento son coherentes con el tipo de investigación y responden a los objetivos, hipótesis y variable de estudio.					X
CONSISTENCIA	La información que se recoja a través de los ítems del instrumento, permitirá analizar, describir y explicar la realidad, motivo de la investigación.				X	
COHERENCIA	Los ítems del instrumento expresan relación con los indicadores de cada dimensión de la variable: Desarrollo económico empresarial.					X
METODOLOGÍA	La relación entre la técnica y el instrumento propuestos responden al propósito de la investigación, desarrollo tecnológico e innovación.				X	
PERTINENCIA	La redacción de los ítems concuerda con la escala valorativa del instrumento.					X
PUNTAJE TOTAL						

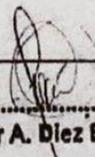
(Nota: Tener en cuenta que el instrumento es válido cuando se tiene un puntaje mínimo de 41 "Excelente"; sin embargo, un puntaje menor al anterior se considera al instrumento no válido ni aplicable)

IV. OPINIÓN DE APLICABILIDAD

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

46

Tarapoto 10 de Julio de 2019



Mg. Cesar A. Diez Espinoza

