



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

**Cultura financiera en los microempresarios de Uros
Chulluni – Puno, 2022.**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador Público

AUTORA:

Bach. Chambi Clares, Ana María (ORCID: 0000-0003-1393-8850)

ASESOR:

Mg. Salazar Quispe, Víctor Abel (ORCID: 0000-0003-0142-6604)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

LIMA – PERÚ

2022

Dedicatoria

A mi familia, por ser el motivo de mi inspiración para superarme cada día, en lo personal y profesional.

La autora

Agradecimiento

Agradezco a Dios por acompañarme en todo momento de mi vida y por haberme permitido trascender en lo profesional.

A la Universidad Cesar Vallejo, por garantizar mi formación profesional a través de la enseñanza impartida y obtener mi titulación actualmente.

Al Mg. Víctor Abel Salazar Quispe, por su asesoría en la elaboración del presente trabajo de investigación y los miembros del jurado por su aporte en el enriquecimiento del presente estudio.

Índice de contenidos

Carátula.....	i
Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenidos	iv
Índice de tablas	v
Índice de gráficos y figuras.....	vii
Resumen	viii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA.....	14
3.1. Tipo y diseño de investigación.	14
3.2. Variables y operacionalización.....	14
3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis.....	16
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	17
3.5. Procedimiento	18
3.6. Método de análisis de datos.....	18
3.7. Aspectos éticos	18
IV. RESULTADOS	200
V. DISCUSIÓN.....	40
VI. CONCLUSIONES	44
VII. RECOMENDACIONES.....	46
VIII.PROPUUESTA	47
REFERENCIAS	51
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1 Resultados sobre planificación de gastos mensuales.....	20
Tabla 2 Resultados sobre Registro de Gastos	20
Tabla 3 Resultados sobre Registro de Ingresos.....	21
Tabla 4 Resultados sobre Ingresos Mensuales por Ventas.....	21
Tabla 5 Resultados sobre la Reinversión de Ingresos Netos	21
Tabla 6 Resultados sobre Ahorro de Ingresos Netos	22
Tabla 7 Resultados sobre Pagos Crediticios según Cronograma.....	22
Tabla 8 Resultados encuesta sobre dimensión Educación Financiera	22
Tabla 9 Resultados sobre efecto en Incumplimiento de Obligaciones Financieras	24
Tabla 10 Resultados sobre Manejo Adecuado de Ingresos ante Baja en Venta de Productos.....	24
Tabla 11 Resultados sobre Préstamos contínuo de Entidades Financieras	24
Tabla 12 Resultados sobre la Capacitación en Temas Financieros	25
Tabla 13 Resultado sobre Análisis a Entidades Financieras que ofrecen mejores Tasas de Interés	25
Tabla 14 Resultados sobre Impacto del Factor Climatológico en Ingresos.....	25
Tabla 15 Resultados sobre Confianza en Mensajes de Celular acerca de Beneficio Monetario.....	26
Tabla 16 Resultado Riesgo Financiero	26
Tabla 17 Resultados sobre Financiamiento Crediticio de Entidad Financiera	27
Tabla 18 Conocimiento sobre las Tarjetas de Crédito ofrecidas por las Entidades Financieras	27
Tabla 19 Resultados sobre Conocimiento de las Cuentas ofrecidas por las Entidades Financieras.....	28
Tabla 20 Resultados sobre Conocimiento de Seguro de Vida Crediticio	28
Tabla 21 Resultados sobre Conocimiento de Seguro Financiero	28
Tabla 22 Resultados sobre Conocimiento de Garantía Hipotecaria	29
Tabla 23 Resultados sobre Conocimiento de los Créditos Grupales	29
Tabla 24 Resultado Productos Financieros.....	29

Tabla 25 <i>Resultados sobre Conocimiento de Nuevos Sistemas de Atención por Aplicativo</i>	31
Tabla 26 <i>Resultados sobre Compras por Redes Sociales o Aplicativos</i>	31
Tabla 27 <i>Resultados sobre Conocimiento de la Banca por Internet</i>	31
Tabla 28 <i>Resultados sobre uso de algún Aplicativo Financiero</i>	32
Tabla 29 <i>Resultados sobre mejoría de Ingresos mediante Digitalización</i>	32
Tabla 30 <i>Resultados sobre simplicidad de los Aplicativos Financieros</i>	32
Tabla 31 <i>Resultados sobre ventas por Redes Sociales</i>	33
Tabla 32 <i>Resultado Digitalización Financiera</i>	33
Tabla 33 <i>Resultados sobre Niveles de Cultura Financiera</i>	35
Tabla 34 <i>Resultados de Niveles de Educación Financiera</i>	36
Tabla 35 <i>Resultados sobre Niveles de Riesgo Financiero</i>	37
Tabla 36 <i>Resultados sobre Niveles de Productos Financieros</i>	38
Tabla 37 <i>Resultados sobre Niveles de Digitalización Financiera</i>	39

Índice de gráficos y figuras

Figura 1 <i>Resultados sobre Nivel de Educación Financiera</i>	23
Figura 2 <i>Resultados sobre Nivel de Riesgo Financiero</i>	26
Figura 3 <i>Resultados sobre Nivel de conocimiento de Productos Financieros</i>	30
Figura 4 <i>Resultados sobre Nivel de Conocimiento de Digitalización Financiera</i> ...34	
Figura 5 <i>Resultados sobre Niveles de Cultura Financiera</i>	35
Figura 6 <i>Resultados de Niveles de Educación Financiera</i>	36
Figura 7 <i>Resultados sobre Niveles de Riesgo Financiero</i>	37
Figura 8 <i>Resultados sobre Niveles de Productos Financieros</i>	38
Figura 9 <i>Resultados sobre Niveles de Digitalización Financiera</i>	39

Resumen

La presente investigación titulada “Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022”, tuvo como objetivo general determinar el nivel de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. Como metodología se abordó desde un enfoque cuantitativo, siendo de tipo aplicada, con diseño no experimental – descriptivo simple. Se tuvo como población y muestra, 80 microempresarios y 67 empresarios respectivamente, para lo cual se utilizó el Muestreo Aleatorio Simple por muestreo probabilístico. El instrumento y técnica utilizada, fue la encuesta y su respectivo cuestionario. Los resultados indican que, los niveles de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni reflejan un nivel bajo con el 50.7%, el 47.8% alcanza un nivel medio y solo el 1.5% presenta un nivel alto. Se concluye que, existe deficiente nivel de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni - Puno, 2022. Se recomienda lo siguiente: Promover programas de capacitación sobre cultura financiera para fortalecer la iniciativa y emprendimiento de los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. Proponer a las instancias correspondientes como Bancos y entidades financieras a través del gobierno regional de Puno la implementación de programas de cultura financiera dirigido a los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022.

Palabras clave: Cultura financiera, educación financiera, riesgo financiero, producto financiero, digitalización financiera.

ABSTRACT

The present investigation entitled "Financial Culture in the Microentrepreneurs of Uros Chulluni - Puno, 2022", had as a general objective to determine the level of financial culture in the microentrepreneurs of Uros Chulluni - Puno, 2022. As a methodology, it was approached from a quantitative approach, being of applied type, with non-experimental design - simple descriptive. The population and sample were 80 microentrepreneurs and 67 entrepreneurs, respectively, for which Simple Random Sampling was used by probabilistic sampling. The instrument and technique used was the survey and its respective questionnaire. The results indicate that the levels of financial culture in the microentrepreneurs of Uros Chulluni reflect a low level with 50.7%, 47.8% reach a medium level and only 1.5% present a high level. It is concluded that there is a deficient level of financial culture in the microentrepreneurs of Uros Chulluni - Puno, 2022. The following is recommended: Promote training programs on financial culture to strengthen the initiative and entrepreneurship of the microentrepreneurs of Uros Chulluni - Puno, 2022. Propose to the corresponding instances such as Banks and financial entities through the regional government of Puno the implementation of financial culture programs aimed at the microentrepreneurs of Uros Chulluni - Puno, 2022.

Keywords: Financial culture, financial education, financial risk, financial product, financial digitization.

I. INTRODUCCIÓN

En tiempos de globalización, ante el avance de la ciencia y tecnología, por paradójico que sea la situación, en los países subdesarrollados los problemas socioeconómicos subsisten, reflejados en la extrema pobreza, la desigualdad económica y la escasez de bienes y servicios básicos, que impiden mejorar la calidad de vida de los pobladores, que afecta el nivel de posicionamiento de las organizaciones. Un aspecto básico que debe tomarse en cuenta, para fortalecer las pequeñas y medianas empresas es la educación financiera, de tal manera que genere niveles de cultura financiera, siempre que los involucrados adquieran progresivamente conocimientos básicos y elementales concerniente al entorno financiero.

Según Mejía (2017), el crecimiento de los mercados, producto del avance tecnológico y desarrollo social, ha hecho posible que la sociedad tenga una gran disponibilidad de bienes y servicios financieros de diversa clase, lo cual obliga a que las personas tengan conocimientos básicos sobre temas financieros y económicos, de modo que, puedan conducir con éxito sus organizaciones y empresas. Sin embargo, de acuerdo a las encuestas realizadas por el CAF - Banco de Desarrollo de América Latina, existe carencia de conocimientos y capacidades financieras, lo cual impide utilizar con eficiencia y eficacia los recursos, bienes y servicios financieros por parte de la sociedad. Dicho, en otros términos, una cultura financiera es fundamental para la toma de decisiones correctas de parte de las organizaciones y personas, y con ello lograr la mejora de la calidad de vida de los pobladores.

Por otra parte, en el contexto de la COVID-19 en Latinoamérica, la falta de cultura financiera a tenido mayor impacto en las economías familiares y en las empresas, lo cual ha generado el cierre de los negocios, la falta de ingresos y la disminución de los ahorros por un lado, y por otro, las normas de consumo y convivencia han demostrado que las instituciones y personas no estaban preparadas para enfrentar esta crisis sanitaria. En ese orden de ideas, Coca (2022), refiere que la

educación financiera es una herramienta fundamental e imprescindible, para fortalecer nuestra capacidad de planificación financiera en el futuro.

En nuestro país, es importante destacar los estudios realizados por la Estrategia Nacional de Inclusión Financiera en el periodo 2015-2021 (ENIF), en los cuales se ha demostrado la falta de educación financiera de los ciudadanos, los que a su vez ha limitado el acceso y uso de servicios financieros. Asimismo, ha ocasionado una serie de problemas como el uso incorrecto de los servicios financieros y por el contrario, la utilización de parte de los usuarios de herramientas caras y de poca confiabilidad para el manejo y administración de las finanzas personales (BN, 2017). De esta forma, el bajo nivel de educación financiera explica la vulnerabilidad de las personas frente a las crisis económicas como la ocasionada por la COVID-19.

Según Rebolledo (2019), “La ausencia de este tipo de educación muy probablemente conduzca a decisiones erradas tanto a nivel financiero (sobre - endeudamiento, descapitalización), como a nivel personal (frustración, estrés, conflictos familiares)”. Asimismo, según Robert Kiyosaki, el país necesita más emprendedores que empleados y por eso es necesario educar a los jóvenes sobre finanzas (Gestión, 2014).

Uros Chulluni, es un centro poblado ubicado en las islas flotantes del Lago Titicaca en Puno. Su actividad económica principal de la población es el turismo, comercio y producción de artesanías de la zona, sin embargo, los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, se han visto afectados de manera negativa en relación a sus finanzas personales y oportunidades de desarrollo económico, así mismo presentan limitaciones como; el bajo nivel de capacidad de educación financiera, la falta de confianza en el sistema financiero para su acceso y uso sostenible de los servicios y productos financieros, falta de información financiera para tomar conciencia de los riesgos financieros que afecten a sus transacciones financieras y trasciendan en su economía familiar ante situaciones inesperadas, el desconocimiento de digitalización financiera, factores que tiene como consecuencia la inadecuada administración de sus finanzas que incide en la calidad de vida.

A raíz de ello surge el Problema general de investigación: ¿Cuál es el nivel de Cultura Financiera de los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno - 2022?

Del problema general se derivan los siguientes problemas específicos: en primer lugar, ¿Cuál es el nivel de educación financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno 2022? En segundo lugar, ¿Cuál es el nivel de conocimiento del riesgo financiero en los microempresarios de Uros Chulluni Puno -2022? En tercer lugar ¿Cuál es el nivel de conocimiento de los productos financieros en los microempresarios de Uros Chulluni Puno – 2022? Y, por último, ¿Cuál es el nivel de conocimiento de digitalización financiera de los microempresarios de Uros Chulluni Puno – 2022?

Con respecto a la justificación teórica, la investigación permitira incrementar y profundizar conocimientos relativos a la cultura financiera, de manera que, en base a los resultados será posible comprender en todas sus dimensión la importancia de la cultura financiera. Del mismo modo, servirá como contribución para las investigaciones futuras en la zona, dirigidas a mejorar su cultura financiera para obtener mejores resultados económicos - financieros.

Acerca de la justificación práctica, la investigación es importante para conocer cuál es la perspectiva de los microempresarios de la zona Uros Chulluni Puno, respecto a la cultura financiera; de esta manera, se podrá corregir cualquier tipo de información irrelevante o negativa, que estos tengan respecto a la importancia de educación financiera.

En lo que corresponde a la justificación metodológica, el estudio se sustenta en el diseño de los instrumentos vinculados a la recopilación de datos, por medio de la técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, para determinar la importancia de cultura financiera de microempresarios del centro poblado de Uros Chulluni.

Desde el punto de vista social, la investigación se justifica, en la medida en que los principales beneficiarios serán los microempresarios del centro poblado Uros Chulluni, la que contribuirá al fortalecimiento de los microempresarios del centro poblado de Uros, lo que permitirá también a las instituciones públicas y privadas

conocer el nivel de cultura financiera de dichos microempresarios, con el fin de promover su desarrollo financiero, que va de la mano con una cultura financiera.

En base a los argumentos expuestos, surge la necesidad de realizar el estudio teniendo como objetivo general: Determinar el nivel de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. Del objetivo general se derivan los siguientes objetivos específicos: a) Identificar el nivel de educación financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. b) Identificar el nivel de conocimiento del riesgo financiero en los microempresarios de Uros Chulluni Puno – 2022. c) Identificar el nivel de conocimiento de productos financieros en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. d) Identificar el nivel de conocimiento de digitalización financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022.

II. MARCO TEÓRICO

Con respecto a los antecedentes internacionales tenemos:

Cajamarca (2020), en su investigación titulada “El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio”. Precisa que dicho trabajo de investigación tuvo como objetivo: determinar el nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio, para ello se aplicó el estudio de tipo cuantitativo descriptivo de diseño no experimental. Se considero a las personas con nivel de cultura financiera aceptable si el resultado es igual o mayor a 6. En caso que sea menor, se considera un nivel de cultura financiera bajo. Los resultados, a nivel general, reflejan que la ponderación total es de 5,19. Esto permite concluir que no existe un nivel de cultura financiera adecuada en los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil.

Vinza (2021), en su investigación titulada “Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares”. La investigación tuvo el propósito de analizar la repercusión de la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro y el Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares. Asimismo, se consideró a la aplicación de encuestas a los habitantes de la parroquia como técnica para obtener un análisis descriptivo y correlacional de los resultados. De esta manera, se obtuvieron los siguientes resultados: en primer lugar, solo el 18% de los pobladores practica del ahorro, lo que refleja el bajo nivel de cultura de ahorro en los pobladores; en segundo lugar, solo un 14% de los pobladores puede cubrir gastos imprevistos, denotando la falta de control de gastos; por último, en cuanto a la planificación de finanzas, solo un 30% de la población llega a realizarlo, y el resto que vienen a ser casi un 70% no hace ningún tipo de plan. En cuanto al análisis de correlación se concluye que existe una relación moderada de 0,30 entre la educación financiera y la economía

familiar. Finalmente, esta investigación concluye que las variables cultura financiera y la economía familiar están relacionadas; en consecuencia, se justifica la realización de un programa de alfabetización financiera en la parroquia Roberto Astudillo, este programa a su vez debe orientarse a aspectos prácticos del conocimiento y a la generación de buenos hábitos financieros.

Polania et al. (2016), en su investigación titulada “La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica”. Esta investigación tuvo como propósito responder a la siguiente pregunta: ¿Cuáles son los aspectos relevantes que llega a influir en la cultura financiera de la población en Latinoamérica y qué implicaciones tienen en la calidad de vida de los colombianos? Asimismo, en la investigación se buscó analizar e identificar los aspectos relacionados a la falta de educación financiera y en qué medida afecta a la población colombiana. En cuanto a la metodología, se aplicó un enfoque mixto y transversal. La realización de un estudio a pequeña escala (prueba piloto) la cual se aplicó en una encuesta que contiene trece preguntas a un conjunto de personas, además mediante el análisis factorial SPSS2, el resultado viene a ser una media con puntos desde 1.44 a 5.22, la varianza entre 30.981 y 0.174. Asimismo, la fiabilidad de los datos es de 621; y una correlación entre nivel educativo, de ingresos, y de endeudamiento, capacitación financiera, productos que adquiere, obligaciones con créditos y la tasa de interés. Finalmente, se concluye que el eje principal viene a ser el nivel de educación financiera, pues está relacionado con la cultura financiera. Es necesario subrayar que, la educación financiera ayuda a mejorar y potenciar las decisiones relacionadas al ahorro e inversión.

Zuñiga (2019), en su investigación titulada “Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018” buscó averiguar cuál es el nivel de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo- Cusco, respecto de la educación financiera durante el año 2018. El enfoque fue cuantitativo, con un diseño no experimental transversal, con alcance descriptivo. En cuanto a los resultados se aprecia lo siguiente: más de la mitad de encuestados (64%) presenta un nivel básico de cultura financiera, a diferencia del 33% de los encuestados que posee un nivel alto de cultura

financiera y el 3% de encuestados manifiesta no tener cultura financiera. Por último, la investigación concluye que los comerciantes sí tienen una formación básica en cultura financiera, y presenta como dimensiones: un conocimiento y comportamiento regular, y una actitud asertiva.

Mamani (2020), en “Cultura Financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo”. La investigación estuvo enfocada a describir como se manifiesta la cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo. Para ello, la metodología que se aplicó para desarrollar su estudio fue de tipo cuantitativo descriptivo de diseño no experimental. Posteriormente, los resultados referentes a las variables de estudio en los pescadores artesanales, se manifiesta de la siguiente manera: más de la mitad de la población estudiada de pescadores artesanales (52%) goza de un nivel básico en cultura financiera; por otro lado, el 44% de la misma población estudiada goza de un nivel alto en cultura financiera y un mínimo segmento (4%) cuenta con un nivel escaso en cultura financiera. Finalmente, se concluye lo siguiente: los pescadores artesanales tienen un nivel básico o regular en cultura financiera y de la misma forma en conocimientos de sus dimensiones.

Mamani & Mamani (2019), quienes realizaron su investigación titulada “El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018”. En dicha investigación los autores se propusieron como objetivo, buscar establecer el nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca, durante el año 2018. En cuanto a la metodología que se utilizó para tal estudio es de diseño no experimental transversal y se aplicó el enfoque cuantitativo descriptivo como principal tipo de investigación. En consecuencia, los resultados presentados manifiestan lo siguiente: la mayoría de los propietarios vendedores gozan de un nivel básico en cultura financiera, el cual representa el (68.8%) de dicha muestra; por otro lado, respecto a las dimensiones de presupuesto, en créditos, en ahorro, en Inversión, representan más del 50%. Se concluye que, los propietarios de las pequeñas tiendas de abarrotes, de la urbanización Villa Hermosa de la Ciudad de Juliaca, poseen un nivel básico en cultura financiera.

En relación a la cultura financiera, es la aplicación de capacidades, actitudes, costumbres, hábitos, conocimiento que adquieren las personas o actores económicos en temas económicos y financieros. Cuando se posee cultura financiera es posible ejecutar gestiones y tomar decisiones de manera correcta con respecto a los ingresos, inversiones y egresos del dinero. Según Sánchez (2022), tener una mejor calidad de vida implica realizar un adecuado manejo de los productos financieros en base a la adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes dirigidas a lograr una administración correcta de los ingresos y egresos. De la misma forma precisa Anglas (s.f), que viene a ser un conjunto de prácticas, acciones y hábitos que se adquieren gracias al conocimiento y entendimiento de las finanzas personales. La cultura financiera permite que los individuos tengan un comportamiento financiero adecuado y responsable en relación al manejo de sus recursos monetarios; para ello es necesario conocer aspectos básicos de las finanzas como, por ejemplo, saber invertir, distinguir entre un activo y un pasivo, saber usar una tarjeta de crédito y otros productos y servicios financieros con más oportunidades sin límites. De esta forma lograr que el dinero trabaje por ti y no viceversa, por otro lado, conocer temas financieros nos permitirá estar preparados para incluso identificar algún posible fraude. (Anglas, s.f).

Con respecto a la educación financiera, se puede afirmar que es un proceso mediante el cual se adquieren conocimientos básicos de los conceptos financieros, el funcionamiento de los bienes y servicios financieros; los niveles de motivación, confianza y seguridad en las personas vinculadas con las habilidades y actitudes para ejecutar administraciones eficientes y eficaces del dinero con el fin de tomar decisiones correctas (Chan, 2016).

Para organizar las finanzas personales no es preciso ser un experto en economía. La sociedad en general tiene los mecanismos, posibilidades de aprender a manejar sus finanzas. (Superintendencia de Banca, 2017).

También se entiende por educación financiera al proceso de actitudes de mejora en relación al mejor entendimiento de conceptos financieros para su aplicación diaria obteniendo resultados favorables en su bienestar financiero. Esta es la idea

que destaca la OCDE (2005), según la cual, el entendimiento regular de conceptos financieros junto con la adquisición de ciertas habilidades para mejorar la toma de decisiones, la habilidad de prevenir riesgos y saber manejar las oportunidades financieras, vienen a ser capacidades que se desarrollan gracias a la educación financiera, ello con el fin de conseguir el bienestar (OCDE, 2005). Por otra parte, Palacios (2019), considera que la educación financiera es entender y conocer cómo se genera ingresos es decir invertir, como se gasta y en que se dispone el dinero y como, cuanto se ahorra, estas habilidades y conocimientos es imprescindible aplicarlas tanto en organizaciones e individuos para tomar decisiones sabias y en efecto pueda contribuir al bienestar financiero.

En lo que corresponde al riesgo financiero, se asocia a la posibilidad y probabilidad de que pueda ocurrir y producirse algún evento, perjuicio, daño en el futuro. En el ámbito económico financiero genera incertidumbre y desconocimiento de sucesos que pueda ocurrir en el futuro y que ante ello pueda verse afectada el desarrollo de la empresa o la economía de las personas (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2021). El riesgo financiero crea y genera inseguridad en el rendimiento de una inversión a consecuencia de diversos factores como la inestabilidad de los mercados, las transformaciones en los sectores que opera la posibilidad de no retribución de capital por parte de ambas partes, de no recuperar lo invertido o recuperar menor de lo esperado. Por otra parte, Rey (2017), manifiesta que es la posibilidad de que pueda surgir algún incidente con resultados negativos para la organización. Desde el punto de vista del inversor, significa la ausencia de seguridad que transmiten las futuras ganancias de la inversión. De forma similar se refiere al riesgo asociado a cualquier forma de financiación y entender como la posibilidad de que sean mínimos los beneficios o sin retorno en absoluto. Definitivamente, el riesgo financiero conduce a muchos eventos a sufrir corolarios financieros que afectan de manera negativa las finanzas personales.

En relación a los productos financieros, son instrumentos financieros que las personas los pueden adquirir en su condición de persona natural o persona jurídica con el objetivo de solicitar financiamiento, ahorrar e invertir. Las variedades de productos financieros por lo general son ofrecidos y emitidos por

las entidades financieras (EAEBusinessschool, 2022). En tal sentido, los productos financieros son emitidos por diversos bancos o entidades financieras, también por los proveedores de seguros, corredores de bolsa, entidades patrocinadas por el gobierno y agencias de tarjetas de crédito, dichas entidades ofrecen estos productos financieros conocidos como instrumentos que ayudan a invertir y ahorrar. De acuerdo con International Online Education EUROINNOVA (2022), los productos financieros se definen como instrumentos que las personas jurídicas y naturales pueden adquirir con el propósito de ahorrar e invertir. Dependiendo de sus características, los productos financieros se pueden adaptar al consumidor respecto al grado de riesgo que significa asumirlo. Dichos productos financieros, por lo general, son ofrecidos por las entidades financieras como bancos, cajas, proveedoras de seguros, corredores de bolsa entre otros. (EUROINNOVA, 2022)

Respecto de la digitalización financiera, Millares & Millares (2017) precisa que, actualmente las entidades financieras están obligadas a realizar una ardua tarea de carácter económico y regulatorio postcrisis, con el fin de recuperar la confianza de sus clientes, principalmente hacerle frente a cuatro retos que están relacionados entre sí: la escasa rentabilidad del negocio convencional, las fuertes exigencias normativas, el elevado coste de credibilidad y confianza consecuencia de la reciente crisis financiera y finalmente, el proceso de transformación digital del sector junto con la ruda invasión de nuevos competidores digitales no bancarios. Ante ello se tiene que facilitar soluciones financieras, junto con un trato personal y directo, ya que esta es la principal ventaja competitiva de la que disponen frente a los nuevos competidores digitales. La transformación digital tiene lugar en el ámbito de la banca desde hace décadas, sobre todo en los últimos años ha adquirido una importancia social, ya que los cambios tecnológicos no solo están transformando el modelo de negocios, sino que también están cambiando el estilo de vida de los ciudadanos. “El reto derivado de la aparición de estos nuevos actores FinTech va unido a la adaptación de la banca tradicional al nuevo modelo tecnológico, el cual es conocido como el viraje a la digitalización de la banca o digitalización financiera”. (Millares & Millares, 2017). De la misma forma, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2017) considera a la digitalización como la adopción o aumento en el uso de

tecnología digital o informática por parte de un consumidor. En ese sentido (Carbó et al., 2020) precisa que las innovaciones tecnológicas han transformado el día a día de las personas y la economía, sobre todo en estos últimos años. En varios sectores económicos se han dado varias definiciones de trabajo, nuevas funciones gerenciales, nuevos términos como la revolución tecnológica y nuevos servicios. La difusión y mayor accesibilidad a los canales digitales, la inteligencia artificial, cadena de bloques, tecnología incremental son producidas por la innovación tecnológica. Teniendo en cuenta los avances y las innovaciones tecnológicas, los bancos de todo el mundo se vieron inducidos a invertir en nuevas tecnologías bancarias en una realidad en que los clientes de las entidades financieras y bancos vienen digitalizándose progresivamente en diferentes dimensiones e interacciones económicas y sociales. Con el claro conocimiento de los servicios digitales, las nuevas tecnologías bancarias pueden impulsar la digitalización de los clientes, obteniendo así ganancias de eficiencia privada y social. (Carbó et al., 2020).

Referente al concepto de microempresario, se considera a las personas naturales o jurídicas que llevan a cabo una actividad económica que genera utilidades en el tiempo y a la vez fomenta un mercado competitivo dentro de una economía local. (Cuidatufuturo, 2022).

Se entiende por inclusión financiera, insertar al sector financiero a micro emprendedores, de diferentes estratos económicamente activos, de manera que dicho sector goce de acceso a productos y servicios financieros para mejorar su situación económica (BancoMundial, 2018).

En cuanto a la inversión, se define como el destino de recursos o retrasar el uso del dinero con el propósito de percibir utilidades en corto y largo plazo (Martinez, 2009).

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

Por otro lado, los gastos se refieren a la disposición de efectivo, la salida de dinero tanto de una empresa o de una persona con la finalidad de administrar de manera adecuada un proceso productivo o un servicio (BCRP, 2011).

En cuanto al financiamiento, es una manera de obtener dinero para realizar el pago de bienes y servicios de una empresa o un proyecto, para el continuo desarrollo de una actividad económica operativa (Martinez, 2009).

Los ingresos, son las entradas de recursos o dinero que aumentan el patrimonio de las personas o de las empresas obtenidos de manera regular como consecuencia de la actividad económica realizado en un determinado tiempo (BCRP, 2011).

Las tasas de interés, es el valor de tomar el efectivo prestado, en otras palabras, lo que se tiene que pagar en un determinado tiempo por obtener crédito para invertir o consumir. Mencionar que los intereses se suelen expresar en términos porcentuales (BCRP, 2011).

El endeudamiento, es cuando las personas naturales o jurídicas solicitan dinero para disposiciones de gastos o inversiones con el compromiso de pagar dicho dinero en el futuro, definidos por la inadecuada administración terminan con recursos reducidos en sus actividades económicas siendo afectados de manera negativa (iahorro, 2022).

Con relación al capital, puede decirse que es un conjunto de recursos que dan inicio al ciclo de desarrollo de un giro de actividad es decir es uno de los factores productivos de bienes y servicios llevados a cabo por el hombre para generar otros bienes de forma continua en un determinado plazo (Anglas, s.f).

Con respecto a los riesgos, es la diferencia entre lo que se espera que pase y de lo que realmente puede pasar es decir que ocurra una posible incidencia de una acción adversa o factor adverso que interviene en una operación financiera o comercial. Mencionar que existen diversas clases de riesgos (BCRP, 2011).

En lo que concierne a la rentabilidad, es la ganancia que se obtiene al realizar una inversión, el resultado de comparar la utilidad con lo que se ha invertido es decir

el retorno reflejado en las ganancias producto de la inversión en un determinado periodo (BCRP, 2011).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación.

Tipo de investigación.

La investigación es de tipo aplicada, en la medida en que se analizan los datos e información relativos a las variables. Según Vargas (2009), la investigación aplicada consiste en aplicar conocimientos teóricos adquiridos difundidos en su totalidad para luego convertirlos en conocimientos prácticos para resolver problemas de vida y mejorar las condiciones, situaciones realizar un beneficio desde el campo de conocimiento en el que nos encontramos en ello nos permita realizar una tarea en las unidades de estudio o población objetiva.

Diseño de investigación.

La presente investigación tiene un diseño no experimental, descriptivo simple, tomando en cuenta que durante la investigación no se manipuló, ni modificó la variable de manera arbitraria, solo se observó el fenómeno tal y cual como en el contexto en que sucede. Es decir, se procedió a la recolección de información de un fenómeno, sin modificar la variable, de manera que las conclusiones se basaron en la observación y descripción de la variable (Hernandez, 2010).

3.2. Variables y operacionalización

Variable

La variable considerada para esta investigación será cultura financiera como única variable del proyecto de investigación:

X = Cultura Financiera

Sus dimensiones son:

X1 = Educación Financiera

X2 = Riesgo Financiero

X3 = Productos Financieros

X4 = Digitalización financiera

M ----- X

Dónde:

M: representa la muestra tomada de los microempresarios de Uros Chulluni.

X: la observación de las variables: Cultura Financiera.

Operacionalización de las Variables

Variable: Cultura Financiera

Definición Conceptual

Sánchez (2022), considera que, para tener una mejor calidad de vida debemos realizar un adecuado manejo de los productos financieros y esto implica que debemos contar con conocimientos, habilidades y actitudes con el fin de aplicarlas en nuestras prácticas cotidianas para realizar una administración correcta de los ingresos y egresos.

Definición Operacional

Se divide en cuatro conceptos muy importantes, las mismas que guardan relación con la variable general, que están sujetos a ser investigados de acuerdo a los objetivos planteados. En la investigación se midió el nivel de habilidades, conocimientos, comportamiento y prácticas financieras a través de la educación financiera, riesgo financiero, productos financieros y digitalización financiera que realizan los microempresarios de Uros Chulluni.

Las dimensiones utilizadas

Educación financiera

Riesgo financiero

Productos financieros

Digitalización financiera

Indicadores

- Ingresos
- Gastos
- Ganancias
- Crédito
- Mercado
- liquidez
- Tasas de interés
- Cambio
- Inversión
- Ahorro
- Financiación
- Canales digitales
- Tecnología
- Experiencia digital

3.3. Población, muestra, muestreo y unidad de análisis

Población

Es un conjunto de elementos o características con propiedades comunes que sobre ellos se dirige un estudio estadístico, por ejemplo, puede ser un conjunto de personas, conjunto de animales u objetos de los cuales se van a obtener datos; los cuales serán usados para obtener resultados delimitados por el objetivo y el problema de la investigación (Fidias, 2012).

De esta forma, la población estudiada que se tomó en cuenta para la investigación contempla a 80 microempresarios del Centro Poblado de Uros Chulluni, de la provincia de Puno, departamento de Puno.

- **Criterios de inclusión:** Microempresarios que deseen participar en la investigación; asociaciones de artesanos, asociaciones de pescadores.
- **Criterios de exclusión:** Microempresarios que no deseen ser parte de la investigación; microempresarios que no radiquen en dicho Centro Poblado.

Muestra

Es un grupo o sub conjunto tomado de la misma población que permite obtener la misma información es decir una parte de la población de donde se ha recogido datos. Asimismo, este subconjunto de la población cumple con determinadas características que permiten la obtención de datos que se requiere en la investigación y junto con ello permite concretar los objetivos trazados en la investigación (Monje, 2011).

Muestreo

Ante ello para el presente estudio se utilizó el muestreo aleatorio simple, del tipo de muestreo probabilístico.

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{d^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$
$$n = \frac{80 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{0.05^2(80 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$
$$n = 67$$

donde:

n' : tamaño de la muestra

N : tamaño de la población

e : error

z : nivel de confianza

p,q : probabilidad

Luego de aplicar la formula se tendrá como muestra a 67 microempresarios.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

La recolección de datos se realizó mediante la técnica de la encuesta, para ello se utilizó el instrumento de cuestionario de preguntas, a fin de recaudar

información para ver el nivel de Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022.

Instrumentos

En esta investigación se utilizó un cuestionario conformado por 28 preguntas, con cuatro escalas para poder medir el nivel de la cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022.

1 (Muy bajo), 2 (Bajo), 3 (Medio), 4 (Alto).

3.5. Procedimiento

Primero: Se realizó la elaboración de la encuesta dirigida al recojo de toda la información.

Segundo: Se hizo la evaluación de la población objeto de estudio, con el fin de entregar los respectivos cuestionarios de preguntas a los microempresarios de Uros Chulluni.

Tercero: Se recogieron los cuestionarios de los microempresarios, aclarando posibles dudas con respecto a las respuestas de las preguntas.

Cuarto: Se procesaron los datos obtenidos de las encuestas, para esta acción se utilizó el programa Excel, con el fin de almacenar y procesar la información recopilada.

3.6. Método de análisis de datos

En este apartado se hizo el análisis de datos mediante cuadros descriptivos, con tablas de frecuencias simples y porcentuales por cada pregunta formulada.

3.7. Aspectos éticos

Se destaca la importancia de la ética en toda investigación científica, por tal motivo, los resultados hallados mediante los instrumentos aplicados, se mantienen en reserva, en salvaguarda de la identidad de los informantes. Por otro lado, en aplicación del código de ética de la Universidad Cesar Vallejo (2022), establecido bajo la resolución N°. 0262-2020/UCV, menciona en su Artículo 4, sobre la transparencia con la que un investigador debe

actuar durante el proceso de la investigación, sometiéndose al ejercicio de la información clara y precisa en la interacción con los participantes, en tal sentido, la presente investigación cumple con lo indicado.

Referente a la redacción del presente informe de investigación, se efectivizó de acuerdo a los lineamientos estructurados en la Guía de Elaboración del Trabajo de Investigación y Tesis para la obtención de Grados Académicos y Títulos Profesionales, de la misma forma, se redactó de acuerdo al Manual APA 7° Ed. de Manuel Zamora y Liset Calixto,

IV. RESULTADOS

En este Capítulo se muestran los resultados relativos al análisis y procesamiento de la información recopilada sobre cultura financiera en los pobladores de Uros Chulluni – Puno, 2022.

Resultados sobre la Variable Cultura Financiera

Dimensión Educación Financiera

Tabla 1

Resultados sobre planificación de gastos mensuales

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Nunca	4	6.0%
Casi nunca	33	49.3%
A veces	21	31.3%
Casi siempre	4	6.0%
Siempre	5	7.5%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según escala de Likert en sus 5 niveles.

Tabla 2

Resultados sobre Registro de Gastos

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Nunca	8	11.9%
Casi nunca	36	53.7%
A veces	19	28.4%
Casi siempre	4	6.0%
Siempre	0	0.0%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert en sus 5 niveles.

Tabla 3

Resultados sobre Registro de Ingresos

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	11	16.4%
	Casi nunca	27	40.3%
	A veces	23	34.3%
	Casi siempre	6	9.0%
	Siempre	0	0.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert en sus 5 niveles.

Tabla 4

Resultados sobre Ingresos Mensuales por Ventas

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	3	4.5%
	Casi nunca	25	37.3%
	A veces	26	38.8%
	Casi siempre	8	11.9%
	Siempre	5	7.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert en sus 5 niveles.

Tabla 5

Resultados sobre la Reinversión de Ingresos Netos

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	5	7.5%
	Casi nunca	23	34.3%
	A veces	18	26.9%
	Casi siempre	16	23.9%
	Siempre	5	7.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 6

Resultados sobre Ahorro de Ingresos Netos

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	5	7.5%
	Casi nunca	29	43.3%
	A veces	26	38.8%
	Casi siempre	4	6.0%
	Siempre	3	4.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 7

Resultados sobre Pagos Crediticios según Cronograma

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	3	4.5%
	Casi nunca	23	34.3%
	A veces	32	47.8%
	Casi siempre	4	7.5%
	Siempre	5	6.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Análisis Educación Financiera micro empresarios Uros Chulluni 2022

Tabla 8

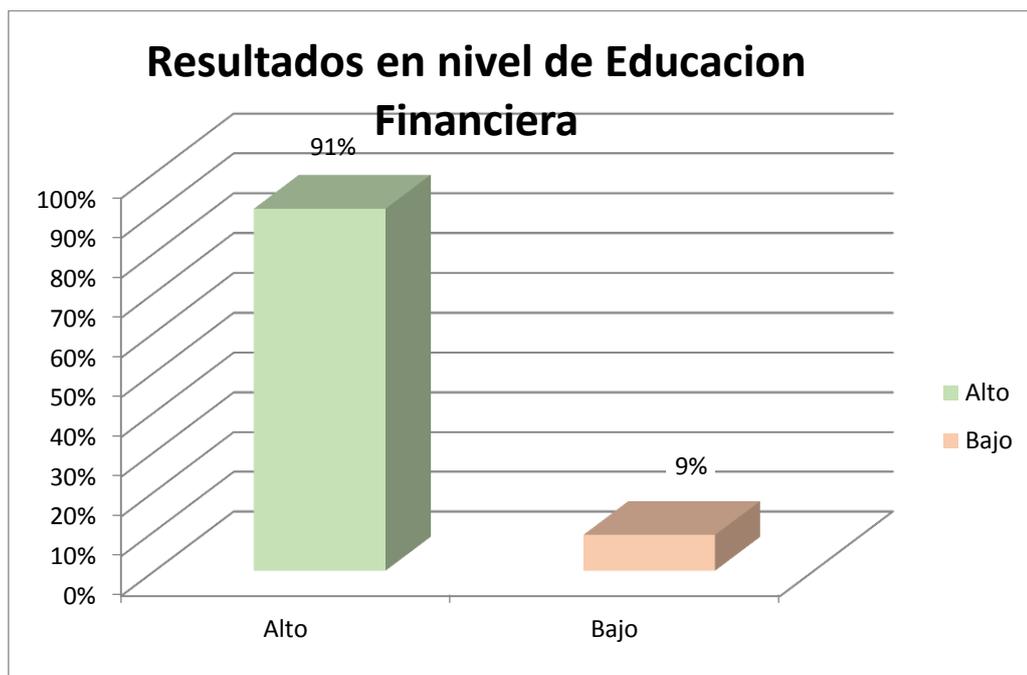
Resultados encuesta sobre dimensión Educación Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Nivel	Acumulado	Porcentaje
Válidos	Nunca	39	8%			
	Casi nunca	196	42%	ALTO	425	91%
	A veces	165	35%			
	Casi siempre	46	10%			
	Siempre	23	5%			
		Total	469	100%		469

Nota. Resultados de la dimensión Educación financiera, según nivel alto y bajo.

Figura 1

Resultados sobre Nivel de Educación Financiera



Nota: Porcentajes de dimensión Educación financiera, según niveles alto y bajo.

Interpretación.- Nuestro resultado muestra que un mayor porcentaje de microempresarios de los Uros Chulluni no logra asimilar una educación financiera adecuada, esto guarda relación con los resultados de cada pregunta de la variable educación financiera, nos encontramos en un mercado globalizado y es necesario estar alineados con esta variable, por otro lado nos da a conocer la importancia de aplicar políticas o estrategias por parte de entidades públicas y privadas que ayude a promover el nivel de educación financiera, con una adecuada propuesta de capacitación permanente y progresiva.

Dimensión Riesgo Financiero

Tabla 9

Resultados sobre efecto en Incumplimiento de Obligaciones Financieras

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	3	4.5%
	Casi nunca	23	34.3%
	A veces	22	32.8%
	Casi siempre	11	16.4%
	Siempre	8	11.9%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 10

Resultados sobre Manejo Adecuado de Ingresos ante Baja en Venta de Productos

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	5	7.5%
	Casi nunca	17	25.4%
	A veces	32	47.8%
	Casi siempre	10	14.9%
	Siempre	3	4.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 11

Resultados sobre Préstamos continuo de Entidades Financieras

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	6	9.0%
	Casi nunca	33	49.3%
	A veces	25	37.3%
	Casi siempre	1	1.5%
	Siempre	2	3.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 12

Resultados sobre la Capacitación en Temas Financieros

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	35	52.2%
	Casi nunca	27	40.3%
	A veces	4	6.0%
	Casi siempre	0	0.0%
	Siempre	1	1.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 13

Resultado sobre Análisis a Entidades Financieras que ofrecen mejores Tasas de Interés

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	15	22.4%
	Casi nunca	32	47.8%
	A veces	18	26.9%
	Casi siempre	1	1.5%
	Siempre	1	1.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 14

Resultados sobre Impacto del Factor Climatológico en Ingresos

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	1	1.5%
	Casi nunca	25	37.3%
	A veces	36	53.7%
	Siempre	3	4.5%
	Casi siempre	2	3.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 15

Resultados sobre Confianza en Mensajes de Celular acerca de Beneficio Monetario

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	34	50.7%
	Casi nunca	29	43.3%
	A veces	3	4.5%
	Casi siempre	0	0.0%
	Siempre	1	1.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Análisis: Riesgo Financiero en micro empresarios Uros Chulluni 2022

Tabla 16

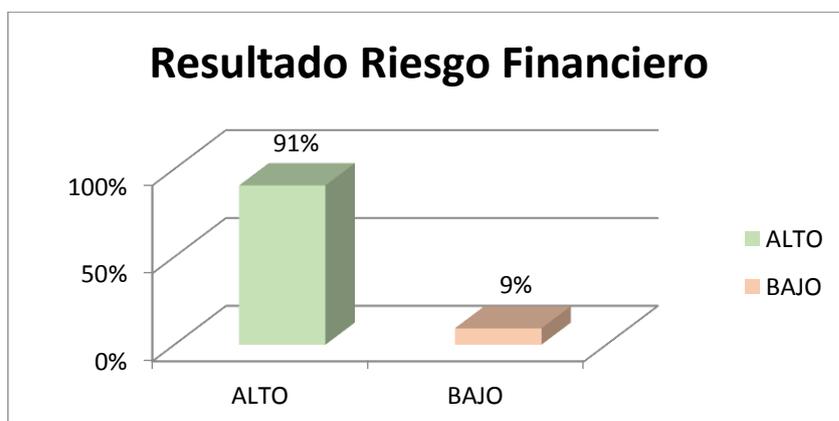
Resultado Riesgo Financiero

		Frecuencia	Porcentaje	Nivel	Acumulado	Porcentaje
Válidos	Nunca	99	21%	ALTO	425	91%
	Casi nunca	186	40%			
	A veces	140	30%			
	Casi siempre	26	6%	BAJO		
	Siempre	18	4%			
Total		469	100%		469	100%

Nota. Resultado total de respuestas de la dimensión de riesgo financiero.

Figura 2

Resultados sobre Nivel de Riesgo Financiero



Nota: Porcentajes de dimensión Riesgo Financiero, según niveles alto y bajo.

Interpretación.- En nuestros resultados observamos un nivel elevado de desconocimiento de los riesgos financieros por parte de los microempresarios de los Uros Chulluni que los expone a estar limitados ante oportunidades de inversión y consecuentemente al acceso crediticio, todo esto conlleva a que entidades financieras no incursionen en la zona, por otro lado es importante desplegar información de los riesgos Financieros por parte de las entidades financieras que sensibilice la responsabilidad del manejo crediticio y administración de sus recursos.

Dimensión Productos Financieros

Tabla 17

Resultados sobre Financiamiento Crediticio de Entidad Financiera

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	0	0%
	Casi nunca	16	24%
	A veces	31	46%
	Casi siempre	13	19%
	Siempre	7	10%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 18

Conocimiento sobre las Tarjetas de Crédito ofrecidas por las Entidades Financieras

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	12	17.9%
	Casi nunca	41	61.2%
	A veces	11	16.4%
	Siempre	2	3.0%
	Casi siempre	1	1.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 19

Resultados sobre Conocimiento de las Cuentas ofrecidas por las Entidades Financieras

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	19	28.4%
	Casi nunca	40	59.7%
	A veces	8	11.9%
	Siempre	0	0.0%
	Casi siempre	0	0.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 20

Resultados sobre Conocimiento de Seguro de Vida Crediticio

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	26	38.8%
	Casi nunca	35	52.2%
	A veces	5	7.5%
	Casi siempre	0	0.0%
	Siempre	1	1.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 21

Resultados sobre Conocimiento de Seguro Financiero

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	24	35.8%
	Casi nunca	39	58.2%
	A veces	4	6.0%
	Casi siempre	0	0.0%
	Siempre	0	0.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 22

Resultados sobre Conocimiento de Garantía Hipotecaria

	Frecuencia	Porcentaje
1 Nunca	28	41.8%
2 Casi nunca	32	47.8%
3 A veces	4	6.0%
4 Casi siempre	0	0.0%
5 Siempre	3	4.5%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 23

Resultados sobre Conocimiento de los Créditos Grupales

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Nunca	8	11.9%
Casi nunca	22	32.8%
A veces	34	50.7%
Casi siempre	2	3.0%
Siempre	1	1.5%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Análisis: Productos Financieros en microempresarios de Uros Chulluni 2022

Tabla 24

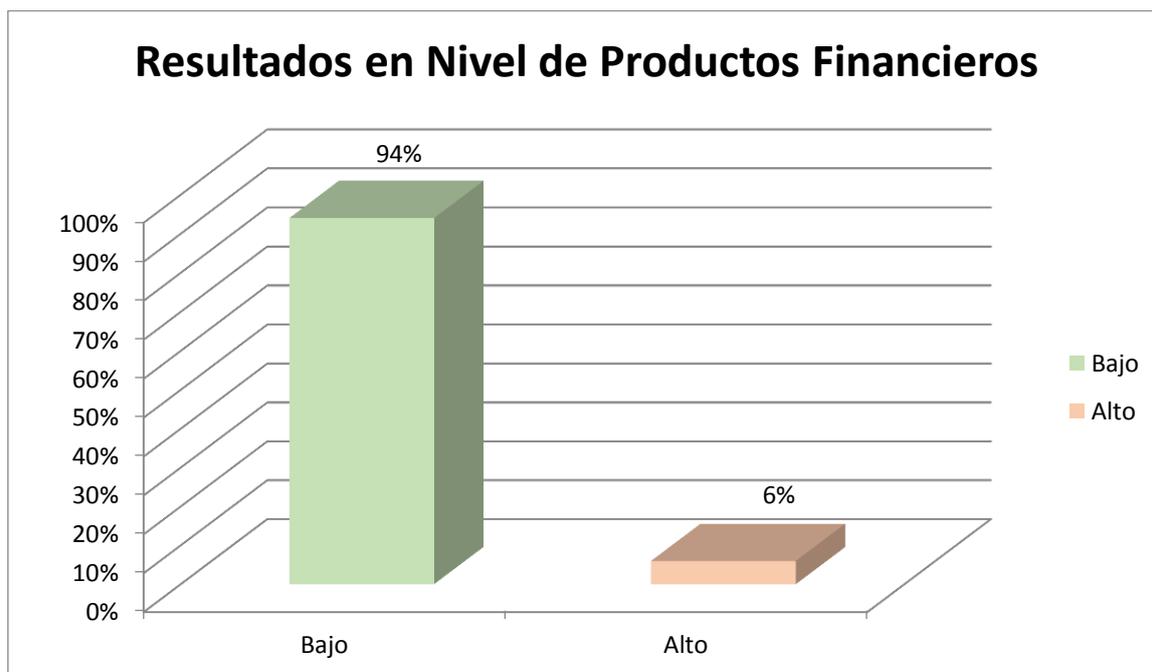
Resultado Productos Financieros

	Frecuencia	Porcentaje	Nivel	Acumulado	Porcentaje
Válidos Nunca	99	21%			
Casi nunca	186	40%	Bajo	439	94%
A veces	140	30%			
Casi siempre	26	6%	Alto	30	6%
Siempre	18	4%			
Total	469	100%		469	100%

Nota. Resultado total de respuestas de la dimensión de Productos financiero.

Figura 3

Resultados sobre Nivel de conocimiento de Productos Financieros



Nota: Porcentajes de dimensión Productos Financieros, según niveles alto y bajo.

Interpretación.- Nuestro resultado nos indica ausencia del manejo e uso de los productos financieros por parte de los microempresarios de los Uros Chulluni, hecho que contrae su comercialización nacional, adquisición de bienes inmuebles a largo plazo y seguros financieros, estos son puntos importantes para el desarrollo socioeconómico de una sociedad, así mismo es propicio que las entidades financieras fomenten de manera continua los beneficios de los productos financieros y así los microempresarios de los Uros Chulluni, se adapten de manera oportuna ante diferentes cambios.

Dimensión Digitalización Financiera

Tabla 25

Resultados sobre Conocimiento de Nuevos Sistemas de Atención por Aplicativo

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	2	3.0%
	Casi nunca	23	34.3%
	A veces	23	34.3%
	Siempre	9	13.4%
	Casi siempre	10	14.9%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 26

Resultados sobre Compras por Redes Sociales o Aplicativos

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	28	41.8%
	Casi nunca	34	50.7%
	A veces	3	4.5%
	Casi siempre	1	1.5%
	Siempre	1	1.5%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 27

Resultados sobre Conocimiento de la Banca por Internet

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	27	40.3%
	Casi nunca	32	47.8%
	A veces	6	9.0%
	Casi siempre	0	0.0%
	Siempre	2	3.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 28

Resultados sobre uso de algún Aplicativo Financiero

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	8	11.9%
	Casi nunca	22	32.8%
	A veces	19	28.4%
	Casi siempre	6	9.0%
	Siempre	12	17.9%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 29

Resultados sobre mejoría de Ingresos mediante Digitalización

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	2	3.0%
	Casi nunca	11	16.4%
	A veces	18	26.9%
	Casi siempre	22	32.8%
	Siempre	14	20.9%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 30

Resultados sobre simplicidad de los Aplicativos Financieros

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	2	3.0%
	Casi nunca	11	16.4%
	A veces	27	40.3%
	Casi siempre	15	22.4%
	Siempre	12	17.9%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Tabla 31

Resultados sobre ventas por Redes Sociales

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Nunca	41	61.2%
	Casi nunca	23	34.3%
	A veces	3	4.5%
	Casi siempre	0	0.0%
	Siempre	0	0.0%
	TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Análisis: Digitalización Financiera micro empresarios Uros Chulluni 2022

Tabla 32

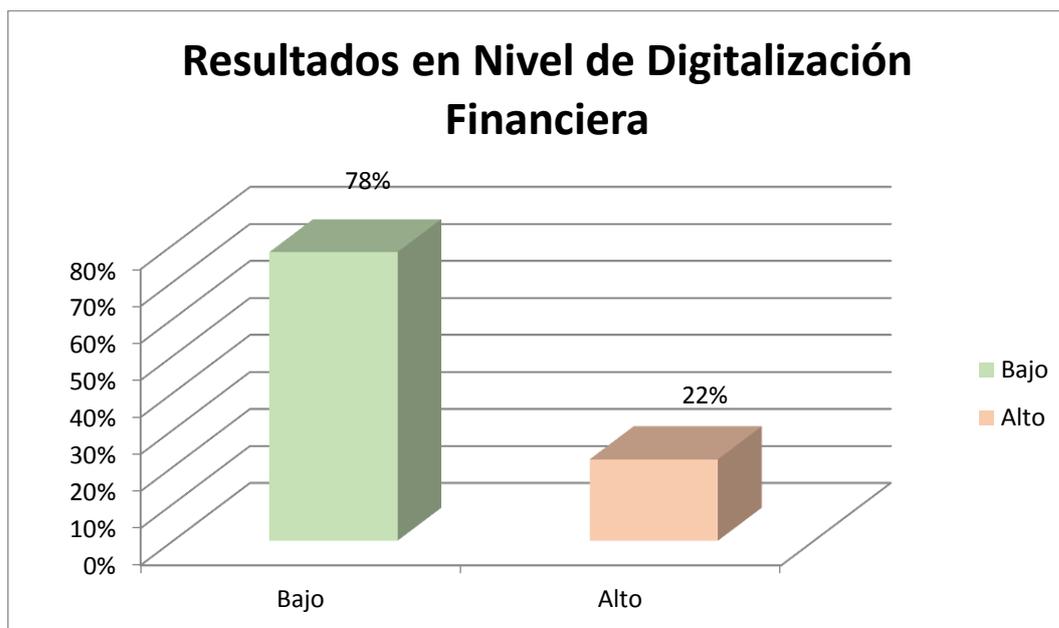
Resultado Digitalización Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Nivel	Acumulado	Porcentaje
Válidos	Nunca	110	23			
	Casi nunca	156	33	Bajo	365	78%
	A veces	99	21			
	Casi siempre	53	11	Alto	104	22%
	Siempre	51	11			
	Total	469	100%		469	100%

Nota. Resultado total de cuestionario de la dimensión de Digitalización Financiera.

Figura 4

Resultados sobre Nivel de Conocimiento de Digitalización Financiera.



Nota: Porcentajes sobre dimensión Digitalización Financiera, según niveles alto y bajo.

Interpretación.- Se aprecia un mayor número que desconoce el entorno digital, en algunos casos por la inseguridad, otros por desconocimiento, el uso frecuente de los Smartphone, hace que en la actualidad los microempresarios de los Uros Chulluni mejore sus tiempos en los pagos, ventas, transferencias, marketing entre otros, es indispensable el manejo de los canales digitales, pues nos apertura nuevos mercados nacionales e internacionales (turismo), nuestras entidades financieras de la zona deberían incentivar el uso de los canales digitales y brindar el soporte adecuado ante incidencias.

Resultados según Objetivo General

Tabla 33

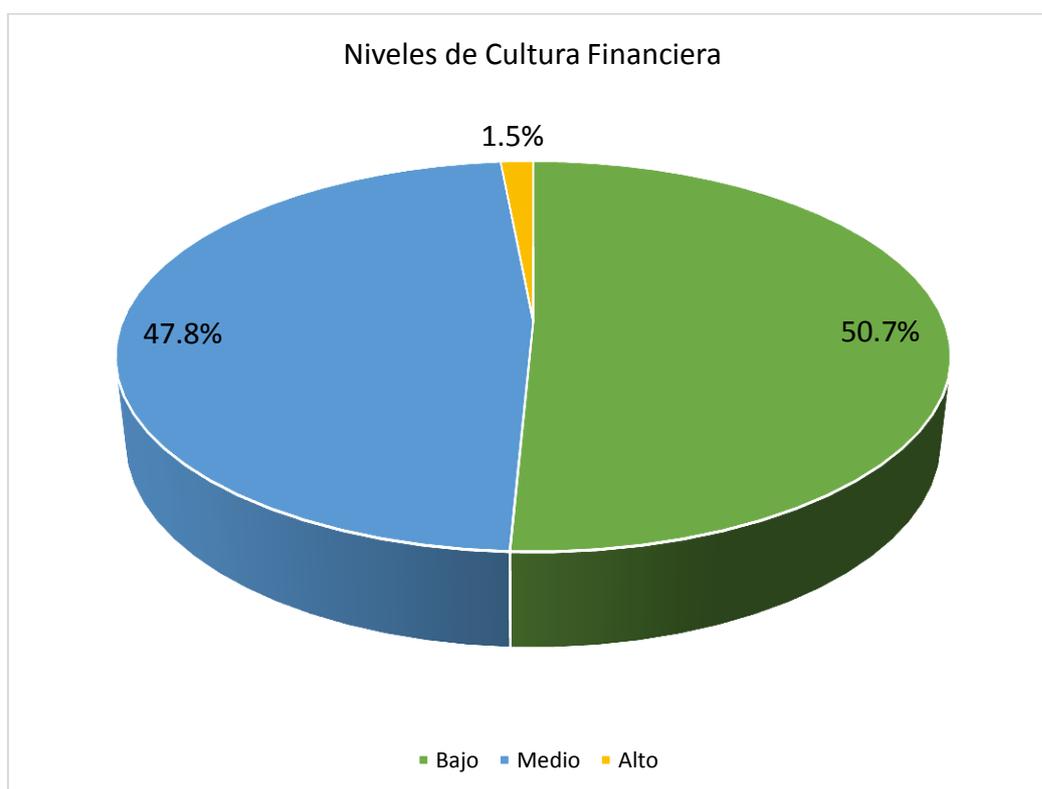
Resultados sobre Niveles de Cultura Financiera

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajo	34	50.7%
Medio	32	47.8%
Alto	1	1.5%
TOTAL	67	100%

Nota: Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Figura 5

Resultados sobre Niveles de Cultura Financiera



Interpretación.- Apreciamos que la mayoría de los microempresarios no cuenta con la debida práctica, habilidades y comportamiento referente a sus finanzas personales, lo que les impide una efectiva administración de sus recursos económicos y por ende su bienestar familiar y económico.

Resultados según Objetivos Específicos

Tabla 34

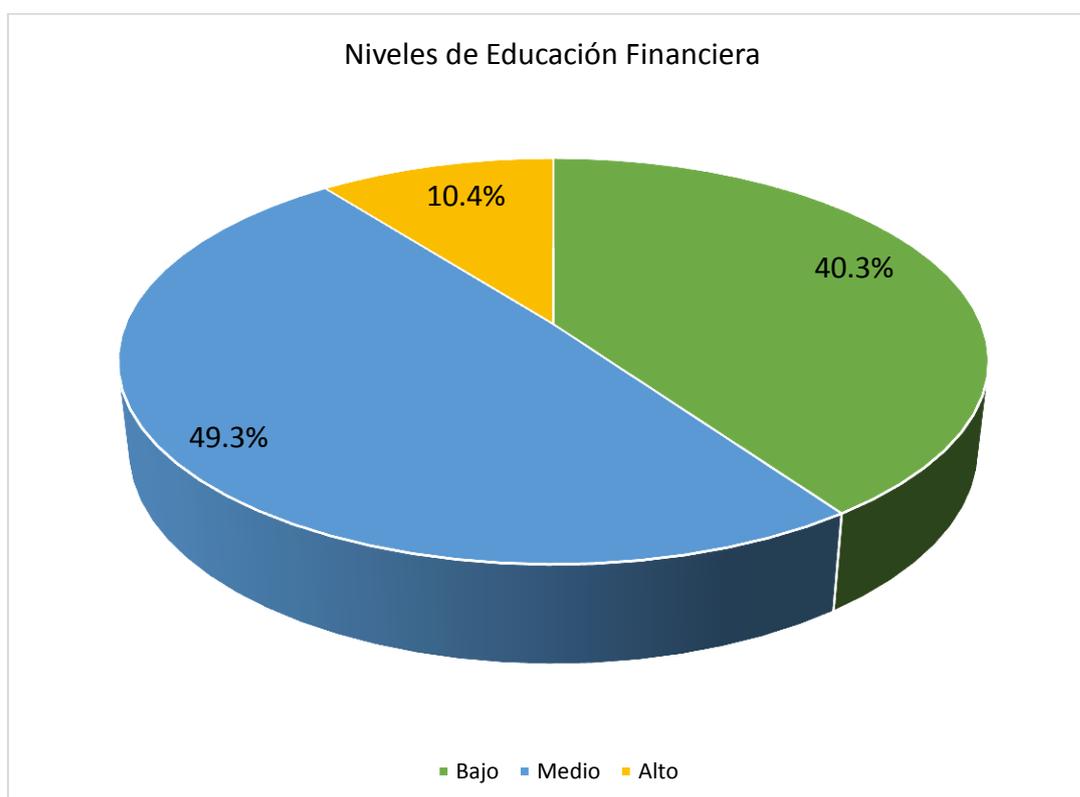
Resultados de Niveles de Educación Financiera

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajo	27	40.3%
Medio	33	49.3%
Alto	7	10.4%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Figura 6

Resultados de Niveles de Educación Financiera



Interpretación.- Un dato que preocupa es que aproximadamente la mitad de los microempresarios no ha desarrollado capacidades financieras, a consecuencia de ello, tomaron decisiones inadecuadas y desinformadas.

Tabla 35

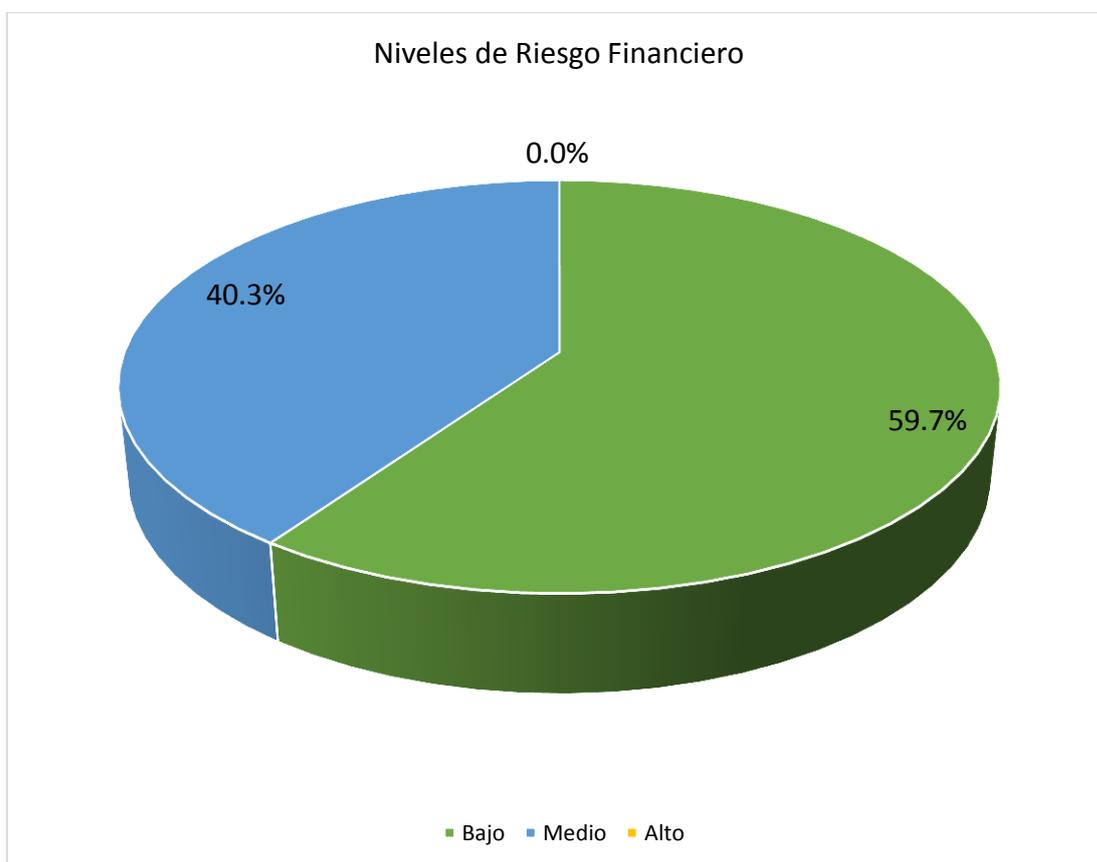
Resultados sobre Niveles de Riesgo Financiero

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajo	40	59.7%
Medio	27	40.3%
Alto	0	0.0%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Figura 7

Resultados sobre Niveles de Riesgo Financiero



Interpretación.- Se demuestra que, el 59.7% de los microempresarios encuestados tienen un bajo nivel sobre los efectos de los riesgos financieros, con este resultado nos indica que los microempresarios no tienen claro los efectos o causas que les pueda generar el desconocimiento de: incumplimiento de pagos crediticios, registro de ingresos y gastos, uso de tarjetas de crédito.

Tabla 36

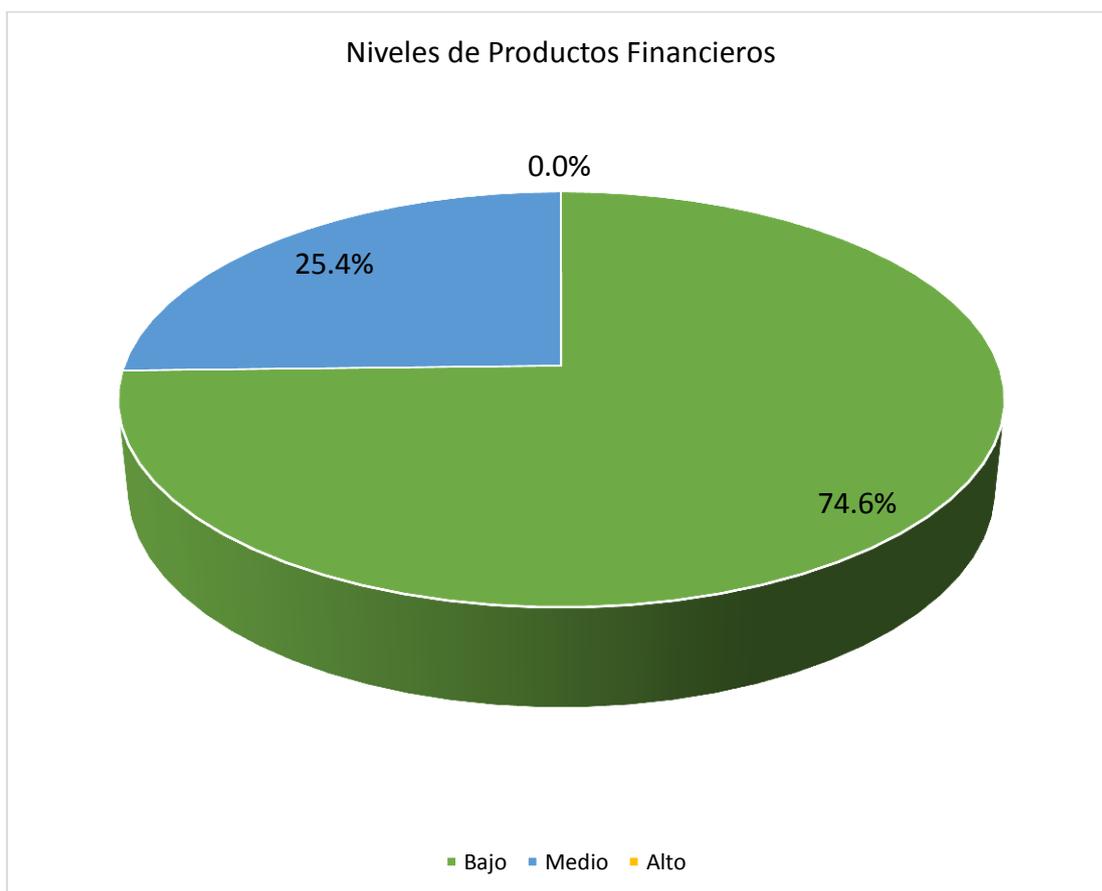
Resultados sobre Niveles de Productos Financieros

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajo	50	74.6%
Medio	17	25.4%
Alto	0	0.0%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Figura 8

Resultados sobre Niveles de Productos Financieros



Interpretación.- El 75% de los encuestados presenta un bajo nivel sobre el conocimiento de los productos financieros, este resultado nos da a conocer que este grupo de microempresarios desconoce la variedad de productos financieros como seguros de vida, seguros financieros, créditos hipotecarios, créditos grupales entre otros.

Tabla 37

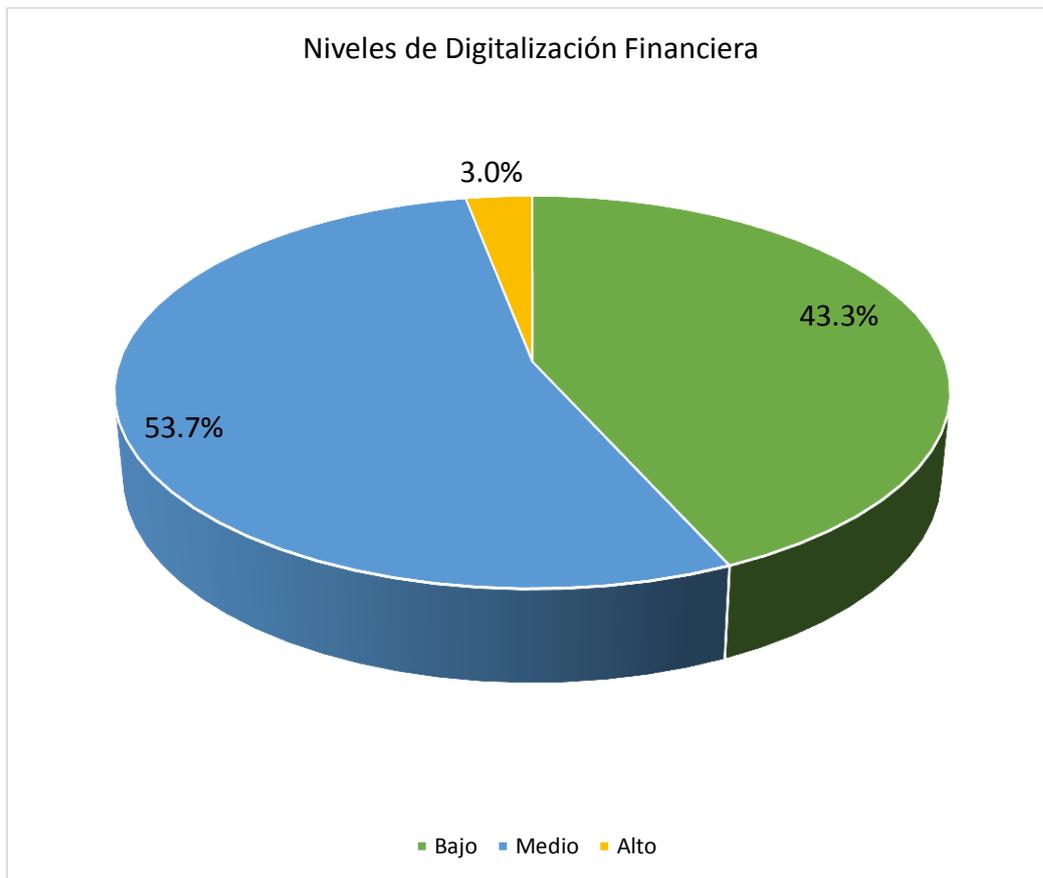
Resultados sobre Niveles de Digitalización Financiera

NIVEL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Bajo	29	43.3%
Medio	36	53.7%
Alto	2	3.0%
TOTAL	67	100%

Nota. Datos obtenidos de las encuestas realizadas a microempresarios de Uros Chulluni, según la escala de Likert.

Figura 9

Resultados sobre Niveles de Digitalización Financiera



Interpretación.- El 43% de los microempresarios encuestados tiene un bajo nivel de conocimiento de digitalización financiera, lo cual implica que el manejo de sus transacciones y comercio aun lo realizan de manera tradicional.

V. DISCUSIÓN

En este capítulo se presenta la discusión de los resultados que existe una relación con los antecedentes y las teorías relativas a la cultura financiera en microempresarios.

En los resultados de nuestra investigación encontramos que los microempresarios de Uros Chulluni Puno 2022, tienen un bajo nivel de cultura financiera lo que representa el 50.7%, el 47.8% en un nivel medio, mientras que solo el 1.5% presenta un nivel alto, hecho que imposibilita dinamizar sus economías de los microempresarios en un entorno actual, donde prima los servicios financieros para un desarrollo sostenible, un resultado favorable del 48% presenta un nivel medio, que da el soporte como expectativa de desarrollo financiero y calidad de vida en el largo plazo, solo el 1% corresponde a un nivel alto de cultura financiera.

En lo que corresponde a nuestro objetivo específico 1, identificar el nivel de educación financiera en los microempresarios de Uros Chulluni, los resultados de esta investigación nos indican que un 49.3% de los microempresarios de Uros Chulluni, presenta un nivel bajo de educación financiera, la falta de conocimiento del control de ingresos y gastos hace que su planificación y toma de decisiones no sean las más asertivas para su progreso y posicionamiento en los mercados, lo que imposibilita su crecimiento comercial y el mejoramiento de su calidad de vida. Dichos resultados son semejantes con los resultados de la investigación realizada por Vinza (2021), investigación que tuvo como propósito analizar la repercusión de la cultura financiera en la economía familiar de los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del Cantón Milagro, los resultados obtenidos por la autora, solo el 18% de los pobladores practica del ahorro, lo que refleja el bajo nivel de cultura de ahorro en los pobladores; en segundo lugar, solo un 14% de los pobladores puede cubrir gastos imprevistos, denotando la falta de control de gastos; por último, en cuanto a la planificación de finanzas, solo un 30% de la población llega a realizarlo, y el resto que vienen a ser casi un 70% no hace ningún tipo de plan, por lo que concluyó que debido al bajo nivel de educación financiera, se requiere la realización de un programa de alfabetización financiera, en ese sentido Palacios (2019), considera que la educación financiera es entender y conocer cómo se genera ingresos, lo que conlleva a no saber cómo

invertir, mucho menos como equilibrar sus gastos, como disponer de sus pequeños ingresos de dinero, como y cuanto ahorra, cuando lo que obtienen son para sobrevivir, por tal razón es indispensable generar en el poblador, habilidades y conocimientos que se hacen imprescindible para cambiar su realidad, se hace necesario el desarrollo de talleres de formación, para generar progreso, con el apoyo de organizaciones e individuos que contribuyan a formar a este grupo de comerciantes, para contribuir a su bienestar financiero.

Para el objetivo específico 2, identificar el nivel de conocimiento del riesgo financiero en los microempresarios de Uros Chulluni Puno – 2022. Nuestros resultados se demuestran que, el 59.7% de los microempresarios encuestados tienen un bajo nivel sobre los efectos de los riesgos financieros, de forma similar se refiere al riesgo asociado a cualquier forma de financiación y entender como la posibilidad de que sean mínimos los beneficios o sin retorno en absoluto. Definitivamente, el riesgo financiero conduce a muchos eventos a sufrir consecuencias financieras que afectan de manera negativa las finanzas personales en ese sentido nuestros resultados son similares a los hallazgos presentados por Cajamarca (2020), que tuvo como objetivo determinar el nivel de cultura financiera en los propietarios de talleres automotrices de la ciudad de Huayaquil, el autor concluyó que los propietarios de talleres de automotrices no tiene un nivel de cultura financiera en ese sentido mencionamos a Sánchez (2022), donde afirma respecto de la cultura financiera, que equivale a tener una mejor calidad de vida, implica realizar un adecuado manejo de los productos financieros en base a la adquisición de conocimientos, habilidades y actitudes dirigidas a lograr una administración correcta de los ingresos y egresos, hecho que se evidencia en la investigación, y que limita el desarrollo del comercio, por las malas decisiones que toman al saber que criterios deben tener en cuenta para para minimizar riesgos.

Con respecto al objetivo específico 3, identificar el nivel de conocimiento de productos financieros en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. En nuestro estudio, el 75% de empresarios de Uros Chulluni tiene un nivel de conocimiento bajo respecto a los productos financieros ofrecidos por parte de las entidades financieras, hecho que limita a los diferentes beneficios y oportunidades

de inversión para su desarrollo, Estos resultados son parcialmente similares a los encontrados por Mamani (2020), en su investigación que estuvo enfocada a describir cómo se manifiesta la cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo donde se menciona que el (52%) de los pescadores artesanales tiene un nivel básico en cultura financiera, el 44% presenta un nivel alto en este aspecto, mientras que solo el 4% presente un nivel bajo de cultura financiera. Evidentemente, estos resultados muestran que los pescadores artesanales de los niveles alto y básico en cultura financiera conocen sobre los productos financieros. Al respecto, EUROINNOVA (2022), sostiene que los productos financieros se definen como instrumentos que las personas jurídicas y naturales pueden adquirir con el propósito de ahorrar e invertir. Dependiendo de sus características, los productos financieros se pueden adaptar al consumidor respecto al grado de riesgo que significa asumirlo. Dichos productos financieros, por lo general, son ofrecidos por las entidades financieras como bancos, cajas, proveedoras de seguros, corredores de bolsa, entre otros; aceptando financiamiento que muchas veces no saben como afrontar, al no saber como manejar sus ingresos y gastos.

En relación al objetivo específico 4 de nuestra investigación, identificar el nivel de conocimiento de digitalización financiera en los microempresarios de Uros Chulluni – Puno, 2022. En nuestra investigación se indica que el 53% de los microempresarios de Uros Chulluni, tiene un bajo nivel de conocimiento en relación al uso de la tecnología digital que se relaciona con las interacciones económicas y sociales, otro punto de vista es el 48% tiene un nivel medio que nos aporta en el corto plazo como nuestros promotores en el uso de canales digitales, mientras que el 1% tiene un nivel alto. Estos resultados igualmente pueden vincularse a los hallazgos presentados por Zuñiga (2019), en su investigación buscó averiguar cuál es el nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo- Cusco, la autora concluyó que los comerciantes sí tienen una formación básica en cultura financiera. De la misma forma, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2017), considera a la digitalización como la adopción o aumento en el uso de tecnología digital o informática por parte de un consumidor. En ese sentido (Carbó et al., 2020) precisa que las innovaciones tecnológicas han transformado

el día a día de las personas y la economía, sobre todo en estos últimos años. En varios sectores económicos se han dado varias definiciones de trabajo, nuevas funciones gerenciales, nuevos términos como la revolución tecnológica y nuevos servicios. La difusión y mayor accesibilidad a los canales digitales, la inteligencia artificial, cadena de bloques, tecnología incremental son producidas por la innovación tecnológica. Teniendo en cuenta los avances y las innovaciones tecnológicas, los bancos de todo el mundo se vieron inducidos a invertir en nuevas tecnologías bancarias, en una realidad en que los clientes de las entidades financieras y bancos vienen digitalizándose progresivamente, en diferentes dimensiones e interacciones económicas y sociales. Con el claro conocimiento de los servicios digitales, las nuevas tecnologías bancarias pueden impulsar la digitalización de los clientes, obteniendo así ganancias de eficiencia privada y social. (Carbó et al., 2020)

Según el análisis realizado en la presente investigación, se recomienda realizar charlas y talleres informativos sobre temas financieros y otros para prevenir malas inversiones, realizar convenios mediante las universidades y los gobiernos locales con el fin de mejorar su calidad de vida económica y progreso sostenible de los microempresarios en el largo plazo.

VI. CONCLUSIONES

1. Los niveles de cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni 2022, reflejan un nivel bajo con el 50.7%, el 47.8% alcanza un nivel medio y solo el 1.5% presenta un nivel alto en este aspecto. Lo que muestra un desconocimiento total, de lo que significa e implica la cultura financiera, para el crecimiento de los microempresarios de Uros, que carecen de calidad de vida.
2. En lo que corresponde a los niveles de educación financiera, en nuestra investigación se encuentra que el 49.3% tiene un nivel medio de educación financiera, mientras que el 40.3% tiene un nivel bajo y el 10.4% de los microempresarios de Uros Chulluni 2022, posee un nivel alto. En tal sentido, se evidencio que a pesar que existe una relativa educación financiera, no es suficiente para lograr su crecimiento económico, al encontrarse su conocimiento a nivel básico.
3. En cuanto al conocimiento de riesgo financiero que poseen los microempresarios de Uros Chulluni 2022, se encuentra que el 59.7% tiene un nivel bajo en conocimiento de riesgo financiero; mientras que el 40.3% corresponde a un nivel medio y 0.0% a un nivel alto. Lo que muestra, que los niveles de conocimiento de riesgo financiero, la gran mayor de microempresarios desconoce lo que implica un análisis de riesgo, lo que se puede evidenciar en la falta de manejo de sus ingresos.
4. En relación al nivel de conocimientos de productos financieros de los microempresarios de Uros Chulluni, en nuestro estudio se muestra que el 74.6% de estos microempresarios tiene un nivel bajo, mientras que el 25.4% posee un nivel medio respecto de los conocimientos de productos financieros y 0.0% a un nivel alto. Lo que evidencia, que los microempresarios no tienen conocimiento sobre productos financieros, cuáles son los canales y servicios, y que ventajas les puede traer, bien administrados.
5. En lo que concierne al nivel de conocimiento de digitalización financiera de los microempresarios de Uros Chulluni, en nuestro estudio, se encuentra que el 50.7% de estos microempresarios tiene un nivel bajo, el 47.8% posee un nivel medio, mientras que solo el 1.5% tiene un nivel alto de

conocimiento de digitalización financiera. Lo que demuestra, el desconocimiento total por una gran mayoría de los comerciantes, lo que perjudica su crecimiento de su microempresa, con lo cual podrían aumentar sus ventas y mejorar su calidad de vida.

VII. RECOMENDACIONES

1. Se recomienda promover programas y cursos de actualización sobre educación financiera mediante el gobierno regional y entidades financieras, implementar Educación financiera a través de la educación básica en colegios, con el propósito de que puedan administrar y realizar un manejo adecuado de sus finanzas personales.
2. Se recomienda sensibilizar la importancia de los riesgos financieros mediante programas de capacitación realizados por bancos y entidades relacionadas al sistema financiero, mediante los gobiernos locales para los microempresarios de Uros Chulluni 2022, brindándoles soporte adecuado para su sostenibilidad en manejo de sus finanzas.
3. Se recomienda implementar programas de capacitación del uso adecuado de productos y servicios financieros por los bancos y entidades financieras a través de los gobiernos locales y regionales, para los microempresarios de Uros Chulluni 2022, con el propósito de realizar un manejo adecuado de los seguros y tarjetas de crédito.
4. Se recomienda fomentar el uso de aplicativos financieros mediante programas y talleres promovidos por los bancos y entidades relacionadas al sistema financiero, para los microempresarios de Uros Chulluni 2022, con el fin de socializar el uso permanente de plataformas digitales que ayude a mejorar su comercio, economía y calidad de vida.

VIII. PROPUESTA

Propuesta Estratégica para desarrollar la Cultura Financiera en los microempresarios de Uros Chulluni, Puno, 2022.

Resumen

El bajo nivel de cultura financiera, en los microempresarios de Uros Chulluni, es considerado como una de las principales limitantes para el acceso y uso sostenible de productos y servicios financieros. En este sentido, se toma en consideración la importancia de la educación financiera en los microempresarios de Uros Chulluni, al desarrollar una propuesta estratégica para que puedan mejorar y desarrollar su comprensión de los productos y servicios financieros, los conceptos y los riesgos, y a través de instrucciones, capacitaciones, información desarrollaran habilidad y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras.

La presente propuesta describe una serie de acciones coordinadas y priorizadas destinadas a mejorar la implementación efectiva de educación financiera en los microempresarios de Uros Chulluni. Para tal efecto se establecerá una estructura de coordinación y evaluación para organizar el trabajo articulado con instituciones financieras, cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito, medios de comunicación local, radiales y televisivos, así como la participación de la UNA Puno.

Se espera que la educación financiera focalizada pueda ser considerada como un factor clave para el desarrollo de habilidad y conocimientos en los microempresarios de Uros Chulluni - 2022. Como consecuencia de ello, la educación financiera puede incentivar el ahorro, inversión, planificación financiera, animar a los microempresarios a realizar presupuestos: planear mejor sus gastos, adquirir créditos de una manera responsable, y prepararse para enfrentar los riesgos a los que estén expuestos. Asimismo, se espera que la educación financiera promueve cambios en el comportamiento de los microempresarios, logrando que los consumidores actúen con más confianza y responsabilidad en beneficio de su propio bienestar.

1. Importancia

Debido a la identificación de baja cultura financiera en los microempresarios de Uros Chulluni, es fundamental mejorar la educación financiera, a fin de que los microempresarios mejoren su bienestar financiero a partir de la adecuada administración de sus finanzas personales. En este sentido las personas financieramente educadas deberían estar en capacidad de:

- Elegir los productos y servicios que se ajusten a sus necesidades.
- Aprovechar las oportunidades que los productos y servicios financieros ofrecen.
- Mitigar los posibles riesgos ante los cuales puedan verse expuestos.
- Cumplir con sus obligaciones financieras.
- Evitar costos innecesarios como intereses moratorios
- Preparar un presupuesto para mantener ordenadas las finanzas de su hogar.
- Administrar sus ingresos adecuadamente.
- Ahorrar para cumplir las metas personales
- Desarrollar una visión de largo plazo en su planificación financiera, ahorros.
- Tomar conciencia de los riesgos a los que ellos, sus familias y sus negocios están expuestos.
- Gestión adecuada para el uso de gastos e ingreso.

2. Visión

Lograr que todas las personas mejoren su bienestar financiero a través de la administración eficiente de su dinero.

3. Objetivos

Mejorar las capacidades financieras de todos los microempresarios de Uros Chulluni con estrategias, para una toma de decisiones asertivas e informadas y un mejor control de sus propias decisiones financieras.

4. Acciones Estratégicas

Estrategia	Acción
Coordinación con entidades financieras, cajas rurales y cooperativas de ahorro.	Realizar talleres de capacitación sobre educación financiera (cultura de ahorro, inversión, productos financieros, tasas de interés, centrales de riesgo)
Charlas presenciales sobre el manejo de la digitalización financiera.	Impulsar la utilización de los dispositivos electrónicos, uso de aplicativos en función a determinados productos.
Medios de comunicación programas radiales y televisión.	Difundir en los medios de comunicación espacios y spots sobre cultura financiera y educación financiera
Participación de las instituciones superiores de estudio Universidad Nacional del Altiplano.	Realizar talleres de mejora en educación financiera y digitalización



¿ QUE ES CULTURA FINANCIERA?

Es un conjunto de conocimientos, habilidades, y actitudes que nos ayudara a tomar decisiones financieras acertadas y así lograr el bienestar económico de una persona.

TEMAS:

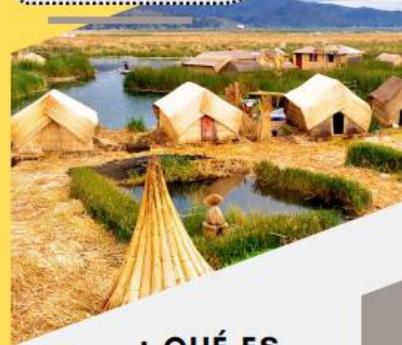
Educación financiera

Riesgos financieros

Productos financieros

digitalización financiera

taller de capacitación



¿ QUÉ ES EDUCACIÓN FINANCIERA ?

La educación financiera es el proceso por el cual se desarrolla conocimientos financieros que nos permitirá entender el funcionamiento del dinero, tanto a nivel del país como a nivel individual o familiar, y que proporciona las herramientas necesarias para llevar una gestión adecuada de nuestras finanzas.



PALABRAS CLAVE

- **Ahorro:** Es la parte de los ingresos que no se usa en el consumo.
- **Ingresos:** Es un incremento de los recursos económicos.
- **Gastos:** El gasto se produce cuando destinamos recursos económicos para conseguir bienes y servicios que satisfacen nuestras necesidades.
- **Inversión:** Es parte de nuestros ahorros que destinamos a proyectos productivos.
- **Tasa de interés:** Precio que se paga por el uso del dinero. Suele expresarse en términos porcentuales y referirse a un periodo de un año.
- **Inflación:** Aumento persistente del nivel general de los precios de la economía, con la consecuente pérdida del valor adquisitivo de la moneda.

IMPORTANCIA

Es fundamental mejorar la educación financiera, a fin de que los microempresarios mejoren su bienestar financiero a partir de la adecuada administración de sus finanzas personales. En este sentido las personas financieramente educadas deberían estar en capacidad de:

- Elegir los productos y servicios que se ajusten a sus necesidades.
- Aprovechar las oportunidades que los productos y servicios financieros ofrecen.
- Minimizar los posibles riesgos ante los cuales puedan verse expuestos.
- Cumplir con sus obligaciones financieras.
- Evitar costos innecesarios como intereses moratorios.
- Preparar un presupuesto para mantener ordenadas las finanzas de su hogar.
- Administrar sus ingresos adecuadamente.
- Ahorrar para cumplir las metas personales.
- Desarrollar una visión de largo plazo en su planificación financiera, ahorros.
- Tomar conciencia de los riesgos a los que ellos, sus familias y sus negocios están expuestos.
- Gestión adecuada para el uso de gastos e ingreso.

TAMBIEN CONOCEREMOS LAS VENTAJAS DE LA DIGITALIZACION FINANCIERA

¿ Que es la digitalización financiera?

La digitalización busca generar una atención más eficiente y oportuna a los sectores productivos y sociales. Así como mejorarla inclusión e integración financiera.

Beneficios de la digitalización financiera:

El uso de plataformas digitales, para acceder a servicios y productos financieros, para realizar transacciones, consultas, compras, etc.; contribuye a:

- Ahorro de tiempo y dinero, pues se brinda mayor rapidez en los trámites, reducción de costos transaccionales y seguridad, cuando no se porta efectivo.
- gozar de un servicio más cómodo y de fácil uso.
- Reducción de uso de papel y el uso de transporte vehicular.
- Las operaciones financieras via plataformas digitales son efectivas para respetar el distanciamiento social, y por tanto evitar el riesgo de contagio por Covid-19.
- Acceso al mercado nacional e internacional mediante la venta por internet.

REFERENCIAS

- Anglas. ("s.f"). *Cultura Financiera. Zona Economica*. Obtenido de <https://www.zonaeconomica.com/blog/william/cultura-financiera>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, B. S. (Junio de 2021). *Riesgo Financiero*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/finanzas-para-todos-el-riesgo-financiero-y-sus-tipos/>
- BancoMundial. (2018). <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview#1>
- BCRP. (Marzo de 2011). *Glosario de Términos Económicos*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- BN. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera*. Obtenido de <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- Cajamarca. (2020). *El nivel de cultura financiera de los propietarios de talleres automotrices del centro de la ciudad de Guayaquil y su impacto en los niveles de rentabilidad de su negocio*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, GUAYAQUIL, Ecuador.
- Carbó et al., 2. (2020). *The Effect of Banks' IT Investments on the Digitalization of their Customers* (Vol. 11). España: Global Policy. Obtenido de <file:///C:/Users/juan%20andres/Downloads/Global%20Policy%20-%202020%20-%20Carb%20%E2%80%90Valverde%20-%20The%20Effect%20of%20Banks%20%20IT%20Investments%20on%20the%20Digitalization%20of%20their%20Customers.pdf>
- Chan. (2016). *Educacion Financiera para padres e hijos*. Barcelona, España. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=FvWkDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=educacion+financiera&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

- Coca. (2022). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/la-educacion-financiera-perspectivas-desde-la-crisis-de-la-covid-19/>
- Cuidatufuturo. (2022). <https://cuidatufuturo.com/sabes-microempresario-aqui-te-enseñamos/>. Obtenido de <https://cuidatufuturo.com/sabes-microempresario-aqui-te-enseñamos/>
- EAEBusinessschool. (2022). *directivo, Retos para ser*. Obtenido de EAE Business School: <https://retos-directivos.eae.es/productos-financieros-definicion-tipos-y-tecnologia-de-gestion/>
- EUROINNOVA. (2022). <https://www.euroinnova.pe/blog/que-son-los-productos-financieros>. Obtenido de <https://www.euroinnova.pe/blog/que-son-los-productos-financieros>
- Eysaguirre et al. (noviembre de 2016). La Educación Financiera y la Importancia de las Finanzas. Lima: <https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621349/Tesis%20final%20MBA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Fidias, A. (2012). *El proyecto de investigación*. Venezuela: Episteme.
- Gestión, D. (31 de 10 de 2014). Robert Kiyosaki: La educación financiera es la clave para el progreso del Perú. *tu dinero*.
- Hernandez, R. (2010). *Metodología de la investigación*. México.
- iahorro. (2022). <https://www.iahorro.com/diccionario/palabra/endeudamiento#>. Obtenido de <https://www.iahorro.com/diccionario/palabra/endeudamiento#>
- Mamani. (2020). Cultura financiera de los pescadores artesanales del comité de buzos a compresora del Puerto de Ilo.
- Mamani, & Mamani. (2019). *El nivel de cultura financiera en los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermoza de la ciudad de Juliaca - 2018*. Universidad Peruana Unión, Puno, Juliaca, Perú. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12840/4098>
- Martinez. (2009). *Productos Financieros Básicos y su Cálculo*. San Bicente , Alicante. Obtenido de

https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=9HvuDQAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA3&dq=productos+financieros&ots=tuY863qu89&sig=Q1qWvWII8v2BpvgYXuK2_bh0wmQ#v=onepage&q=productos%20financieros&f=false

Megía. (2017). *La inclusión y educación financiera en América Latina: oportunidades y desafíos*.

Millares, & Millares. (2017). *La Digitalización Financiera en Extremadura*. España. Obtenido de <https://www.unex.es/conoce-la-unex/centros/eia/archivos/iag/2017/2017-03-la-digitalizacion-financiera-en.pdf>

Monje, C. (2011). *Guía didáctica metodología de la investigación*. Colombia.

OCDE. (2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial Education and Awareness,.

Palacios. (2019). *Cómo Invertir en Ti Mismo y Gestionar Su Dinero para Lograr la Libertad Financiera*. (2. Independently Published, Ed.) España. Obtenido de https://books.google.com.pe/books?id=X8PFywEACAAJ&dq=educacion%20financiera&hl=es&source=gbs_book_other_versions

Polania et al. (2016). La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica.

Rebolledo, P. (11 de Julio de 2019). Los riesgos de una escasa educación financiera, por Paul Rebolledo. *OPINIÓN*.

Rey. (30 de 11 de 2017). Pérdida de rendimientos en la inversión: tipos de riesgos financieros. (R. INESEM, Ed.) Obtenido de <https://revistadigital.inesem.es/gestion-empresarial/riesgo-financiero/>

Sanchez. (2022). La cultura financiera y la estadística. Colombia. Obtenido de <https://docplayer.es/32546468-La-cultura-financiera-y-la-estadistica.html>

Superintendencia de Banca, S. y. (2017). *Educación Financiera para Ti. Domina tus finanzas y maneja tu dinero*. Lima, Perú. Obtenido de www.sbs.gob.pe/educacionfinanciera

- Vargas. (2009). LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA. *Revista educación*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/440/44015082010.pdf>
- Vinza. (2021). *Incidencia de la Cultura Financiera en los habitantes de la parroquia Roberto Astudillo del cantón Milagro. Diseño de un Programa de Alfabetización Financiera que mejore la administración de las finanzas familiares*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador . Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/15866>
- Zuñiga. (2019). *Tesis de pregrado, Nivel de cultura financiera de los comerciantes del mercado Vinocanchón del distrito de San Jeronimo, año 2018*. Universidad Andina del Cusco, Cusco, Cusco, Peru. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.12557/3342>

ANEXOS

Anexo 1 Matriz de consistencia

Tema: Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno 2022.

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Cultura Financiera	Es un conjunto de prácticas, acciones y hábitos que se adquieren gracias al conocimiento y entendimiento de las finanzas personales. La cultura financiera permite que las personas hagan un adecuado y responsable uso de su dinero o sus recursos monetarios.	Se divide en cuatro conceptos muy importantes, las mismas que guardan relación con la variable general, que están sujetos a ser investigados de acuerdo a los objetivos planteados.	<ul style="list-style-type: none"> • Educación financiera • Riesgo financiero • Productos financieros • Digitalización financiera 	<ul style="list-style-type: none"> • Ingresos • Gastos • Ganancias • Crédito • Mercado • liquidez • Tasas de interés • Cambio • Inversión • Ahorro • Financiación • Canales digitales • Tecnología • Experiencia digital 	Ordinal Escala de Likert

Anexo 2: Operacionalización de variables

Titulo	Variables	Dimensión	Indicadores	fuentes de información
Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno 2022.	Cultura Financiera	Educación Financiera	Ingresos	Micro empresarios de Uros - Chulluni
			Gastos	
			Ganancias	
		Riesgo Financiero	Crédito	
			Tasas de interés	
			Mercado	
			Liquidez	
			Cambio	
		Productos Financieros	Inversión	
			Ahorro	
			Financiación	
		Digitación Financiera	Canales digitales	
			Tecnología	
			Experiencia Digital	

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Ate, 19 de abril de 2022

Señor(a)
HUGO COILA DURAN
ALCALDE DE CENTRO POBLADO DE UROS CHULLUNI
MUNICIPALIDAD DEL CENTRO POBLADO UROS CHULLUNI
CENTRO POBLADO DE UROS CHULLUNI - PUNO

Asunto: Autorizar para la ejecución del Proyecto de Investigación de Contabilidad

De mi mayor consideración:

Es muy grato dirigirme a usted, para saludarlo muy cordialmente en nombre de la Universidad Cesar Vallejo Filial Ate y en el mío propio, deseándole la continuidad y éxitos en la gestión que viene desempeñando.

A su vez, la presente tiene como objetivo solicitar su autorización, a fin de que el(la) Bach. ANA MARIA CHAMBI CLARES, con DNI 41174574, del Programa de Titulación para universidades no licenciadas, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad, pueda ejecutar su investigación titulada: "**CULTURA FINANCIERA EN LOS MICROEMPRESARIOS DE UROS CHULLUNI - 2022**", en la institución que pertenece a su digna Dirección; agradeceré se le brinden las facilidades correspondientes.

Sin otro particular, me despido de Usted, no sin antes expresar los sentimientos de mi especial consideración personal.

Atentamente,

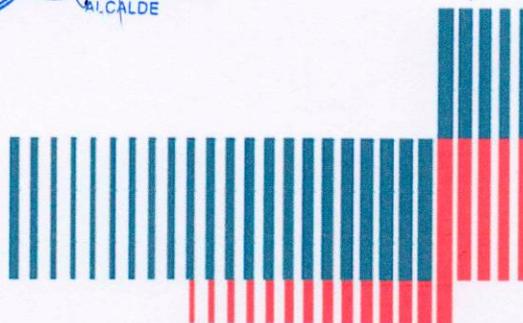


Dr. CPC. Avellino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Coordinador Público Colegiado - CM 1086

Dr. Avellino Sebastián Villafuerte de la Cruz
Coordinador del Programa de Titulación
EP de Contabilidad



cc: Archivo PTUN





MUNICIPALIDAD C.P. TURÍSTICA UROS CHULLUNI
PUEBLO ORIGINARIO INDÍGENA ANCESTRAL DEL PERÚ LEY Nº 30729
Patrimonio Cultural de la Nación

PUNO - PERÚ

"AÑO DEL FORTALECIMIENTO DE LA SOBERANÍA NACIONAL"

Puno, 04 de abril de 2022

Señor:

DR. AVELINO SEBASTIÁN VILLAFUERTE DE LA CRUZ
COORDINADOR DEL PROGRAMA DE TITULACIÓN EP DE CONTABILIDAD

Asunto: Autorizo la ejecución de Proyecto de Investigación.

De mi mayor consideración

Reciba un cordial saludo, por medio de la presente, **AUTORIZO** a la Srta. Ana María Chambi Clares, identificada con DNI Nº 41174574, del programa de titulación, Taller de Elaboración de Tesis de la Escuela Académica Profesional de Contabilidad de la Universidad Cesar Vallejo, para que pueda ejecutar su Proyecto de Investigación, hacer uso y recolección de datos de los microempresarios de nuestro Centro Poblado Uros Chulluni – Puno y en efecto pueda concluir de manera satisfactoria su investigación.

Sin otro particular, me despido de usted y reciba un cordial saludo.

Atentamente


Hugo Coila Duran
ALCALDE

Hugo Coila Duran
Alcalde del CP Uros Chulluni - Puno

Las Islas Flotantes de los Uros

DIRECCIÓN: Av. Chulluni S/N - Km. 7
Islas Flotantes Los Uros
CEL. 983 962029



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. C.P.C. Cecilia Elena Fhon Núñez

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: "*Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni - Puno 2022*" y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Chambi Clares Ana Maria

D.N.I: 41174574



CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada "Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno 2022". Compuesta por 28 enunciados y las respuestas son de carácter académico.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea cada pregunta y responda con veracidad y honestidad, cada pregunta contiene cinco alternativas, priorice las preguntas y marque con una (X) la respuesta que Ud. crea conveniente.

OPCIONES DE RESPUESTA:

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

N.º	PREGUNTAS					
	Educación Financiera	1	2	3	4	5
1.	¿Usted planifica sus gastos mensuales?					
2.	¿Usted lleva registro de sus gastos?					
3.	¿Usted lleva registro de sus ingresos?					
4.	¿Usted sabe cuánto son sus ingresos mensuales por sus ventas?					
5.	¿Usted reinvierte sus ingresos netos?					
6.	¿Usted ahorra sus ingresos netos?					
7.	¿Usted realiza sus pagos crediticios según su cronograma?					
	Riesgo Financiero	1	2	3	4	5
8.	¿Sabe usted el efecto que trae, el incumplimiento de sus obligaciones financieras?					
9.	¿Usted maneja adecuadamente sus ingresos ante una baja en la venta de sus productos?					
10.	¿Usted solicita préstamos en forma continua a las entidades financieras?					
11.	¿Usted se capacita en temas financieros?					
12.	¿Usted analiza que entidades financieras le ofrece mejores tasas de interés?					
13.	¿El factor climatológico de la zona impacta en sus ingresos?					
14.	¿Usted confía en los mensajes de algún beneficio monetario que recibe al celular?					



Productos Financieros		1	2	3	4	5
15.	¿Usted tiene financiamiento crediticio de alguna entidad financiera?					
16.	¿Usted conoce de las tarjetas de crédito que ofrecen las entidades financieras?					
17.	¿Usted conoce de las cuentas que ofrece las entidades financieras?					
18.	¿Usted conoce de algún seguro de vida crediticio?					
19.	¿Usted conoce de algún tipo de seguro financiero?					
20.	¿Conoce usted, que es una garantía hipotecaria?					
21.	¿Usted conoce acerca de los créditos grupales?					
Digitalización Financiera		1	2	3	4	5
22.	¿Usted conoce de los nuevos sistemas de atención financiera por aplicativo?					
23.	¿Usted realiza compras por las redes sociales o aplicativos?					
24.	¿Usted conoce de la banca por internet?					
25.	¿Usted hace uso de algún aplicativo financiero?					
26.	¿Considera que la digitalización mejoraría sus ingresos?					
27.	¿Considera usted que el uso de los aplicativos financieros es simple?					
28.	¿Usted realiza sus ventas por las redes sociales?					

Gracias por completar el cuestionario.



Matriz instrumental

Título: “*Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni, 2022*”

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Cultura Financiera	Es un conjunto de prácticas, acciones y hábitos que se adquieren gracias al conocimiento y entendimiento de las finanzas personales. La cultura financiera permite que las personas hagan un adecuado y responsable uso de su dinero o sus recursos monetarios.	Se divide en cuatro conceptos muy importantes, las mismas que guardan relación con la variable general, que están sujetos a ser investigados de acuerdo a los objetivos planteados.	<ul style="list-style-type: none">• Educación financiera• Riesgo financiero• Productos financieros• Digitalización financiera	<ul style="list-style-type: none">• Ingresos• Gastos• Ganancias• Crédito• Mercado• Liquidez• Tasas de interés• Cambio• Inversión• Ahorro• Financiación• Canales digitales• Tecnología• Experiencia digital	Ordinal Escala de Likert



X. Certificado de validez de contenido del instrumento que mide: La cultura financiera en los microempresarios de UrosChulluni - 2022.

MD= Muy en desacuerdo

D= desacuerdo

A= Acuerdo

MA= Muy de acuerdo

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Educación Financiera													
1.	¿Usted planifica sus gastos mensuales?			X				X				X		
2.	¿Usted lleva registro de sus gastos?			X				X				X		
3.	¿Usted lleva registro de sus ingresos?				X				X			X		
4.	¿Usted sabe cuánto son sus ingresos mensuales por sus ventas?			X				X				X		
5.	¿Usted reinvierte sus ingresos netos?			X				X				X		
6.	¿Usted ahorra sus ingresos netos?			X				X				X		
7.	¿Usted realiza sus pagos crediticios según su cronograma?			X				X				X		
	Riesgo Financiero													
8.	¿Sabe usted el efecto que trae, el incumplimiento de sus obligaciones financieras?			X				X				X		
9.	¿Usted maneja adecuadamente sus ingresos ante una baja en la venta de sus productos?			X				X				X		
10.	¿Usted solicita préstamos en forma continua a las entidades financieras?			X				X				X		
11.	¿Usted se capacita en temas financieros?			X				X				X		
12.	¿Usted analiza que entidades financieras le ofrece mejores tasas de interés?			X				X				X		
13.	¿El factor climatológico de la zona impacta en sus ingresos?			X				X				X		
14.	¿Usted confía en los mensajes de algún beneficio monetario que recibe al celular?			X				X				X		



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr. / Mg: C.P.C. CESAR MILTON GOMEZ VELASQUEZ

DNI: 40714093

Especialidad del validador: Contador Público

N° de años de Experiencia profesional: 11 años

Puno, 08 de mayo del 2022


Cecilia E. Ffion Núñez
Contadora Pública Colegiada
Mat. 02-4322

Firma del Experto Informante

Especialidad

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado. **²Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

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

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



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

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

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
GOMEZ VELASQUEZ, CESAR MILTON DNI 40714093	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 18/07/2003 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>
GOMEZ VELASQUEZ, CESAR MILTON DNI 40714093	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Fecha de diploma: 04/01/2002 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>
Gómez Velásquez, César Milton DNI 40714093	Magister Scientiae en Contabilidad y Administración con Mención en: Auditoría y Tributación Fecha de diploma: 26/07/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 20/04/2006 Fecha egreso: 25/05/2008	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): DR. MORGAN PLAZA, ALFREDO AMÉRICO

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **“Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chilluni - Puno 2022”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Chambi Clares Ana Maria

D.N.I: 41174574



CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada “Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno 2022”. Compuesta por 28 enunciados y las respuestas son de carácter académico.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea cada pregunta y responda con veracidad y honestidad, cada pregunta contiene cinco alternativas, priorice las preguntas y marque con una (X) la respuesta que Ud.crea conveniente.

XI. OPCIONES DE RESPUESTA:

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

N.º	PREGUNTAS					
	Educación Financiera	1	2	3	4	5
1.	¿Usted planifica sus gastos mensuales?					
2.	¿Usted lleva registro de sus gastos?					
3.	¿Usted lleva registro de sus ingresos?					
4.	¿Usted sabe cuánto son sus ingresos mensuales por sus ventas?					
5.	¿Usted reinvierte sus ingresos netos?					
6.	¿Usted ahorra sus ingresos netos?					
7.	¿Usted realiza sus pagos crediticios según su cronograma?					
	Riesgo Financiero	1	2	3	4	5
8.	¿Sabe usted el efecto que trae, el incumplimiento de sus obligaciones financieras?					
9.	¿Usted maneja adecuadamente sus ingresos ante una baja en la venta de sus productos?					
10.	¿Usted solicita préstamos en forma continua a las entidades financieras?					
11.	¿Usted se capacita en temas financieros?					
12.	¿Usted analiza que entidades financieras le ofrece mejores tasas de interés?					
13.	¿El factor climatológico de la zona impacta en sus ingresos?					
14.	¿Usted confía en los mensajes de algún beneficio monetario que recibe al celular?					



Productos Financieros		1	2	3	4	5
15.	¿Usted tiene financiamiento crediticio de alguna entidad financiera?					
16.	¿Usted conoce de las tarjetas de crédito que ofrecen las entidades financieras?					
17.	¿Usted conoce de las cuentas que ofrece las entidades financieras?					
18.	¿Usted conoce de algún seguro de vida crediticio?					
19.	¿Usted conoce de algún tipo de seguro financiero?					
20.	¿Conoce usted, que es una garantía hipotecaria?					
21.	¿Usted conoce acerca de los créditos grupales?					
Digitalización Financiera		1	2	3	4	5
22.	¿Usted conoce de los nuevos sistemas de atención financiera por aplicativo?					
23.	¿Usted realiza compras por las redes sociales o aplicativos?					
24.	¿Usted conoce de la banca por internet?					
25.	¿Usted hace uso de algún aplicativo financiero?					
26.	¿Considera que la digitalización mejoraría sus ingresos?					
27.	¿Considera usted que el uso de los aplicativos financieros es simple?					
28.	¿Usted realiza sus ventas por las redes sociales?					

Gracias por completar el cuestionario.



Matriz instrumental

Título: “*Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros
Chulluni, 2022*”

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Cultura Financiera	Es un conjunto de prácticas, acciones y hábitos que se adquieren gracias al conocimiento y entendimiento de las finanzas personales. La cultura financiera permite que las personas hagan un adecuado y responsable uso de su dinero o sus recursos monetarios.	Se divide en cuatro conceptos muy importantes, las mismas que guardan relación con la variable general, que están sujetos a ser investigado de acuerdo a los objetivos planteados.	<ul style="list-style-type: none">• Educación financiera• Riesgo financiero• Productos financieros• Digitalización financiera	<ul style="list-style-type: none">• Ingresos• Gastos• Ganancias• Crédito• Mercado• Liquidez• Tasas de interés• Tipo de Cambio• Inversión• Ahorro• Financiamiento• Canales digitales• Tecnología• Experiencia digital	Ordinal Escala de Likert

Certificado de validez de contenido del instrumento que mide: La cultura financiera en los microempresarios de UrosChulluni - 2022.

MD= Muy en desacuerdo

D= desacuerdo

A= Acuerdo

MA= Muy de acuerdo

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Educación Financiera													
1.	¿Usted planifica sus gastos mensuales?			X				X				X		
2.	¿Usted lleva registro de sus gastos?			X				X				X		
3.	¿Usted lleva registro de sus ingresos?			X				X				X		
4.	¿Usted sabe cuánto son sus ingresos mensuales por sus ventas?			X				X				X		
5.	¿Usted reinvierte sus ingresos netos?			X				X				X		
6.	¿Usted ahorra sus ingresos netos?			X				X				X		
7.	¿Usted realiza sus pagos crediticios según su cronograma?			X				X				X		
	Riesgo Financiero													
8.	¿Sabe usted el efecto que trae, el incumplimiento de sus obligaciones financieras?			X				X				X		
9.	¿Usted maneja adecuadamente sus ingresos ante una baja en la venta de sus productos?			X				X				X		
10.	¿Usted solicita préstamos en forma continua a las entidades financieras?			X				X				X		
11.	¿Usted se capacita en temas financieros?			X				X				X		
12.	¿Usted analiza que entidades financieras le ofrece mejores tasas de interés?			X				X				X		
13.	¿El factor climatológico de la zona impacta en sus ingresos?			X				X				X		
14.	¿Usted confía en los mensajes de algún beneficio monetario que recibe al celular?			X				X				X		



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Observaciones:

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

Apellidos y nombres del juez validador Dr.: Morgan Plaza, Alfredo Américo DNI: 18089430

Especialidad del validador: Contador Público

N° de años de Experiencia profesional: más de 16 años

Trujillo, 29 de mayo del 2022

Dr. CPC. Alfredo A. Morgan Plaza
Docente de la Universidad Cesar Vallejo

¹**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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



12/6/22, 19:53



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de Educación Superior Universitaria

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

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	MAESTRO EN CIENCIAS ECONOMICAS MENCION: GESTION EMPRESARIAL Fecha de diploma: 21/07/2006 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	BACHILLER EN SERVICIO SOCIAL Fecha de diploma: 21/02/1996 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	LICENCIADO EN TRABAJO SOCIAL Fecha de diploma: 10/04/1996 Modalidad de estudios: -	PONTIFICIA UNIVERSIDAD CATÓLICA DEL PERÚ <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	MAESTRO EN CIENCIAS ECONOMICAS GESTION EMPRESARIAL Fecha de diploma: 21/07/2006 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 15/12/2000 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	BACHILLER EN CIENCIAS ECONOMICAS Fecha de diploma: 28/04/2000 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DE TRUJILLO <i>PERU</i>
MORGAN PLAZA, ALFREDO AMERICO DNI 18089430	DOCTOR EN GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD Fecha de diploma: 11/04/22 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 01/04/2019 Fecha egreso: 03/02/2022	UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C. <i>PERU</i>



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. C.P.C. CESAR MILTON GOMEZ VELASQUEZ

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mis saludos y, asimismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la escuela contabilidad de la UCV, en la sede de Ate, promoción 2020-1, requiero validar los instrumentos con los cuales recogeré la información necesaria para poder desarrollar la investigación para optar el título profesional de Contador.

El título del proyecto de investigación es: **“Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chilluni - Puno 2022”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en tema Finanzas y/o investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene lo siguiente:

- Carta de presentación.
- Matriz instrumental
- El Instrumento
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.
- Protocolo de evaluación del instrumento
-

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración, me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Chambi Clares Ana Maria

D.N.I: 41174574



CUESTIONARIO DE CULTURA FINANCIERA

El presente cuestionario es un instrumento de uso académico para la investigación titulada "Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni – Puno 2022". Compuesta por 28 enunciados y las respuestas son de carácter académico.

INSTRUCCIONES: A continuación, lea cada pregunta y responda con veracidad y honestidad, cada pregunta contiene cinco alternativas, priorice las preguntas y marque con una (X) la respuesta que Ud. crea conveniente.

OPCIONES DE RESPUESTA:

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

N.º	PREGUNTAS					
	Educación Financiera	1	2	3	4	5
1.	¿Usted planifica sus gastos mensuales?					
2.	¿Usted lleva registro de sus gastos?					
3.	¿Usted lleva registro de sus ingresos?					
4.	¿Usted sabe cuánto son sus ingresos mensuales por sus ventas?					
5.	¿Usted reinvierte sus ingresos netos?					
6.	¿Usted ahorra sus ingresos netos?					
7.	¿Usted realiza sus pagos crediticios según su cronograma?					
	Riesgo Financiero	1	2	3	4	5
8.	¿Sabe usted el efecto que trae, el incumplimiento de sus obligaciones financieras?					
9.	¿Usted maneja adecuadamente sus ingresos ante una baja en la venta de sus productos?					
10.	¿Usted solicita préstamos en forma continua a las entidades financieras?					
11.	¿Usted se capacita en temas financieros?					
12.	¿Usted analiza que entidades financieras le ofrece mejores tasas de interés?					
13.	¿El factor climatológico de la zona impacta en sus ingresos?					
14.	¿Usted confía en los mensajes de algún beneficio monetario que recibe al celular?					



Productos Financieros		1	2	3	4	5
15.	¿Usted tiene financiamiento crediticio de alguna entidad financiera?					
16.	¿Usted conoce de las tarjetas de crédito que ofrecen las entidades financieras?					
17.	¿Usted conoce de las cuentas que ofrece las entidades financieras?					
18.	¿Usted conoce de algún seguro de vida crediticio?					
19.	¿Usted conoce de algún tipo de seguro financiero?					
20.	¿Conoce usted, que es una garantía hipotecaria?					
21.	¿Usted conoce acerca de los créditos grupales?					
Digitalización Financiera		1	2	3	4	5
22.	¿Usted conoce de los nuevos sistemas de atención financiera por aplicativo?					
23.	¿Usted realiza compras por las redes sociales o aplicativos?					
24.	¿Usted conoce de la banca por internet?					
25.	¿Usted hace uso de algún aplicativo financiero?					
26.	¿Considera que la digitalización mejoraría sus ingresos?					
27.	¿Considera usted que el uso de los aplicativos financieros es simple?					
28.	¿Usted realiza sus ventas por las redes sociales?					

Gracias por completar el cuestionario.



Matriz instrumental

Título: *“Cultura Financiera en los Microempresarios de Uros Chulluni, 2022”*

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIÓN	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Cultura Financiera	Es un conjunto de prácticas, acciones y hábitos que se adquieren gracias al conocimiento y entendimiento de las finanzas personales. La cultura financiera permite que las personas hagan un adecuado y responsable uso de su dinero o sus recursos monetarios.	Se divide en cuatro conceptos muy importantes, las mismas que guardan relación con la variable general, que están sujetos a ser investigados de acuerdo a los objetivos planteados.	<ul style="list-style-type: none">• Educación financiera• Riesgo financiero• Productos financieros• Digitalización financiera	<ul style="list-style-type: none">• Ingresos• Gastos• Ganancias• Crédito• Mercado• Liquidez• Tasas de interés• Cambio• Inversión• Ahorro• Financiación• Canales digitales• Tecnología• Experiencia digital	Ordinal Escala de Likert

XII. Certificado de validez de contenido del instrumento que mide: La cultura financiera en los microempresarios de UrosChulluni - 2022.

MD= Muy en desacuerdo

D= desacuerdo

A= Acuerdo

MA= Muy de acuerdo

N.º	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹				Relevancia ²				Claridad ³				Sugerencias
		M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	M D	D	A	M A	
	Educación Financiera													
1.	¿Usted planifica sus gastos mensuales?			X				X				X		
2.	¿Usted lleva registro de sus gastos?			X				X				X		
3.	¿Usted lleva registro de sus ingresos?				X				X			X		
4.	¿Usted sabe cuánto son sus ingresos mensuales por sus ventas?			X				X				X		
5.	¿Usted reinvierte sus ingresos netos?			X				X				X		
6.	¿Usted ahorra sus ingresos netos?			X				X				X		
7.	¿Usted realiza sus pagos crediticios según su cronograma?			X				X				X		
	Riesgo Financiero													
8.	¿Sabe usted el efecto que trae, el incumplimiento de sus obligaciones financieras?			X				X				X		
9.	¿Usted maneja adecuadamente sus ingresos ante una baja en la venta de sus productos?			X				X				X		
10.	¿Usted solicita préstamos en forma continua a las entidades financieras?			X				X				X		
11.	¿Usted se capacita en temas financieros?			X				X				X		
12.	¿Usted analiza que entidades financieras le ofrece mejores tasas de interés?			X				X				X		
13.	¿El factor climatológico de la zona impacta en sus ingresos?			X				X				X		
14.	¿Usted confía en los mensajes de algún beneficio monetario que recibe al celular?			X				X				X		

Productos Financieros															
15.	¿Usted tiene financiamiento crediticio de alguna entidad financiera?			X				X					X		
16.	¿Usted conoce de las tarjetas de crédito que ofrecen las entidades financieras?			X				X					X		
17.	¿Usted conoce de las cuentas que ofrece las entidades financieras?			X				X					X		
18.	¿Usted conoce de algún seguro de vida crediticio?				X				X					X	
19.	¿Usted conoce de algún tipo de seguro financiero?				X				X					X	
20.	¿Conoce usted, que es una garantía hipotecaria?				X				X					X	
21.	¿Usted conoce acerca de los créditos grupales?				X				X					X	
Digitalización Financiera															
22.	¿Usted conoce de los nuevos sistemas de atención financiera por aplicativo?				X				X					X	
23.	¿Usted realiza compras por las redes sociales o aplicativos?				X				X					X	
24.	¿Usted conoce de la banca por internet?				X				X					X	
25.	¿Usted hace uso de algún aplicativo financiero?				X				X					X	
26.	¿Considera que la digitalización mejoraría sus ingresos?				X				X					X	
27.	¿Considera usted que el uso de los aplicativos financieros es simple?				X				X					X	
28.	¿Usted realiza sus ventas por las redes sociales?				X				X					X	

Observaciones:

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

Especialidad del validador: Contador Público

N° de años de Experiencia profesional: 11 años

Puno, 08 de mayo del 2022

Universidad Nacional del Altiplano  Firmado digitalmente por GOMEZ VELASQUEZ Cesar Milton FAU 20145496170 hard
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 05.05.2022 15:34:36 -05:00

Firma del Experto Informante

Especialidad

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado. **²Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

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

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados sonsuficientes para medir la dimensió



PERÚ

Ministerio de Educación

Superintendencia Nacional de
Educación Superior UniversitariaDirección de Documentación e
Información Universitaria y
Registro de Grados y Títulos

REGISTRO NACIONAL DE GRADOS ACADÉMICOS Y TÍTULOS PROFESIONALES

Graduado	Grado o Título	Institución
GOMEZ VELASQUEZ, CESAR MILTON DNI 40714093	CONTADOR PUBLICO Fecha de diploma: 18/07/2003 Modalidad de estudios: -	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>
GOMEZ VELASQUEZ, CESAR MILTON DNI 40714093	BACHILLER EN CIENCIAS CONTABLES Fecha de diploma: 04/01/2002 Modalidad de estudios: - Fecha matrícula: Sin información (***) Fecha egreso: Sin información (***)	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>
Gómez Velásquez, César Milton DNI 40714093	Magíster Scientiae en Contabilidad y Administración con Mención en: Auditoría y Tributación Fecha de diploma: 26/07/18 Modalidad de estudios: PRESENCIAL Fecha matrícula: 20/04/2006 Fecha egreso: 25/05/2008	UNIVERSIDAD NACIONAL DEL ALTIPLANO <i>PERU</i>

CULTURA FINANCIERA EN LOS MICROEMPRESARIOS DE URUS CHULLUNI-PUNO,2020

N°	D1: EDUCACIÓN FINANCIERA								D2: RIESGO FINANCIERO								D3: PRODUCTOS FINANCIEROS								D4: DIGITALIZACIÓN FINANCIERA								D1	D2	D3	D4	TOTAL
	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P	P							
1	3	2	2	3	2	2	3	3	3	3	1	3	3	2	3	2	2	2	2	2	1	3	3	1	2	2	3	3	1	17	18	15	15	65			
2	3	3	3	3	3	3	2	2	3	2	1	2	3	2	3	2	2	2	2	1	3	2	1	1	2	3	3	1	20	15	15	13	63				
3	2	2	2	3	3	3	3	3	3	2	2	1	3	2	3	3	2	2	2	2	1	3	2	1	1	3	5	1	18	16	17	15	66				
4	2	1	1	3	3	2	2	3	3	2	1	2	3	2	3	2	2	2	2	1	3	2	2	1	5	5	5	1	14	16	15	21	66				
5	3	3	3	3	3	3	3	2	3	2	1	2	3	2	3	2	2	2	2	1	3	3	2	2	3	5	3	1	21	15	15	19	70				
6	3	2	2	2	3	2	2	2	2	3	2	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	5	2	1	4	5	4	1	16	13	11	22	62				
7	2	3	2	3	2	2	3	2	1	2	2	2	2	1	3	1	1	2	1	1	2	4	2	1	4	5	4	2	17	12	11	22	62				
8	2	3	1	2	2	2	3	1	3	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	4	4	5	2	15	13	12	20	60				
9	3	3	3	2	1	3	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	4	2	1	4	3	4	1	17	14	11	19	61					
10	2	2	1	2	2	2	2	3	1	2	2	1	2	2	3	2	1	1	1	2	2	4	1	2	4	4	3	1	13	13	12	19	57				
11	2	3	3	2	3	2	2	2	1	2	3	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	5	2	1	4	5	4	1	17	13	11	22	63				
12	2	2	3	1	2	3	2	5	3	2	1	2	3	1	3	2	1	1	1	2	2	5	2	1	4	4	5	2	15	17	12	23	67				
13	3	2	2	1	2	2	3	3	3	2	1	3	2	1	4	2	1	1	1	1	3	4	2	2	2	3	3	2	15	15	13	18	61				
14	4	2	2	3	2	2	3	4	3	2	3	2	2	1	3	2	1	1	1	2	2	3	2	2	3	2	2	1	18	17	12	15	62				
15	2	2	3	3	5	3	4	4	3	2	2	3	2	2	5	2	1	1	2	3	3	1	2	1	2	1	2	1	22	18	17	11	68				
16	4	3	3	4	3	2	3	3	3	2	2	3	2	1	3	2	2	1	1	2	3	4	2	2	3	3	3	2	22	16	14	19	71				
17	2	3	3	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	3	1	1	1	2	2	2	2	2	3	2	2	2	1	17	12	12	14	55				
18	2	2	3	2	2	1	2	3	2	3	2	2	3	1	4	2	2	1	2	2	1	4	2	2	3	3	2	1	14	16	14	17	61				
19	3	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	1	5	2	1	1	2	2	3	3	2	1	2	3	2	17	15	16	16	64				
20	2	2	3	2	2	2	3	2	3	2	2	2	2	1	3	2	2	2	1	2	4	3	2	2	1	3	3	2	16	15	16	16	63				
21	3	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	15	11	12	11	49				
22	3	3	3	5	5	5	5	5	5	3	1	3	3	1	5	3	3	3	3	3	5	5	3	3	3	5	5	3	29	21	25	27	102				
23	2	2	2	3	3	2	2	2	3	2	1	2	3	2	5	3	3	2	2	1	3	3	1	1	2	3	3	1	16	15	19	14	64				
24	2	3	3	3	5	3	3	2	2	1	2	1	3	2	2	2	1	1	1	1	3	2	3	5	5	3	2	2	22	13	11	23	69				
25	2	2	3	2	2	3	2	2	3	2	2	2	3	2	1	5	2	1	1	2	2	1	1	1	5	3	1	1	16	16	11	14	57				
26	3	2	3	2	2	2	3	2	3	2	3	1	2	3	2	3	1	2	1	1	2	2	1	1	5	3	1	1	19	18	13	20	70				
27	2	2	2	3	5	3	2	2	3	2	3	1	2	5	2	3	2	2	1	1	3	2	1	2	2	5	3	1	19	15	15	16	65				
28	2	2	2	2	5	2	3	3	5	3	1	2	2	1	5	3	3	2	2	1	3	3	1	2	2	5	3	1	18	17	19	17	71				
29	2	2	2	4	4	2	3	2	4	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	3	4	4	1	19	15	12	17	63				
30	2	2	2	4	5	5	3	4	5	3	1	1	3	2	5	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	4	1	23	19	12	15	69				
31	3	3	3	5	3	3	3	5	5	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	3	5	1	23	17	12	17	69			
32	3	2	3	3	2	3	3	3	2	3	1	2	5	2	3	2	2	1	1	1	3	2	1	1	5	5	1	1	19	18	13	20	70				
33	2	2	2	3	5	3	2	2	3	2	3	1	2	3	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	5	3	1	1	16	16	11	14	57				
34	2	2	2	3	5	3	3	2	2	1	2	1	3	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	5	3	1	1	16	16	11	14	57				
35	2	2	2	3	5	3	3	2	2	1	2	1	3	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	5	3	1	1	16	16	11	14	57				
36	2	2	2	3	5	3	3	2	2	1	2	1	3	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	5	3	1	1	16	16	11	14	57				
37	3	3	3	5	3	3	3	5	5	3	1	3	3	1	4	3	2	2	2	2	3	2	1	2	5	4	4	1	31	20	18	19	88				
38	1	1	1	3	4	3	3	2	3	2	1	1	3	2	2	1	2	2	2	1	3	3	1	2	3	4	4	1	16	14	13	18	61				
39	2	2	1	3	5	2	3	5	5	5	1	3	3	4	4	2	2	2	2	2	2	2	1	1	3	4	4	1	18	26	16	16	76				
40	1	1	2	3	2	1	3	3	2	2	1	2	3	2	2	1	2	1	1	2	2	4	2	2	4	4	4	2	13	15	11	22	61				
41	3	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	3	3	2	2	1	1	1	2	3	2	1	2	2	1	2	1	16	16	12	12	56				
42	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	13	11	11	12	47				
43	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1	11	11	13	11	46				
44	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	1	11	10	12	12	45				
45	2	2	1	1	2	1	2	1	3	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	11	15	13	12	51				
46	2	2	3	2	3	2	2	3	2	2	2	2	3	2	1	3	2	2	1	2	2	3	2	1	4	3	2	1	16	15	15	16	62				
47	2	2	3	2	2	2	3	2	2	3	2	3	1	3	2	2	1	2	2	3	4	2	1	4	3	3	1	16	16	15	18	65					
48	4	3	3	2	2	3	2	4	3	2	2	3	2	2	3	2	2	1	2	2	3	4	1	2	4	4	4	1	19	18	15	20	72				
49	2	2	3	2	1	2	4	3	3	2	1	3	3	2	3	1	1	1	1	2	3	5	1	1	5	4	5	1	16	17	12	22	67				
50	5	5	5	5	5	3	3	5	5	3	2	3	3	1	5	3	2	2	2	2	5	5	2	2	3	5	5	2	27	15	16	23	81				
51	2	2	2	3	3	3	3	3	3	2	1	2	3	1	5	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	5	2	18	15	19	18	70					
52	3	2	2	3	3	3	3	3	3	2	1	2	3	2	3	2	2	2	2	2	3	3	2	2	1	3	3	1	19	16	16	15	66				
53	1	1	1	2	3	3	3	2	3	2	1	2	2	2	3	2	2	1	1	1	3	3	2	2	3	5	5	1	14	14	13	21	62				
54	3	2	2	3	5	3	2	5	3	2	1	2	3	1	3	2	2	2	2	1	3	3	2	1	3	5	5	1	20	17	15	20	72				
55	2	1	2	2	1	2	2	4	3	3	2	3	3	1	2	1	1	1	1	1	3	4	2	1	2	4	3	2	12	19	10	18	59				
56	2	2	3	2	2	3	2	4	2	3	2	3	3	1	3	2	1	2	1	2	2	3	1	2	1	4											





