



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

La cultura financiera y la rentabilidad de los microempresarios  
de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo  
2021

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTORA:**

Champi Jalixto, Yaneth (ORCID: 0000-0003-1706-0096)

**ASESOR:**

Mg. Gallegos Montalvo, Hugo Emilio (ORCID: 0000-0002-3659-9970)

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

Finanzas

**CALLAO — PERÚ**

2022

## **Dedicatoria**

La presente tesis es dedicada con todo mi corazón en memoria a mi madre ROSA J. J. pues sin ella no habría logrado, tu bendición a diario y a lo largo de mi vida me protege y me lleva por el camino del bien. Por eso te dedico mi trabajo y ofrenda por tu paciencia y amor madre mía.

También es dedicado a mis grandes tesoros de mi vida Kristelly Brigette, Piero Marcelo y Hamy Jazmín por su perseverancia y su sacrificio.

## **Agradecimiento**

A nuestros profesores por compartir sus enseñanzas brindadas.

A la Universidad por la calidad de enseñanza.

A mi madre y familiares por su apoyo incondicional.

Y a todos aquellos que hicieron posible que logre cumplir mi meta, el ser profesional.

## Índice de contenidos

Dedicatoria.....	ii
Agradecimiento .....	iii
Índice de contenidos .....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de figuras .....	vi
Resumen.....	vii
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 y muestreo.....	15
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	17
3.5. Procedimientos .....	17
3.6. Método de análisis de datos .....	17
3.7. Aspectos éticos.....	18
IV. RESULTADOS.....	20
V. DISCUSIÓN.....	44
VI. CONCLUSIONES.....	48
VII. RECOMENDACIONES.....	50
REFERENCIAS .....	51
ANEXOS .....	55

## Índice de tablas

Tabla 1 Distribución de frecuencias y porcentajes de la variable Cultura Financiera .....	20
Tabla 2 Distribución de frecuencias y porcentajes de la variable Rentabilidad	21
Tabla 3 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Presupuesto	22
Tabla 4 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Ahorro .....	23
Tabla 5 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Crédito ....	24
Tabla 6 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Inversión .	25
Tabla 7 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad sobre los activos.....	26
Tabla 8 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad sobre el patrimonio.....	27
Tabla 9 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad bruta .....	28
Tabla 10 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad neta .....	29
Tabla 11 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Cultura Financiera y Rentabilidad .....	30
Tabla 12 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Presupuesto y Rentabilidad sobre el patrimonio .....	31
Tabla 13 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Ahorro y Rentabilidad sobre el patrimonio .....	33
Tabla 14 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Crédito y Rentabilidad sobre el patrimonio .....	34
Tabla 15 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Inversión y Rentabilidad sobre el patrimonio .....	36
Tabla 16 Prueba de normalidad .....	37
Tabla 17 Valores de correlación de Pearson.....	38
Tabla 18 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis general .....	39
Tabla 19 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 1 .....	40
Tabla 20 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 2 .....	41
Tabla 21 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 3 .....	42
Tabla 22 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 4 .....	43

## Índice de figuras

Figura 1 Distribución porcentual de la variable Cultura Financiera .....	20
Figura 2 Distribución porcentual de la variable Rentabilidad.....	21
Figura 3 Distribución porcentual de la Dimensión Presupuesto .....	22
Figura 4 Distribución porcentual de la Dimensión Ahorro .....	23
Figura 5 Distribución porcentual de la Dimensión Crédito.....	24
Figura 6 Distribución porcentual de la Dimensión Inversión.....	25
Figura 7 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad sobre los activos	26
Figura 8 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad sobre el patrimonio .....	27
Figura 9 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad bruta .....	28
Figura 10 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad neta .....	29
Figura 11 Distribución porcentual de las variables Cultura Financiera y rentabilidad .....	30
Figura 12 Distribución porcentual de las dimensiones Presupuesto y Rentabilidad sobre el patrimonio.....	32
Figura 13 Distribución porcentual de las dimensiones Ahorro y Rentabilidad sobre el patrimonio.....	33
Figura 14 Distribución porcentual de las dimensiones Crédito y Rentabilidad sobre el patrimonio.....	35
Figura 15 Distribución porcentual de las dimensiones Inversión y Rentabilidad sobre el patrimonio.....	36

## **Resumen**

La cultura financiera es uno de los componentes relevantes en una empresa, de ello dependerá el desarrollo adecuado de las inversiones, así como el control de ingresos y egresos, aspecto importante a lo cual diferentes empresas y comerciantes no toman en cuenta, por lo cual no desarrollan un nivel adecuado de cultura financiera, lo cual limita la generación de un nivel óptimo de rentabilidad, por lo cual se ha planteado como la investigación titulada cultura financiera y la rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, estudio que fue de tipo aplicada, de nivel correlacional y de enfoque cuantitativo, asimismo fue desarrollado en base a un diseño de estudio no experimental, de acuerdo a la prueba de hipótesis coeficiente de correlación de Pearson, se evidenció que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios del sector Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, lo cual se afirma tomando en cuenta los resultados de prueba de contrastación de hipótesis coeficiente de correlación de Pearson, donde se obtuvo un valor de 0,000, el cual es inferior al valor de significancia del 0.05.

**Palabras clave:** Conocimiento financiero, beneficio económico, presupuesto

## **Abstract**

The financial culture is one of the relevant components in a company, the proper development of investments will depend on it, as well as the control of income and expenses, an important aspect that different companies and merchants do not take into account, for which they do not develop an adequate level of financial culture, which limits the generation of an optimal level of profitability, for which it has been proposed as the research entitled financial culture and the profitability of the microentrepreneurs of Llocllapata in the district of San Jerónimo - Cusco, period 2021 , a study that was of an applied type, with a correlational level and a quantitative approach, it was also developed based on a non-experimental study design, according to the Pearson correlation coefficient hypothesis test, it was evidenced that the financial culture is related significantly with the profitability of microentrepreneurs in the Llocllapata sector of the district of San Jeronimo - Cusco, pe period 2020, which is affirmed taking into account the results of the Pearson correlation coefficient hypothesis contrast test, where a value of 0.000 was obtained, which is lower than the significance value of 0.05.

**Keywords:** Financial knowledge, economic benefit, budget



## **I. INTRODUCCIÓN**

Las finanzas empresariales han presentado diferentes dificultades, a causa de la pandemia mundial del COVID -19, sobre todo para las pequeñas empresas, así como para los pequeños negocios, para la cual se ha debido implementar con mayor razón estrategias financieras, ello mediante un nivel adecuado de cultura financiera, se identificó que la pandemia mundial ha evidenciado el nivel bajo de cultura financiera que presentan muchas empresas sobre todo las MYPES, las cuales se ubican en su mayoría en Latinoamérica, ello ha hecho que los negocios no hayan aplicado estrategias adecuadas para superar las dificultades económicas, ocasionando bajos niveles de ingresos, por lo tanto baja rentabilidad, muchos de ellos llegando a quebrar y cerrar. (CEPAL, 2020)

Según estudio de las finanzas, las organizaciones y personas que han desarrollado un buen nivel de cultura financiera, han tenido éxito en sus finanzas, y lo han enfocado en sus negocios, teniendo un control sobre sus inversiones, pudiendo verificar el nivel de sus ingresos y egresos, han presentado un manejo correcto de sus finanzas, ello les ha permitido tomar decisiones acertadas buscando generar mayor beneficio económico, por tal razón es necesario que las personas se capaciten de manera constante en temas financieros, considerando la evolución de economías y el la globalización, la cual exige mayor preparación a los empresarios, de manera que puedan aplicar estrategias adecuadas acordes a la situación de sus empresas, pudiendo de esa forma propiciar mejora de ingresos y por lo tanto mayores utilidades, teniendo un mayor retorno de las inversiones realizadas. (García et al., 2016)

El desarrollo de la cultura financiera ha sido considerada como un aspecto relevante para el desarrollo empresarial y generación de rentabilidad, en el Perú la situación de las empresas con respecto a ello, ha sido deficiente, presentando niveles muy bajos en las MYPES, ocasionando que muchas de ellas hayan cerrado en los últimos años por cuestiones económicas y producto de la pandemia, se ha evidenciado que la mayor parte de empresas en el Perú son MYPES, cuyos propietarios no son personas muy preparadas en temas de finanzas, teniendo en cuenta que presentan limitada capacitación en temas financieros, producto de falta de educación financiera, ello como consecuencia de falta de intervención del estado

en dicho aspecto, no consideración de dichos temas como parte de la currícula de educación básica , regular, así como superior, ello se evidenció en la forma como manejan sus negocios, debido a que no han logrado presentar un crecimiento económico esperado. (Herrera , 2019)

Según Eyzaguirre (2016) la situación con referencia al desarrollo de una adecuada cultura financiera ha sido un problema que afectó no solo a los negocios, sino a las finanzas de los dueños de los negocios, dicho problema se ha estado presente sobre todo en los mercados y zonas de comercio informal, donde se ha tenido mucho desconocimiento sobre aspectos de cultura financiera, evidenciándose mal manejo de las finanzas, el problema mencionado ha estado presente en diferentes negocios y centros comerciales de la ciudad del Cusco, siendo el caso de Llocllapata, siendo uno de los barrios más comerciales que ese encuentran en la localidad de San Jerónimo - Cusco, el cual se encuentra próximo al mercado de Vinocanchon, este último es considerado como uno de los principales centros de abastos de la provincia del Cusco.

En Llocllapata – distrito de San Jerónimo, se han evidenciado diferentes negocios como son venta de granos, ropas, artículos de ferretería, abarrotes, venta de productos farmacéuticos, venta de productos agropecuarios, venta de alimentos para animales, venta de comidas y negocios de vidriería, donde se evidencian negocios MYPES, los cuales presentan dificultades en su crecimiento económico, no logrando consolidarse en su mayoría, algunos llegando a quebrar y cerrar en el último periodo, donde se muestra que los propietarios no son gente muy preparada, la mayoría de ellos siendo personas provenientes de provincias

Considerando la explicación anterior se plantea el presente problema general: ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021? y como problemas específicos ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad sobre activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?, ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?, ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad bruta sobre patrimonio de los microempresarios de

Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021? y ¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad neta sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?

La realización del estudio es conveniente porque permite conocer la situación en la cual se encuentra el control interno y la repercusión que presenta en la mejora de ingresos y beneficio económico, debido a ello el presente estudio es importante desde la justificación práctica, debido a que propicia la solución de la problemática existente, proporcionando propuestas de solución para la mejora de la cultura financiera y su contribución adecuada en la generación de mayor rentabilidad, desde la justificación teórica es importante, debido a que considera el desarrollo del control interno en una empresa comercial, contribuyendo con la teoría relacionada a ambas variables de estudio, dando realce a la importancia del control interno, en un caso particular, para comprobar la teoría existente y contribuir con ella, asimismo el presente estudio es importante desde la justificación metodológica, debido a que considera la aplicación de la metodología de investigación, teniendo en consideración el tipo de estudio, aplicada o tecnológica, un diseño de estudio no experimental y un alcance correlacional.

A partir de ello se estableció el objetivo general el cual es: Establecer la relación entre cultura financiera y rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021 y como objetivos específicos: Establecer la relación entre cultura financiera y la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, establecer la relación entre la cultura financiera y rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, establecer la relación entre cultura financiera y rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021 y establecer la relación entre cultura financiera y la rentabilidad neta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

Finalmente se han considerado las siguientes respuestas tentativas o hipótesis: La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la

rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021 y como hipótesis específicas: La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021 y la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad neta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

## **II. MARCO TEÓRICO**

En el presente estudio se ha efectuado la consulta correspondiente a los siguientes estudios previos o antecedentes, los cuales en el ámbito internacional son:

Peñaloza (2016) en su investigación referida a la cultura financiera y toma de decisiones de los empresarios en México, tesis que se realizó para poder evidenciar el efecto de la cultura financiera en la toma de decisiones, investigación que fue de alcance exploratorio, bajo un enfoque mixto de investigación, en la cual se aplicó la encuesta y la observación como técnicas para la obtención de datos, en base a los cuales se concluyó de que los comerciantes tienen un conocimiento relativo sobre la variable cultura financiera, que les permite obtener ganancias y generar cierta rentabilidad, aunque no se óptima, permitiéndoles sobrevivir en sus negocios mas no generar mayores inversiones.

Polania et al. (2016) en su investigación referida a la cultura financiera y su efecto en el desarrollo de la economía en América Latina investigación que fue efectuada para poder evidenciar el conocimiento que se tiene sobre la cultura financiera y su contribución en el desarrollo, fue de efectuada de acuerdo a un enfoque de estudio mixto, asimismo fue también transversal, asimismo se realizó en base a un estudio no experimental, donde se arribó a la conclusión de que la carencia de cursos o capacitaciones en temas de finanzas, acarrear consecuencias en el desarrollo empresarial y de las finanzas de las personas, no contribuyendo en la generación de mayores rentas, no permitiéndoles tener una salud financiera deseada.

Salazar et al. (2017) con su investigación sobre la educación y cultura en finanzas para las empresas comerciales en Medellín, estudio que fue referido a evidenciar el nivel de cultura financiera de los vendedores en Medellín, fue efectuado bajo un enfoque cuantitativo, fue de tipo transversal, para la obtención de información se aplicó la encuesta y el análisis documental, llegando a concluir que los vendedores presentan un bajo nivel de conocimiento en cultura financiera, presentan desconocimiento sobre la aplicación de herramientas y metodologías para el manejo de las finanzas, como son el tratamiento de costos y gastos, indicadores financieros sumado a ello no desarrollan planes financieros y una gestión financiera adecuada que les permita cumplir sus objetivos esperados.

Cochancela (2017) en su estudio denominado sobre el modelo de cultura financiera para el Mercado, estudio que fue efectuado para poder mejorar el nivel de conocimiento en finanzas de los socios e un centro comercial, estudio que fue de alcance descriptivo, asimismo fue exploratorio, considerado como una investigación de campo, donde se aplicó la encuesta para recabar información, concluyó que los dueños de los negocios no poseen un conocimiento sólido sobre finanzas empresariales, ello ha presentado efecto negativo en el desarrollo de sus finanzas, por cuanto se ha identificado la aplicación incorrecta de herramientas y técnicas financieras, por lo cual se diseñó material sobre finanzas para poder efectuar un programa de capacitación en finanzas de acuerdo a sus situación y en base a los negocios que manejan, teniendo en cuenta aspectos económicos, de tal forma se fortalezca sus actitudes y aptitudes para el mejor manejo del dinero.

Para poder desarrollar el presente estudio, se ha tomado en cuenta antecedentes en el ámbito nacional, los cuales se detallan en las siguientes líneas:

Chuquizuta (2020) en su estudio sobre la cultura financiero en los comerciantes de Sachachorro, trabajo en el cual se consideró el objetivo de establecer el nivel de conocimiento den finanzas de los vendedores, estudio que fue descriptivo, de enfoque de estudio cuantitativo y de diseño no experimental, se aplicó la encuesta para obtener datos necesarios para dar con los objetivos, en dicho estudio se concluyó que los comerciantes desconocen de aspectos importantes en las finanzas de sus negocios, como el nivel de endeudamiento y los intereses, los seguros, las comisiones y recargas de efectivo sobre sus cuentas corrientes y el uso indebido de tarjeas de crédito, se identificó que no poseen un control estricto sobre sus gastos, y las recargas de dinero, lo cual les ocasiona mayores gastos innecesarios, identificándose así que la mayoría de ellos tienen un nivel intermedio de conocimiento en finanzas.

Herrera (2019) con su investigación referente a la cultura financiera y su efecto en los productos financieros en el distrito de Cumba – Amazonas, estudio que fue desarrollado para poder evidenciar el efecto de la financiera para la aplicación de productos financieros, estudio no experimental de alcance descriptivo, donde se aplicó la encuesta con técnica de recolección de información, en la citada investigación se concluyó que los pobladores no aprovechan las

facilidades de crédito de manera adecuada para sus negocios, debido a que en muchos casos el financiamiento que obtienen es destinado a otros gastos distintos del giro de negocio, en muchos casos a actividades que no generan mayores ingresos, presentando malversación y pérdida de dinero, por lo cual se evidenció que el financiamiento obtenido por muchos comerciantes no presenta contribución en la generación de renta.

Mitma (2018) en estudio sobre la cultura financiera y el control de gastos en las entidades de ofrecen seguros vehiculares, desarrollada para por identificar el efecto de la variable cultura financiera en la mitigación de gastos, fue de alcance correlacional, de acuerdo con un diseño no experimental, llegando a concluir que existe un nivel de incidencia entre la cultura financiera y el control de los gastos en empresas consultoras, se identificó que a mayor nivel o conocimiento de cultura financiera, se tendrá mayor control sobre los egresos y los gastos en una organización, se identificó en base a la prueba estadística la existencia de una correlación media.

Alayo (2017) en su trabajo referente a la cultura financiera y la mejora del beneficio económico de la empresas Neo Motors S.A.C., investigación realizada para poder identificar el efecto de la variable cultura financiera para la mejora en el nivel de beneficio económico , fue no experimental, transversal y de alcance correlacional, concluyendo que en la empresa mencionada la cultura financiera no es desarrollada de manera adecuada, a efecto de que los directores y personal no cuenta con un nivel adecuado de conocimiento en finanzas, lo cual no les permite aplicar herramientas financieras de manera correcta en el desarrollo de las inversiones, y actividades relacionadas como los préstamos, pagos a proveedores y generación de mayores rentas.

Lizárraga (2017) en su estudio sobre la cultura financiera para el desarrollo de las empresas en Arequipa, la mencionada investigación fue desarrollada para poder identificar la cultura financiera de las diferentes personas que son empresarias, fue de nivel básico, explicativo, y no experimental, donde se evidenció el nivel básico que poseen los comerciantes sobre el manejo de las finanzas, siendo ello no suficiente para el despegue de los negocios y generación de mayores ingresos, se evidenció que no realizan presupuestos, no efectúan

controles periódicos de sus ingresos y gastos, asimismo no tiene un seguimiento estricto de sus pérdidas por gastos financieros, a continuación se detalla las teorías referentes al tema de estudio.

Con referencia a la variable cultura financiera

De acuerdo con Valencia (2018) el término cultura financiera, está referida a los conocimientos, prácticas, formas de manejo del dinero, que desarrollan las personas para poder realizar sus transacciones, inversiones, es decir la gestión de sus finanzas en su vida cotidiana o en sus empresas.

De acuerdo con Sánchez (n.d.) la cultura financiera implica el nivel de habilidades que posee una persona para poder efectuar el manejo de su dinero, la forma como administra su dinero, teniendo en cuenta sus ingresos, egresos y proyecciones económicas para lograr una mejora en condiciones y calidad de vida.

En base a lo indicado por los autores se puede evidenciar la magnitud de la cultura financiera para mejorar el crecimiento económico de las personas y negocios, producto de ello dependerá la mejora en de sus condiciones de vida, aspecto relevante que deben considerar los diferentes negocios que se consideran para la presente investigación.

Valencia (2018) considera que el desarrollo adecuado de la cultura financiera comprende el conocimiento sobre el presupuesto o proyecciones económicas, el ahorro, manejo de créditos y la acción de inversión, cada uno de los cuales se detallan a continuación:

Presupuesto: Según Santiago (2018) el presupuesto es una herramienta importante que permite identificar las proyecciones económicas que tendrá una empresa en un periodo determinado, ello vinculado a la consecución de objetivos.

De acuerdo con Sánchez (2016) el presupuesto considera la proyección de dinero que ingresará o que obtendrá una empresa o persona en un periodo determinado, por otro lado, los gastos en los cuales se incurrirá para la consecución de objetivos, dichas proyecciones están en función a las actividades, relacionadas con el cumplimiento de objetivos.



Parra y La Madriz (2017) mencionan que el instrumento del presupuesto es un componente que presenta contribución con el cumplimiento de objetivos empresariales, permite a la empresa ejecutar diferentes actividades, en base a la disponibilidad de recursos, asimismo preveer contingencias y gastos innecesarios, por otro lado, administrar los recursos con criterio de eficiencia.

Tomando como referencia lo indicado por los autores, se evidencia que el presupuesto es un componente importante que permite la utilización adecuada de los recursos en un negocio o empresa, evitando despilfarro, malversación y gastos innecesarios, permitiendo al negocio lograr sus objetivos previamente establecidos en los planes.

De acuerdo con Sánchez (2016) el presupuesto comprende los ingresos y gastos que se proyectan ejecutar para un periodo determinado, a continuación, se detallan cada uno de ellos:

Presupuesto de ingreso: Según Raffino (2019) el presupuesto de ingreso considera la cantidad o nivel de ingresos que el negocio o empresa espera obtener por actividad empresarial en un periodo futuro determinado, es un indicador importante de proyección, permite en base a ello proyectar los ingresos que servirán para poder financiar los diferentes gastos, en base al presupuesto de ingresos la entidad efectuara sus actividades, las cuales al final del periodo tendrá que hacer una evaluación entre lo ejecutado y presupuestado.

Respecto al presupuesto de ingresos se puede mencionar que es importante para un negocio ya que permite identificar las proyecciones económicas que tendrá en un periodo, lo cual permitirá tomar decisiones a los directores, gerentes o dueños de negocios sobre la inversión o gastos que puedan realizar de acuerdo a lo que se pueda obtener.

Presupuesto de gasto: De acuerdo con Calvo (2018) el presupuesto de gasto está referido al instrumento que permite evidenciar las proyecciones de gastos que tendrá un negocio o empresa en un periodo determinado, dichos gastos relacionadas a actividades empresariales y actividades administrativas, las cuales están enfocadas en el logro de objetivos, en base a dicho presupuesto la entidad deberá ejecutar sus gastos con criterio de eficiencia, pasando por una evaluación permanente.

Con referencia al presupuesto de gastos cabe mencionar que contribuye con un negocio, evitando malos manejos económicos al momento de ejecutar el presupuesto, considerando el criterio de eficiencia, asimismo su ejecución contribuirá con el crecimiento del negocio.

Ahorro: Según Coaquira (2016) se considera el ahorro a la capacidad que posee una persona para poder acumular dinero en un tiempo determinado, lo cual lo hacer con la finalidad de inversión, adquisición de bienes o creación de un negocio o empresa en un futuro, siendo una meta a conseguir.

El ahorro implica poder guardar un porcentaje o parte del dinero percibido por la realización de una labor, o actividad empresarial, es importantes para los negocios debido a que les permite poder crecer y desarrollarme en un futuro, asimismo para poder hacer frente a eventos o sucesos fortuitos, los cuales pueden generar declive en los negocios y afectar a una empresa.

La capacidad de ahorro que tiene los comerciantes o dueños de negocios del presente estudio, tendrá efectos positivos en sus negocios en un futuro.

Crédito: De acuerdo con lo mencionado por Copaquira (2016) el crédito obtenido, corresponde a la cantidad de dinero que una entidad financiera desembolsa, a solicitud de un negocio o empresa, para poder ser invertido, lo cual genera una obligación de pago de acuerdo a un cronograma establecido, considerando el monto de amortización más los intereses por el periodo de préstamo.

El manejo del crédito obtenido dependerá de la capacidad que tiene un empresario, la forma de inversión que pueda realizar, el destino del crédito, considerando un momento y condiciones adecuadas, lo cual pueda contribuir con el crecimiento de su negocio, para poder hacer un uso adecuado del dinero obtenido mediante crédito, el empresario debe aplicar estrategias y herramientas financieras adecuadas, acordes a la situación de su negocio o empresa.

Inversión: De acuerdo con Real (s.f.) indica que es la proporción de dinero o equivalentes que se destina para cumplir un determinado requerimiento u objetivo,

de acuerdo a una proyección o meta considerada por una organización o persona para poder obtener un beneficio futuro.

De acuerdo con Domínguez (2014) el manejo de las inversiones implica conocimiento en finanzas por parte de las personas, considerando la importancia del destino y momento de las inversiones para poder lograr objetivos, los cuales en su mayoría están enfocados en mayores ingresos o mayor beneficio económico, sobre todo en las empresas.

En base a los autores se puede indicar la importancia que tiene el manejo de las inversiones para poder obtener mayor beneficio, lo cual debe ser efectuado en función a un plan y proyecciones económicas, para lo cual los empresarios y dueños de negocios deben estar debidamente capacitados.

Asimismo, se ha desarrollado las bases teóricas referidas a la variable rentabilidad empresarial

Según Daza (2016) la rentabilidad empresarial se refiere al retorno o generación de efectivo por la inversión realizada, se mide mediante un indicador porcentual, las empresas requieren ser rentables para demostrar su rendimiento, para ello dependen de una adecuada gestión empresarial.

De acuerdo con Octavia y Aidina (2020) mencionan que existen indicadores de medición o ratios para poder medir la rentabilidad, la más utilizada es el ROA, el cual considera el rendimiento de los activos.

Figura 1 Fórmula de rentabilidad empresarial

$$\text{ROA} = \frac{\text{Beneficio antes de interés e impuestos}}{\text{Activo neto total}}$$

Fuente: Elaboración de acuerdo a la teoría de rentabilidad. Tomado de (Octavia y Aidina, 2020)

Se puede mencionar que el cálculo de rentabilidad para un negocio es importante, debido a que permite evidenciar el nivel de beneficio que está generando el negocio, en base a lo cual se puedan tomar decisiones para poder hacer ajustes necesarios, buscando mejorar la situación actual y cumplir con los objetivos previstos.

De acuerdo con Octavia y Aidina (2020) las dimensiones de rentabilidad son las siguientes:

#### Rentabilidad Sobre el Patrimonio

Huo (2018) menciona que la rentabilidad sobre el patrimonio, está referida al retorno de la inversión realizada por los accionistas, es medida mediante un ratio conocido por sus siglas como ROE, el cual se determina para un periodo específico, comprende la siguiente fórmula:

Figura 2 Fórmula de rentabilidad sobre el patrimonio

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Recursos propios}}$$

Fuente: Elaboración de acuerdo a la teoría de rentabilidad. Tomado de (Huo,2018)

La fórmula anterior muestra la aplicación de los recursos propios como patrimonio, los cuales surgen de la diferencia de los activos empresariales menos los pasivos de la organización.

Se puede mencionar que la rentabilidad sobre el patrimonio como indicador financiero, es relevante, debido a que permite evidenciar el beneficio que genera el patrimonio o recursos propios, en un periodo determinado, lo cual es necesario para tomar decisiones, sobre si el patrimonio o capital con que cuenta el negocio o empresa es suficiente.

#### Rentabilidad sobre el activo

Pointer y Khoi (2019) indican que la rentabilidad financiera es considerada como uno de los indicadores que presentan mayor relevancia en una organización, considerando que permite evidenciar el nivel de beneficio que obtiene una empresa por la consecución de los activos, es determinado por el ratio conocido como ROA, permite evidencia la eficiencia de la organización en cuanto a la obtención de rentabilidad, se determina de la siguiente manera:

Figura 3. Fórmula de rentabilidad sobre el activo

$$\text{ROA} = \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Activos totales}}$$

Fuente: Elaboración de acuerdo a la teoría de rentabilidad. Tomado de (Pointer y Khoi ,2019)

Coaquira (2016) menciona que en base a lo indicado por diferentes autores se puede indicar que la ratio de rentabilidad de los activos es importante para poder considerar el beneficio que los activos generan en un periodo de tiempo determinado, lo cual permitirá ver la suficiencia de los mismos, así como el efecto que presentan en la generación de renta.

#### Rentabilidad bruta

Huo (2018) indica que es un indicador que considera los ingresos que se obtienen en una organización por la realización de actividades comerciales o de servicios, así como industriales, dentro de un periodo específico, a los cuales se les deduce los diferentes gastos efectuados para la consecución de tales ingresos, la rentabilidad bruta se obtiene de realizar la siguiente operación:

$$\text{Rentabilidad bruta} = \text{ventas} - \text{costo de ventas}$$

#### Rentabilidad neta

Raffino (2019) menciona que la rentabilidad neta es un beneficio económico que se obtiene por medio de la deducción de diferentes gastos como administrativos, de ventas sobre la utilidad bruta, así como impuestos de carácter tributario.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y diseño de investigación**

##### Tipo de investigación

Los trabajos efectuados bajo un tipo de estudio aplicada, son aquellos que comprenden la aplicación de la teoría existente para poder lograr dar solución a un problema existente en la realidad. (Canahuire et al., 2015). La presente tesis por su finalidad, fue de tipo aplicada, considerando que se aplicó o recurrió a las diferentes teorías sobre ambas variables de estudio para poder propiciar una solución a la problemática identificada.

##### Diseño de investigación

De acuerdo con los autores Hernández y Mendoza (2018) los estudios no experimentales están enfocados en la no experimentación, considerando la explicación del fenómeno, relación o descripción de las variables de estudio. Se ha considera un diseño no experimental – transversal en la presente investigación, considerando que en su desarrollo no se aplicó un experimento, teniendo en cuenta que las variables de estudio planteadas inicialmente no sufrieron modificación alguna, asimismo es transversal, ya que comprendió un periodo específico de tiempo.

#### **3.2. Variables y operacionalización**

##### **Cultura financiera**

Definición conceptual: La cultura financiera son las habilidades, conocimientos y prácticas que se poseen, permiten a las personas tomar decisiones en su vida cotidiana. (Valencia, 2018)

Definición operacional: La cultura financiera considera el llevado adecuado de presupuesto, el ahorro, conocimiento de crédito, desarrollo de inversiones y consideración de seguros. (Santiago,2018)

Dimensiones: La variable cultura financiera presenta como dimensiones el presupuesto, ahorro, crédito e inversión.

Indicadores: La variable cultura financiera presenta como indicadores el Presupuesto de ingreso, presupuesto de gastos, nivel de ahorro, capacidad de ahorro, destino de crédito para capital de trabajo, destino de crédito para compra de deuda, destino de crédito para compra de activo fijo, importe del crédito, inversión en capital de trabajo y la inversión en activo fijo.

Unidad de medida: La variable cultura financiera para el presente estudio presenta una escala ordinal.

### **Rentabilidad**

Definición conceptual: Es la capacidad que tiene una empresa para poder generar beneficios o utilidades en un periodo determinado (Rica, 2014)

Definición operacional: La rentabilidad comprende la rentabilidad de activos, la rentabilidad de patrimonio, la rentabilidad bruta y la rentabilidad neta. (La valle, 2016).

Dimensiones: La variable rentabilidad presenta como dimensiones Rentabilidad sobre los activos, rentabilidad sobre el patrimonio, rentabilidad bruta y rentabilidad neta

Indicadores: Como indicadores de la variable rentabilidad se tiene la Utilidad neta, capacidad de generar ganancia, activo total, patrimonio neto, inversión de los accionistas, ventas, costo de ventas, ingresos, gastos financieros y gastos operativos

Unidad de medida: La variable rentabilidad para el presente estudio presenta una escala ordinal.

### **3.3. Población, muestra y muestreo**

#### **Población**

Según Príncipe (2016), la población de un estudio es el total de cosas, individuos o animales, sobre los cuales se pretende obtener información para dar solución a un problema identificado. La población para el presente se ha considerado a 34 negocios comerciales ubicados en Llocllapata, los cuales desarrollan diferentes actividades como abarrotes, restaurantes, venta de artículos

de limpieza, ferreterías, venta de útiles de escritorio, venta de alimentos para aves de corral, venta de alimentos para animales domésticos y agro veterinarias.

Cabe mencionar que el presente estudio consideró como población a todos los negocios que se ubican en Llocllapata sin exclusión alguna, siendo consideradas todas como MYPES.

- Criterio de inclusión: Todos los negocios comerciales que se encuentran ubicados en Llocllapata.
- Criterio de exclusión: Para la presente investigación se ha excluido a los negocios de servicios que se encuentran en la zona de Llocllapata.

### Muestra

Según Gonzales et al. (2019) la cantidad en la muestra depende del criterio del investigador y los objetivos que se quiere alcanzar, pudiendo ser una parte de la población o su equivalente. La muestra de investigación estuvo formada por 34 negocios comerciales, siendo esta cantidad equivalente a la población de estudio.

Se consideró tomar como muestra la cantidad total de MYPES conformantes de la población de estudio, se tuvo en consideración el acceso a la información, siendo necesaria para el desarrollo del presente estudio, asimismo se consideró una cantidad manejable, teniendo en cuenta los recursos del investigador, dicha cantidad fue establecida por criterio del investigador.

### Muestreo

De acuerdo con Muñoz (2018) la técnica de muestreo de tipo no probabilístico y de subclasificación por conveniencia, considera la no aplicación de la estadística, llegando a primar el criterio y decisión del investigador, de acuerdo a su capacidad y recursos. En el presente estudio se consideró la determinación de la muestra de estudio, de acuerdo a un tipo de muestreo no probabilístico por conveniencia, teniendo en cuenta que prima el criterio del investigador, asimismo se consideró los recursos y capacidad que posee el investigador para poder efectuar el manejo de la cantidad determinada.



## Unidad de análisis

De acuerdo con Muñoz (2018) la unidad de análisis es considerada como el elemento que será objeto de estudio, el cual será analizado para dar respuesta a la problemática planteada en la investigación. La unidad de estudio considerada para la presente investigación fue cada negocio comercial parte de la muestra de investigación.

### **3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### Técnica

Una técnica en un estudio es uno de los elementos fundamentales, que permite obtener información para dar cumplimiento a los objetivos. (Caro, 2019). Se consideró para el presente estudio la técnica de la encuesta como técnica adecuada para la presente investigación, la cual fue necesaria para poder obtener información.

#### Instrumento

Según Torres et al. (2019) el instrumento en una investigación es considerando como un componente que contribuye en la obtención de información, sobre el punto de vista o reacción de los individuos de una muestra. En la presente tesis se ha aplicado como técnica la encuesta, dentro de la cual se ha considerado el instrumento del cuestionario, siendo elaborado de acuerdo a los indicadores de estudio.

### **3.5. Procedimientos**

El estudio ha considerado diferentes pasos, en primer lugar se ha realizado la verificación de la bibliografía en relación a ambas variables de estudio, seguidamente se ha planteado la metodología de la investigación, luego se aplicó el instrumento de recolección de datos, para después poder procesar y analizar la información obtenida mediante gráficos y tablas utilizando el software SPSS versión 26, finalmente se obtienen las conclusiones y recomendaciones.

### **3.6. Método de análisis de datos**

Para poder desarrollar el presente trabajo se utilizó el método científico, el cual comprende un conjunto de pasos para poder realizar la investigación,

asimismo para el análisis de las variables de estudio se consideró el análisis bivariado, teniendo en cuenta ambas variables de estudio, por otro lado, se aplicó la estadística descriptiva para poder procesar la información y la estadística inferencial para poder comprobar hipótesis.

### **3.7. Aspectos éticos**

En el desarrollo de la presente investigación se ha considerado diferentes autores, con referencia a las teorías, los cuales fueron debidamente citados de acuerdo al estilo de redacción APA, asimismo el trabajo se desarrolló en base a lo dispuesto por la Universidad Cesar Vallejo, en lo que concierne a investigación, por otro lado, ha comprendido aspectos éticos importantes por el autor, con respecto al tema de plagio.

Hernández (2016) consideró que el plagio es toda acción considerada como falta grave que implica la similitud de información, la cual es considerada por otros autores, y tomada como propia, ello está inmerso en sanciones drásticas.

La presente investigación fue realizada de acuerdo a los principios éticos fundamentales como:

- El respeto por las personas: Para la presente investigación se consideró el respeto por los dueños de negocios MYPE, respetando su condición, puntos de vista y la información que pueda proporcionar, ello implica lo siguiente:
  - La no maleficencia: Con el desarrollo del presente estudio se ha pretendido generar beneficio mas no hacer daño a los empresarios.
  - Autonomía: Para la realización de la presente investigación se consideró los principios y la moral del investigador, considerando asimismo su autodeterminación.
- La justicia: La presente investigación corresponde a la forma de uso de la información, así como a la obtención de información proporcionada por los dueños de negocios, considerando lo que corresponde de acuerdo a su situación real, asimismo considerar lo mencionado por diferentes autores y mencionarlos en base al citado.
- La beneficencia: Para el presente estudio se consideró el valor que se tuvo para solucionar los problemas o dificultades de los empresarios, como aporte

para poder mejorar su situación económica, la cual estuvo vinculada a la generación de mayores rentas.

- Riesgo – Beneficio: Considerar el beneficio y/o riesgos de lo que implica el desarrollo del presente estudio.

## IV. RESULTADOS

### Resultados descriptivos de las variables

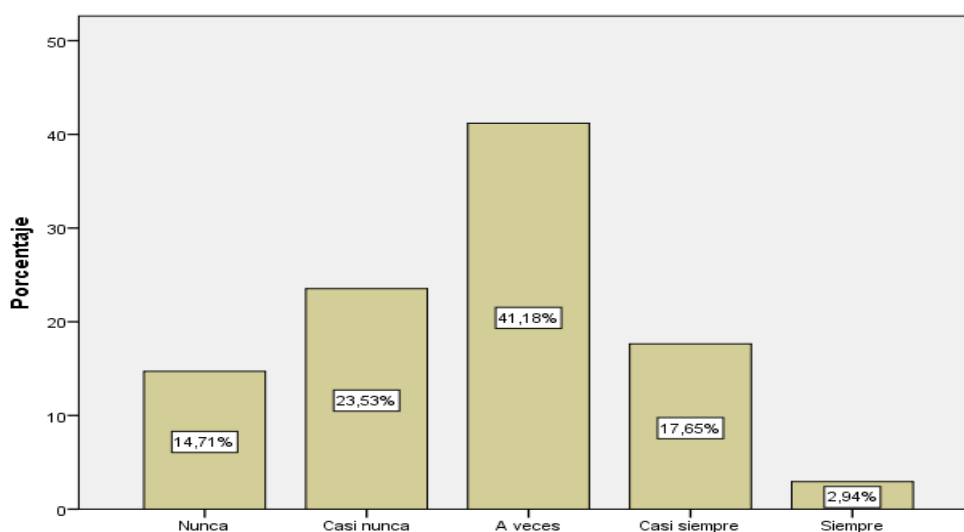
#### Descriptivo sobre la variable Cultura Financiera

Tabla 1 Distribución de frecuencias y porcentajes de la variable Cultura Financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	14,7	14,7	14,7
	Casi nunca	8	23,5	23,5	38,2
	A veces	14	41,2	41,2	79,4
	Casi siempre	6	17,6	17,6	97,1
	Siempre	1	2,9	2,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 4 Distribución porcentual de la variable Cultura Financiera



Fuente: Elaboración propia

#### Descripción

En base a la información contenida en la tabla 1 y la figura 1, se puede mencionar que la mayor concentración de los encuestados representado por el 41.2% indican que a veces poseen una cultura financiera, un 23.5 % indican que casi nunca, un 17.7% indican que casi siempre, un 14.7 % indican nunca y solamente un 2.9 % consideran que siempre poseen una adecuada cultura financiera. En este entender se evidencia que la cultura financiera que poseen los encuestados es regular, presentando limitaciones y dificultadas en una mejor planificación financiera; así como en sus proyecciones económicas.

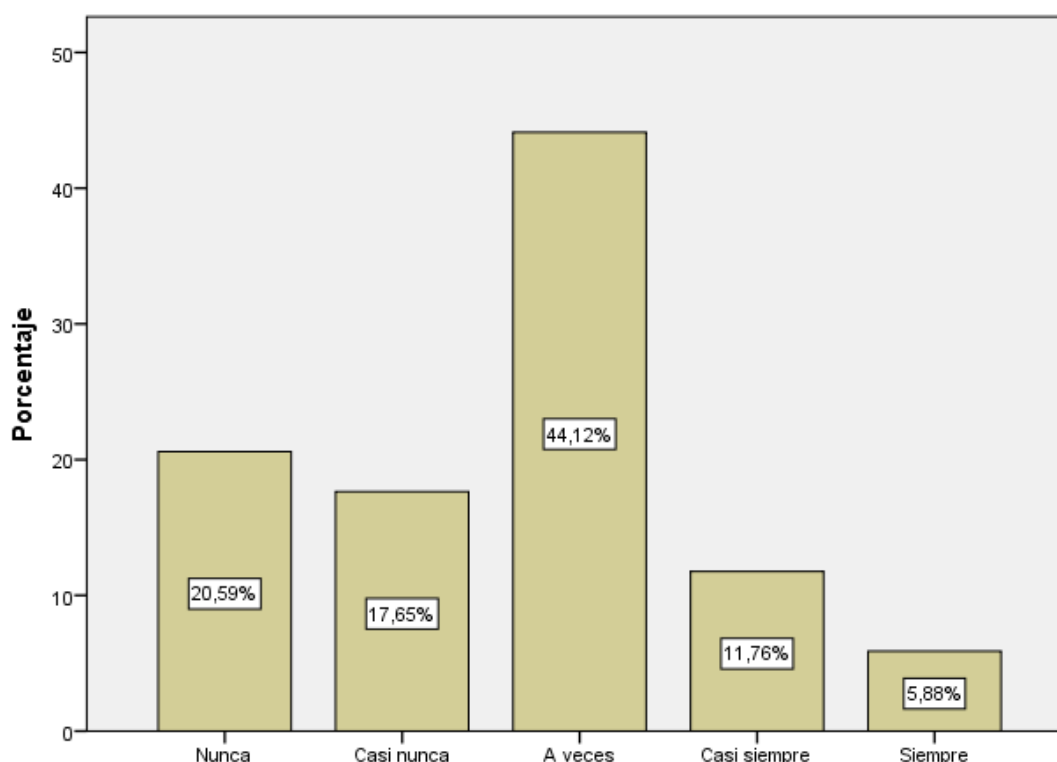
Tabla 2 Distribución de frecuencias y porcentajes de la variable Rentabilidad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	20,6	20,6	20,6
	Casi nunca	6	17,6	17,6	38,2
	A veces	15	44,1	44,1	82,4
	Casi siempre	4	11,8	11,8	94,1
	Siempre	2	5,9	5,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente:

Elaboración propia

Figura 5 Distribución porcentual de la variable Rentabilidad



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

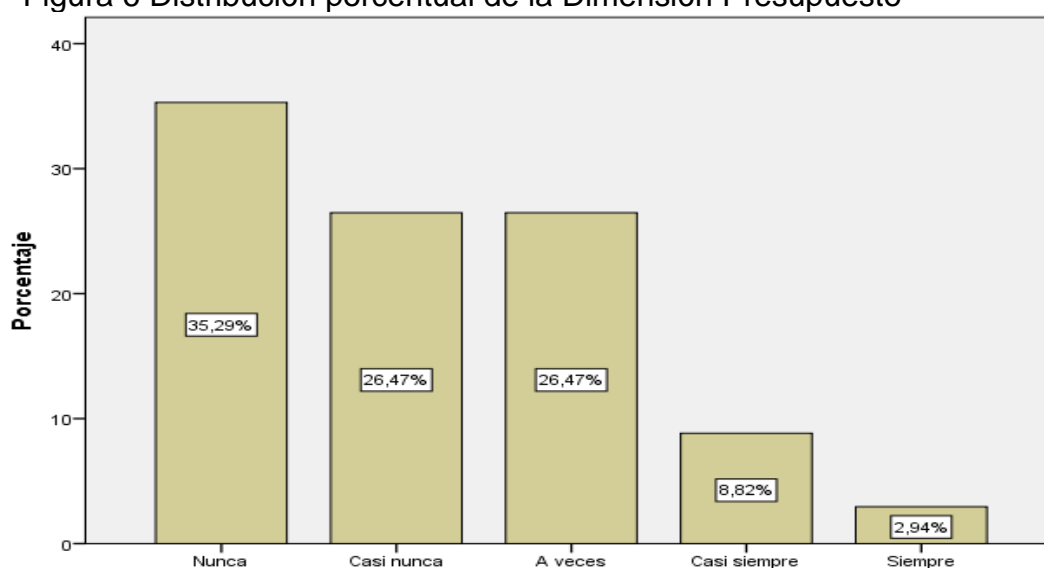
En base a la información contenida en la tabla 2 y la figura 2, se puede mencionar que la mayor concentración de los encuestados representado por el 44.1% indican que a veces cuentan con rentabilidad en sus negocios, seguido de un 20.6 % que indican que nunca, un 17.7% indican que casi nunca, un 11.8 % indican que casi siempre y solamente un 5.9 % consideran que siempre cuentan con rentabilidad en sus negocios. En este entender se evidencia que la rentabilidad en sus negocios es regular, por lo tanto se necesita reforzar una mejor planificación financiera que permita generar una mayor rentabilidad en sus negocios.

Tabla 3 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Presupuesto

		Presupuesto			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	12	35,3	35,3	35,3
	Casi nunca	9	26,5	26,5	61,8
	A veces	9	26,5	26,5	88,2
	Casi siempre	3	8,8	8,8	97,1
	Siempre	1	2,9	2,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 6 Distribución porcentual de la Dimensión Presupuesto



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

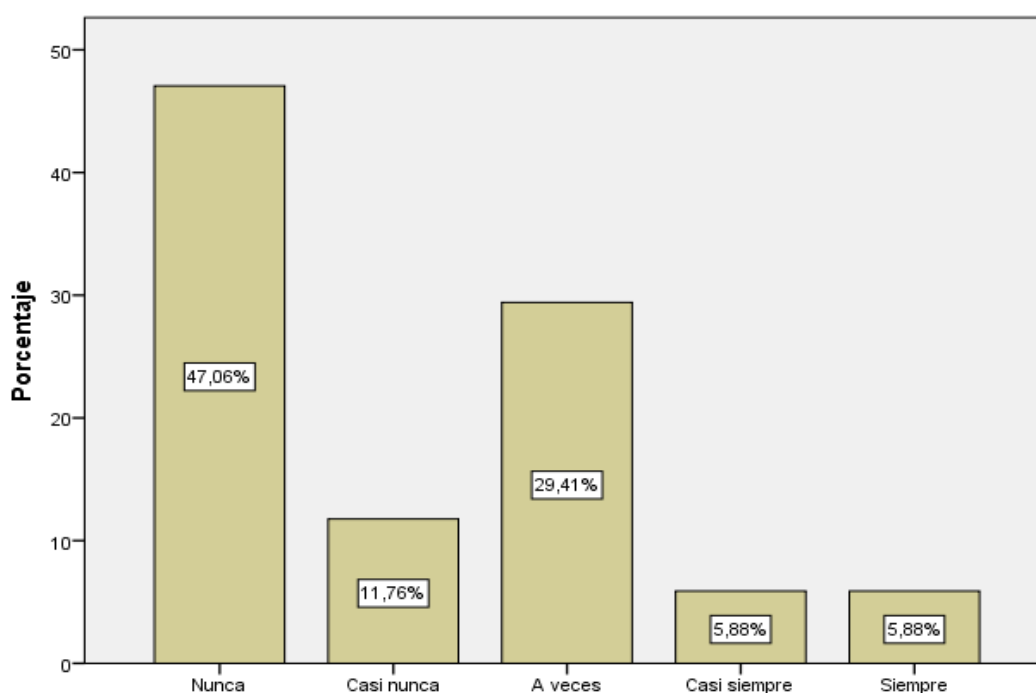
En base a la información contenida en la tabla 3 y la figura 3, se puede mencionar que la mayor concentración de los encuestados representado por el 35.3% indican que nunca cuentan con un presupuesto de ingresos y gastos, seguido de un 26.5 % que indican que casi nunca y en la misma proporción indican que a veces cuentan con un presupuesto de ingresos y gastos, un 8.8% indican que casi siempre, mientras que solo un 2.9 % indican que siempre cuentan con la elaboración de un presupuesto de ingresos y gastos. En este entender, se evidencia que existe una insuficiente planificación de presupuesto en los negocios, muchas veces limitando un mejor desarrollo de las actividades.

Tabla 4 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Ahorro

		Ahorro			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	16	47,1	47,1	47,1
	Casi nunca	4	11,8	11,8	58,8
	A veces	10	29,4	29,4	88,2
	Casi siempre	2	5,9	5,9	94,1
	Siempre	2	5,9	5,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 7 Distribución porcentual de la Dimensión Ahorro



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

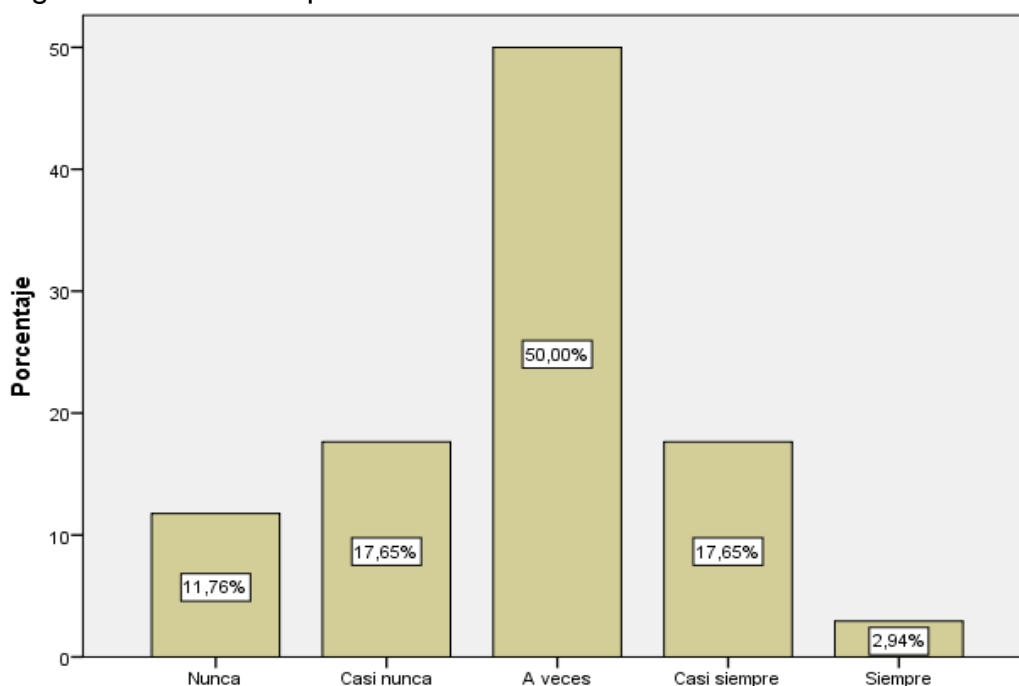
En base a la información contenida en la tabla 4 y la figura 4, se puede mencionar que la mayor concentración de los encuestados representado por el 47.1% indican que nunca cuentan con una capacidad y nivel de ahorro para el desarrollo de mayores inversiones, seguido de un 29.4 % que indican que a veces, un 11.8% indican que casi nunca, mientras que en la misma proporción de 5.9% indican que casi siempre y siempre cuentan con una capacidad y nivel de ahorro para el desarrollo de mayores inversiones. En este entender, se evidencia que el ahorro es insuficiente y que falta una cultura de ahorro que puede ser invertido en un mayor capital de trabajo en los negocios.

Tabla 5 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	4	11,8	11,8	11,8
	Casi nunca	6	17,6	17,6	29,4
	A veces	17	50,0	50,0	79,4
	Casi siempre	6	17,6	17,6	97,1
	Siempre	1	2,9	2,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 8 Distribución porcentual de la Dimensión Crédito



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

En base a la información contenida en la tabla 5 y la figura 5, se puede mencionar que la mitad de los encuestados representado por el 50% indican que a veces cuentan con credito que consideran destinarlo para capital de trabajo, compra de deuda y activo fijo, en la misma proporción de 17.7% indican que casi nunca y casi siempre cuentan con un credito, un 11.8 % indican que nunca, mientras que solamente un 2.9% indican que siempre cuentan con credito que consideren destinarlo para capital de trabajo, compra de deuda y activo fijo. En este entender se evidencia que el credito es regular en los negocios, siendo necesario para una mayor inversion en capital de trabajo, activo fijo y compra de activos.

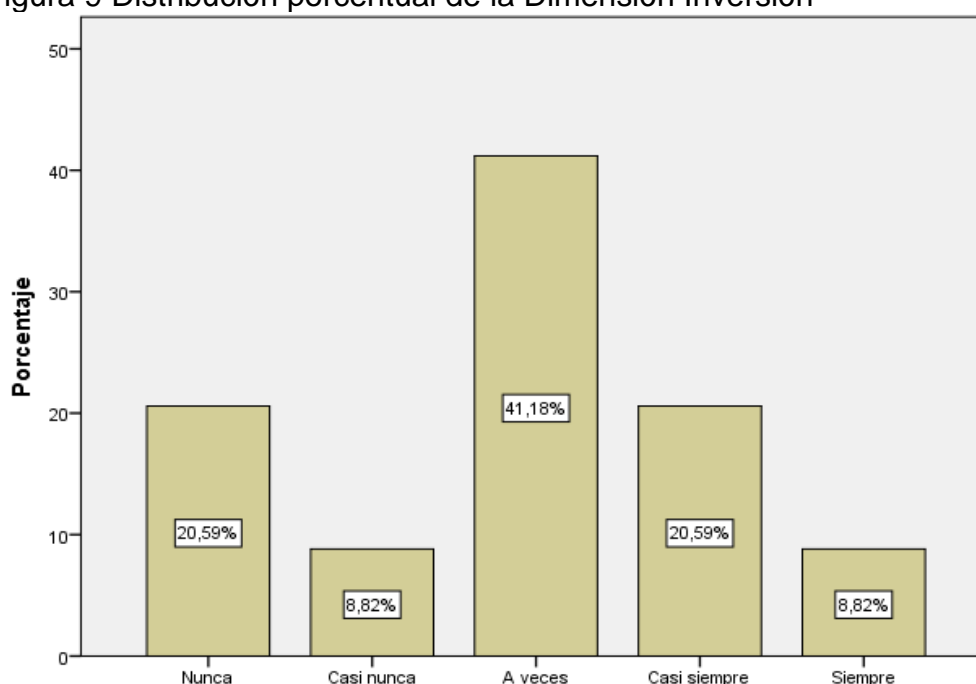


Tabla 6 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Inversión

		Inversión			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	20,6	20,6	20,6
	Casi nunca	3	8,8	8,8	29,4
	A veces	14	41,2	41,2	70,6
	Casi siempre	7	20,6	20,6	91,2
	Siempre	3	8,8	8,8	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 9 Distribución porcentual de la Dimensión Inversión



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

En base a la información contenida en la tabla 6 y la figura 6, se puede mencionar que la mayor concentración de encuestados representado por el 41.2 % indican que a veces desarrollan de manera correcta inversiones en capital de trabajo y activo fijo, en la misma proporción de 20.6% indican que nunca y casi siempre respectivamente desarrollan de manera correcta inversiones en capital de trabajo y activo fijo y en la misma proporción de 8.8 % indican que casi nunca y siempre. En este entender, se evidencia que los empresarios desarrollan las inversiones de manera regular, por lo que falta una mejor planificación financiera y proyecciones económicas los cuales permitan desarrollar de mejor manera las inversiones.

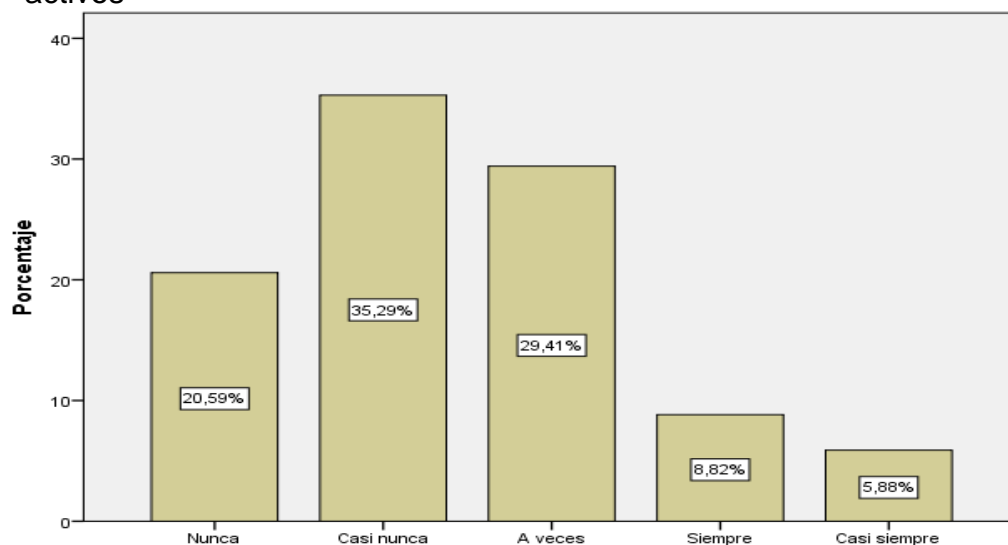
## Descriptivo sobre la Dimensión Rentabilidad

Tabla 7 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad sobre los activos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	7	20,6	20,6	20,6
	Casi nunca	12	35,3	35,3	55,9
	A veces	10	29,4	29,4	85,3
	Siempre	3	8,8	8,8	94,1
	Casi siempre	2	5,9	5,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 10 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad sobre los activos



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

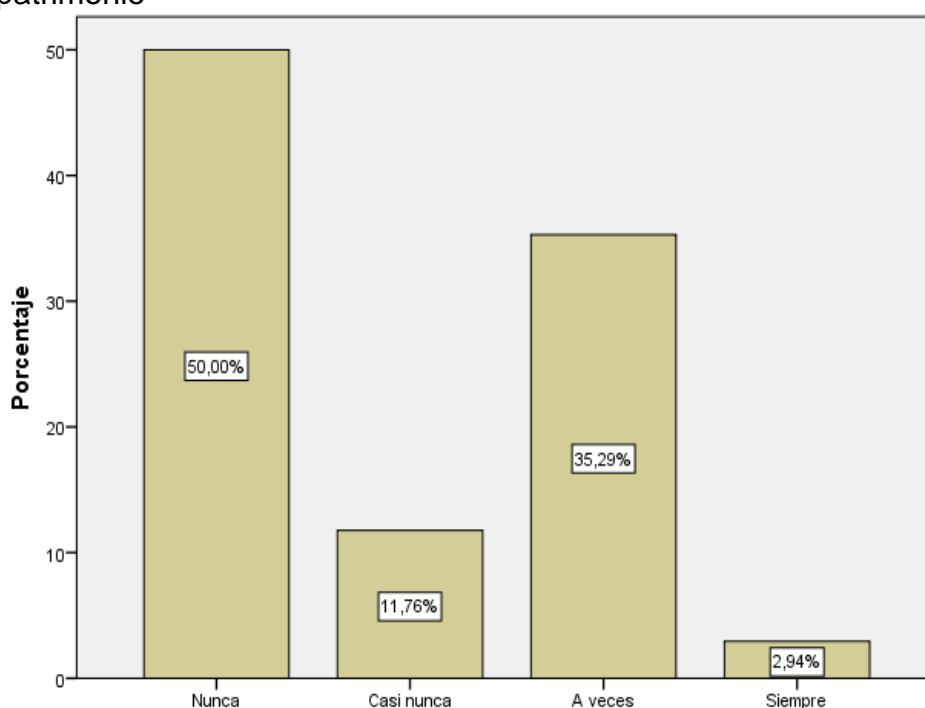
En base a la información contenida en la tabla 7 y la figura 7, se puede mencionar que la mayor concentración de encuestados representado por el 35.3 % indican que casi nunca determinan de manera correcta la utilidad neta y el activo total, así como casi nunca poseen la capacidad de generar ganancia, un 29.4 % indican que a veces, un 20.6 % señalan que nunca, mientras que solo el 8.8% y 5.8% indican que siempre y casi siempre respectivamente, determinan de manera correcta la utilidad neta y el activo total, así como poseen la capacidad de generar ganancia. En este entender, la rentabilidad sobre los activos es deficiente, siendo necesario una mayor cultura financiera el cual permita un mejor desarrollo de la rentabilidad sobre los activos.

Tabla 8 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad sobre el patrimonio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	17	50,0	50,0	50,0
	Casi nunca	4	11,8	11,8	61,8
	A veces	12	35,3	35,3	97,1
	Siempre	1	2,9	2,9	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 11 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad sobre el patrimonio



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

En base a la información contenida en la tabla 8 y la figura 8, se puede mencionar que la mitad de los encuestados representado por el 50 % indican que nunca realizan un análisis permanente del patrimonio neto que poseen en su negocio y consideran que nunca las inversiones de los accionistas es suficiente para generar mayor rentabilidad en sus negocios, un 35.3 % señalan que a veces, un 11.8 % señalan que casi nunca, mientras que solo un 2.9% indican que siempre. En este entender, la rentabilidad sobre el patrimonio es deficiente, siendo necesario una mayor cultura financiera el cual permita un mejor desarrollo de la rentabilidad sobre el patrimonio.

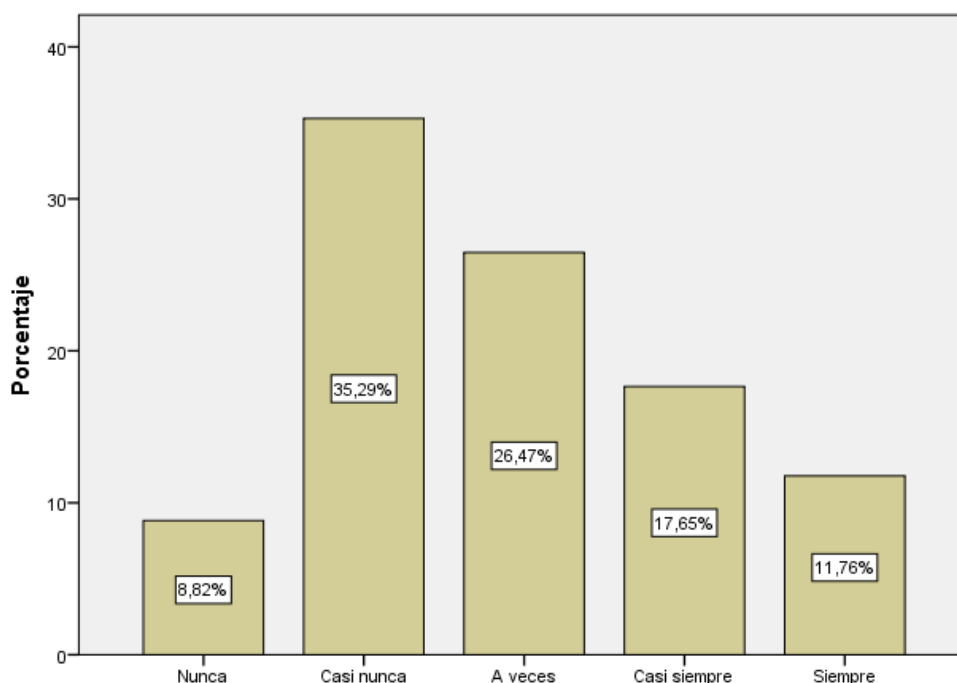
Tabla 9 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad bruta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	8,8	8,8	8,8
	Casi nunca	12	35,3	35,3	44,1
	A veces	9	26,5	26,5	70,6
	Casi siempre	6	17,6	17,6	88,2
	Siempre	4	11,8	11,8	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente:

Elaboración propia

Figura 12 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad bruta



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

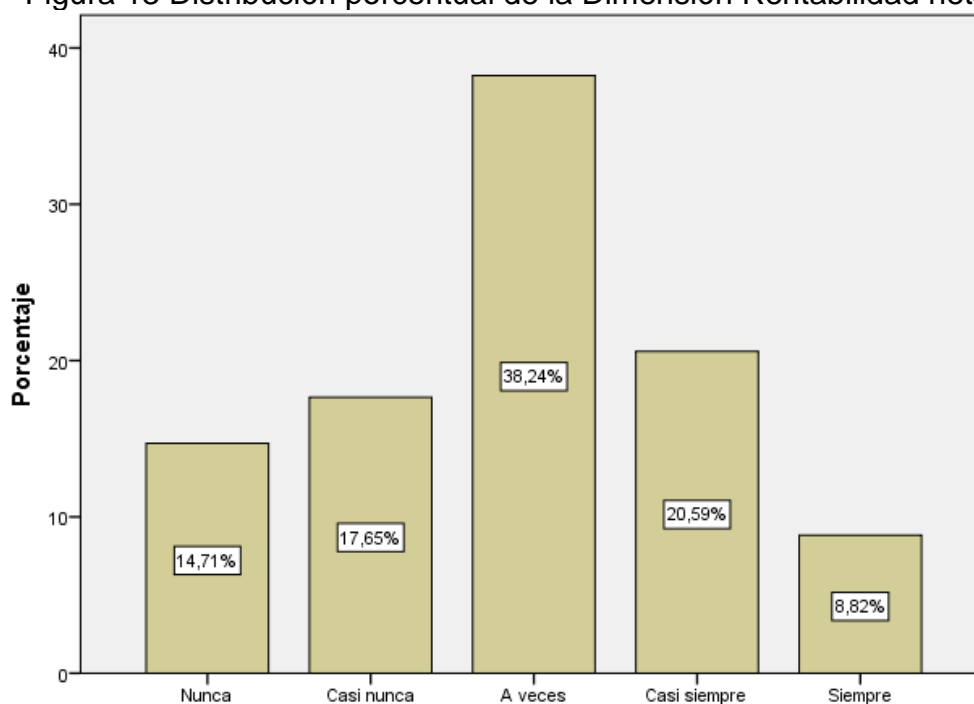
En base a la información contenida en la tabla 9 y la figura 9, se puede mencionar que la mayor concentración de los encuestados representado por el 35.3 % indican que casi nunca realizan un análisis permanente del nivel de ventas y determinan de manera correcta el costo de ventas en sus negocios, un 26.5 % señalan que a veces, un 17.65 % señalan que casi siempre, solo un 11.8 % señalan que siempre, mientras que un 8.8 % indican que nunca. En este entender, la rentabilidad bruta es deficiente, siendo necesario una mayor cultura financiera el cual permita un mejor desarrollo de las actividades del negocio.

Tabla 10 Distribución de frecuencias y porcentajes de la Dimensión Rentabilidad neta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	5	14,7	14,7	14,7
	Casi nunca	6	17,6	17,6	32,4
	A veces	13	38,2	38,2	70,6
	Casi siempre	7	20,6	20,6	91,2
	Siempre	3	8,8	8,8	100,0
	Total	34	100,0	100,0	

Fuente: Elaboración propia

Figura 13 Distribución porcentual de la Dimensión Rentabilidad neta



Fuente: Elaboración propia

### Descripción

En base a la información contenida en la tabla 10 y la figura 10, se puede mencionar que la mayor concentración de los encuestados representado por el 38.2 % indican que a veces realizan un control permanente sobre los ingresos, gastos financieros y gastos operativos generados en sus negocios, un 20.6 % señalan que casi siempre, un 17.6 % señalan que casi nunca, un 14.7 % señalan que nunca, mientras que solamente un 8.8 % indican que siempre. En este entender, la rentabilidad neta es regular, siendo necesario una mayor cultura financiera el cual permita un mejor desarrollo de las actividades del negocio.

## Resultados descriptivos de las variables relacionadas

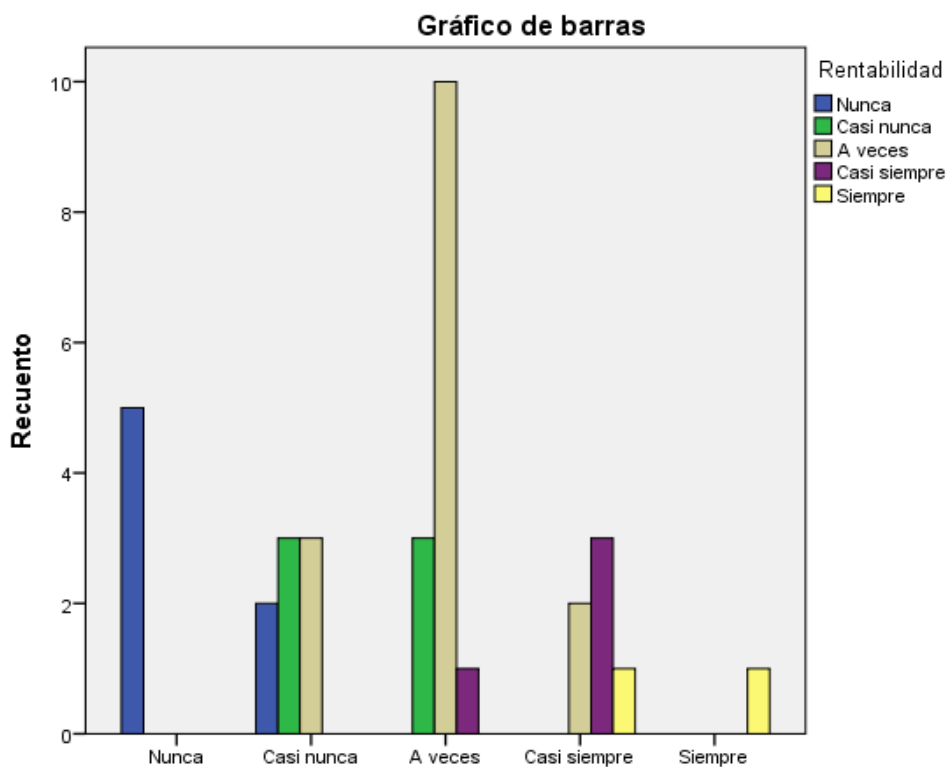
### Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Cultura Financiera y Rentabilidad

Tabla 11 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Cultura Financiera y Rentabilidad

		Rentabilidad					Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre		
Cultura Financiera	Nunca	Recuento	5	0	0	0	0	5
		% del total	14,7%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	14,7%
	Casi nunca	Recuento	2	3	3	0	0	8
		% del total	5,9%	8,8%	8,8%	0,0%	0,0%	23,5%
	A veces	Recuento	0	3	10	1	0	14
		% del total	0,0%	8,8%	29,4%	2,9%	0,0%	41,2%
	Casi siempre	Recuento	0	0	2	3	1	6
		% del total	0,0%	0,0%	5,9%	8,8%	2,9%	17,6%
	Siempre	Recuento	0	0	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	2,9%
Total		Recuento	7	6	15	4	2	34
		% del total	20,6%	17,6%	44,1%	11,8%	5,9%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 14 Distribución porcentual de las variables Cultura Financiera y rentabilidad



Fuente: Elaboración propia

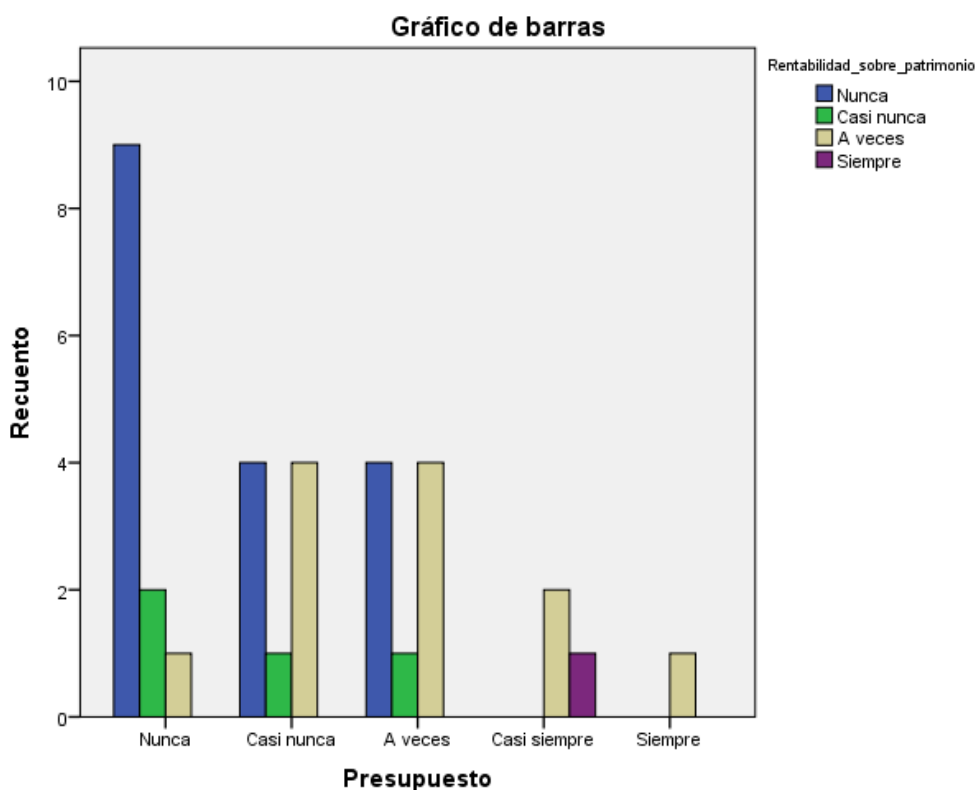
De la tabla 11 y figura 11, muestran la descripción referente a la cultura financiera y a la rentabilidad, donde se observa que el 14.7 % consideran que la cultura financiera al no desarrollarse adecuadamente presenta un efecto negativo en la rentabilidad, por otro lado un 29.4% consideran que la cultura financiera al desarrollarse a veces adecuadamente, presenta una rentabilidad regular, asimismo un 8.8 % consideran que la cultura financiera al desarrollarse adecuadamente, presenta una contribución en una buena rentabilidad. Se puede concluir según los resultados obtenidos que a mayor desarrollo de una cultura financiera se tiene una mayor rentabilidad.

Tabla 12 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Presupuesto y Rentabilidad sobre el patrimonio

			Rentabilidad sobre el patrimonio				Total
			Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	
Presupuesto	Nunca	Recuento	9	2	1	0	12
		% del total	26,5%	5,9%	2,9%	0,0%	35,3%
	Casi nunca	Recuento	4	1	4	0	9
		% del total	11,8%	2,9%	11,8%	0,0%	26,5%
	A veces	Recuento	4	1	4	0	9
		% del total	11,8%	2,9%	11,8%	0,0%	26,5%
	Casi siempre	Recuento	0	0	2	1	3
		% del total	0,0%	0,0%	5,9%	2,9%	8,8%
	Siempre	Recuento	0	0	1	0	1
		% del total	0,0%	0,0%	2,9%	0,0%	2,9%
	Total	Recuento	17	4	12	1	34
		% del total	50,0%	11,8%	35,3%	2,9%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 15 Distribución porcentual de las dimensiones Presupuesto y Rentabilidad sobre el patrimonio



Fuente: Elaboración propia

De la tabla 12 y figura 12, muestran la descripción referente al presupuesto y a la rentabilidad sobre el patrimonio, donde se observa que el 26.5 % consideran que el presupuesto al no elaborarse adecuadamente presenta un efecto negativo en la rentabilidad sobre el patrimonio, por otro lado un 11.8% consideran que el presupuesto al elaborarse a veces adecuadamente, presenta una rentabilidad sobre el patrimonio regular y en el mismo porcentaje consideran que el presupuesto al elaborarse casi nunca adecuadamente, presenta una rentabilidad sobre el patrimonio regular. Se puede concluir según los resultados obtenidos que a mayor elaboración del presupuesto se tiene una mayor rentabilidad sobre el patrimonio.

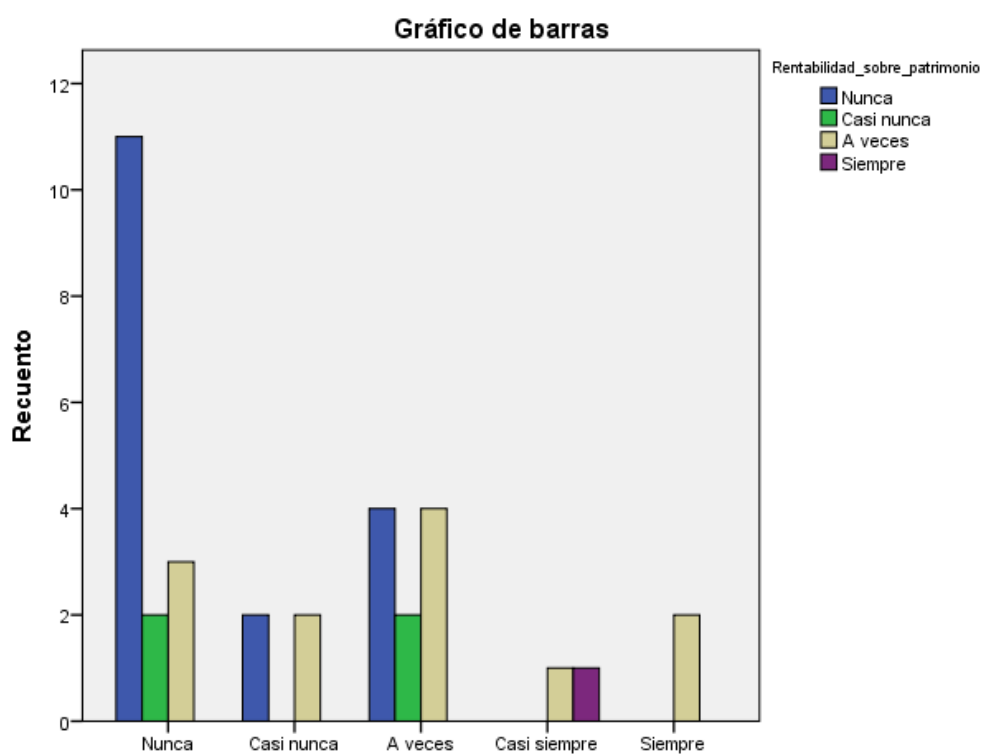


Tabla 13 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Ahorro y Rentabilidad sobre el patrimonio

		Rentabilidad sobre el patrimonio				Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre		
Ahorro	Nunca	Recuento	11	2	3	0	16
		% del total	32,4%	5,9%	8,8%	0,0%	47,1%
	Casi nunca	Recuento	2	0	2	0	4
		% del total	5,9%	0,0%	5,9%	0,0%	11,8%
	A veces	Recuento	4	2	4	0	10
		% del total	11,8%	5,9%	11,8%	0,0%	29,4%
	Casi siempre	Recuento	0	0	1	1	2
		% del total	0,0%	0,0%	2,9%	2,9%	5,9%
Siempre	Recuento	0	0	2	0	2	
	% del total	0,0%	0,0%	5,9%	0,0%	5,9%	
Total		Recuento	17	4	12	1	34
		% del total	50,0%	11,8%	35,3%	2,9%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 16 Distribución porcentual de las dimensiones Ahorro y Rentabilidad sobre el patrimonio



Fuente: Elaboración propia

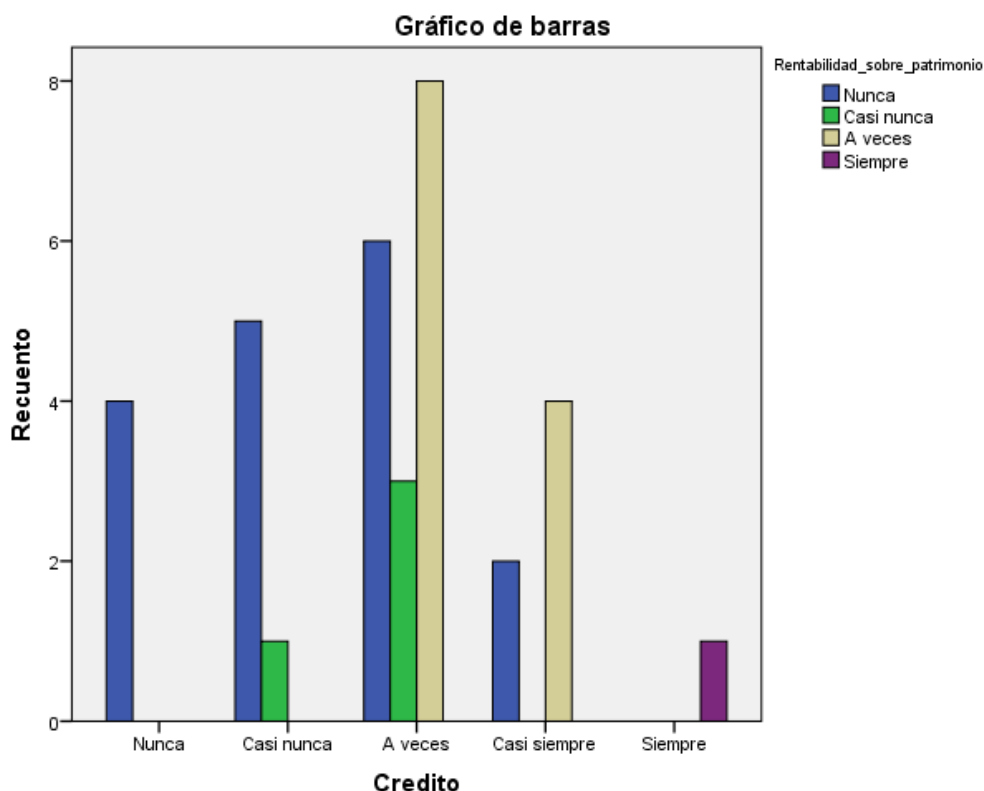
De la tabla 13 y figura 13, muestran la descripción referente al ahorro y a la rentabilidad sobre el patrimonio, donde se observa que el 32.4 % consideran que el ahorro al no presentar un nivel y la capacidad adecuada presenta un efecto negativo en la rentabilidad sobre el patrimonio, por otro lado, un 11.8% consideran que el ahorro al presentar a veces un nivel y la capacidad adecuada, presenta una rentabilidad sobre el patrimonio regular. Se puede concluir según los resultados obtenidos que a mayor nivel y capacidad de ahorro se tiene una mayor rentabilidad sobre el patrimonio.

Tabla 14 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Crédito y Rentabilidad sobre el patrimonio

		Rentabilidad sobre el patrimonio				Total	
		Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre		
Crédito	Nunca	Recuento	4	0	0	0	4
		% del total	11,8%	0,0%	0,0%	0,0%	11,8%
	Casi nunca	Recuento	5	1	0	0	6
		% del total	14,7%	2,9%	0,0%	0,0%	17,6%
	A veces	Recuento	6	3	8	0	17
		% del total	17,6%	8,8%	23,5%	0,0%	50,0%
	Casi siempre	Recuento	2	0	4	0	6
		% del total	5,9%	0,0%	11,8%	0,0%	17,6%
	Siempre	Recuento	0	0	0	1	1
		% del total	0,0%	0,0%	0,0%	2,9%	2,9%
	Total	Recuento	17	4	12	1	34
		% del total	50,0%	11,8%	35,3%	2,9%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

Figura 17 Distribución porcentual de las dimensiones Crédito y Rentabilidad sobre el patrimonio



Fuente: Elaboración propia

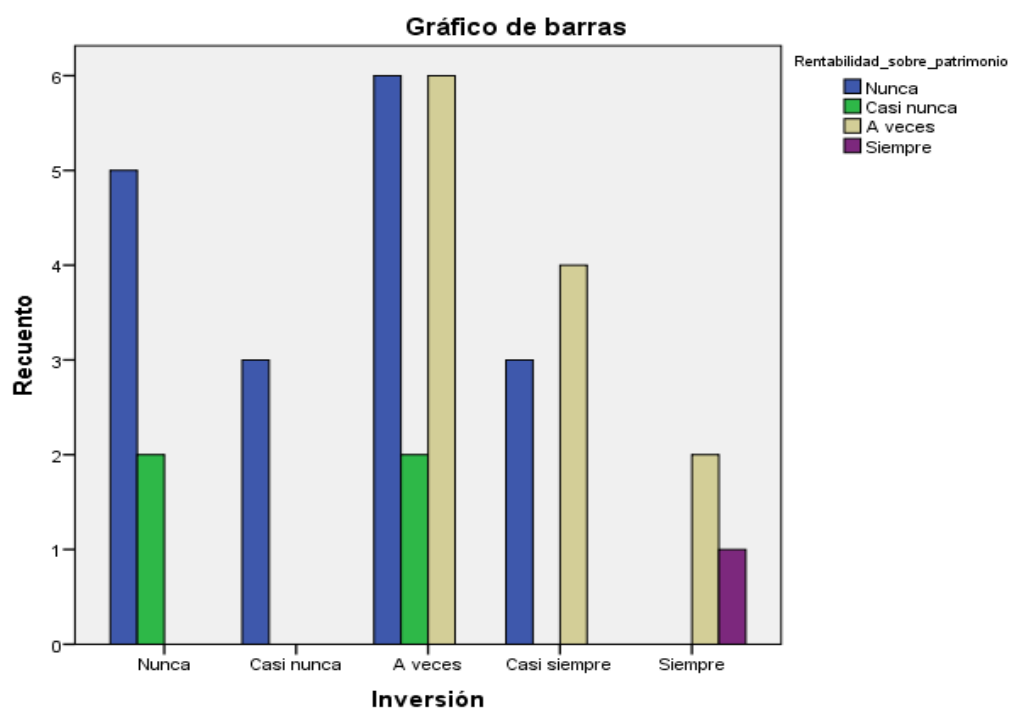
De la tabla 14 y figura 14, muestran la descripción referente al crédito y a la rentabilidad sobre el patrimonio, donde se observa que el 17.6% consideran que el crédito al destinarse a veces para incrementar el capital de trabajo, activo fijo, la compra de deuda y que a veces el importe del crédito es suficiente para las actividades del negocio, presenta un efecto negativo en la rentabilidad sobre el patrimonio, por otro lado un 23.5% consideran que el crédito al destinarse a veces para incrementar el capital de trabajo, activo fijo, la compra de deuda y que a veces el importe del crédito es suficiente para las actividades del negocio, presenta una rentabilidad sobre el patrimonio regular. Se puede concluir según los resultados obtenidos que con un mayor crédito y un desempeño adecuado de este se tiene una mayor rentabilidad sobre el patrimonio.

Tabla 15 Análisis descriptivo de los resultados de la relación entre Inversión y Rentabilidad sobre el patrimonio

			Rentabilidad sobre el patrimonio				Total
			Nunca	Casi nunca	A veces	Siempre	
Inversión	Nunca	Recuento	5	2	0	0	7
		% del total	14,7%	5,9%	0,0%	0,0%	20,6%
	Casi nunca	Recuento	3	0	0	0	3
		% del total	8,8%	0,0%	0,0%	0,0%	8,8%
	A veces	Recuento	6	2	6	0	14
		% del total	17,6%	5,9%	17,6%	0,0%	41,2%
	Casi siempre	Recuento	3	0	4	0	7
		% del total	8,8%	0,0%	11,8%	0,0%	20,6%
Siempre	Recuento	0	0	2	1	3	
	% del total	0,0%	0,0%	5,9%	2,9%	8,8%	
Total	Recuento	17	4	12	1	34	
	% del total	50,0%	11,8%	35,3%	2,9%	100,0%	

Fuente: Elaboración propia

Figura 18 Distribución porcentual de las dimensiones Inversión y Rentabilidad sobre el patrimonio



Fuente: Elaboración propia

De la tabla 15 y figura 15, muestran la descripción referente a la inversión y a la rentabilidad sobre el patrimonio, donde se observa que el 17.6% consideran que la inversión al destinarse de manera correcta a veces en capital de trabajo y activo fijo, presenta un efecto negativo en la rentabilidad sobre el patrimonio, por otro lado un 17.6% consideran que la inversión al destinarse de manera correcta a veces en capital de trabajo y activo fijo presenta una rentabilidad sobre el patrimonio regular. De acuerdo a ello se puede mencionar que a mayor inversión de manera correcta en capital de trabajo y capital fijo se tiene una mayor rentabilidad sobre el patrimonio.

### Prueba de la normalidad

H0: Se considera que los datos tienen distribución normal.

H1: Se considera que los datos no tienen distribución normal.

Para el presente caso se considera un 95 % como nivel de confianza y un valor de significancia del 0.05, asimismo de acuerdo a la cantidad de valores se aplicó la prueba de Shapiro-Wilk, para identificar la normalidad.

Tabla 16 Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Cultura financiera	,092	34	,200 <sup>*</sup>	,980	34	,782
Rentabilidad	,113	34	,200 <sup>*</sup>	,956	34	,190

\*. Esto es un límite inferior de la significación verdadera.

a. Corrección de significación de Lilliefors

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

En la tabla 16 se evidencia los valores de normalidad obtenidos de acuerdo a la prueba Shapiro-Wilk, identificándose los valores de 0.782 y 0.190 para la variable cultura financiera y rentabilidad respectivamente, llegando a aceptar la hipótesis nula que indica que los datos presentan una distribución normal, por lo cual se ha utilizado la prueba Pearson para validar las hipótesis.

El nivel de correlación comprende los valores de correlación siguientes, de acuerdo a la tabla de valores de Pearson.

Tabla 17 Valores de correlación de Pearson

Valor de Rho	Significado
-1	Correlación negativa grande y perfecta
-0.9 a -0.99	Correlación negativa muy alta
-0.7 a -0.89	Correlación negativa alta
-0.4 a -0.69	Correlación negativa moderada
-0.2 a -0.39	Correlación negativa baja
-0.01 a -0.19	Correlación negativa muy alta
0	Correlación nula
0.01 a 0.19	Correlación positiva muy baja
0.2 a 0.39	Correlación positiva baja
0.4 a 0.69	Correlación positiva moderada
0.7 a 0.89	Correlación positiva alta
0.9 a 0.99	Correlación positiva muy alta
1	Correlación positiva grande y perfecta

Fuente: Tabla de valores de correlación según Hernandez y spinoza (2018)

## Prueba de las hipótesis

### Contrastación de la hipótesis general

H<sub>0</sub>: La cultura financiera no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios del sector Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2020.

H<sub>1</sub>: La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios del sector Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2020.

Para poder contrastar las hipótesis se ha considerado un valor de significancia del 0.05, donde se establece que si el valor obtenido es inferior se acepta la hipótesis alterna caso contrario se acepta la hipótesis nula.

Tabla 18 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis general

		Correlaciones	
		Cultura financiera	Rentabilidad
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,939**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Rentabilidad	Correlación de Pearson	,939**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación

En base a la información de la tabla 18, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de el valor de 0,05, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna afirmando que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios del sector Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2020, asimismo se ha obtenido un valor de 0.939 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia de una correlación de tipo positiva muy alta.

### Contrastación de la hipótesis específica 1

H<sub>0</sub>: La cultura financiera no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

H<sub>1</sub>: La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

Para poder contrastar las hipótesis se ha considerado un valor de significancia del 0.05, donde se establece que si el valor obtenido es inferior se acepta la hipótesis alterna caso contrario se acepta la hipótesis nula.

Tabla 19 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 1

		Cultura financiera	Rentabilidad sobre los activos
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,654**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Rentabilidad sobre los activos	Correlación de Pearson	,654**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación.

En base a la información de la tabla 19, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de 0,05, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna afirmando que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021., asimismo se ha obtenido un valor de 0.654 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia de una correlación de tipo positiva moderada.



## Contrastación de la hipótesis específica 2

H<sub>0</sub>: La cultura financiera no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

H<sub>1</sub>: La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

Para poder contrastar las hipótesis se ha considerado un valor de significancia del 0.05, donde se establece que si el valor obtenido es inferior se acepta la hipótesis alterna caso contrario se acepta la hipótesis nula.

Tabla 20 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 2

		Cultura financiera	Rentabilidad sobre patrimonio
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,646**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Rentabilidad sobre patrimonio	Correlación de Pearson	,646**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación.

En base a la información de la tabla 20, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de 0,05, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna afirmando que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, asimismo se ha obtenido un valor de 0.646 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia de una correlación de tipo positiva moderada.

### Contrastación de la hipótesis específica 3

H<sub>0</sub>: La cultura financiera no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

H<sub>1</sub>: La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

Para poder contrastar las hipótesis se ha considerado un valor de significancia del 0.05, donde se establece que si el valor obtenido es inferior se acepta la hipótesis alterna caso contrario se acepta la hipótesis nula.

Tabla 21 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 3

		Cultura financie ra	Rentabilidad bruta
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,697**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Rentabilidad bruta	Correlación de Pearson	,697**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

\*\* . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación.

En base a la información de la tabla 21, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de el valor de 0,05, lo cual permite aceptar la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, asimismo se ha obtenido un valor de 0.697 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia de una correlación de tipo positiva moderada.

#### Contrastación de la hipótesis específica 4

H<sub>0</sub>: La cultura financiera no se relaciona de manera significativa con la rentabilidad neta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

H<sub>1</sub>: La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad neta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

Para poder contrastar las hipótesis se ha considerado un valor de significancia del 0.05, donde se establece que si el valor obtenido es inferior se acepta la hipótesis alterna caso contrario se acepta la hipótesis nula.

Tabla 22 Prueba de correlación de Pearson de la hipótesis específica 4

		Correlaciones	
		Cultura financiera	Rentabilidad neta
Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,590**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	34	34
Rentabilidad neta	Correlación de Pearson	,590**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	34	34

\*\* La correlación es significativa en el nivel 0,01 (2 colas).

Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación.

En base a la información de la tabla 22, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de 0,05, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna, es decir, la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad neta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021, asimismo se ha obtenido un valor de 0.590 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia de una correlación de tipo positiva moderada.

## V. DISCUSIÓN

En base a la información obtenida, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de el valor de 0,05, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna afirmando que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2021, asimismo se ha obtenido un valor de 0.939 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia de una correlación de tipo positiva muy alta, dicho planteamiento concuerda con lo indicado por Peñaloza (2016) en su investigación referida a la cultura financiera y toma de decisiones de los empresarios en México, tesis que se realizó para poder evidenciar el efecto de la cultura financiera en la toma de decisiones, investigación que fue de alcance exploratorio, bajo un enfoque mixto de investigación, en la cual se aplicó la encuesta y la observación como técnicas para la obtención de datos, en base a los cuales se concluyó de que los comerciantes tienen un conocimiento relativo sobre la variable cultura financiera, que les permite obtener ganancias y generar cierta rentabilidad, aunque no se óptima, permitiéndoles sobrevivir en sus negocios mas no generar mayores inversiones.

Lo indicado en el párrafo anterior presenta relación con lo indicado por Polania et al. (2016) en su investigación referida a la cultura financiera y su efecto en el desarrollo de la economía en América Latina investigación que fue efectuada para poder evidenciar el conocimiento que se tiene sobre la cultura financiera y su contribución en el desarrollo, fue de efectuada de acuerdo a un enfoque de estudio mixto, asimismo fue también transversal, asimismo se realizó en base a un estudio no experimental, donde se arribó a la conclusión de que la carencia de cursos o capacitaciones en temas de finanzas, acarrear consecuencias en el desarrollo empresarial y de las finanzas de las personas, no contribuyendo en la generación de mayores rentas, no permitiéndoles tener una salud financiera deseada.

Los resultados indicados presentan concordancia con lo mencionado por Salazar et al. (2017) con su investigación sobre la educación y cultura en finanzas para las empresas comerciales en Medellín, estudio que fue referido a evidenciar el nivel de cultura financiera de los vendedores en Medellín, fue efectuado bajo un enfoque cuantitativo, fue de tipo transversal, para la obtención de información se

aplicó la encuesta y el análisis documental, llegando a concluir que los vendedores presentan un bajo nivel de conocimiento en cultura financiera, presentan desconocimiento sobre la aplicación de herramientas y metodologías para el manejo de las finanzas, como son el tratamiento de costos y gastos, indicadores financieros sumado a ello no desarrollan planes financieros y una gestión financiera adecuada que les permita cumplir sus objetivos esperados.

En base a la información obtenida, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de el valor de 0,05, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna afirmando que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios del sector Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2020, asimismo se ha obtenido un valor de 0.939 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia de una correlación de tipo positiva muy alta, planteamiento que es relativo a lo indicado por Cochancela (2017) en su estudio denominado sobre el modelo de cultura financiera para el Mercado, estudio que fue efectuado para poder mejorar el nivel de conocimiento en finanzas de los socios e un centro comercial, estudio que fue de alcance descriptivo, asimismo fue exploratorio, considerado como una investigación de campo, donde se aplicó la encuesta para recabar información, concluyó que los dueños de los negocios no poseen un conocimiento sólido sobre finanzas empresariales, ello ha presentado efecto negativo en el desarrollo de sus finanzas, por cuanto se ha identificado la aplicación incorrecta de herramientas y técnicas financieras, por lo cual se diseñó material sobre finanzas para poder efectuar un programa de capacitación en finanzas de acuerdo a sus situación y en base a los negocios que manejan, teniendo en cuenta aspectos económicos, de tal forma se fortalezca sus actitudes y aptitudes para el mejor manejo del dinero, asimismo esta relacionado con lo indicado por Chuquizuta (2020) en su estudio sobre la cultura financiero en los comerciantes de Sachachorro, trabajo en el cual se consideró el objetivo de establecer el nivel de conocimiento den finanzas de los vendedores, estudio que fue descriptivo, de enfoque de estudio cuantitativo y de diseño no experimental, se aplicó la encuesta para obtener datos necesarios para dar con los objetivos, en dicho estudio se concluyó que los comerciantes desconocen de aspectos importantes en las finanzas de sus negocios, como el nivel

de endeudamiento y los intereses, los seguros, las comisiones y recargas de efectivo sobre sus cuentas corrientes y el uso indebido de tarjetas de crédito, se identificó que no poseen un control estricto sobre sus gastos, y las recargas de dinero, lo cual les ocasiona mayores gastos innecesarios, identificándose así que la mayoría de ellos tienen un nivel intermedio de conocimiento en finanzas.

Asimismo, es relativo a lo indicado por Herrera (2019) con su investigación referente a la cultura financiera y su efecto en los productos financieros en el distrito de Cumba – Amazonas, estudio que fue desarrollado para poder evidenciar el efecto de la financiera para la aplicación de productos financieros, estudio no experimental de alcance descriptivo, donde se aplicó la encuesta con técnica de recolección de información, en la citada investigación se concluyó que los pobladores no aprovechan las facilidades de crédito de manera adecuada para sus negocios, debido a que en muchos casos el financiamiento que obtienen es destinado a otros gastos distintos del giro de negocio, en muchos casos a actividades que no generan mayores ingresos, presentando malversación y pérdida de dinero, por lo cual se evidenció que el financiamiento obtenido por muchos comerciantes no presenta contribución en la generación de renta, por otro lado es relativo a lo indicado por Mitma (2018) en estudio sobre la cultura financiera y el control de gastos en las entidades de ofrecen seguros vehiculares, desarrollada para por identificar el efecto de la variable cultura financiera en la mitigación de gastos, fue de alcance correlacional, de acuerdo con un diseño no experimental, llegando a concluir que existe un nivel de incidencia entre la cultura financiera y el control de los gastos en empresas consultoras, se identificó que a mayor nivel o conocimiento de cultura financiera, se tendrá mayor control sobre los egresos y los gastos en una organización, se identificó en base a la prueba estadística la existencia de una correlación media.

En base a la información obtenida, se puede indicar que el valor de significancia obtenido es de 0.000, menor al valor de el valor de 0,05, lo cual permite aceptar la hipótesis alterna afirmando que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios del sector Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2020, asimismo se ha obtenido un valor de 0.939 de nivel de correlación, valor que muestra la existencia

de una correlación de tipo positiva muy alta, planteamiento que presentan concordancia con lo indicado por Alayo (2017) en su trabajo referente a la cultura financiera y la mejora del beneficio económico de las empresas Neo Motors S.A.C., investigación realizada para poder identificar el efecto de la variable cultura financiera para la mejora en el nivel de beneficio económico, fue no experimental, transversal y de alcance correlacional, concluyendo que en la empresa mencionada la cultura financiera no es desarrollada de manera adecuada, a efecto de que los directores y personal no cuenta con un nivel adecuado de conocimiento en finanzas, lo cual no les permite aplicar herramientas financieras de manera correcta en el desarrollo de las inversiones, y actividades relacionadas como los préstamos, pagos a proveedores y generación de mayores rentas.

Asimismo presentan relación con lo indicado por Lizárraga (2017) en su estudio sobre la cultura financiera para el desarrollo de las empresas en Arequipa, la mencionada investigación fue desarrollada para poder identificar la cultura financiera de las diferentes personas que son empresarias, fue de nivel básico, explicativo, y no experimental, donde se evidenció el nivel básico que poseen los comerciantes sobre el manejo de las finanzas, siendo ello no suficiente para el despegue de los negocios y generación de mayores ingresos, se evidenció que no realizan presupuestos, no efectúan controles periódicos de sus ingresos y gastos, asimismo no tiene un seguimiento estricto de sus pérdidas por gastos financieros.

## VI. CONCLUSIONES

1. Los resultados obtenidos mediante prueba de correlación de Pearson, muestran el valor de significancia obtenido de 0.000, valor que es inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna que indica que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2021, por otro lado se identificó un valor de 0.939, que establece la existencia de un nivel de relación positiva muy alta, al respecto se identificó que los diferentes comerciantes presentan aceptable nivel de conocimientos en cuanto al manejo de las finanzas lo cual les ha permitido generar cierto nivel de rentabilidad, a pesar que no es suficiente, lo logrando aún ser óptimo.
2. Los resultados obtenidos mediante prueba de correlación de Pearson, muestran el valor de significancia obtenido de 0.000, valor que es inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna que indica que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2021, por otro lado se identificó un valor de 0.654, que establece la existencia de un nivel de relación positiva moderada, al respecto se identificó que los comerciantes desarrollan de manera relativa la cultura financiera, la cual no presenta un nivel óptimo, debido a que en muchos casos no presentan una adecuada planificación financiera, asimismo no presentan capacidad de ahorro, lo cual no les permite obtener un nivel elevado de rentabilidad sobre los activos que poseen.
3. Los resultados obtenidos mediante prueba de correlación de Pearson, muestran el valor de significancia obtenido de 0.000, valor que es inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna que indica que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2021, por otro lado se identificó un valor de 0.646, que establece la existencia de un nivel de relación positiva moderada, al respecto se evidenció que la cultura financiera que presentan los comerciantes, lo logrará tener un nivel óptimo debido a la formación de cada



uno de los comerciantes, considerando que no cuentan con un mucha capacitación en finanzas, lo cual ha ocasionado afectado el incremento del nivel de beneficio económico por el patrimonio que poseen.

4. Los resultados obtenidos mediante prueba de correlación de Pearson, muestran el valor de significancia obtenido de 0.000, valor que es inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna que indica que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2021, por otro lado se identificó un valor de 0.697, que establece la existencia de un nivel de relación positiva moderada, respecto a ello se pudo identificar que el nivel de cultura financiera que presentan los comerciantes al ser relativo, debido a la falta de capacitación en finanzas, no les ha permitido lograr un nivel óptimo de rentabilidad bruta.
5. Los resultados obtenidos mediante prueba de correlación de Pearson, muestran el valor de significancia obtenido de 0.000, valor que es inferior a 0.05, por lo cual se aceptó la hipótesis alterna que indica que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad neta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jeronimo – Cusco, periodo 2021, por otro lado se identificó un valor de 0.590, que establece la existencia de un nivel de relación positiva moderada, respecto a ello se evidenció que la rentabilidad neta que presentan los comerciantes no alcanza un nivel óptimo, debido a que no presentan adecuada capacitación, sumado a ello el nivel de formación que tienen.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se recomienda que los empresarios de Llocllapata se capaciten en temas financieros y manejo empresarial que les permita mejorar sus ingresos y poder desarrollar su negocios de menor maneja, logrando un crecimiento y desarrollo económico sostenible, lográndo así incrementar el nivel de rentabilidad.
2. Se recomienda a los comerciantes se capaciten en el manejo del dinero y activos, siendo necesario para tener un control permanente sobre sobre los activos de sus negocios y el rendimiento o beneficio económico que obtienen de los mismos, de manera permanete, lo cual puedan contribuir a tomar decisiones acertadas, buscando desarrollar el negocio de mejora manera.
3. Se recomienda a los empresarios tomar en consideracion la importancia de conocer las finanzas, de acuerdo a ello capacitarse en dichos temas y aplicar conocimientos adquiridos para invertir de mejor manera el patrimonio que poseen en sus negocios, lo cual permita obtener mayores beneficios y ganancias, gerarnado mayor rentabilidad del patrimonio.
4. Se recomienda a los comerciantes organzarse de mejora manera y solicitar apoyo en materia de capacitación en manejo de finanzas a diferentes entidades, como la Municipaldial distrital de San Jeronimo, a traves de ello puedan mejorar sus operaciones y actividades empresariales, lográndo mayor rentabilidad bruta.
5. Se recomienda los comerciantes que puedan considerar capacitarse en temas sobre manejo de inversiones y financiamiento, aplicando de manera correcta los conocimientos en sus negocios, mediante ello puedan mejorar el nivel de rentabilidad neta.

## REFERENCIAS

- Alayo , J. (2017). *La Cultura Financiera y su Incidencia en la Situación Económica -Financiera de la Empresa Neo Motors S.A.C. Del Distrito de Trujillo Periodo 2016 – 2017*. Universidad César Vallejo - Trujillo: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/11645/alayo\\_smj.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/11645/alayo_smj.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Calvo , M. (2018). *Emburse Captio*. Retrieved from <https://www.captio.net/blog/que-es-la-contabilidad-de-gastos-e-ingresos>.
- Canahuire, A. E., Endara, F., & Morante , E. A. (2015). *¿Cómo hacer la tesis Universitaria?* Cusco - Perú: Colorgraf S.R.L.
- Caro, L. (2019). *7 Técnicas e instrumentos para la recolección de datos*. <https://www.lifeder.com/tecnicas-instrumentos-recoleccion-datos/>.
- CEPAL. (2020). *Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación*. Santiago de Chile: CEPAL.
- Chuquizuta , L. T. (2020). *Cultura Financiera en comerciantes del centro ferial Sachachorro, Iquitos – 2020*. Universidad Privada de la Selva Peruana, Iquitos-Perú: Retrieved from <http://repositorio.ups.edu.pe/bitstream/handle/UPS/129/Final%20Tesis%2>.
- Coaquira , D. S. (2016). *Guía de actividades para educación financiera. (C. Arce Moreira, Ed.)*. La Paz, Bolivia: Retrieved from <https://formaciontecnicabolivia.org/sites/default/files/publicaciones/guianenegocios.pdf>.
- Cochancela , S. E. (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja”*. Universidad Nacional de Loja, Loja - Ecuador: Retrieved from <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/12345678>.
- Daza, J. (2016). *Crecimiento y rentabilidad empresarial en el sector industrial brasileño*. *Contaduría y administración*, 61(2), 266-282.: <https://dx.doi.org/10.1016/j.cya.2015.12.001>.

- Del Real, J. (S.F.). *Curso de inversion*. Retrieved from Finlit.: <https://www.finlit.es/curso-sobre-inversion/>.
- Dominguez, J. M. (2014). *Educacion Financiera*. Edufinet. Retrieved from [www.edufinet.com](http://www.edufinet.com).
- García, N., Grifoni, A., Lopez, J. C., & Mejía, D. M. (2016). *La educación financiera en América Latina y el Caribe*. Caracas - Venezuela: CAF.
- Gonzales, M., Mezarina, D., & Baltodano, G. (2019). *Control interno en el área de almacén basado en el Coso I y su incidencia en la liquidez de la empresa Mueblehogar*. PUEBLO CONTINENTE, 30(1), 41-48: <http://200.62.226.189/PuebloContinente/article/view/1250/1084>.
- Hernandez , R., & Mendoza, C. (2018). *Metodologia de la Investigacion, las Rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Ciudad de Mexico: Mc Graw Hill.
- Hernández, M. (2016). *El plagio académico en la investigación científica. Consideraciones desde la óptica del investigador de alto nivel*. . Perfiles educativos, 38(153), 120-135.: <http://www.scielo.org.mx/pdf/peredu/v38n153/0185-2698-peredu-38-153-00120.pdf>.
- Herrera , E. H. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018*. Universidad Católica Santo Toribio De Mogrovejo - Chiclayo: [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL\\_HerreraDiazEder.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf).
- Huo, K. (2018). *Relationship between return on equity, total shareholder return, and CEO compensation (Order No. 10837297)*. ProQuest Central. (2071955274): <https://search.proquest.com/docview/2071955274?accountid=41232>.
- Lizárraga , J. C. (2017). *“La Cultura Financiera De Los Micro Y Pequeños Empresarios Del Sector Textil Con Potencial Exportador Y Su Influencia En El Crecimiento Empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016.”*. Universidad Católica De Santa María - Arequipa:

<http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/UCSM/6549/9H.0366.DR.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Mitma , F. J. (2018). *“Cultura financiera y su incidencia en el control de gastos en las empresas consultoras de gestión operativa de seguros vehiculares, Lince - Lima 2017”*. Universidad César Vallejo - Lima: [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/46043/Mitma\\_CF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/46043/Mitma_CF-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Muñoz, B. (2018). *Ventajas y desventajas del muestreo probabilístico y no probabilístico en investigaciones científicas*. <http://186.3.32.121/bitstream/48000/12838/1/ECUACE-2018-CA-DE00859.pdf>.

Octavia, E., & Aidina, E. (2020). *The Effect of Profitability Ratio, Liquidity, Ratio and Leverage Ratio to Financial Distress (Studies at Textile and Garment Companies Listed on the Indonesia Stock Exchange 2012-2016)*. *International Journal of Psychosocial Rehabilitation*, 24(2), 3012–3018.: <http://repository.president.ac.id/bitstream/handle/123456789/1777/008201200060.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Parra, J., & La Madriz, J. (2017). *Presupuesto como instrumento de control financiero en pequeñas empresas de estructura familiar*. *Negotium*, XIII(38), 33-48.: Retrieved from <https://www.redalyc.org/pdf/782/78253678003.pdf>.

Peñaloza , L. (2016). *Cultura Financiera En Toma De Decisiones En Los Empresarios*. . Mexico: Instituto politecnico nacional, mexico. Retrieved from <https://tesis.ipn.mx/bitstream/handle/123456789/19575/30.%20Laura%20Pe%C3%B1aloza%20Bola%C3%B1os.pdf?s>.

Pointer, V., & Khoi, D. (2019). *Predictors of return on assets and return on equity for banking and insurance companies on vietnam stock exchange*. *Entrepreneurial Business and Economics Review*, 7(4), 185-198: <http://dx.doi.org/10.15678/EBER.2019.070411>.

Polania , M. F., Suaza , C., Nivia , C., & Arevalo , N. (2016). *La Cultura Financiera Como El Nuevo Motor Para El Desarrollo Economico En Latinoamerica*.

- Colombia: Retrieved from  
<https://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/8951/avance%2>.
- Príncipe, G. (2016). *La investigación científica. Teoría y Metodología 1era Ed.* .  
 Lima - Perú: Universidad César Vallejo.
- Raffino, M. E. (2020). *Ingresos financieros*. Concepto.de. Retrieved from "Ahorro":  
<https://concepto.de/ahorro/>.
- Salazar, J., Valencia , E. Y., & Montoya, B. (2017). *Educación y cultura financiera de las PYMES en el sector comercial del centro de Medellín*. Medellín:  
 Universidad de San Buenaventura Medellín.
- Sánchez , E. (n.d.). *La cultura financiera y la estadística*. Retrieved from  
[https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la\\_cultura\\_financiera\\_y\\_la\\_estadistica\\_blog\\_.pdf](https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf).
- Sánchez , J. (2016). *Presupuesto*. Retrieved from  
<https://economipedia.com/definiciones/presupuesto.html>.
- Santiago , N. (2018). *Formulación de presupuestos libro maestro (primera ed.)*.  
 Ambato - Ecuador: PIO XII.: Retrieved from  
<https://revistas.uta.edu.ec/Books/libros%202019/presupuesto.pdf>.
- Torres, M., Salazar, F., & Paz, K. (2019). *Métodos de recolección de datos para una investigación*.  
<http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/handle/123456789/2817>.
- Valencia, B. (2018). *la cultura financiera*. Retrieved 04 23, 2021,. Mexico: From rankia:  
[https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene#:~:text=La%20cultura%20financiera%20son%20las,\(G%C3%B3](https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-cultura-financiera-importancia-tiene#:~:text=La%20cultura%20financiera%20son%20las,(G%C3%B3)

## ANEXOS

### ANEXO II

#### Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<b>P. GENERAL</b>	<b>O. GENERAL</b>	<b>H. GENERAL</b>	<b>DIMENSIONES</b>	
¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?	Establecer la relación entre cultura financiera y rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.	La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.	VARIABLE: Cultura financiera  DIMENSIONES <ul style="list-style-type: none"> <li>• Presupuesto</li> <li>• Ahorro</li> <li>• Crédito</li> <li>• Inversión</li> </ul>	TIPO: Básica  DISEÑO: No experimental  TÉCNICA: Encuesta
<b>P. ESPECÍFICOS</b>	<b>O. ESPECÍFICOS</b>	<b>H. ESPECÍFICAS</b>		<b>INSTRUMENTO:</b>
¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad sobre activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?	Establecer la relación entre cultura financiera y la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.	La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre los activos de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.	VARIABLE: Rentabilidad  DIMENSIONES <ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabilidad sobre los activos</li> </ul>	Cuestionario  POBLACIÓN: Se ha considerado a 34 negocios comerciales y ubicados en Llocllapata.  MUESTRA: Se ha considerado a 34

<p>¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?</p>	<p>Establecer la relación entre la cultura financiera y rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.</p>	<p>la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rentabilidad sobre el patrimonio</li> <li>• Rentabilidad bruta</li> <li>• Rentabilidad neta</li> </ul>	<p>negocios comerciales ybicados en Llocllapata.</p> <p>MUESTREO: No probabilístico por conveniencia</p>
<p>¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad bruta sobre patrimonio de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?</p>	<p>Establecer la relación entre cultura financiera y rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021</p>	<p>la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la rentabilidad bruta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.</p>		
<p>¿Cuál es la relación entre cultura financiera y rentabilidad neta sobre patrimonio de los</p>	<p>Establecer la relación entre cultura financiera y la rentabilidad neta de los microempresarios de</p>	<p>La cultura financiera se relaciona de manera significativa con la</p>		



---

microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021?	Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.	rentabilidad neta de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.
-------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------

---

## ANEXO III

### Matriz De Operacionalización De Variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Cultura financiera	La cultura financiera son las habilidades, conocimientos y prácticas que se poseen, permiten a las personas tomar decisiones en su vida cotidiana. (Valencia, 2018)	La cultura financiera considera el llevado adecuado de presupuesto, el ahorro, conocimiento de crédito, desarrollo de inversiones y consideración de seguros. (Santiago,2018)	Presupuesto	Presupuesto de ingreso Presupuesto de gasto	a) Nunca = 1 b) Casi nunca = 2 c) A veces = 3 d) Casi siempre = 4 e) Siempre = 5
			Ahorro	Nivel de ahorro Capacidad de ahorro	
			Crédito	Destino de crédito para capital de trabajo Destino de crédito para compra de deuda Destino de crédito para compra de activo fijo Importe del crédito	
			Inversión	Inversión en capital de trabajo Inversión en activo fijo	

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad	Es la capacidad que tiene una empresa para poder generar beneficios o utilidades en un periodo determinado (Rica, 2014)	La rentabilidad comprende la rentabilidad de activos, la rentabilidad de patrimonio, la rentabilidad bruta y la rentabilidad neta. (La valle, 2016).	Rentabilidad sobre los activos  Rentabilidad sobre el patrimonio  Rentabilidad bruta  Rentabilidad neta	Utilidad neta Capacidad de generar ganancia Activo total  Patrimonio neto Inversión de los accionistas Ventas Costo de ventas Ingresos Gastos financieros Gastos operativos	a) Nunca = 1 b) Casi nunca = 2 c) A veces = 3 d) Casi siempre = 4 e) Siempre = 5

## ANEXO IV: Instrumento De Recolección De Datos.

### Instrumento de recolección de datos

La cultura financiera y la rentabilidad de los microempresarios de Llocllapata del distrito de San Jerónimo – Cusco, periodo 2021.

#### OPCIONES DE RESPUESTA:

NUNCA	CASI NUNCA	A VECES	CASI SIEMPRE	SIEMPRE
1	2	3	4	5

Dimensiones	ítem	Cuestionario	1	2	3	4	5
Presupuesto		Los empresarios elaboran de manera adecuada un presupuesto de ingreso, de acuerdo a sus proyecciones económicas.					
		Los empresarios elaboran de manera adecuada un presupuesto de gasto, de acuerdo a sus proyecciones económicas.					
Ahorro		Los empresarios presentan un nivel de ahorro aceptable que les permita desarrollar mayores inversiones en sus negocios.					
		Los empresarios poseen la capacidad de ahorro necesaria para poder incrementar el nivel de ahorro, que le permia generar mayor inversión.					
		Los empresarios consideran el destino de crédito para incremento de capital de trabajo.					
		Los empresarios consideran el destino de crédito para compra de deuda,					

Crédito		siendo ello necesario para la cancelación de otras obligaciones financieras.						
		Los empresarios consideran el destino de crédito para compra de activo fijo.						
		Los empresarios obtienen un importe del crédito que es suficiente para poder desarrollar diferentes actividades, necesarias para mejorar su rentabilidad.						
Inversión		Los empresarios desarrollan de manera correcta la inversión en capital de trabajo, de acuerdo a sus proyecciones económicas.						
		Los empresarios desarrollan de manera correcta la inversión en activo fijo, de acuerdo a sus proyecciones económicas.						
<b>Dimensiones</b>	<b>ítem</b>	<b>Cuestionario</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	
Rentabilidad sobre los activos		Los empresarios determinan de manera correcta la utilidad neta obtenido por sus negocios.						
		Los empresarios poseen la capacidad de generar ganancia, lo cual les permite desarrollar sus negocios.						
		Los empresarios determinan de manera correcta el activo total que poseen sus negocios.						
Rentabilidad sobre el patrimonio		Los empresarios realizan un análisis permanente del patrimonio neto que posee su negocio o empresa, necesario para una adecuada toma de decisiones.						
		La inversión de los accionistas es suficiente para generar mayor rentabilidad en los negocios.						

Rentabilidad bruta	Los empresarios realizan un análisis permanente del nivel de ventas que posee su negocio o empresa.				
	Los empresarios determinan de manera correcta el costo de ventas en sus negocios o empresas, de acuerdo a un sistema de costos.				
Rentabilidad neta	Los empresarios realizan un control permanente sobre los ingresos que obtiene por diferentes actividades que realizan en sus negocios.				
	Los empresarios realizan un control permanente sobre los gastos financieros generados en sus negocios.				
	Los empresarios realizan un control permanente sobre los gastos operativos generados en sus negocios.				

## ANEXO V: Confiabilidad De Instrumento – Alpha De Cronbach.

### Análisis de la fiabilidad de las variables

#### Análisis de fiabilidad de las variables.

##### Fiabilidad de la variable Cultura Financiera

Para determinar la confiabilidad del instrumento de la variable Cultura Financiera se empleó la prueba estadística Alfa de Cronbach, en razón de que el cuestionario tiene una escala politómica.

*Tabla: Índice de consistencia interna para el cuestionario de Cultura Financiera*

Alfa de	Alfa de	N de
Cronbach	Cronbach basada en elementos estandarizados	elementos
,927	,927	10

Fuente: Elaboración propia

Como se puede apreciar, en la tabla, el resultado tiene un índice  $\alpha$  de 0.927, considerando que entre más cerca de 1 se encuentre  $\alpha$  más alto será el grado de confiabilidad, de tal modo para el cuestionario de cultura financiera la confiabilidad del instrumento es muy bueno, validando su uso para el análisis de los datos.

##### Fiabilidad de la variable Rentabilidad

Para determinar la confiabilidad del instrumento de la variable Rentabilidad, se empleó la prueba estadística Alfa de Cronbach, en razón de que el cuestionario tiene una escala politómica.

*Tabla : Índice de consistencia interna para el cuestionario de Rentabilidad*

Alfa de	Alfa de	N de
Cronbach	Cronbach basada en elementos estandarizados	elementos
,943	,944	10

Fuente: Elaboración propia

Como se puede apreciar, en la tabla, el resultado tiene un índice  $\alpha$  de 0.943, considerando que entre más cerca de 1 se encuentre  $\alpha$  más alto será el grado de confiabilidad, de tal modo para el cuestionario de rentabilidad la confiabilidad del instrumento es muy bueno, validando su uso para el análisis de los datos.



## ANEXO VI: Validación De Los 3 Jueces Expertos

Observaciones: \_\_\_\_\_

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

Apellidos y nombres del juez validador: Mg Hugo Gallegos Montalvo

DNI: 07817994

Especialidad del validador: Maestría con mención en Contabilidad

N° de años de Experiencia profesional: 30 años


30 de junio del 2022

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

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

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



-----  
Firma del Experto Informante.

Especialidad

**Observaciones:**

---

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

Apellidos y nombres del juez validador: ARMIJO GARCIA VICTOR HUGO

DNI: 15725558

Especialidad del validador: METODOLOGO CONTADOR

N° de años de Experiencia profesional: 25 AÑOS

31 de marzo del 2022

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

<sup>3</sup>**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

*Victor H. Armijo G.*

---

**Firma del Experto Informante.**  
**Especialidad**

Observaciones:

---

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

Apellidos y nombres del juez validador: Dra. RODRIGUEZ RAMIREZ María Isabel.

DNI: 15590660

Especialidad del validador: Metodólogo contable

N° de años de Experiencia profesional: 25

Lima, 28 de agosto del 2022.

<sup>1</sup>**Pertinencia:** El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

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

<sup>3</sup>**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



---

Firma del Experto Informante

Especialidad

## ANEXO VII: Carta De Consentimiento

"Año del Bicentenario del Perú: 200 años de Independencia"

25, ..... de octubre de 2021

Señores

Escuela de ..Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus ..Callao

A través del presente, Analí Pérez Vargas, identificado (a) con DNI N°46228221, representante de la empresa/institución tienda de abarrotes con el cargo de Representante, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

a) Yaneth Champi Jalixto

b) .....

Están autorizadas para:

a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada ..Cultura financiera y la rentabilidad de los microempresarios de Huelapata del distrito de San Jerónimo - Cusco, periodo 2021  
Si  No

b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo  
Si  No

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

Atentamente,

Anali P.V.

46228221

Firma y Sello

Nombre y Apellidos ..Analí Pérez Vargas

Cargo ..Representante

....., 25 de octubre de 2021

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Callao

A través del presente, Zaragoza Valencia Gamarrá, identificado (a) con DNI N° 10553949 representante de la empresa/institución Tienda de Abarrotes, con el cargo de Representante, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

a) Yaneth Champi Jalixto

b) .....

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada La cultura financiera y la rentabilidad de los microempresarios de Hoclhapata del distrito de San Jerónimo - Cusco, Periodo 2021  
Si  No
- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo  
Si  No

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

Atentamente,

10553949  
Firma y Sello

Nombre y Apellidos ZARAGOZA VALENCIA G.

Cargo Representante

....., 25 de octubre de 2021

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Callao

A través del presente, Maria Romero Camala identificada (a) con DNI N° 71816655 representante de la empresa/institución Tienda de abarrotes con el cargo de Representante, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Yaneth Champi Jalix  
b) .....

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada "La cultura Financiera y la Rentabilidad de los micro empresarios de Mocllapata del distrito de San Jerónimo-Cusco, periodo 2021"  
Si  No
- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo  
Si  No

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

Atentamente,

71816655  
Firma y Sello

Nombre y Apellidos Maria Romero Camala  
Cargo Representante

....., 25 de octubre de 2021

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Callao

A través del presente, Macario Chino Paucar, identificado (a) con DNI N° 46951574 representante de la empresa/institución Tienda de Abarrotes con el cargo de Representante, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

a) Yaneth Champi Jalixto

b) .....

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada La cultura financiera y la rentabilidad de los microempresarios de Nocllapata del distrito de San Jerónimo - Cusco; período 2021  
Si  No
- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo  
Si  No

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

Atentamente,

46951574

Firma y Sello

Nombre y Apellidos Chino Paucar Macario

Cargo Representante

....., 25 de octubre de 2021

Señores

Escuela de Contabilidad

Universidad César Vallejo – Campus Callao

A través del presente, Yeset Quispe Fernandez, identificado (a) con DNI N° 74685800 representante de la empresa/institución Tienda de Abarrotes con el cargo de Representante, me dirijo a su representada a fin de dar a conocer que las siguientes personas:

- a) Yaneth Champi Jalisco  
b) .....

Están autorizadas para:

- a) Recoger y emplear datos de nuestra organización a efecto de la realización de su proyecto y posterior tesis titulada La cultura financiera y la rentabilidad de los micro empresarios de Ucclapata del distrito de San Jeronimo - Cusco, periodo 2021  
Si  No
- b) Emplear el nombre de nuestra organización dentro del referido trabajo  
Si  No

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

Atentamente,



74685800  
Firma y Sello

Nombre y Apellidos YESET QUISPE FERNANDEZ  
Cargo Representante