



ESCUELA DE POSTGRADO
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN
LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO DE
BAGAZÁN DE RIOJA. AÑO 2013”**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN FINANZAS**

**AUTORA:
Br. JENY ZUBIATE PORTOCARRERO**

**ASESOR:
Lic. Mg. HUGO ELÍAS BERNAL LOZANO**

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:
CREACIÓN DE VALOR DE LA EMPRESA**

**TARAPOTO - PERÚ
2015**

PÁGINA DEL JURADO

T E S I S:

**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU IMPACTO EN LA RENTABILIDAD DE LA
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SANTO CRISTO DE BAGAZÁN
DE RIOJA. AÑO 2013”**

**PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE
MAESTRO EN FINANZAS**

PRESENTADA POR LA BACHILLER:

JENY ZUBIATE PORTOCARRERO

APROBADA POR:

.....
CPCC. MBA. SILVESTRE QUINTANA PUMACHOQUE
Presidente

.....
Dr. JUAN RAFAEL JUAREZ DIAZ
Secretario

.....
Mg. WILSON TORRES GARCÍA
Vocal

Tarapoto, Marzo del 2015.

Dedicatoria

Dedico este trabajo a Dios que me dio la oportunidad de vivir para lograr mis objetivos y a mis queridos padres Miguel y Adela que me dieron la vida y dedicaron la suya a compartir mis logros.

Jeny Zubiate Portocarrero

Agradecimiento

A la Universidad César Vallejo, que a través de la Escuela de Postgrado y la entrega de sus docentes, permitió que logremos cristalizar nuestros estudios de post grado.

Al Mg. Hugo Elías Bernal Lozano por sus importantes aportaciones realizadas a mi investigación y por su constante asesoría y apoyo permanente.

A la Cooperativa de ahorro y crédito Santo Cristo de Bagazán por brindarme la oportunidad de realizar los estudios de Post Grado.

A mis compañeros de trabajo y amigos que día a día han contribuido con sus conocimientos y con la información que necesitaba para poder realizar la presente investigación y cumplir con las metas trazadas.

Jeny Zubiate Portocarrero

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, **JENY ZUBIATE PORTOCARRERO**, identificada con DNI N° 42958108, estudiante del Programa Maestría en Finanzas de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, con la tesis titulada: **"La Cultura Financiera y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de Rioja". Año 2013.**

Declaro bajo juramento que:

- 1) La tesis es de mi autoría.
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido autoplagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Tarapoto, Marzo del 2015.


.....
Br. JENY ZUBIATE PORTOCARRERO
DNI N° 42958108

Presentación

Señores Miembros del Jurado, presento ante ustedes la Tesis titulada: "La Cultura Financiera y su Impacto en la Rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de Rioja. Año 2013"; con la finalidad de evaluar el impacto de la cultura financiera de los socios en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán Rioja. Año 2013; en cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Grado Académico de Maestro en Finanzas.

Esperando cumplir con los requisitos de aprobación.

Jeny Zubiarte Portocarrero

Resumen

La presente investigación se realizó en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán de Rioja, el trabajo sobre la cultura financiera de los socios y como esta cultura impacta en la rentabilidad de la Cooperativa.

El presente trabajo se considera una investigación basado en un estudio de nivel descriptivo, el cual tiene como principal objetivo el de Evaluar el impacto de la cultura financiera de los socios en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán Rioja. Año 2013; para lo cual se ha formulado el siguiente problema: ¿Cómo es la cultura financiera de los socios y cuál es su impacto en la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán. Año 2013?. Para tal propósito se consideró la información obtenida de los socios de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán de la provincia de Rioja, cuyos datos se decodificaron y analizaron mediante tablas y gráficos; y, por medio del análisis, observación y descripción de las variables se ha contrastado hipótesis, que; la cultura financiera de los socios es de bajo nivel, y su impacto es negativo en la rentabilidad de la Cooperativa Santo Cristo de Bagazán de Rioja. Año 2013. Esta investigación se basa en una investigación bibliográfica, de campo y explicativa, las técnicas utilizadas para la recolección de datos fueron encuestas dirigidas a 321 socios de la CSCB, análisis documental y la observación.

Una vez finalizada la fase de análisis e interpretación de los resultados, como conclusión general se destaca que; La cultura financiera de los socios de la CSCB es de bajo nivel, e impacta negativamente en la rentabilidad, pues se observa una evolución decreciente de los índices de rentabilidad. ROE: año 2009 19.16%, año 2010 13.61%, año 2011 16.33%, año 2012 14.71%, año 2013 10.51%. ROA: año 2009 4.36%, año 2010 2.85%, año 2011 3.28%, año 2012 3.21%, y año 2013 2.23%.

Palabras Claves: Cultura, cultura financiera, rentabilidad.

ABSTRACT

This research was conducted in the Cooperative Savings and Credit Bagazan Santo Cristo de Rioja, work on financial literacy partners and how this culture impacts the profitability of the Cooperative.

This work is considered a study based on a descriptive level research, which has as main objective to evaluate the impact of the financial culture of the partners in the profitability of the Cooperative Savings and Credit Bagazan Santo Cristo de Rioja. 2013; for which it has formulated the following problem: How is the financial culture of the partners and what is their impact on the profitability of the Cooperative Savings and Credit Santo Cristo de Bagazan. 2013 ?. For this purpose the information obtained from the members of the Cooperative Santo Cristo de Bagazan Rioja province, whose data is decoded and analyzed using tables and graphs are considered; and, through analysis, observation and description of the variables was contrasted hypothesis that; financial literacy of the partners is not good, and its impact is negative on the profitability of the Cooperative Santo Cristo de Bagazan of Rioja. 2013. This research is based on a literature review, field and explanatory, the techniques used for data collection were directed to 321 members of the CSCB surveys, document analysis and observation.

Once the phase of analysis and interpretation of results, as a general conclusion highlights that; The financial culture of the members of the CSCB is scarce, and negatively impacts the performance as a decreasing trend in profitability ratios is observed. ROE: 2009 19.16% 2010 13.61% 2011 16.33%, 14.71% in 2012, 2013 10.51%. ROA: 2009 4.36% 2010 2.85% 2011 3.28% 2012 3.21% and 2.23% in 2013.

Keywords: Culture, financial literacy, profitability.

Índice

	Pág.
CARÁTULA	i
PÁGINAS PRELIMINARES	
Página del Jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Presentación	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
I. INTRODUCCIÓN	10
1.1. Antecedentes	10
1.2. Fundamentación Científica	22
1.3. Justificación	36
1.4. Problema	37
<hr style="border: 0.5px solid black;"/>	
1.5. Hipótesis	45
1.6. Objetivos:	46
- Objetivo General	
- Objetivo Específicos	
II. MARCO METODOLÓGICO	48
2.1. Variables	48
2.2. Operacionalización de variables	48
2.3. Metodología	49
2.4. Tipos de estudio	49
2.5. Diseño	49
2.6. Población, muestra y muestreo	50
2.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	51
2.8. Métodos de análisis de datos	51
2.9. Aspectos éticos	51
III. RESULTADOS	52
IV. DISCUSIÓN	76
V. CONCLUSIONES	83
VI. RECOMENDACIONES	85
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.	87
ANEXOS	89