



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Nivel de cultura financiera en clientes informales de la Caja Municipal de Ahorro y
Crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Licenciado en Administración

AUTOR:

Blas Ramos, Jhon Deivy (ORCID: 0000-0002-5196-1763)

ASESORA:

Mg. Cárdenas Rodríguez, Karina Jacqueline (ORCID: 0000-0003-1140-4759)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

TRUJILLO – PERÚ

2019

Dedicatoria

A dios de modo especial al brindarme salud y guiarme por el camino indicado para culminar mis estudios, logrando unos de mis anhelos más deseados.

A mi abuela Paula y mi madre Glenda al inculcarme valores y ese espíritu de crecimiento constante.

A mi hijo Harry B.S, al ser una gran motivación para lograr mis objetivos propuestos.

A mi esposa, quien me brindo todo su apoyo y predisposición en todo momento.

Agradecimiento

A dios de modo especial al brindarme salud y guiarme por el camino indicado para culminar mis estudios, logrando unos de mis anhelos más deseados.

A mi abuela Paula y mi madre Glenda al inculcarme valores y ese espíritu de crecimiento constante.

A mi hijo Harry B.S, al ser una gran motivación para lograr mis objetivos propuestos.

A mi esposa, quien me brindo todo su apoyo y predisposición en todo momento.

Página del Jurado

Declaratoria de autenticidad

Índice

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Página del jurado	iv
Declaratoria de autenticidad	v
Índice.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. INTRODUCCIÒN.....	1
II. MÉTODO	11
2.1. Tipo y diseño de Investigación	11
2.2. Operacionalización de variables.....	12
2.3. Población, muestra y muestreo	13
2.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos	13
2.5. Método de análisis de datos	16
2.6. Procedimiento	17
2.7 Aspectos éticos.....	17
III. RESULTADOS.....	18
IV. DISCUSIÓN	22
V. CONCLUSIONES.....	24
VI. RECOMENDACIONES	25
VII. PROPUESTA	26
REFERENCIAS.....	30
ANEXOS.....	33

Resumen

El objetivo que posee esta investigación es, saber el nivel de cultura financiera en los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, está presente investigación, de tipo descriptivo correccional de corte transversal con diseño no experimental. Su muestra de estudio está constituida por 80 comerciantes informales de la agencia la Hermelinda -Trujillo, Para medir la variable se les aplicara el instrumento de cuestionario, utilizando la técnica de la encuesta que constó de 12 ítems para medir la cultura financiera, cuyas respuestas se basan en la escala de valoración de Likert, donde: 1 será nunca, 2 casi nunca, 3 a veces, 4 casi siempre y 5 siempre. Posteriormente se procesaron los resultados encontrados en la hoja de cálculo de Microsoft Excel y de IBM SPSS Statistics v25 para determinar el coeficiente de alfa de Cronbach y la Rho Spearman. En cuanto a los niveles en la dimensión de la cultura financiera se tuvo: el mayor porcentaje de clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, se encuentra en su nivel alto de dimensión educación financiera, representando por el 60.0%, en la dimensión gestión financiera, el 46.3% indico nivel medio, y en la dimensión planeamiento estratégico con un 66.3% se encuentran en un nivel bajo.

Palabras clave: Educación financiera, gestión financiera, planeamiento financiero

Abstract

The objective of this research is to know the level of financial culture in the informal clients of the municipal savings and loan department Piura, La Hermelinda agency, 2019; this research is being carried out, of a descriptive type of cross-sectional descriptive type with a non-experimental design. Your study sample is made up of 80 informal traders from the agency Hermelinda -Trujillo. To measure the variable, the questionnaire instrument will be applied, using the survey technique that consisted of 12 items to measure the financial culture, whose responses were based on the Likert rating scale, where: 1 will never be, 2 almost never, 3 sometimes, 4 almost always and 5 always. Subsequently, the results found in the Microsoft Excel and IBM SPSS Statistics v25 spreadsheet were processed to determine the Cronbach and Rho Spearman alpha coefficient. Regarding the levels in the dimension of the financial culture, the highest percentage of informal clients of the municipal savings and credit department Piura is at a high level of financial education dimension, representing 60.0%, in the financial management dimension, 46.3% indicated average level, and in the strategic planning dimension with 66.3% are at a low level.

Keywords: Financial education, financial management, financial planning

I. INTRODUCCIÓN

Partiendo de sus raíces, las medianas empresas y pequeñas (pymes) tienen un rol trascendente en la economía, muy al margen del sector al que pertenezcan, consiguiendo consolidarse mediante distintas fases del proceso de la economía, estableciéndose en reiteradas ocasiones en centros de grandes compañías que con el transcurso de la evolución en la industria originaron los complejos de industrias que hoy en día se encuentran en vigencia.

La cultura financiera a nivel mundial viene siendo un punto bastante trascendente y esencial en la réplica de los clientes antes sus responsabilidades financieras, ahorros, créditos, seguros, y demás, puesto que cuando un emprendedor exhibe desde su formación la manera como se ha moldeado, le enseñaron valores, responsabilidades y principalmente se hizo comprender desde niño que el significado del efectivo es trascendente, en la adultez no presentará contratiempos en el sistema financiero, esto tiene repercusión cuando se desee adquirir productos en entidades bancarias.

A nivel nacional, una carencia de cultura financiera podría llevar a los comerciantes a la adopción de decisiones incorrectas respecto de sus finanzas, las mismas que pueden ser: un endeudamiento exagerado, peligro de pérdidas del patrimonio, así como de la exclusión del sistema financiero. El apropiado discernimiento respecto de las nociones elementales de finanzas, así como de los créditos, medios de pago, seguros y de los intereses, podría auxiliar a que los comerciantes elijan adecuadamente los servicios y productos del sistema financiero que se adopten de mejor manera a sus requerimientos. El desarrollo de destrezas financieras, tales como las de presupuestar, invertir, ahorrar produce mejoras en la rentabilidad de las empresas, por tanto, habría más crecimiento de las mismas, su formalización, logrando de esta manera un país con equivalencia de oportunidades para todos sus ciudadanos.

Por otro lado, resulta altamente trascendente que los gerentes de la empresa, así como sus empleados muestren una cultura financiera involucrándose de forma responsable en la gestión de las finanzas contribuyendo de esta manera al correcto progreso de los procesos financieros y económicos de esta. En el Perú se hace evidente que sus ciudadanos no cuentan con una adecuada cultura financiera. Mejor dicho, no posee la adecuada comprensión de nociones financieras básicas, sin una planificación adecuada de sus

finanzas, ahorrando menos de lo requerido y usando de forma inadecuada los productos e servicios que las financieras brindan.

La carencia de cultura financiera da base a problemas vinculados con el efectivo; a modo global, los individuos se obligan no por carencia de entradas, sino debido a que tienen una cultura financiera, llevando a que inviertan mal o malgasten su dinero. Si no hay una adecuada toma de conciencia en temas de cultura financiera existirán graves problemas sociales y económicos en un futuro próximo.

A nivel local (Trujillo) existen 8 cajas municipales de ahorros y créditos como también otras entidades orientadas al financiamiento de los microempresarios, en la cual la cultura financiera arriesga su papel que es fundamental e primordial siendo trascendental su veredicto en los clientes, frente obligaciones bancarias contraídas, ahorros, créditos, seguros, entre otros.

La presente investigación está interesada saber cuánto es su nivel en la cultura financiera en los comerciantes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, dado que actualmente existe muchos clientes que sin medir su conocimiento financiero acceden a préstamos con una sobre tasa alta y no sabiendo otros tipos de tasa que pueden ser beneficiario para la decisión de conseguir un préstamo y es más tienen más deudas pendientes.

Por otro lado, se tuvo que revisar muchas antecedentes que permitan sostener el presente estudio de investigación la cual revisando diversos estudios y tesis se llegó a considerar a los siguientes trabajos.

Según, Segovia (2016), en su diseño sobre, “Un programa de cultura financiera para la gestión gerencial del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga”. Fue de tipo cualitativa, ya que es una estrategia que se caracteriza por estudiar los fenómenos observados y teniéndose en cuenta toda complejidad. Su muestra fue constituida por habitantes de su Zona 10 de la ciudad de Latacunga según datos recolectados en el Censo Poblacional de INEC año 2010. El sondeo realizado está basado por 7 interrogantes y así regir a su muestra de los 358 habitantes de la Zona 10 del Cantón Latacunga según datos de la Distribución de la Población del INEC -2010, llegando a la conclusión principal es, Que el aprendizaje financiero (la cultura de no pago, conocimientos productos y servicios financieros) de sus clientes contribuirá a crear mejoras en el

desempeño financiero de la institución como crecimiento de cartera, cultura de pagos, sostenibilidad de clientes, y en la rentabilidad (p.25).

Asimismo, Zosa y Plúa (2017), en su trabajo sobre, “Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa”. Su tipo cuali-cuantitativo, porque primero se aplicó la técnica de Encuesta para obtener resultados porcentuales y numéricos, y luego se ahondó con la técnica cualitativa de la Entrevista. La población al igual que la muestra de la investigación está constituida por 26 socios y 4 autoridades de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa, además la relación del instrumento se utilizó su encuesta y entrevista. Donde se concluyó lo siguiente: La elaboración de un programa de capacitación financiera, que la falta de alternativas de inversión se debe a desconocimiento en Educación Financiera en sus socios de la Asociación Ebanistas del Cantón Jipijap. (p. 22)

Por otro lado, Blancas (2016), “La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de CMAC Huancayo en el año 2014”, planteó su objetivo para determinar su impacto en la Cultura Financiera en sus gestiones crediticias de la Agencia El Tambo de la CMAC Huancayo, 2014. La metodología de su investigación fue cuantitativo y correlacional ya que utilizará una variable para medir la relación entre el impacto sobre la otra. Su población fue de 3,944 créditos y su muestra de 242 créditos de los clientes y la técnica de recolección de información fueron evaluaciones de créditos, observación, análisis de documentos y entrevistas. La conclusión que tuvo la autora fue en la cultura financiera y de impactar una contundente gestión crediticias porque da a conocer que los clientes, quienes cuentan con conocimientos en los temas financieros, pueden 17 manejar mejor sus posibilidades de inversión y esto también ha sido corroborado con los analistas de la misma Agencia ya que al momento de realizar la evaluación para otorgar el beneficio es más sencillo hacer las averiguaciones a los que recibirán el financiamiento. (p.41)

Finalmente, Rodríguez (2016), “Incidencia de la Cultura financiera en la gestión Económica y Financiera de Agroindustria Molino Don Sergio EIRL, Distrito de San José Año 2015”, su objetivo fue analizar las incidencias en la Cultura Financiera en su gestión económica y financiera de la Agroindustria, Molino Don Sergio EIRL distrito de San José año 2015. Su población y muestra de esta empresa fue todo el personal, y se utilizó la encuesta como método de recaudación en los datos. Una conclusión en la autora es en la Cultura Financiera incidir las gestiones económicas financieras de manera favorable en

las empresas que se ha estudiado porque se puede comprobar dentro del incremento de la liquidez que hubo de un periodo para otro y de esta manera hacer viable sus cumplimientos de las obligaciones que tiene las empresas dentro de su rubro económico. (p.68)

La definición de la cultura financiera según:

Según Benítez, 1997 La Cultura Financiera nos permitirá su acceso de los usuarios y ver las herramientas y la información del funcionamiento complejo de finanzas y economía, siendo importante su incidencia de la vida diaria, otorgado con la confianza de la toma de decisiones y conocimientos. (p.22).

Por otro lado, CONDUSEF (2011), refiere que la cultura financiera radica por la adquisición de estudios siendo el desarrollo de la capacidad de toda persona requiere al momento de afrontar alguna decisión financiera responsables, y de esta forma incrementar el grado de bienestar en todas las fases de su vida. Desde otro ángulo, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2005) tuvo como conceptualización el procedimiento a través del cual, de un lado los consumidores y los inversionistas en finanzas consiguen sus mayores conocimientos en los distintos artículos en finanzas, el riesgo y sus beneficios y es a través de la o instrucción o información, despliegan capacidades posibilitando a tomar decisión eficiente, esto conlleva al más alto bienestar económico. (p.17)

Por su parte, Rubiano, 2013 refiere que La cultura financiera asegura que los sujetos, familias y empresas tomen decisiones acertadas sobre la inversión y el consumo de productos financieros y servicios de acuerdo con la necesidad y expectativas de futuro. Por ese motivo, la Cultura Financiera tuvo como punto central la estabilidad Financiera, puesto se produce una mejoría en las decisiones de financiación e inversión de los sujetos. (p.18)

Entre los beneficios de la cultura Acosta (2006) señala que contribuye al desarrollo de las habilidades requeridas para valorar los riesgos tomando en consideración las potenciales utilidades de las operaciones financieras; en conclusión, contribuye para poder ponderar su balance en parte negativa como positiva en el escenario decidiendo los pasos a tomar. (p.35)

Cultura Financiera podemos decir que nos favorece a sus sujetos y en sus fases en la existencia: en todos los niños, promoviendo en ellos la comprensión de la validez del ahorro y dinero; en los jóvenes, alistándolos para ejercer una ciudadanía comprometida; en los adultos, apoyándolos en la planificación de sus decisiones económicas vitales como la adquisición de una casa o preparar su jubilación. Además, aporta en las familias logren ceñir la decisión e inversión y ahorrar en la posibilidad de la inseguridad, así como en los requerimientos, donde nos ayuda a promover su estabilidad del sistema de finanzas y confianza. De la misma forma, eleva el progreso de nuevos servicios y productos de calidad, la competitividad y la innovación en finanzas.

Según Ortega (2012) las características de la cultura financiera se visualizan en un escenario como el que en la actualidad viven en el estado ideal y así surjan usureros y estafadores. Las familias peruanas poseen los promedios mayores de recursos en día de los cuales disponer que hace una década. No debe causar estupor por tanto que la información que suelta actualmente la SBS, de acuerdo con el promedio de peruanos estaríamos haciendo uso del mecanismo no formales y lograr acceder al tipo de financiamientos, el mismos que imponen tasas compensatorias bastantes altas a las aplicadas por la banca formalizada. Gran parte de responsabilidad le pertenece a la carencia de la enseñanza financiera conllevando a las familias consideren en el pago del 10 % cotidiano al informal siendo mejor pago del 40 % periódico a su banca formalizada. (p.25)

Entre las apariencias que podemos comprender en Cultura Financiera, la Red Financiera Bac - Credomatic (2008) señala que es la misma, posibilita la identificación y definición de los distintos puntos que abarca, entre los que es posible citar: la definición de la Cultura Financiera, independencia y financiera, medios de pago, seguros, créditos, ahorro de inversión, seguros y presupuesto. Esta perspectiva, la cultura financiera abarca los aspectos que a continuación se detallan: amplia visión de la noción de cultura financiera, como instrumento que posibilita aportar en su aprendizaje completo en los sujetos, el correcto desarrollo en su existencia familiar, social y personal, mejor dicho, ofreciendo la trascendencia a la mejora de habilidades y conocimientos propicios a la consecución de una independencia, libertad y Cultura Financiera, del escenario en su progreso social y económicos al Estado. Lo enfatiza, consiguientemente en ciertos principios y prácticas adecuadas de cultura financiera y concientización sobre dicho tema. (p.36)

Requisitos para promover la cultura financiera; Lanzagorta (2011), sostiene que para ofrecer una cultura financiera es indispensable cumplir ciertos requerimientos. Uno de estos está referido a la existencia del deseo, el interés y la motivación de lado de las entidades para ofrecer dicha preparación. No existiendo una legítima convicción e interés, sobre la trascendencia de dicha cultura, remotamente se podrá guiar a los alumnos hasta la prosperidad económica y correcto uso de los recursos. Un requerimiento más, es tener nociones pedagógicas, didácticas y metodológicas; gran cantidad de adultos, profesionales y con éxito en sus rubros, no tienen idea cómo transferir a los niños dichas enseñanzas. Se necesita hacer más prácticos los contenidos económicos y financieros que requerimos transmitir, conociendo la forma de pensar e instruirse de los niños, acorde con su fase evolutiva, desarrollando actividades lúdicas específicas para lograr un aprendizaje mayor. (p.16)

Entre los alcances de la cultura financiera, La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de servicios Financieros (CONDUSEF) (2009), extiende la conceptualización haciéndola extensiva a tres grados: Personal: contribuye a que el sujeto cuide y haga rendir eficientemente su dinero, utilizándolo de forma adecuada y responsable, así como servicios y productos financieros, lo que conlleva a un alto estado de comodidad. Familiar: contribuye a la familia consiga más oportunidades en producir sus bienes requeridos y así gozar de estabilidad, más crecimiento, en consecuencia, de un patrimonio. País: la educación financiera produce clientes exigentes y mejor informados, esto incita a la competencia en aquellas entidades, en consecuencia, los beneficios inmediatos en las plazas de finanzas, que se traduce en más desarrollo para el Estado.

En la actualidad esta investigación tomó las dimensiones de cultura financiera del Autor: (Benites, 1997 p.22)

Educación financiera. Para el diario la República (2017) la cultura financiera se convierte en educación financiera con los conocimientos brindados por un docente o especialista que pueda guiar en esta materia para poder comprender los conceptos de cada movimiento y de los productos financieros y así desarrollar y mejorar la capacidad que son requisitos y así poder tomar las decisiones correctas, evaluar oportunidades, riesgos y mejorar el bienestar económico familiar y empresarial.

Comprensión de los conceptos financieros. Para Marín (2017) comenta en aquella formación financiera es el proceso de transmisión en conocimientos y competencia de

materia financiera por los cuales las personas, directivos, empresarios y alumnos puedan tomar decisiones correctas y mejores informadas sobre el uso de los recursos financieros. De este tipo de educación depende el poder entender prácticas como el planeamiento financiero, acumulación de riqueza, ahorro, endeudamiento que serán vitales para reconocer la realidad en la que vive nuestra sociedad ya que es bastante común que las personas y empresas atraviesen situaciones difíciles de endeudamientos, embargos, complicaciones para administrar los ingresos, cobranzas coactivas y mantener los niveles de ahorro dentro de las empresas y todo esto se da debido a la carencia de educación financiera que se forma desde la infancia y ser futuros clientes y consumidores financiero siendo la responsabilidad mayor en sus recursos. Es necesario promover una cultura de enseñanza financiera en las distintas categorías, como práctica de los valores responsables, y se debe contar con docentes capacitados que compartan estos conocimientos mediante campañas, cursos en los colegios, universidades, dirigidas al público en general.

Conocimiento de riesgos financieros. Para el banco BBVA (2015) el riesgo financiero es aquella incertidumbre ocasionada en la rentabilidad de la inversión por el cambio que ocurre dentro del sector en el cuál la persona o empresa se desarrolla, a la imposibilidad del retorno de la capital en alguna de los sitios en su inseguridad de los mercados financieros.

En otros términos, su riesgo financiero es aquel miedo de no saber si el capital invertido va a regresar a la persona que realizó el desembolso con las ganancias esperadas debido a que hay la posibilidad de que el lugar donde se realizó la inversión no llegue al objetivo deseado y logre mermar o perder todo el dinero.

RPP (2017) define al riesgo financiero como cualquier riesgo dentro de una financiación la cual implica que las empresas o entidades no obtengan los beneficios esperados o que simplemente no obtenga ninguno. Esto se produce porque los agentes que influyen en el descargo de las inversiones cambian, en el entorno, las condiciones del sector donde se encuentra o la inestabilidad de los mercados financieros.

Estos riesgos de materia financiera afectan directamente a los estados financieros de las organizaciones porque conmueve en el costo y liquidez dentro de las empresas, disponibilidad de capital de trabajo o la imposibilidad de devolver un préstamo.

Gestión Financiera. Para comenzar se va a proceder a definir la gestión, para la RAE (2018) es el la acción y el efecto de administrar, por lo tanto, podemos deducir que la gestión financiera es el poder resguardar los intereses y llevar el mando financiero de una empresa.

Actualmente hay que tener en cuenta que el llevar las riendas de un negocio es complicado de por sí sobre todo con la administración de los recursos y desarrollar las estrategias necesarias que se debe tener en cuenta para que la empresa realice sus actividades con normalidad y sea rentable.

Creación de estrategias de mejora financiera. Para Rodríguez (como se citó en Sabino, 2011) en primer lugar las estrategias para lograr una gestión financiera adecuada parte desde la planificación como, por ejemplo, definir marcos de referencia, anticiparse a las necesidades futuras, realizar un análisis posterior y establecer relaciones laborales con los funcionarios de los bancos de las empresas para poder entablar una comunicación fluida y absolver posibles dudas. En segundo lugar, se debe llevar una contabilidad ordenada, es decir que los documentos que sustenten las transacciones deben estar debidamente registrados y clasificados de una manera entendible porque son el reflejo de la evolución que tiene la economía financiera de las empresas. Su último lugar se debe hacer un control y seguimiento de los pasos anteriormente mencionados para poder adoptar las medidas necesarias de inspección y corregir las desviaciones que se hayan podido detectar.

Conocimientos sobre los indicadores financieros. Para la Universidad ESAN (2015) son aquellos que nos permite valorar los resultados de los procedimientos en las empresas mediante los análisis a su estado financiero para así mejorar la decisión de la empresa y así se podrá puede medir la liquidez y rentabilidad de la compañía.

Cada vez que se hace un cierre contable es necesario analizar los resultados, hay diferentes indicadores financieros que se orientan a una sección específica por ejemplo uno de ellos analiza las utilidades obtenidas respecto a la inversión realizada. Otros que miden su utilidad activa de las empresas y por último el endeudamiento en relación a sus activos y a la capacidad de cubrirlos.

Ahora enfocándonos a las empresas más pequeñas y negocios, las ratios que serían más factible es el capital de trabajo donde se detalla el dinero con el que cuenta la empresa, que se tiene en efectivo y en las entidades bancarias menos los gastos a los 27 cuales se

va a tener que afrontar para tener un monto exacto o aproximado con lo que el empresario o negociante va a contar para seguir laborando.

Planeamiento Financiero. Para Rayo (2016) es el conjunto de procesos que permiten a las empresas a acomodar el entorno cambiante, también permite proyectar en términos de dinero o monetarios, las decisiones tomadas por la administración de la empresa y si se han conseguido los objetivos trazados.

Esto quiere decir que las empresas tienen que saber adaptarse rápidamente a los distintos cambios que pueda haber dentro del mercado en el que se encuentran como por ejemplo hace poco hemos sido testigo del nuevo impuesto que dictaminó el Estado acerca del pago del impuesto al consumo en las bebidas azucaradas y las empresas afectadas tuvieron que organizarse rápidamente y ejecutar un plan de emergencia para afrontar

Formulación de presupuestos. Para Rodríguez (2014) menciona que abarca políticas, metas a pequeño y regular plazo, metas y establecer su pronóstico financiero y determinar las necesidades futuras.

En otras palabras, es el centro para poder ver su futuro sistemáticamente con el fin de tratar anticipadamente sus conflictos que encuentren más adelante, es por ello que integra niveles de venta, compra, horas de los trabajadores, entre otros que colaboran con la construcción de un presupuesto analizando escenarios económicos anteriores y actuales. Un adecuado planeamiento financiero llevará a una buena gestión del negocio en marcha o de imponer uno nuevo ya que de esta manera de esta forma uno se anticipa o los posibles gastos e ingresos que pueda tener la empresa, también a cuánto uno se proyecta a poder ganar y así generar estrategias para incrementar las ventas de lo que se ofrece dentro del mercado

Conocimientos sobre el flujo de caja financiero. Para Jairo Gutiérrez Carmona 2015, Su Flujo de la Caja llamado de presupuesto o efectivo de tesorería está constituido por consideración de las entrada y salida del dinero que tendría las empresas mientras su periodo a futuro. La utilidad principalmente es planear los movimientos del dinero donde fue anticipado los defectos de liquidez o excesos de las empresas siendo así nos va a permitir definirlo previamente sus políticas en la inversión y cubrimiento de tesorería. Esta herramienta es utilizada para el manejo de la liquidación al corto plazo.

De esta forma, surgió la interrogante; ¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los comerciantes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019?

Así mismo la presente investigación se justificó bajo las normas diseñadas por, Hernández, Fernández y Baptista (2010, pp. 40-41).

En esta investigación es de suma importancia la ayuda a tener sus estados financieros sin tener ningún problema. Por esta forma sus consecuencias en los comerciantes son eficaces. Así se podrá evitar el endeudamiento en exceso, teniendo un riesgo en pérdida activa (cuentas bancarias, embargos de bienes patrimoniales, etc.), y la exclusión financiera. Los conceptos básicos de finanzas, seguros, créditos, interés y medios de pago, donde nos ayudaran a todos los comerciantes a poder elegir productos y los servicios de finanzas que son ajustables a sus necesidades; la alternativa de financiamiento es importante ya que en el sector ha experimentado en sus últimos años del país marcado. Esta investigación nos va permitir determinar la importancia de micro- financiación; en el sector poblacional, específicamente de los que usaron las micro finanzas y así podremos mejorar la atención, parámetros de evaluación en cada una de las microempresas, la atención, los clientes de CMAC S.A.C Agencia de la Hermelinda. Socialmente está justificada porque un sistema financiero nacional desarrollado y eficiente constituye un desarrollo económico nacional.

En tal sentido la hipótesis planteada fue la siguiente: Se encuentra implícita en los objetivos de investigación. Teniendo una meta universal del estudio, y acordar su nivel de Cultura Financiera en clientes informales en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, Agencia la Hermelinda, 2019. Nos planteamos los objetivos específicos siguientes:

Establecer el grado en **Educación financiera** en sus clientes informales en la caja municipal de Ahorro y Crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Establecer su grado en **Gestión Financiera** del cliente informales en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, Agencia la Hermelinda, 2019.

Establecer su nivel en **Planeamiento Financiero** de los clientes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, Agencia la Hermelinda, 2019.

II. MÉTODO

2.1. Tipo y diseño de investigación

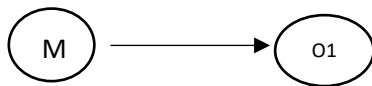
2.1.1. Tipo de investigación:

Esta investigación es de tipo descriptivo dando como objetivo detallar cada situación y sucesos, además de buscar cómo determinar particularidades y propiedades importantes de cualesquiera sean los fenómenos de estudio

Según el alcance: Descriptivo – (1 variable)

Según el fin que persigue: Aplicada

2.1.1. Diseño de investigación:



Dónde:

M= Muestra: comerciantes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, Agencia la Hermelinda

O1= Observación en la variable 1: Cultura Financiera

Variable

Variable 1: Cultura Financiera

2.2. Operación de variable

Tabla 2.1 Operacionalización de la Variable Cultura Financiera

Variable	Definición Conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala
Cultura Financiera	<p>“La cultura financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones” (Benítez, 1997 p. 22).</p>	<p>La presente variable se midió a través de la técnica de encuesta y el instrumento de cuestionario la cual contará con 12 ítems y será medido mediante escala de Likert comerciante informales</p>	Educación Financiera	Comprensión de los conceptos financieros	Ordinal
				Conocimiento de riesgos financieros	
			Gestión Financiera	Creación de estrategias de mejora financiera	
				Conocimientos sobre los indicadores financieros	
			Planeamiento Financiero	Formulación de presupuestos	
	Conocimientos sobre el flujo de caja financiero				

2.3. Población - muestra y muestreo

Población y muestra

2.3.1. Población.

En la investigación se consideró como población a todos los 80 clientes informales de Caja Piura, Agencia la Hermelinda.

2.3.2. Muestra.

La muestra está fue la misma que la población la cual está compuesta por 80 Clientes informales de Agencia La Hermelinda Caja Piura 2019.

Criterios de inclusión

Clientes informales de 1 sectorista de créditos de la Agencia La Hermelinda.

Criterios de exclusión

Clientes informales de las Agencias Bancarias de la ciudad de Trujillo

Clientes informales de diversas Agencias Bancarias a nivel nacional.

Unidad de análisis

La unidad de análisis en la presente investigación es un cliente informal de un sectorista de créditos de ag. La Hermelinda Caja Piura 2019.

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Técnica

La técnica que se usó en esta investigación, por resultar apropiada para la misma, es la que a continuación se presenta:

Tabla 2.2

Técnicas e instrumentos

Variable	Técnica	Instrumento	Informante
Cultura Financiera	Encuesta	Cuestionario	Comerciantes informales

La encuesta: se considera pertinente el uso de esta técnica en esta investigación puesto que permitirá obtener información de la muestra seleccionada, la misma que está compuesta por los clientes informales de 1 sectorista de créditos de ag. La Hermelinda Caja Piura 2019, ello con la finalidad de recopilar todo lo referente a las variables analizadas: cultura financiera y financiamiento; para esto se aplicarán dos cuestionarios.

Instrumentos

De acuerdo con la técnica precedente, se consideró apropiado el uso del siguiente instrumento:

El cuestionario: posibilitará la recolección de datos de la muestra pudiendo hacer extensivas las conclusiones obtenidas de la misma a toda la población; el mismo que se aplicará a los clientes informales de 1 sectorista de créditos de Ag. La Hermelinda Caja Piura 2019, permitiendo esto recoger información de las variables en estudio.

El cuestionario referido a la variable dependiente: Cultura financiera; está compuesta por 3 dimensiones: ahorro, inversión, servicios financieros y gestión financiera; con un total de 12 ítems.

2.4.2. Validez.

La ficha de validación fue elaborada y entregada a profesionales expertos para su validación.

La validación del instrumento se realizó según el coeficiente de Validez V de Aiken, calculándose las valoraciones de todos los jueces con relación a un ítem y al grupo de ítems.

$$V = \frac{S}{(n(c - 1))}$$

Siendo:

S = la sumatoria de respuestas de jueces

n = Número de jueces

e = Número de valores de la escala de valoración

Tabla 2.3
V Aiken con intervalos de confianza

Valor promedio de la calificación	V	IC 95% V
3.14	0.713	0.499 – 0.861
3.43	0.810	0.601 – 0.924
3.57	0.857	0.653 – 0.950
3.71	0.903	0.709 – 0.973
3.86	0.953	0.775 – 0.992
4.00	1.000	0.845 – 1.000

Siendo de 0.907 respectivamente para el instrumento utilizado en la presente investigación.

2.4.3. Confiabilidad

De acuerdo Hernández, et. al. (2006), la confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo sujeto u objeto produce resultados iguales (coherentes y consistentes). Los instrumentos de esta investigación se someterán a una prueba piloto de observación para lo cual se tomarán como muestra los datos de 80 clientes informales de 1 sectorista de créditos de la Agencia La Hermelinda Caja Piura 2019, se determinará usando el Coeficiente de Alfa de Cronbach, el mismo que se calculó con el software estadístico SPSS ver. 25

Para determinar si la investigación es confiable se utilizó el coeficiente alfa de *Cronbach*, para el cálculo se ha usado la fórmula siguiente:

$$\alpha = \frac{k}{k - 1} \left[1 - \frac{\sum s_i^2}{s_T^2} \right]$$

De donde:

k : Número de ítems

$\sum s_i^2$: Sumatoria de la varianza de ítems

s_T^2 : Varianza de la suma total de ítems.

Tabla 2.4

Interpretación del coeficiente de alfa de Cronbach

α	Interpretación
> 0.9	Excelente
> 0.8	Bueno
> 0.7	Aceptable
> 0.6	Cuestionable
> 0.5	Malo
≤ 0.5	Inaceptable

Tabla del valor del alfa de cronbach según George y Mallery (1995)

Tabla 2.5

*Estadístico de fiabilidad del cuestionario
sobre cultura financiera*

Alfa de Cronbach	N° de Elementos
$\alpha = 0.907$	12

Fuente: Salida del Programa Spss. V.25

2.5. Métodos de análisis de datos

Para el análisis de resultados, se utilizará en primera instancia el programa Microsoft Excel para ingresar los datos colectados de las encuestas. Dentro de esta se creará una matriz para poder tabular la información de las variables y dimensiones.

Tabla 2.5

Rango de los niveles de cultura financiera por dimensiones.

Nivel	Educación Financiera	Gestión Financiera	Planeamiento Financiero
Bajo	4 - 9	4 - 9	4 - 9
Medio	10 - 15	10 - 15	10 - 15

Alto	16 - 20	16 - 20	16 - 20
------	---------	---------	---------

2.5. Procedimiento

El procedimiento que se siguió es el que a continuación se describe:

Identificación de las fuentes informativas: estos serán ofrecidos por los clientes informales de 1 sectorista de créditos de Agencia La Hermelinda Caja Piura, período 2019.

Localización de las fuentes: clientes informales de 1 sectorista de créditos de Agencia La Hermelinda Caja Piura, período 2019.

Técnicas e instrumentos de recolección: fueron escogidos dos instrumentos definiéndose procedimientos utilizados para aplicar los mismos. Estos fueron sometidos a criterio de expertos y al Alfa de Cronbach para su análisis y validez y confiabilidad.

Elaboración y exposición de los datos recolectados: se tabularán los resultados, estos presentarán sus figuras y tabla estadística.

2.6. Aspectos éticos

En el trabajo de investigado cumplió la ética profesional, respetando la aportación de autores, desde los principios fundamentales de la moralidad individual y social. Los datos obtenidos en encuestas serán confidencial y exclusivamente de uso universitario. Además, se consideraron los siguientes criterios:

Transferibilidad o aplicabilidad; los resultados de la investigación podrán con facilidad ser transferidos o replicados en otros contextos o situaciones.

Participación voluntaria, libre e informada de los sujetos: conlleva al consentimiento libre e informado en participantes, luego que recibió los datos necesarios sobre la naturaleza y objetivo de la investigación, métodos, posibles riesgos y beneficios que esta pueda conllevar.

Honestidad intelectual; el investigador debe tenerlo en consideración al proponer, ejecutar y presentar los resultados de la investigación.

III. RESULTADOS

3.1. Generalidades

La Caja municipal de ahorro y crédito Piura S.A.C, agencia la Hermelinda se encuentra ubicada en la Urb. Las Quintanas av. América Norte N° 1309, es una entidad financiera cuyo objetivo es captar recursos de personas naturales y jurídicas, teniendo como mayor especialidad hacer operaciones bancarias en el sector micro, pequeña empresa.

Su misión es ser, Líder en soluciones financieras innovadoras, accesibles y de calidad.

Visión Impulsar la inclusión financiera innovadora para mejorar la calidad de vida de nuestros clientes.

Siendo los principales valores del personal que labora en la institución de la CMAC PIURA S.A.C. los siguientes:

Desarrollo Humano

Se vela siempre por la mejora continua del personal dando la oportunidad de línea de carrera, ocupando cargos de confianza y jefaturas.

Innovación

Se muestra una proactividad en las funciones realizadas por los colaboradores obteniendo una mejora continua con eficacia.

Transparencia

Practicamos fundamentalmente el valor de la honestidad, comunicando oportunamente las políticas y normas establecidas de la entidad financiera, exhibiendo siempre coherencia con lo que se dice, piensa y actúa.

Orientación al Cliente:

Se brinda un servicio de calidad a los clientes internos y externos donde prima un trato amable, asesoría y capacitación constante donde los colaboradores son parte fundamental de este trabajo manteniendo, satisfechos a nuestros clientes.

a. Nivel de Educación financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Tabla 3.1

Nivel de educación financiera de los clientes informales de la caja de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Nivel	Educación financiera	
	fi	hi
Bajo	16	20%
Medio	16	20%
Alto	48	60%
Total	80	100%

Nota: De los resultados obtenidos se muestra que en educación financiera se encuentra en un nivel alto representado por un 60%, equivalente a 80 clientes.

b. Nivel de Gestión Financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Tabla 3.2

Nivel de gestión financiera de los clientes informales de la caja de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Nivel	Gestión financiera	
	fi	hi
Bajo	29	36%
Medio	37	46%
Alto	14	18%
Total	80	100%

Nota: De los resultados obtenidos se muestra que en gestión financiera se encuentra en un nivel medio representado por un 46%, equivalente a 37 clientes.

c. Nivel de Planeamiento Financiero de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Tabla 3.3

Nivel de planeamiento estratégico de los clientes informales de la caja de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Nivel	Planeamiento estratégico	
	fi	hi
Bajo	20	25%
Medio	40	50%
Alto	20	25%
Total	80	100%

Nota: De los resultados obtenidos se muestra que en gestión financiera se encuentra en un nivel medio representado por un 46%, equivalente a 37 clientes.

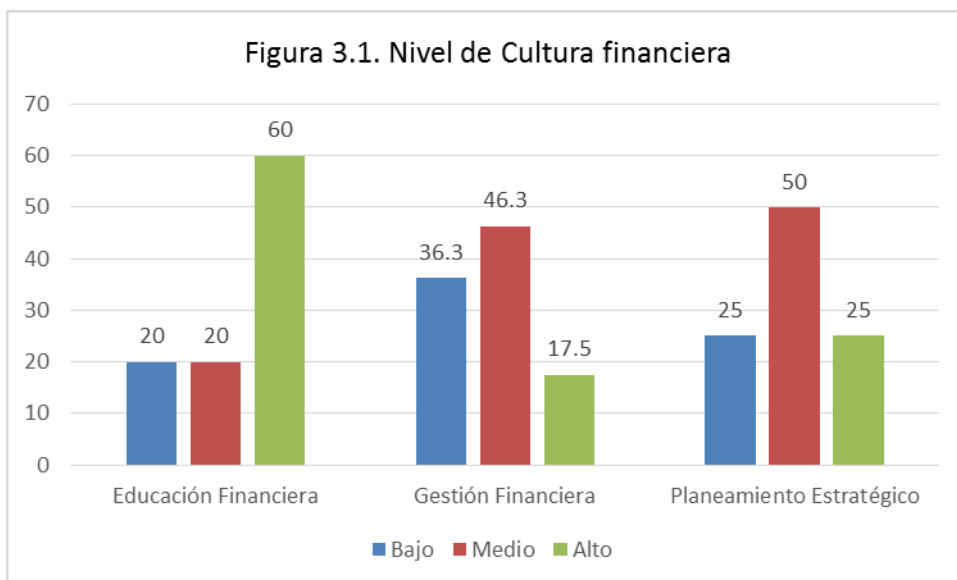
d. Nivel de la Cultura Financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura.

Tabla 3.4

Distribución de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, según nivel de Cultura Financiera

Nivel de Cultura Financiera	fi	%
Bajo	10	12,5
Medio	54	67,5
Alto	16	20,0
Total	80	100,0

Nota. La tabla 3.1, nos permite visualizar que el 12.5% (10 participantes) de los clientes informales poseen nivel bajo en Cultura Financiera, donde 67.5% (54 participantes) en un nivel medio y el 20.0% (16 participantes) en un nivel alto, por tanto, se puede concluir que el nivel de Cultura Financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, siendo nivel medio.



En la figura 3.1, podemos observar en su dimensión Educación Financiera, el mayor porcentaje de clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, se encuentra en el nivel Alto, representando por el 60.0% (48 participantes) del total de clientes, en la dimensión Gestión Financiera, el 46.3%(37 participantes) del total de clientes, se encuentra en el nivel medio, y en la dimensión Planeamiento Estratégico, se encuentra en el nivel medio, conformado por el 50.0% (40 participantes) del total clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda

IV. DISCUSIÓN

Después de culminar los análisis en la variable donde se estudió, y se revisó los trabajos anteriores a la investigación y teorías vinculadas, procediendo a hallar las similitudes o comparaciones con otros resultados de características similares.

La cual a su vez tiene relación con la tesis de Blancas (2016), “La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia El Tambo de CMAC Huancayo en el año 2014”, planteó como objetivo determinar el impacto de la cultura financiera en la gestión crediticia. La metodología de su investigación fue cuantitativo y correlacional ya que utilizará una variable para medir la relación entre el impacto sobre la otra. Su población fue de 3,944 créditos y su muestra de 242 créditos de los clientes y con su técnica de recolección de datos fueron evaluaciones crediticias, entrevista, observación y análisis de documentos. Donde concluye que la cultura financiera tiene un impacto significativo en la gestión crediticia porque muestra que los emprendedores, quienes cuentan con referencias en temas financieros, pueden manejar mejor sus posibilidades de inversión y esto también ha sido corroborado con los analistas de la misma Agencia ya que al momento de realizar la evaluación para otorgar el beneficio es más sencillo hacer las averiguaciones a los que recibirán el financiamiento. (p.41),

Asimismo, en la tesis Según, Segovia (2016), en su diseño sobre, “Un programa de cultura financiera para la gestión gerencial del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga”. Fue del tipo cualitativa, ya que es una estrategia que se caracteriza por estudiar los fenómenos observados y teniéndose en cuenta toda complejidad. La población de la investigación se conformó por los habitantes en la Zona 10 de la ciudad de Latacunga conforme los datos que se obtuvieron por el Censo Poblacional del INEC en el año 2010. El cuestionario realizado está constituido por 7 interrogantes y dirigido a una población de 358 habitantes de la Zona 10 del Cantón Latacunga según datos de la Distribución de la Población del INEC -2010, llegando a la conclusión principal es, Que el aprendizaje financiero (la cultura de no pago, conocimientos productos y servicios financieros) de sus clientes contribuirá a crear mejoras en el desempeño financiero de la institución como crecimiento de cartera, cultura de pagos, sostenibilidad de clientes, y en la rentabilidad (p.25), tiene relación con dimensión Educación Financiera, el mayor porcentaje de clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, se encuentra con el nivel Alto,

representando por el 60.0% (48 participantes) del total de clientes, en la dimensión Gestión Financiera, el 46.3% (37 participantes) del total de clientes, se encuentra en el nivel medio, y en la dimensión Planeamiento Estratégico.

Por otro lado, en la dimensión Evaluación Financiera, el mayor porcentaje de clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura se encuentra con el nivel bajo, representando el 83.8% (67 participantes), en la dimensión Respaldo Financiero el 58.8% (47 participantes) del total de clientes se encuentra en el nivel bajo, así mismo en la dimensión Rentabilidad Financiera el 55.0% (44 participantes) del total de clientes informales, pertenece al nivel bajo.

Finalmente, y teniendo en cuenta a Zosa y Plúa (2017), en su trabajo sobre, “Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa”. De tipo cuali-cuantitativo, porque primero fue utilizada la técnica de la Encuestas y así obtener resultados porcentuales y numéricos, y luego se ahondó con la técnica cualitativa de la Entrevista. La población al igual que la muestra de la investigación está constituida por 26 socios y 4 autoridades de la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa, igualmente tubo relación con los instrumentos se utilizó la encuesta y la entrevista. Donde se concluyó lo siguiente: La elaboración de un programa de capacitación financiera, que la falta de alternativas de inversión se debe a desconocimiento en Educación financiera de los socios de la Asociación de Ebanistas del Cantón Jipijap. (p. 22) tiene vinculo en la dimensión de Educación Financiera, el mayor porcentaje de clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, se encuentra en su nivel Alto, representando por el 60.0% (48 participantes) del total de clientes, en la dimensión Gestión Financiera, el 46.3% (37 participantes) del total de clientes, se encuentra en el nivel medio, y en la dimensión Planeamiento Estratégico.

Ante esta situación presentado de da a conocer la siguiente propuesta.

V. CONCLUSIONES

1. Se concluye que el nivel de Cultura Financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es de nivel medio, representado por el 67.5% (54 participantes) de los clientes encuestados.
2. El nivel de Educación Financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es alto, representado por el 60.0% (48 participantes) de los clientes encuestados.
3. Establecer el nivel de Gestión Financiera de los emprendedores informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es medio, representado por el 46.3% (37 participantes) de los clientes encuestados.
4. Establecer el nivel de Planeamiento Financiero de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, es medio, representado por el 50.0% (40 participantes) de los clientes encuestados.

VI. RECOMENDACIONES

1. Recomendar al jefe de créditos de zona, realizar actividades de capacitación para los clientes prestamistas.
2. Se recomienda al gerente implementar un taller para los supervisores que permita realizar actividades de mejora para nuestros clientes y de esta forma poder mejorar la cultura financiera.
3. Se recomienda realizar marchas de socialización concerniente a mejorar la cultura financiera.

VII. PROPUESTA

Nombre de la propuesta:

Aprende y decide mejor.

Fundamento:

La mencionada propuesta se da a raíz del desconocimiento de un plan económico, no tener en claro la rentabilidad y ratios que maneja el negocio, es la problemática que presenta en la investigación, dado que los clientes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito no se informan con temas relacionados, lo cual genera un crecimiento lento al no elegir un producto financiero acorde a sus necesidades.

Asimismo, y teniendo en cuenta al análisis presentado se deduce que se realizará esta propuesta para fortalecer la cultura financiera de los comerciantes informales, dado que como resultado nos arroja un nivel medio 67,5 % seguido de alto 20 % y por último nivel bajo 12,5 %

Objetivos:

Objetivo general:

Capacitar y ayudar a tomar mejores decisiones de financiamiento a los comerciantes informales de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura Ag. La Hermelinda.

Objetivo Específico:

- Aplicar un programa de capacitaciones sobre productos financieros, a los comerciantes informales de la Caja Municipal de ahorro y crédito Ag. La Hermelinda 2019
- Elaborar un catálogo de productos financieros a los comerciantes informales de la Caja Municipal de ahorro y crédito Ag. La Hermelinda.

- Mantener el programa de capacitaciones constantes a los comerciantes informales de la Caja Municipal de ahorro y crédito Ag. La Hermelinda.

Beneficio

Sera para todos los emprendedores informales en su Caja Municipal de ahorro y crédito Ag. La Hermelinda, e inclusive para usuarios de Caja Piura Ag. La Hermelinda que deseen adquirir conocimientos para la toma de decisiones de financiamiento adecuado.

Justificación

La justificación para esta propuesta se tomó en cuenta los resultados obtenidos al aplicar el coeficiente de Rho de Spearman la cual muestra y tiene un vínculo directa por las dimensiones Evaluación Financiera y Respaldo Financiero con la variable Cultura Financiera, con coeficiente de correlaciones de Spearman en 0.261 y 0.221 respectivamente, cuya fuerza de asociación para cada relación es baja positiva, así mismo no existe vínculo por medio de la dimensión rentabilidad financiera y las variables Cultura Financiera, cuyo p-valor asociado es mayor que 0.05 ($p=0.148>0.05$), en los comerciantes informales de Caja Piura Ag. La Hermelinda.

Por tal motivo se presenta la propuesta denominado “Aprende y decide mejor”, la cual tiene como finalidad lograr elegir un producto financiero o financiamiento acorde a sus necesidades y/o requerimiento.

Factibilidad:

La presente propuesta es factible llevar a cabo, dado que será cubierta en su totalidad en su Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura. En S.A.C, gracias por su apoyo en la Gerencia quien entiende que el propósito de la sensibilización de temas financieros es la esencia de la CMAC PIURA al ser líder en soluciones financieras.

Plan de trabajo:

Siendo el crecimiento en el proyecto para capacitación se debe utilizar una estrategia donde los clientes informales de la CMAC PIURA SAC ag. La Hermelinda pueda entender y aprovechar dicha capacitación, se utilizará la capacitación personalizada, donde los analistas de finanza empresariales, jefes de préstamos y colaboradores en la CMAC PIURA SAC tendrán la facilidad de exponer información con respecto a productos financieros lo cual con lleve a tomar una decisión de financiamiento idóneo.

Tabla N°1

Participantes	Actividades	Lugar	Capacitador
Comerciantes informales de la CMAC PIURA SAC	Claves para hacer crecer tu negocio	Auditorio CMAC	Administrador de Agencia
Comerciantes informales de la CMAC PIURA SAC	Indicadores de Rentabilidad	Auditorio CMAC	Jefe de Créditos.
Comerciantes informales de la CMAC PIURA SAC	Productos Financieros PYMES	Auditorio CMAC	Asesores de finanzas empresariales
Comerciantes informales de la CMAC PIURA SAC	Productos Financieros Personales	Auditorio CMAC	Asesores de finanzas personales
Comerciantes informales de la CMAC PIURA SAC	Toma de decisiones empresariales	Auditorio CMAC	Gerencia de Créditos

Nota. Tabla elaborada por el autor.

1.3.3. Presupuesto

De acuerdo a lo mencionado se determinará el financiamiento para las capacitaciones realizadas para los emprendedores informales en la CMAC PIURA S.A.C Ag. La Hermelinda.

Tabla N° 2 *Costos de los materiales.*

Actividad	Materiales	Unidad de medida	Costo unitario	Costo total
capacitación	Cañón multimedia	1 und.	S/300,00	S/300,00
	Pizarra acrílica	1 und.	S/80,00	S/80,00
	Plumones	4 und.	S/.3.00	S/12,00
	Sillas	80 und.	S/5,00	S/400,00
	Lapiceros	4 doc.	S/. 3.50	S/14,00
	Hojas bond.	1/2 millar.	S/. 10.00	S/5,00
Suministros	Cartulina	1/2 millar.	S/50,00	S/25,00
	refrigerios	kilos	S/150,00	S/150,00
	Hojas bond.	1/2 millar.	S/10,00	S/5,00
	Incentivos	soles	S/100,00	S/100,00
Total, de financiamiento de material				S/1,091

Nota. Tabla elaborada por el autor.

Financiamiento del talento humano:

Tabla N°3 Costos de los capacitadores.

Talento humano	Costo unitario	Costo total
Capacitadores	S/. 1,000.00	
Asistentes (2)	S/. 250,00	S/. 500,00
Total		S/. 1, 500.00

Nota. Elaboración del investigador.

El financiamiento es de **S/ 1, 591.00** soles, el cual será cubierta al 100% por la CMAC PIURA SAC ag. La Hermelinda.

1.3.4. Tiempo de duración

Esta propuesta tendrá una duración de 6 semanas aplicando las actividades plasmadas a realizar en esta propuesta, asimismo se detalla en su diagrama de Gantt.

Tabla N°04 Diagrama de GANTT, para las actividades a realizar

Nº De actividades	Inicio	Final	2019		2020												
			Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre		
“Claves para hacer crecer tu negocio”	30/12/2019	30/01/2020	X														
“Indicadores de Rentabilidad”	02/02/2020	21/03/2020			X												
“Productos Financieros PYMES”	05/04/2020	30/04/2020						X									
“Productos Financieros Personales”	10/05/2020	13/06/2020							X								
“Toma de decisiones empresariales”	01/07/2020	02/08/2020									X	X	X	X	X	X	X

Finalmente se muestra en la tabla N.º 04 el diagrama de GANTT, la cual servirá para poder realizar las actividades de manera ordenada y calendarizada, de tal forma permita desarrollar conocimientos de financiamiento a nuestros clientes informales CMAC PIURA agencia La Hermelinda.

REFERENCIAS

- Acosta & Montoya (2006). *Determinantes de la Rentabilidad en las Instituciones Microfinancieras No Bancarias del departamento de Junín durante el periodo 2001-2005*. (Tesis de titulación, no publicada). Universidad Nacional del Centro del Perú. Perú, Huancayo
- Aching, C. (2006). *Matemáticas financieras para la toma de decisiones empresariales*. México. Editorial McGraw-Hill
- Araujo (2018). *La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil - confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, período 2017*. Para optar el título profesional de licenciada en administración, Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú
- Anglas W. (2008). *Cultura Financiera*; Editorial: Fondo de Cultura Económica
- Blancas (2016). *La cultura financiera y su impacto en la gestión crediticia de la agencia el tambo de la CMAC Huancayo en el año 2014*. Para optar el título profesional de licenciado en administración, Huancayo, Perú
- Benítez M. (1997). *Contabilidad y Finanzas para la formación Económica de los cuadros de Dirección*
- Brealey, R. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. España. Editorial McGraw-Hill
- Briceño, A. (2004). *Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo*
- Boscán & Sandra, M. (2006). *Estrategias de financiamiento para el desarrollo del sector confección zuliano*. Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales. Volumen 11, número 3
- Cabanillas & Calderón (2016) *Análisis del impacto de los préstamos informales en los negocios de venta de ropa de la ciudad de Chepén, durante el período marzo 2014-diciembre 2014*. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú
- Cartagena (2006). *Situación y Perspectivas del Desarrollo Financiero en El Salvador. Documento de Trabajo, 2006-02*. Banco Central de Reserva de El Salvador
- Clery, A. (2009). *Casos de toma de decisiones financieras*
- CONDUSEF (2011). *Definición Cultura Financiera*

- Cochancela (2017). *Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado "Gran Colombia" de la Ciudad de Loja*. Universidad Nacional de Loja, Ecuador
- Comisión Financiera de Estados Unidos (2006). *Cultura Financiera*. Estados Unidos
- Gitman, L. (2007). *Principios de administración financiera*. México. Editorial Prentice Hall
- Higuerey, A. (2004). *Decisiones financieras a corto plazo*. Documento en línea
- King, R., & Levine, R. (1993). *Finance and Growth: Schumpeter Might Be Right*. The Quarterly Journal of Economics, 108(3), 717-737
- Levine, R. (1997). *Financial Development and Economic Growth: Views and Agenda*. Journal of Economic Literature, 35, 688-726
- McKinnon, R. (1973). *Money and Capital in Economic Development*, the Brookings Institution.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2005). *Observatorio de la Economía Latinoamericana*
- Ortega, E. (2004). *Gestión en el Área de Operaciones en la Oficina Principal de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo*. Universidad Nacional del Centro del Perú. Perú, Huancayo
- Perez, O. (2006). *The importance of financial education*
- Red Financiera Bac - Credomatic. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera (1ª Edición ed.)*. San José, Costa Rica: Innova Technology
- Requejo & Medina (2017). *Plan de formalización de negocios para reducir la informalidad del funcionamiento de las Mypes de la provincia de Jaén – 2014*. Universidad Cesar Vallejo, Jaén, Perú
- Rodríguez & Arias (2018) *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión. Para obtener el título Finanzas y Comercio Internacional*, Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia
- Rubiano, L. (2013). *Educación financiera en Colombia*
- Sánchez (2017) *La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte*. Universidad San Andrés, Lima, Perú

- Sarmiento, M. (2005). ¿Cómo iniciar una educación financiera? Colombia
- Segovia (2016) Diseño de un programa de educación financiera para la gestión gerencial del Banco Nacional de Fomento Sucursal Latacunga. Universidad Regional Autónoma de los Andes, Ambato, Ecuador
- Suárez (2013) Evaluación al cumplimiento del régimen impositivo simplificado del Ecuador de los comerciantes informales de la ciudad de La Libertad durante el período 2011 y su incidencia en la economía local. Escuela Superior Politécnica del Litoral, Guayaquil, Ecuador
- Superintendencia de Bancos Guatemala C.A. (2012). ABC de Educación Financiera. Guatemala
- Schumpeter (1911). The Theory of Economic Development an Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest, and the Business Cycle. Transaction Publishers 2004
- Torres (2018) Comercio Informal Ambulatorio y sus efectos en el deterioro del Espacio Público de la Avenida España del distrito de Trujillo, 2017. Universidad Cesar Vallejo, Trujillo, Perú
- Van Horne & Wachowicz (2008). Fundamentos de Administración Financiera. México. Prentice Hall Hispanoamericana
- Zosa & Plúa (2017) Educación Financiera en la Asociación Interprofesional de Ebanistas del Cantón Jipijapa. Universidad de Guayaquil, Ecuador.

ANEXO 1 Matriz de consistencia

Título: “Nivel de cultura financiera en clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019”

Problema	Objetivos	Trabajos previos	Variables	Metodología
¿Cuál es el nivel de cultura financiera en los comerciantes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019?	General: Determinar “El nivel de cultura financiera en los comerciantes informales de la caja Piura, agencia la Hermelinda 2019”.	Segovia (2016) Zosa y Plúa (2017) Arreaga (2016) Blancas (2016) Castro (2015) Álvarez (2015) Rodriguez (2016) Benites (1997) Acosta (2006) Ortega (2012)	Cultura Financiera	Tipo de investigación Aplicativa Nivel de investigación Diseño de investigación “No experimental de corte transversal correlacional”
	Establecer el nivel de Educación Financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019. Establecer el nivel de Gestión Financiera de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019. Establecer el nivel de Planeamiento Financiero de los clientes informales de la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.	Marco teórico La cultura financiera permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas; y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones” (Benítez, 1997 p.22).	Indicadores Educación Financiera Comprensión de los conceptos financieros Conocimiento de riesgos financieros Gestión Financiera Creación de estrategias de mejora financiera Conocimientos sobre los indicadores financieros Planeamiento Financiero Formulación de presupuestos	Población – Muestra – Muestreo Técnicas: Encuestas Instrumentos: Cuestionario Matriz
Hipótesis				
Se encuentra implícita en los objetivos de investigación				

Anexo 2

Escala de la Cultura Financiera de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, Agencia la Hermelinda, 2019.

Versión elaborada por el estudiante de la Universidad César Vallejo, para fines académicos

Sexo (F) (M), Edad:

Estado Civil:

A continuación, deber responder a las 12 preguntas en un periodo no mayor de 10 minutos marcando con un aspa “X” en los recuadros del 1 al 5:

Criterios	Puntaje
Si la condición es siempre cultura financiera	5
Si la condición es casi siempre cultura financiera	4
Si la condición es a veces cultura financiera	3
Si la condición es casi nunca cultura financiera	2
Si la condición es nunca cultura financiera	1

No.	ITEMS	1	2	3	4	5
Comprensión de los conceptos financieros						
1	Usted suele estar enterado de temas financieros.					
2	Con que frecuencia su entidad bancaria le informa sobre temas financieros.					
Conocimiento de riesgos financieros						
3	Usted sabe que incumpliendo su pago puede generarle problemas.					
4	Con que frecuencia usted sabe sobre posibles problemas con las entidades financieras.					
Creación de estrategias de mejora financiera						
5	Con que frecuencia suele organizarse para realizar sus pagos.					
6	Recibe ayuda o asesoría por parte de su entidad bancaria para la realización de sus deudas.					
Conocimientos sobre los indicadores financieros						
7	Con que frecuencia usted se está enterado de la existencia de algunos indicadores financieros.					
8	Su entidad financiera con qué frecuencia le informa sobre algunos indicadores financieros.					
Formulación de presupuestos						
9	Usted suele estar enterado sobre el concepto de presupuesto.					
10	Con que frecuencia usted realiza un presupuesto.					
Conocimientos sobre el flujo de caja financiero						
11	Con que frecuencia usted sabe sobre los ingresos y salidas de dinero de su entidad financiera.					
12	Con que frecuencia suelen informarle su entidad financiera sobre temas de flujo financiero personal.					

Fichas de validación:

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS																						
DATOS GENERALES:																						
Apellidos y nombres del experto			Cargo e institución donde labora			Nombre del instrumento			Autor(a) del instrumento													
Koo Yocelo Jaime			Asesoría Regional Nor-Centro CMAC PTUCA SAC			Escala de la cultura financiera en la caja municipal de ahorro y crédito Puura, agencia la Hermelinda, 2019.			Instrumento elaborado por el autor de la investigación													
Título del estudio: La cultura financiera y su impacto en la gestión de financiamiento en la caja municipal de ahorro y crédito Puura, agencia la Hermelinda, 2019.																						
Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Opciones de respuesta	CIARIDAD		CANTIDAD		ACTUALIDAD		ORGANIZACIÓN		SUFICIENCIA		INFORMACIONES		CORTESÍA		BENEVOLENCIA			
					M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B
Cultura financiera	Educación Financiera	Comprensión de los conceptos financieros	1--2	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre																		
		Conocimiento de riesgos financieros	3--4	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre																		
	Gestión Financiera	Creación de estrategias de mejora financiera	5--6	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre																		
		Conocimientos sobre los indicadores financieros	7--8	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre																		
	Planeamiento Financiero	Formulación de presupuestos	9--10	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre																		
		Conocimientos sobre el flujo de caja financiero	11--12	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre																		

LEYENDA:

M: MALO

B: BUENO

OPINION DE APLICABILIDAD

	Procede su aplicación	
	Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan	
	No procede su aplicación	

Trujillo 20/11/19	1674685	999682980	
Lugar y fecha	DNI N°	FIRMA Y SELLO DEL EXPERTO	TELÉFONO

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del experto <i>Milagritos M. Seminario Vega</i>	Cargo e institución donde labora <i>Gerente Caja Piura</i>	Nombre del instrumento Escola de la cultura financiera en la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019	Autor(s) del instrumento Instrumento elaborado por el autor de la investigación
---	--	--	---

Título del estudio: La cultura financiera y su impacto en la gestión de financiamiento en la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Opciones de respuesta	CLASIDAD		OBTENIBILIDAD		ACTUALIDAD		ORGANIZACIÓN		EFICACIA		EFECTIVIDAD			
					M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B
Cultura financiera	Educación Financiera	Comprensión de los conceptos financieros	1--2	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre		X												
		Conocimiento de riesgos financieros	3--4	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre		X												
	Gestión Financiera	Creación de estrategias de mejora financiera	5--6	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre		X												
		Conocimientos sobre los indicadores financieros	7--8	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre		X												
	Planesamiento Financiero	Formulación de presupuestos	9--10	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre		X												
		Conocimientos sobre el flujo de caja financiero	11--12	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre		X												

LEYENDA: M: MALO B: BUENO

Procede su aplicación
 Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan
 No procede su aplicación

OPINION DE APLICABILIDAD

Trujillo 15/10/19	02819007	<i>Milagrinos</i> Milagrinos M. Seminario Vega Gerente (e) CAJA PIURA	961321562
Lugar y fecha	DNI N°	FIRMA Y SELLO DEL EXPERTO	TELEFONO

VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN MEDIANTE JUICIO DE EXPERTOS

DATOS GENERALES:

Apellidos y nombres del experto	Cargo e institución donde labora	Nombre del instrumento	Autor(a) del instrumento
Morales Salazar Pedro Otoniel	Docente Universidad César Vallejo	Escala de la cultura financiera en la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.	Instrumento elaborado por el autor de la investigación

Título del estudio: La cultura financiera y su impacto en la gestión de financiamiento en la caja municipal de ahorro y crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019.

Variable	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Opciones de respuesta	CLARIDAD			ACTUALIDAD			ORGANIZACIÓN			SUFICIENCIA			RECONOCIMIENTO			CONCORDANCIA			METODOLOGÍA			
					M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B	M	B		
Cultura financiera	Educación Financiera	Comprensión de los conceptos financieros	1--2	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre	✓			✓			✓			✓			✓			✓			✓			
		Conocimiento de riesgos financieros	3--4	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre	✓			✓			✓			✓				✓			✓			✓		
	Gestión Financiera	Creación de estrategias de mejora financiera	5--6	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre	✓			✓			✓			✓				✓			✓			✓		
		Conocimientos sobre los indicadores financieros	7--8	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre	✓			✓			✓			✓				✓			✓			✓		
	Planes de Finanzas	Formulación de presupuestos	9--10	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre	✓			✓			✓			✓				✓			✓			✓		
		Conocimientos sobre el flujo de caja financiero	11--12	Nunca, Casi nunca, Algunas veces, muchas veces, siempre	✓			✓			✓			✓				✓			✓			✓		

LEYENDA: M: MALO B: BUENO

OPINION DE APLICABILIDAD

Procede su aplicación

Procede su aplicación previo levantamiento de las observaciones que se adjuntan

No procede su aplicación

Trojillo 24/19	17910106		966814497
Lugar y fecha	DNI N°	FIRMA Y SELLO DEL EXPERTO	TELEFONO

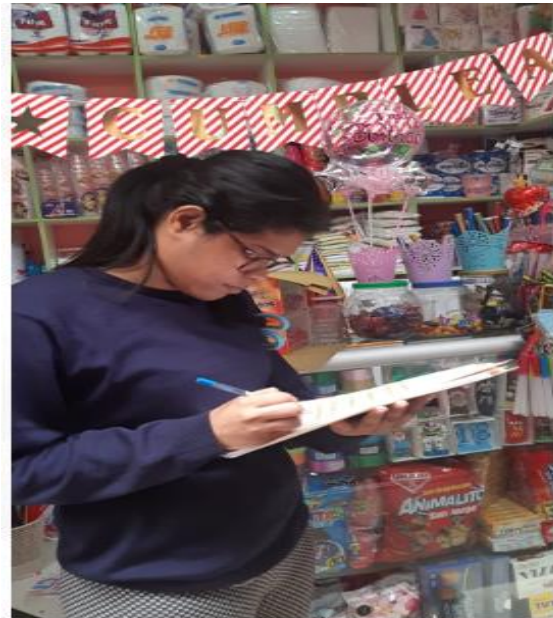
Anexo 5

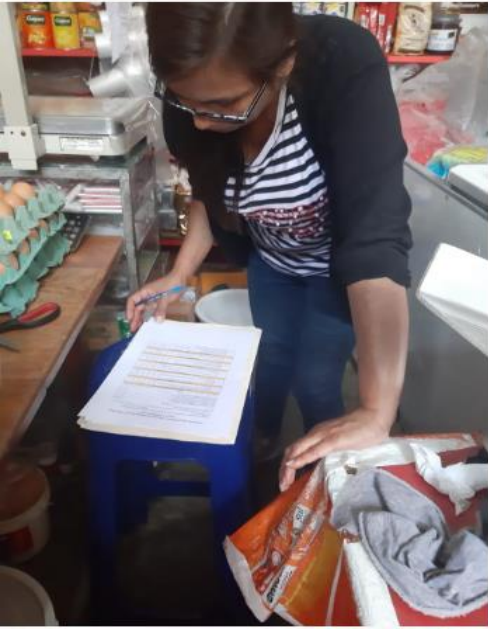
Confiabilidad de las encuestas utilizando el coeficiente “Alfa de Cronbach”

MUESTRA PILOTO - 1° VARIABLE												
N°E	PREGUNTAS DE INSTRUMENTO											
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12
1	5	5	5	5	5	5	3	3	5	4	3	3
2	5	5	5	5	1	1	1	1	3	3	1	1
3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
4	3	3	1	1	1	1	1	1	5	5	1	1
5	5	5	5	5	5	5	1	1	4	4	5	1
6	5	5	3	3	4	4	1	1	5	3	1	1
7	4	4	4	4	5	5	1	1	5	5	3	3
8	5	5	3	3	4	4	1	1	1	1	1	1
9	5	5	5	5	2	2	4	4	5	5	4	4
10	5	5	3	3	3	3	1	1	3	3	1	1
11	3	3	3	3	3	3	1	1	3	3	3	3
12	5	5	4	3	3	2	2	3	3	3	3	3
13	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
14	5	5	5	5	3	3	4	4	5	5	4	4
15	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
16	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
17	5	5	5	5	3	3	1	1	3	3	1	1
18	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
19	3	1	5	5	5	1	3	3	3	3	3	3
20	5	5	5	5	5	1	1	1	5	5	3	3
21	1	4	1	1	5	1	5	5	3	3	3	2
22	1	3	2	3	1	1	2	1	1	1	1	1
23	4	3	5	3	3	3	4	3	4	3	3	3
24	5	3	5	5	5	2	1	1	5	3	3	1
25	5	5	5	5	4	3	2	2	5	4	4	2
26	3	3	5	5	4	3	4	2	3	3	1	3
27	2	2	4	4	4	3	5	1	2	2	4	2
28	5	1	5	5	5	1	2	2	5	3	1	1
29	3	3	5	5	4	2	1	1	2	1	1	3
30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
TOTAL	1145											
ENCUESTADO	30											
NUESTRA PILOTO	38.17											

Anexo 6

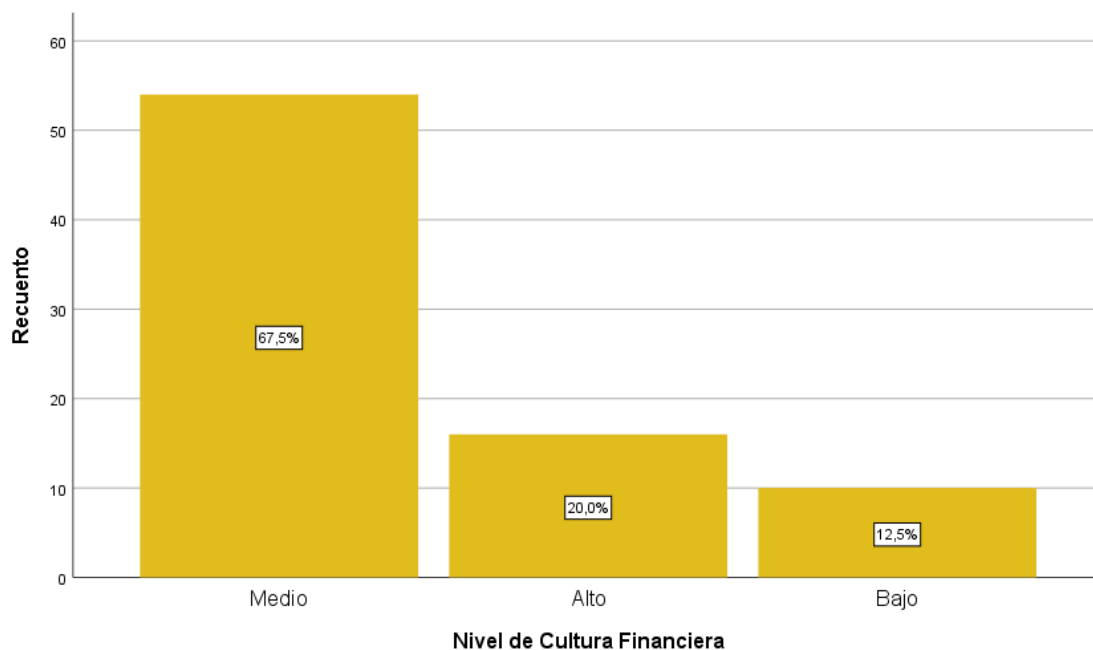
Evidencias (fotos).





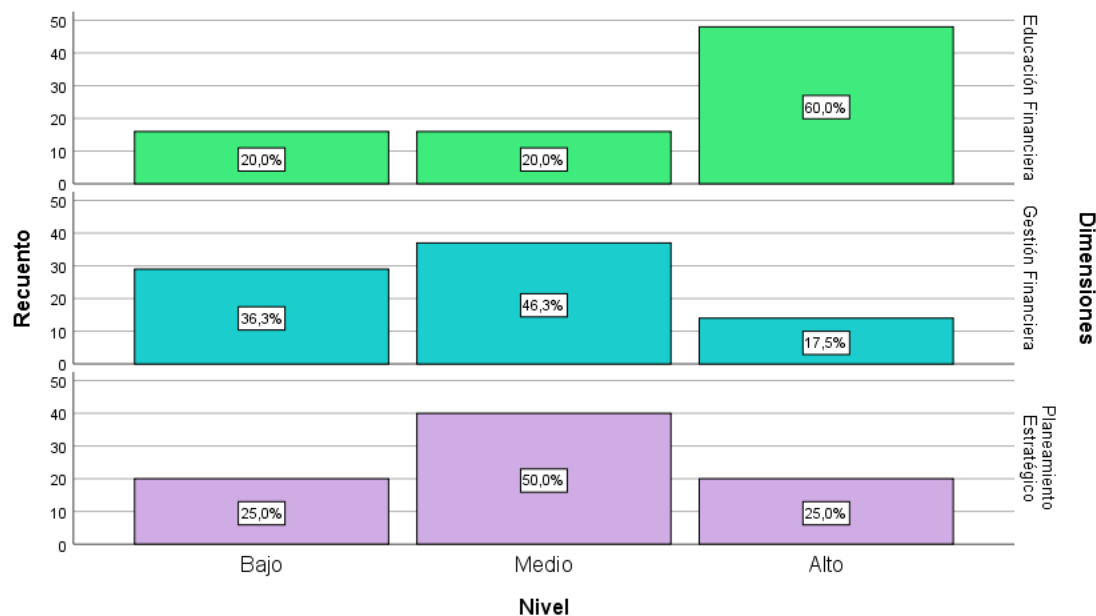
Anexo 7

Graficas 1.



Graficas 1: Gráfico de Barras de la Distribución en sus clientes informales en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito Piura, en su agencia de la Hermelinda, 2019, según nivel de Cultura Financiera.

Graficas 2.



Graficas 2: Gráfico de Barras de la Distribución en sus clientes informales de la Caja municipal de ahorro y Crédito Piura, agencia la Hermelinda, 2019, según nivel de su dimensión de la variable Cultura Financiera.