



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

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

Cultura financiera en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda
de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021.

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTOR:

Hurtado Leiva, Jesús Eduardo (ORCID: 0000-0003-3715-6423)

ASESOR:

Dr. Costilla Castillo, Pedro Constante (ORCID: 0000-0002-1727-9883)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Finanzas

LIMA – PERÚ

2021

DEDICATORIA

A mi Dios mi maestro, mis padres y docentes que fueron motores en el día a día de mi formación, ya que sin ellos no hubiera sido posible el avance en mis estudios académicos, a quienes agradezco a sus sabias lecciones de entrega y perseverancia me ayudó a comprender que la única verdad en la vida son los resultados concretos

AGRADECIMIENTO

A Dios que es guía en mis caminos y protector de las adversidades; a mis docentes donde en todo el camino de mi formación académica, fueron pilares fundamentales de amar a esta carrera de contabilidad, abriéndome caminos de la comprensión de su contenido y valorarla, al centro de estudio universidad CESAR VALLEJO, por dar la oportunidad, de estudiar en sus instalaciones, que fueron parte en formar todos los conocimientos adquiridos.

ÍNDICE

Carátula

Índice de contenidos.....ii

Índice de tablas.....ii

Índice de figuras.....ii

| | | |
|------|--|----|
| I. | INTRODUCCIÓN..... | 1 |
| | 1.1. Descripción del problema..... | 3 |
| | 1.2. Formulación del problema..... | 4 |
| | 1.3. Problema general..... | 4 |
| | 1.4. Problema específico..... | 4 |
| | 1.5. Justificación..... | 4 |
| | 1.6. Objetivo general..... | 5 |
| | 1.7. Objetivos específicos..... | 5 |
| | 1.8. Hipótesis general..... | 6 |
| | 1.9 Hipótesis específico..... | 7 |
| II. | MARCO TEÓRICO..... | 8 |
| | Antecedentes cultura financiera nacional e internacional | |
| | Antecedentes nivel de endeudamiento nacional e internacional | |
| | Bases teóricas, cultura financiera y nivel de endeudamiento | |
| III. | METODOLOGÍA..... | 20 |
| | 3.1. Tipo y diseño de investigación..... | 20 |
| | 3.2. Variables y operacionalización..... | 21 |
| | 3.3. Población muestra y muestreo..... | 21 |
| | 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos..... | 21 |
| | 3.5. Procedimientos..... | 21 |
| | 3.6. Método de análisis de datos..... | 21 |
| | 3.7. Aspectos éticos..... | 22 |

| | |
|-----------------------------------|----|
| IV.ASPECTOS ADMINISTRATIVOS..... | 22 |
| 4.1. Recursos y Presupuesto..... | 23 |
| 4.2. Financiamiento..... | 23 |
| 4.3. Cronograma de ejecución..... | 23 |
| REFERENCIAS..... | 25 |

ANEXOS

Matriz de operacionalización

Matriz de consistencia

RESUMEN

El presente informe de investigación, está dada por la problemática social en las organizaciones, ya que muchas de ellas al no contar con personal altamente capacitada en los ámbitos de la cultura financiera y en el nivel de endeudamiento, obtienen como resultado un déficit en sus operaciones financieras, con agentes económicos en este caso los bancos y otros, la presente investigación está orientada a tomar conciencia que al momento de operar una organización se debe cumplir con muchas expectativas, así como disciplinarios, éticos y demás otros valores, para la sobrevivencia de la empresa que está bajo su responsabilidad.

Asimismo, cabe detallar que la salud financiera de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021, dependerá del nivel de conocimientos de sus directivos para una buena planificación y estrategia que conlleven por buenos rumbos económicos, para ello se tendrá que completar una serie de herramientas así como la encuesta con una serie de preguntas, y uso del sistema spss estadístico, que contribuirán a la medición del nivel de conocimiento en el aspecto de cultura financiera y el nivel de endeudamiento de mencionada empresa, cabe indicar al finalizar dicha obra obtendremos los resultados finales y de acuerdo a ellos el suscrito dará un aporte desde el punto de la investigación.

Palabras clave: cultura financiera - nivel de endeudamiento

ABSTRACT

This research report is given by the social problems in organizations, since many of them, not having highly trained personnel in the areas of financial culture and in the level of indebtedness, result in a deficit in their operations financial agents, with economic agents, in this case banks and others, this research is aimed at becoming aware that when operating an organization, many expectations must be met, as well as disciplinary, ethical and other other values, for the survival of the company that is under your responsibility.

Likewise, it should be noted that the financial health of the company Tienda de Electronica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021, will depend on the level of knowledge of its managers for a good planning and strategy that lead to good economic directions, for this you will have to complete a series of tools as well as the survey with a series of questions, and use of the spss system statistics, which will contribute to the measurement of the level of knowledge in the aspect of financial culture and the level of indebtedness of said company, it should be indicated at the end of said work we will obtain the final results and according to them the undersigned will give a contribution from the point of the investigation

Keywords: financial culture – level of indebtedness

I. INTRODUCCIÓN

Realidad Problemática

Hoy en día vivimos en un globalizado mundo en donde se permite la tecnología el acceso a todos los niveles de informes, nuestras vidas están rodeados de mitos, que muchas veces optamos en tomar erradas decisiones sobre nuestras finanzas personales y/o empresariales.

La débil cultura en las finanzas y la reducida comprensión de las definiciones financieras, y funcionamiento de las finanzas en el Perú, está sucediendo que muchas personas estén en una posición de endeudamiento el cual conlleva a que pierdan sus activos y así terminar con su libertad financiera o incluso en la exclusión de las finanzas

Lo importante de la cultura financiera y el adecuado proceder en las finanzas personales y/o empresariales es realizar lograr que nuestro efectivo fluya en una forma constante. Con un adecuado educación, podemos entender el funcionamiento el dinero en el mundo, como se realiza la inversión y que instituciones o personas lo hacen.

Al respecto lo fundamental será desarrollar una adecuada cultura financiera para ello parte tener conceptos fundamentales, como el ahorro el presupuesto e inversión en todas sus dimensiones.

La investigación, que es denominada **“Cultura financiera en el nivel de endeudamiento de la empresa tiendas de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021”**. Se desarrolló en una base de 05 capítulos:

Desarrollaremos el problema de investigación, que está comprendida su desarrollo y su concepto de la investigación del problema, su formulación, aclaración de objetivos y justificación.

Se hará referencia al marco teórico, donde se presentó los antecedentes vinculados con la problemática de la investigación; así como la presentación de la información de teoría de las variables que se están estudiando así como sus dimensiones con el objetivo de fortalecer la investigación.

Presentación de la hipótesis, variable de la investigación, aquí se establece la resolución del problema de investigación, por otro lado se colocan los indicadores que darán la facilidad de medir la variable de la investigación.

Se presenta la metodología investigada que es descriptivo y correlacionar que estamos usando, el método que se está prestando consiste en la descripción, análisis e interpretación los métodos de un conjunto de hechos que tiene relación con otras variables, de la misma forma el diseño es no experimental transversal, decimos que es transversal por la recolección de datos, y correlacionar porque es orientada en un solo grado de relación que este, entre dos variables.

Ubicaremos la presentación de resultados de la investigación, cabe indicar que también en este capítulo se efectuar el diagnostico así como la interpretación la finalidad de resultados obtenidos por medio el método de estudio en la encuesta, las mismas que se probó de manera estadísticamente de los cuales son fiables para la determinación y relación de las dos variables.

En lo más actual existe una alta falta de cultura financiera en los comerciantes, por ello adoptan decisiones erróneas sobre sus finanzas, a este respecto las consecuencias son extremas el excesivo endeudamiento, así como el riesgo de pérdidas patrimoniales como la exclusión financiera. Así mismo o el conocimiento sobre los conceptos básicos en finanzas como créditos, seguros, ahorros e inversiones en la mejoría de la rentabilidad en los negocios el cual daría como el crecimiento empresarial en formalización y ser parte de un país en

igualdad de oportunidades para todos los peruanos.

DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Vivimos en una globalización donde la tecnología, permite el acceso a todo tipo de información, y esto hace que todos estemos encarcelados en un modelo estándar de economía, ya que esto nos impide potenciar nuestro desarrollo personal en el aspecto económico personal y/o empresarial, ahora si nuestro deseo es mejorar económicamente nuestra realidad más vale tarde que nunca dar el primer paso en el mejoramiento de nuestra cultura financiera saludable.

En Perú la cultura financiera es muy escasa en sus ámbitos ya que hay personas que carecen de las mismas y afrontar en estos tiempos es muy difícil en el día a día.

La poca comprensión de la cultura financiera así como el sistema financiero en Perú ha permitido que peruanos entren en un endeudamiento el cual los llevan a perder sus activos su libertad financiera y hasta la exclusión en las finanzas estando en INFOCOR, siendo este último en la muerte crediticia.

Muchas veces podemos observar personas que tienen ingresos económicos que cubren sus necesidades primarias y se podría decir hasta poder tener la oportunidad de ahorrar, pero nos encontramos que uno de ellos vive en la constante necesidad de la falta de la liquidez, pero la otra parte vive sin ningún inconveniente el cual nos grafica el nivel de cultura financiera.

En el día a día que vivimos podemos encontrar personas que afrontan problemas económicos por la misma razón, de que realizan mala distribución de su presupuesto, mal uso de créditos y re direccionamiento económico escaso saber del ahorro y capacidad de inversión.

Palabras como presupuesto, ahorro y la inversión son definiciones importantes en las personas ya que son fáciles de decir pero difícil de comprender y practicar.

Cabe indicar que dicha teoría sobre la cultura financiera deber ser importante su aprendizaje desde casa en los colegios, medios de comunicación. La pobreza se da por una escaso conocimiento de teorías financieras, podemos indicar que es un proceso constante en la educación financiera ya que con solo una clase sería imposible dominarlos, ya que con la constancia podemos inculcar el entendimiento de cómo funciona, su comportamiento.

Entonces una buena base en el proceso de desarrollo partirá teniendo el conocimiento de una cultura financiera adecuada teniendo los conceptos básicos como el ahorro, la inversión, el presupuesto, el endeudamiento en sus distintos comportamientos.

1.1. Formulación del problema

1.1.1. Problema General

¿De qué manera la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021?

1.1.2. Problemas Específicos

¿Cómo influye la cultura financiera en las tarjetas de crédito en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021?

¿Cómo influye la cultura financiera en los préstamos empresariales de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021?

¿Cómo influye la cultura financiera en préstamo hipotecario de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021?

1.2. Justificación de la investigación

El proyecto de investigación nace como fruto de la evaluación para la materia formulada, **Cultura financiera en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021.**

La cultura financiera en el endeudamiento en la empresa de electrónica lucero s.a.c.puente piedra 2021. En el cual tenemos que desarrollar para la aprobación, el nivel de cultura financiera para su verificación utilizaremos instrumentos estadísticos para medirla dentro de su población laboral, que día a día se observa en el crecimiento económico, así como el manejo adecuado del endeudamiento.

El este segmento del negocio verificaremos la capacidad de conocimiento en cultura financiera, dado que demostrara con resultados al finalizar cada periodo establecido por la gerencia, el cual ayudara el manejo adecuado de las finanzas la adecuada toma de decisiones, así como la capacidad de ahorro que servirá para amortizar las deudas con entidades financieras así como bancos, que se considera prudente la formulación de este proyecto.

Una vez establecida el nivel de cultura financiera, se planea comenzar con la aplicación de instrumentos tantos estadísticos en el campo de acción de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021.

Una cultura financiera como pilar fundamental en el desarrollo socioeconómico, nos ayuda a tomar las mejores decisiones personales y/ empresariales en el campo financiero, si como en el ahorro el gasto, y una más importante al momento de hacer algún prestamos de una entidad bancaria observando la tasa de interés anual. A este respecto nuestra decisión será optima al enfrentar cualquier dificultad al momento de planificar el presupuesto, el ahorro y la inversión

1.3. objetivos

¿Objetivo General

Determinar la influencia de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021.

1.3.1. Objetivos Específicos

Determinar la influencia de la cultura financiera en las tarjetas de crédito de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

Determinar la influencia de la cultura financiera en los préstamos empresariales de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

Determinar la influencia de la cultura financiera en el préstamo hipotecario de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

1.4. Hipótesis

1.4.1. Hipótesis General

La cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento, en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021.

1.4.2. Hipótesis Específicas

La cultura financiera influye en las tarjetas de crédito de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

La cultura financiera influye en los préstamos empresariales de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

La cultura financiera influye en el préstamo hipotecario de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

II. MARCO TEÓRICO

Antecedentes Cultura financiera:

2.1 Nacional

Rivera Castillo,(2018), En su artículo científico denominado” estudio financiero y su incidencia en el efectivo de la empresa” el autor se centró en mostrar analizar y describir teniendo como objeto general el, determinar la incidencia del estudio financiera en la liquidez en las empresas, tipo de investigación que se aplicó es no experimental, En la parte de la investigación resume los resultados fueron usados instrumentos de recolección de datos que señalan en las preguntas correspondientes así como respuestas de las preguntas específicas, De acuerdo con el trabajo de investigación, se concluye que el estudio financiero tiene un impacto en el efectivo de la empresa. Así los resultados demuestran que el encargado, así como el Gerente General, Contador y también personal involucrado en tomar decisiones del negocio, ya que son los que tienen los conocimientos sobre los temas financieros después de mejorada la estudio financiera (p.24).

2.1.2 Nacional

Cusacani Mamani,(2018), en su artículo científico titulado “incidencia del estudio financiero en el manejo de tarjetas de débito y crédito de los clientes del banco continental y/o agencia Miraflores-Arequipa”, teniendo como objeto general determinar la incidencia del estudio de las finanzas y uso de la tarjeta de débito y crédito de clientes del Banco Continental-Agencia. la metodología menciona que el actual proyecto de investigación contiene enfoque cuantitativo, de un alcance descriptivo-correlacional, el mismo que determino la correlacionalidad en las variables. Así mismo, siendo de tipo aplicada con el diseño no experimental-transversal, la presente investigación, encuesta que fue aplicada en la muestra calculada de 270 clientes, los mismo que fueron seleccionados de manera

aleatoria, Cabe indicar que los resultados que se han obtenido se analizó por medio del programa SPSS 23 en un nivel descriptivo e Inferencial, con el objetivo e hipótesis que fueron planteados en el estudio, seguidamente de un amplia investigación que fue realizado en el proceso del desarrollo de la actual tesis, siendo apoyado de la revisión bibliográfica y un análisis estadístico a nivel inferencial.

2.1.3 nacional

Tarazona Silva,(2018), en su artículo científico mencionado “El estudio de las finanzas y su incidencia sobre el nivel de endeudamiento en los operadores de HH. En la SUNAT, lima”, como objeto general determinar el estudio financiero incide sobre el endeudamiento de los operadores de RR. HH. de la SUNAT, su metodología refiere que dicha investigación está dirigido en una investigación dentro del tipo descriptivo y correlaciona, enfoque cuantitativo explica y describe su incidencia y/o relación entre sus variables en su realidad concreto de su universo, así mismo la conclusión demuestra que el estudio financiero incide en el endeudamiento de los operadores RR HH de la SUNAT, que implica que el estudio financiero y su incidencia en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en resultados que fueron estadísticos que fueron obtenidos, donde según el resultado la alternativa queda aceptada.

2.1.4 Nacional

Vergara Orchess,(2017),en su tesis titulada “La cultura financiera y su efecto en el Sobre-endeudamiento en tarjetas de crédito en el distrito de Trujillo, año 2017” como objeto general determina en la ciudadanía de la utilización de las tarjetas de crédito del distrito de Trujillo – la presente implementación de formación financiera en el público en general que estén planeando ingresar en este ambiente, así mismo la metodología indica que en dicha investigación se usara instrumentos tradicionales para recolectar datos como encuestas, y para el estudio de la población es realizada en una interacción con personas involucradas, La encuesta que se obtuvo será validado en el respectivo comportamiento en los ciudadanos en Trujillo en orientación a la obtención de tarjetas de crédito así nuestro trabajo está enmarcado con la conclusión con un

aporte a la ciudadanía las decisiones financieras y las malas tomas de decisiones plasmadas en diferentes campos o sucesos, Cabe indicar el efecto negativo del estudio en las finanzas demuestra que no tener el conocimiento adecuado en las finanzas en el uso de tarjetas de crédito y conocimiento financiero no conllevara a un sobre-endeudamiento,(p.67).

2.1.5. Nacional

Bendezú Palomino,(2019), el conocimiento financiero en relación al bagaje y entendimiento de los comportamientos en los jefes de casa en la ciudad de tingo maría, como objetivo general Analizar y describir el nivel de cultura financiera en los jefes de hogar de la ciudad de Tingo María, La encuesta de medición de capacidades financieras realizado en el año 2015 en los países andinos: Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, elaborada por la Corporación Andina de Fomento (CAF) - Banco de desarrollo de América Latina – con la intención de reconocer los obstáculos sociodemográficas, como los comportamientos de los ciudadanos con relación a temas de finanzas , con el objeto en el ofrecimiento de un análisis en el diseño de estrategias nacionales de las finanzas, entre los resultados destacan el comportamiento en Perú (45%) es la más alta en la región, sucedido del Ecuador (41%), Colombia (39%) y Bolivia (26%). Por otra parte, un 7% de los ciudadanos del Perú se dijo de haber hecho un depósito con frecuencia en una cuenta de ahorros, frente al 18% de los encuestados en Bolivia, al 13% de Ecuador y 6% de Colombia. Lo que afirma que no solo en el Perú sino en la región el “Estudio financiero” es baja (Banco de Desarrollo de América Latina (CAF), 2018).

Antecedentes cultura financiera: internacional

2.1.1 internacional (España)

Fernández, (2017), el artículo científico que titula “cultura financiera de mujeres y hombres en España a examen” revista dialnet, indica sobre la literatura en un reciente señalar sobre la existencia de la mencionada brecha del género en el ámbito de los conocimientos de las finanzas de lo imprescindible de abordar en la mejoría de la preparación de las finanzas en los habitantes especialmente en mujeres. Cabe indicar que la presente investigación tendrá como objetivo en la

presentación de un análisis inicial en los conocimientos financieros en la población española, en la faz de detectar una posibilidad en la existencia de una brecha de género, a este respecto se analiza la muestra de 8.554 personas que proceden de la national Survey of Adult Financial Literacy Competencies; así mismo en primer lugar la encuesta permitió en el análisis de la cultura financiera en la población adulta en España. Así mismo el resultado confirmo en la línea de las conclusiones de la previa literatura, cabe indica que mujeres españolas muestran un menor conocimiento financiero que los hombres, el cual indica que al hecho que cometan más errores las mismas que son más cautas al momento de responder cuestiones sobre conceptos financieros.

2.1.2. Internacional (Ecuador)

Navarrete Romero,(2019), en su artículo científico de título “ cultura de finanzas así como la creación de emprendimientos en la ciudad de Loja-Ecuador” el autor se centra en Las Mi pymes sobre el contexto del mundo, el cual constituye una fuerza motriz del crecimiento de la economía en Latinoamérica de los países en el lugar de la economía muestra gran importancia dado por la estima de 95% del total en las empresas que corresponden a los tipos de emprendimientos. En el censo nacional Económico del 2018, en Ecuador existe una aproximación a 99 de cada 100 establecimientos los mismos que se encuentran inmerso en una categoría de MIPYMES (INEC, 2010). Cabe indicar esta particularidad es convertido en un clave dato en el valor que tiene el sector al momento de aportar en el procedimiento de la consolidación sistémica productivo nacional. Toma en cuenta esta referente, se desarrolla el análisis con el fin de identificar las limitaciones que obtienen los emprendimientos al momento de acceder al microcrédito como canal de financiamiento. A este respecto se tomó como referencia a estudios de investigación realizada el cual se calculó las estadísticas sobre el tema, el cual permite la obtención de un resultado para la identificación, de esta manera identificando las limitaciones, así como determinar el rol de la inclusión financiera para el desarrollo la emprendedora actividad. Así mismo concluyendo en el país con la implementación de las políticas públicas en el apoyo preferentemente al emprendedor pequeño con el marco legal

determinado las tasas de interés bajas denominados vip, el mismo que se logró la estandarización en el papeleo y banca pública formando parte de este proceso. Cabe indicar que en la actualidad la percepción del trabajo está estancada debido al hecho de la inacción del gobierno en el fomento de las alternativas viables en el apoyo de emprendedor ecuatoriano.

2.1.3 internacional (ecuador)

Valdez Albán, (2020), en su título del artículo científico “patrones del ahorro e inversión en jubilados” revista espacios. El autor indica que la cultura financiera es definida como un conjunto de habilidades y conocimientos así como las actitudes los comportamientos el cual permite al poblador en el campo de la gestión de las finanzas personales. Cabe indicar que una buena cultura financiera facilita el acceso al mayor y el mejoramiento sobre la información sobre los productos financieros el cual permite un mejor control de presupuesto familiar y personal así mismo cabe indicar la comprensión de los conceptos fundamentales en las finanzas cotidianas. El cual permite la utilización inteligente y provechosa del sistema de finanzas nos ofrece.

2.1.4. Internacional (ecuador)

Morán Rivera,(2019), en su tesis denominada" La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa, tiene como objetivo general, Determinar de qué manera la cultura financiera incidio en las finanza familiar en los residentes de la ciudad de canton jipijapa la metodología de estudio, método deductivo que se utiliza del presente método en la realización de clasificar de la información que se obtuvo de los conceptos y definiciones los mismos que apoyaran en el descubrimiento de forma general hacia lo particular, en formular la problemática y su respectiva sistematización para luego planear sus objetivos, y las conclusiones, Se determinó que el consumo de manera significativa influye en el nivel de ahorro, enfatizando que gran parte de las familias del cantón Jipijapa realizan gastos mayores a sus ingresos resultados de la falta de administración de recursos económicos

mensuales, a esto se ve influenciado que el 47% de la población Jipijapense tiene sueldo inferior al salario básico unificado,(p.23)

2.1.5. Internacional (Colombia)

Acevedo A., (2019), en su artículo científico de título “Aula Invertida para la mejora de la cultura financiera del estudiantado Santandereano” revista espacios vol.40 En esta disciplina es muy necesario el arduo entendimiento en el manejo de las finanzas; así como contribuir en el escalonamiento en el manejo de las finanzas especialmente el interés en la contribución de herramientas y vehículos de inversión el mismo que conlleva a que las instituciones del sector financiero que conlleva a instituciones tanto a nivel universitario y primario estén abocados en la enseñanza de temas financieros está claro que a los nacionales es de carencia de la mejoría en la educación de las finanzas a lo anteriormente de resultados que fueron obtenidos en dichas pruebas PISA del tópico de finanzas, así los resultados de 2017 y 2019 dejaron a los estudiantes de Colombia en el puesto último de los países participantes. La Supe financiera colombiana (2018) indico sobre el desconocimiento y la desinformación que fue generalizado en la ciudadanía de Colombia en los temas básicos de economía y las finanzas los mismos que limitan la capacidad de los ciudadanos en la toma de decisiones muy fundamentales consientes en el contexto básico de la actualidad

2.2 ANTECEDENTES NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

2.2.1. Nacional

Mestanza Huasco & Querevalú Zevallos,(2019), en su artículo científico de título “ Factores de la industria de finanzas de determinar el grado endeudar de endeudamiento de las empresas automotrices que pertenecen al sector industrial que cotizo en la bolsa de valores de lima” objetivo general, Analizar su relación que manejan factores en la estructura de finanzas en su nivel de deuda de la organización motriz que pertenecen al sector industrial que reportan sus resultados en la bolsa de Valores de Lima durante el periodo 2008 – 2017, metodología, Es retrospectivo, ya que el procedimiento son datos históricos mediante diagnósticos contables de los estados financieros revelado en la Bolsa

de Valores de Lima Es explicativo, los resultados, en cuanto a la rentabilidad Ecoo del margen máximo de rentabilidad del 21% de margen nivel bajo de 4% y la desviación estandarizada que asciende a un 5%.Durante el periodo de tangibilidad el mismo que presenta un promedio del 31% de la garantía que presenta las empresas, al momento de tener el porcentaje no es muy significativo para el poder atractivo a las bajas tasas de préstamos, el máximo alcanzado del 38% y 14% el mínimo durante el periodo de recurrencia.

Castillo Lescano,(2019), En su tesis titulada “ La deuda en tarjetas de crédito de estudiantes universidad privada del norte Lima Norte, 2019, Establecer relación en educación de finanzas como dimensión de deuda de tarjetas de credito de estudiantes de la universidad privada de Lima Norte en el año 2019, La presente investigación persigue un enfoque cuantitativo, el mismo que caracteriza en el objetivo, consecuente (algunas frases de redefinen) y justificativo; el mismo que cada fase antecede al siguiente el cual es imposible evitar los pasos, partiendo de una idea, los mismos que se encuentran delimitada, los cuales constituyen preguntas y objetivos de preguntas de investigación, es revisada la literatura y construye el marco teórico, podemos indicar la existencia la relación directamente de dos variables de estudio, el estudio financiero de dimensiones de deuda en las tarjetas de créditos en los estudiantes encuestados según de la prueba de Chi – cuadrado de Pearson, se verifica la hipótesis general, obteniendo resultados una del $0,000 < 0,05$ (tabla 23, p.46), el mismo que quiere decir que existe una correlación. Así aceptándose la hipótesis de investigación rechazando la nula,(p.23).

2.2.2. Nacional

Yambay Ordoñez,(2020), El aprendizaje financiero y nivel de deuda en la ciudad Riobamba periodo 2019, el mismo que tiene como objetivo general, es Determina los factores principales que se dio en el aprendizaje financiero y nivel de deuda de la ciudad de Riobamba. Periodo 2019, metodología, La investigación fue deductiva el mínimo la educación mala financiera el mismo que genera que personas excedan en los gastos provocando así un alto nivel de endeudamiento,

así la conclusión, Al momento de aplicar la encuesta realizada en la ciudad de Riobamba a ciudadanos entre las edades 21 a 70 años, en una base de 383 encuestas, considerando datos generales, el nivel de la educación económica y nivel de endeudamiento, se llegó a la conclusión que el nivel de endeudamiento aumenta a medida con un bajo nivel de educación económica el cual se obtuvo un resultado de 85.12% de nivel de endeudamiento excesivo, la relación con el nivel de la deuda total de ingresos, podemos mencionar tener un bajo nivel de educación económica conlleva a un mayor peligro de deuda excesiva,(p.

2.2.3. Nacional

Meyhuey Aguirre,(2020), En el endeudamiento de las empresas y la gestión financiera de una empresa importadora, Determino una relación existente entre el endeudamiento empresarial del distrito de Lince en los periodos 2016-2017, En un enfoque cuantitativo por la acumulación y obtención de datos para demostrar las hipótesis protegida en

La medida numérica del estudio estadístico, es fijado en pautas de comportar y demuestra determinadas hipótesis, En el análisis descriptivos se muestran tablas datos que fueron extraídas del estado financiero de la empresa, consideramos lo que emite los datos de los estados financieros son la gestión de toda área que se encarga de observar la inversiones y financiamientos que estas realizan con entidades como los bancos u otros, asimismo con el resultado se determinó que la gestión financiera no tiene relación con la deuda de la empresa, es referente a que las dimensiones usadas en la gestión (liquidez corriente y rendimiento de una inversión no engloba todo,(p.56).

2.2.4. Nacional

Mestanza Huasco & Querevalú Zevallos,(2019), en su artículo científico de título “Factores de estructura financiera determina el endeudamiento de empresas automotrices que pertenecen al sector industrial los mismo que cotizan el al bolsa de valores de lima” objetivo general, Analizar su relación que manejan factores en la estructura de finanzas en su nivel de la deuda empresarial motriz los mismos que pertenecen al sector industrial reportando resultados en bolsa de

lima durante el periodo 2008 – 2017, metodología, Es retrospectivo, ya que el procedimiento son datos históricos mediante diagnósticos contables en estados financieros revelado en bolsa Lima Es explicativo, los resultados, en cuanto a la rentabilidad Ecoo el nivel máximo rentable del 21% así como el nivel mínimo un 4%. La desviación estándar el mismo que asciende en un 5%. Durante el periodo se tiene la tangibilidad que muestra un promedio del 31% en garantía que muestra en las empresas, a este respecto al obtener el mismo que no es significativo ser atractivo a tasas mínimas de préstamos el Max. Alcanzado es del 38% y 14% el mínimo durante el periodo de recurrencia.

2.2.5. Nacional

Castillo Lezcano,(2019), El aprendizaje de finanzas de índice de deuda en las tarjetas de crédito de los estudiantes del centro de estudios superior de Lima Norte, 2019, obtiene como el objeto general en establecer relación en aprendizaje de finanzas con la dimensión de deuda en las tarjetas de crédito en estudiantes de la universidad privada en Lima Norte en el año 2019, asimismo la metodología la mismo diagnostico persigue un enfoque cuantitativo, el mismo que se caracteriza por ser objetivo, consecuente aunque algunas fases pueden redefinirse) y justificativo; esta fase antecede al siguiente y no se puede evitar paso, de parte de una idea, ya delimitada construyen objetivos y preguntas de investigación revisión de literatura construyéndose un marco teórico los resultado, se puede afirmar que la hipótesis general de estudio fue positivo entre sus variables de conocimiento financiero y el índice de endeudamiento en las tarjetas de crédito con ello mismo se prueba la educación financiera es relacionado la dimensión de la deuda en tarjetas de crédito de estudiantes que fueron encuestados mostrando conocimientos en aprendizaje financiero y su influencia en la dimensión de las tarjetas de credito,(p.87)

Antecedentes nivel de endeudamiento internacional

Internacional (ecuador)

José pluas,(2020), en su artículo científico denominada “El apalancamiento financiero y su impacto en el nivel de endeudamiento de las empresas” Vol. 5

Núm. 5 (2020): (Ed. 17), el autor muestra que décadas atrás en el aspecto de las finanzas empresariales y corporativas se ha realizado un análisis así como estudios relacionados a las empresas y organizaciones articulando la fuente de financiación, dado que el enfoque que se da en una tendencia principal en la toma de decisiones en el aspecto financiero e inversión. Así mismo desde la perspectiva en la investigación se canaliza en una realización de apalancamiento financiero así como el impacto en el endeudamiento en empresas que son controladas por la superintendencia de compañías, seguros y valores y la relación en la rentabilidad del patrimonio y el activo, a este fin partiendo de una hipótesis que a una mayor nivel de endeudamiento es posible tener resultados resaltantes en la rentabilidad de las fianzas.

Internacional (Ecuador)

Cano Rodríguez,(2020), en su artículo denominado “Análisis del Endeudamiento en las Comunidades Autónomas” el autor del artículo analizó En las últimas décadas se ha tomado mayor énfasis en la expansión de estudio sobre el apalancamiento financiero así como en las administraciones del estado el cual existe un convencimiento generalizado que alcanza un endeudamiento excesivo. Cabe indicar en el trabajo que se está desarrollando el analizar las variables que explican mejor el endeudamiento en los tres niveles que es dividido en el sector público de España. Cabe mencionar que en este caso se analizaron las variables económicas, que son fundamentales el cual se encuentran presupuestadas como variables económicas presupuestadas fundamentalmente, así como las de tipo institucional. Entre los más destacados figuran las comunidades autónomas en mayores competencias y niveles de ende, es resaltante mencionar que el PBI genera el gasto total de capital tiene una escasa tendencia a esperar los gastos de capital teniendo baja incidencia en las deudas stock en las diferentes comunidades autónomas

Internacional (Nicaragua)

Rodríguez Montenegro,(2019), en su tesis de título “Influencia en la cultura financiera sobre el nivel de endeudarse en hogares del Barrio Elías Moncada en

la ciudad de Estelí”, el objeto general, es analizar como la influencia de la educación financiera y el nivel de endeudarse en los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año 2018.,asi mismo su metodología de las líneas mostradas es realizada basado en la paradigma pragmático, así mismo es fundamentado, que la objetividad permanece en nivel regulado, solo aproximado colocado en guardianes externos así como la crítica y la comunidad crítica, en sus conclusiones se da la posibilidad de identificar la disponibilidad en la materia de educación financiera, así como en los hogares, la información que las familias tienen es proporcionada canalizado en algunas instituciones financieras o bancarias impartiendo pequeños talleres o charlas a sus clientes, siendo estos muy breves, en lo que a realización de las finanzas personales se refiere, el estudio y el ahorro es muy baja, más bien hay una cultura hacia el crédito, el cual mantendrá un efecto negativo,(p.78).

Bases Teóricas

Cultura financiera:

Según Guevara Castillo, (2019), menciona que la cultura financiera son definidos como:

Hablando de gasto público, se menciona de políticas establecidas públicas del gobierno de turno, en el que atienden ciertas carencias del mercado de la sociedad, ya que los beneficiarios serán los ciudadanos. Cabe indicar que este gasto público implica una inversión a largo plazo de tiempo, donde se desarrollando una capacidad de mercado de crecimiento económico en la sociedad (p.23).

Según Morán Rivera,(2019),menciona que la cultura financiera son definidos como:

La cultura financiera como concepto en la capacidad de dominar en las habilidades, conocimientos así como las prácticas en el día a día que son muy necesarias en la toma de decisiones en las finanzas de manera sensata a lo largo de nuestra existencia. Está muy unida a la cultura financiera, el cual enseño las habilidades, las prácticas de conocimiento el mismo que enfrentara en una posición de muchos retos básicos

financieros. La enseñanza financiera como una estrategia de intervención muy importante de mejora de la capacidad económica, los mismo que están limitadas por factores exógenos como las diferencias culturales socioeconómicos alterando los niveles de aprendizaje financiero (Loke, 2015). El mismo que considera uno de los motores del desarrollo social permitiendo a la generación humana alternativas en la toma de decisiones que sean responsables.

Según Mestanza Huasco & Querevalú Zevallos,(2019), menciona que la cultura financiera son definidos como:

La literatura financiera ha estudiado en diversos en todo el mundo así como sus causas en la influencia de la deuda en las empresas teorías como de trade off y del pecking order vienen constituyéndose de enfoques las cuales sumergen en las investigaciones dando una adecuada explicación de sus causas. Cabe indicar que se puede identificar los factores principales de una estructura financiera son: rentabilidad económica, tangibilidad, tamaño, costo de la deuda, crecimiento y edad (p.78).

ENDEUDAMIENTO:

Según Morey Valle,(2020),menciona que el endeudamiento son definidos como:

En el día de la fecha el endeudamiento de las empresas se da de manera muy constante ya que ella están en constante actividad, los mismos que recurren en el endeudamiento para realizar inversiones así como gastos a pagar o gastos operativos de esa forma utilizan lo que se llama el apalancamiento financiero, a su vez indicar si se utiliza de manera inadecuada sería un suicidio el cual estaría perjudicando las finanzas y rentabilidad de la empresa. Cabe indicar que existen endeudamiento a largo y corto plazo, unos usan en el corto plazo ya que serán devueltos en el tiempo corriente y otros en el no corriente observando su capacidad financiera los mismos que evitan no recurrir a gastos excesivos (p.54).

Según Aroni Palomino,(2019), menciona que el endeudamiento son definidos como:

La deuda en su conjunto de las obligaciones del pago en una persona o empresa están contraídas en un tercero, ya que otra empresa bancaria. La deuda es una proporción existente entre la financiación exterior que tiene una empresa sus pasivos de recursos propios (p.47).

Yambay Ordoñez, (2020), menciona que el endeudamiento son definidos como:

El aprendizaje financiero una estrategia que interviene y es clave en el mejoramiento la habilidad de finanzas, que se limita por indicadores exógenos diferentes culturas y socioeconómicos afectando los niveles de conocimiento económico (Loke, 2018). El mismo se considera como motor de desarrollo social el que permite la generación de capital humano ofreciendo mejores tomas de decisiones financieras responsables (p.24).

Según M. Baño, (2020), menciona que el endeudamiento son definidos como:

El concepto de deuda es algo que está pegado a la población consumista, para contraer servicios y bienes o expandiendo negocios de crédito, es una capacidad de cualquier fragmento económico social en nuestros tiempos (Wang et al 2018). El crédito es sinónimo de herramienta que permite la mejoría en el consumo y ello, dio el salto de calidad de vida, si este acceso que genera la posibilidad de satisfacer necesidades básicas que se pueden presentar (p.37).

Fiabilidad MUESTRA PILOTO “MUNICIPALIDAD DE PUENTE PIEDRA” AREA ADMINISTRATIVA – CONTABLE

Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido | 15 | 100.0 |
| | Excluido ^a | 0 | .0 |
| | Total | 15 | 100.0 |

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .919 | 8 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla de frecuencia

TABLA N: 1 PRESUPUESTO EMPRESARIAL

DIMENSION1 (agrupado)

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | TOTAL EN DESACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 6.7 |
| | EN DESACUERDO | 3 | 20.0 | 20.0 | 26.7 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 6 | 40.0 | 40.0 | 66.7 |
| | DEACUERDO | 3 | 20.0 | 20.0 | 86.7 |
| | MUY DEACUERDO | 2 | 13.3 | 13.3 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

DIMENSION1 (agrupado)

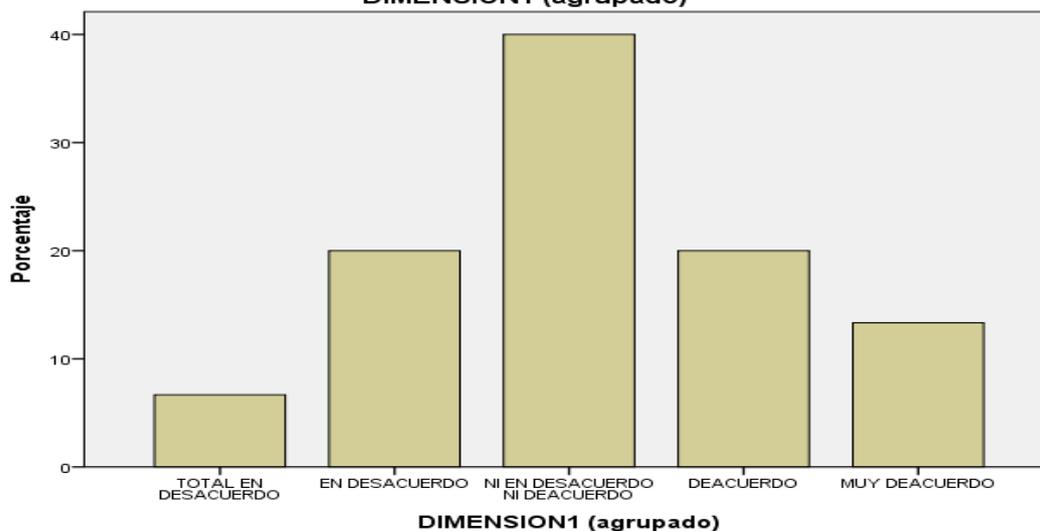


Fig. Nª 1 PRESUPUESTO EMPRESARIAL

INTERPRETACIÓN:

Se puede verificar la tabla N° 1 y figura N° 1 en ese sentido, los productos finales muestran que de todos los encuestados de la del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 8% estuvieron en total desacuerdo, y el 20% están de acuerdo, así como el 40% están ni de acuerdo ni desacuerdo, el 20% están de acuerdo y el 12% están muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

TABLAN:2 AHORRO EMPRESARIAL

| | | DIMENSION2 (agrupado) | | | |
|--------|-------------------------------|-----------------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 2 | 13.3 | 13.3 | 13.3 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 6 | 40.0 | 40.0 | 53.3 |
| | DEACUERDO | 6 | 40.0 | 40.0 | 93.3 |
| | MUY DEACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

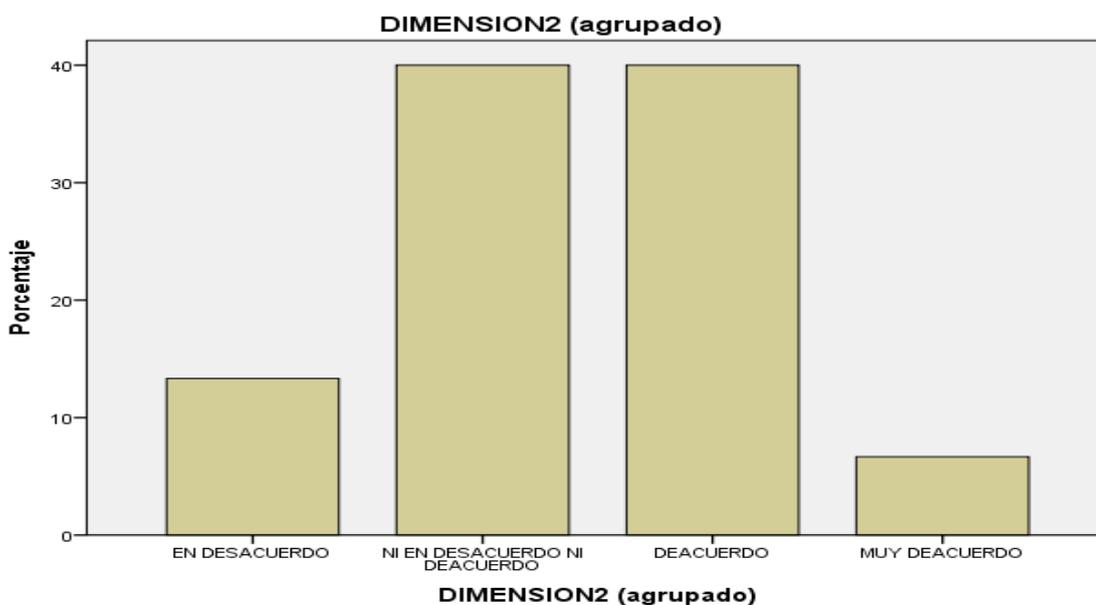


FIG.2 AHORRO EMPRESARIAL

INTERPRETACIÓN:

Cabe indicar en la tabla N° 2 y figura N° 2 muestra resultados del total de encuestados de la del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 13% estuvieron en total desacuerdo, y el 40% están ni de acuerdo ni desacuerdo, así como el 40% están de acuerdo, el 7% están de muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

TABLA N:3 INVERSIÓN

| | | DIMENSION3 (agrupado) | | | |
|--------|-------------------------------|-----------------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 4 | 26.7 | 26.7 | 26.7 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 4 | 26.7 | 26.7 | 53.3 |
| | DEACUERDO | 4 | 26.7 | 26.7 | 80.0 |
| | MUY DEACUERDO | 3 | 20.0 | 20.0 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

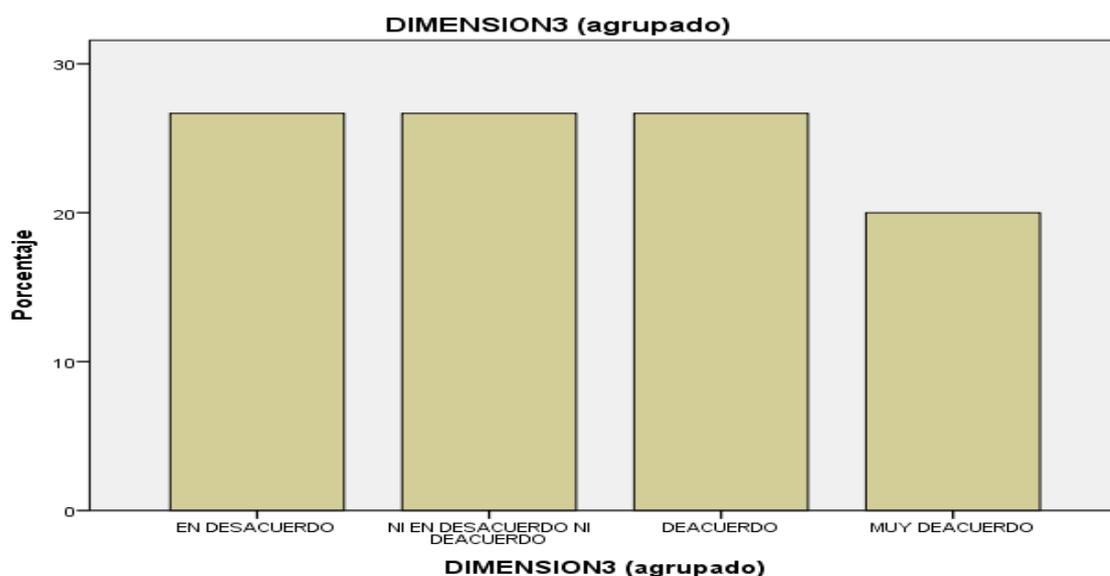


FIG.3 AHORRO

INTERPRETACIÓN:

En la tabla dada a continuación tabla N° 3 y figura N° 3 observándose del 100% de encuestados de la del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 27% estuvieron en desacuerdo, y el 27% están ni de acuerdo ni desacuerdo, así como el 27% están i de acuerdo , el 20% están muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

TABLAN:4 TARJETAS DE CRÉDITO

Tarjetas de credito (agrupado)

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | TOTAL EN DESACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 6.7 |
| | EN DESACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 13.3 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 7 | 46.7 | 46.7 | 60.0 |
| | DEACUERDO | 5 | 33.3 | 33.3 | 93.3 |
| | MUY DEACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

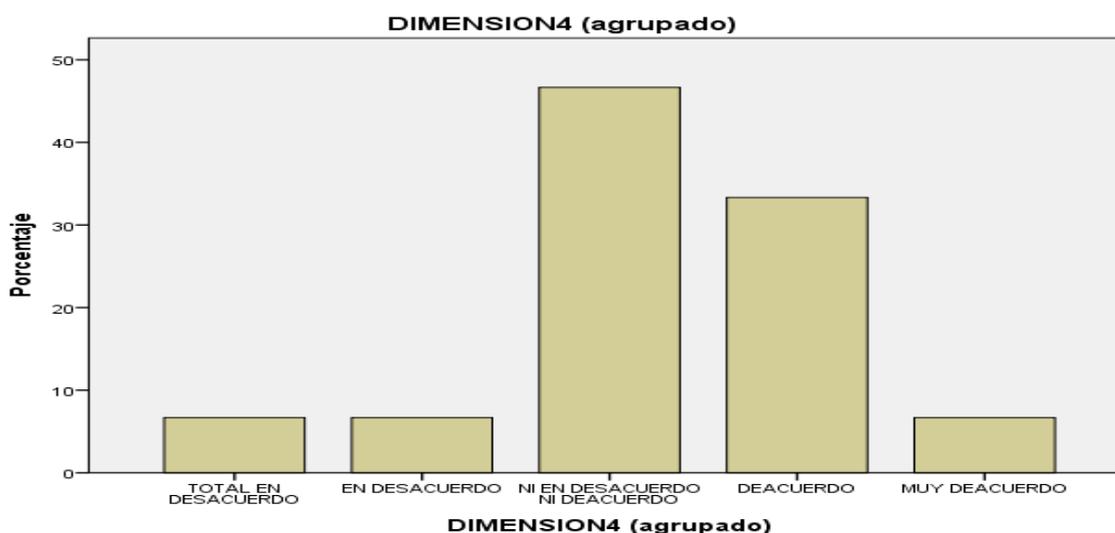


FIG.4 TARJETAS DE CRÉDITO

INTERPRETACIÓN:

De lo mostrado en la tabla N° 4 y figura N° 4 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 8% estuvieron en total desacuerdo, y el 8% están en desacuerdo, así como el 45% están ni de acuerdo ni desacuerdo, el 32% están de acuerdo y el 8% están muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

TABLA N:5 PRESTAMO EMPRESARIAL

| Préstamo empresarial (agrupado) | | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 2 | 13.3 | 13.3 | 13.3 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 6 | 40.0 | 40.0 | 53.3 |
| | DEACUERDO | 4 | 26.7 | 26.7 | 80.0 |
| | MUY DEACUERDO | 3 | 20.0 | 20.0 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

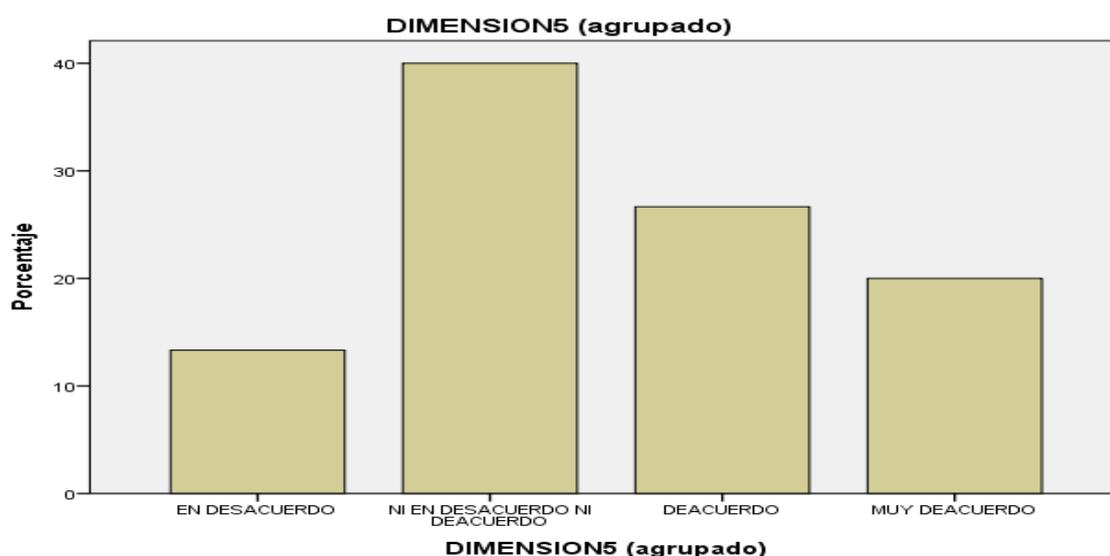


FIG.5 PRESTAMO EMPRESARIAL

INTERPRETACIÓN:

EN la tabla N° 5 y figura N° 5 tal como se muestra del todo de los encuestados del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 13% estuvieron en desacuerdo, y el 40% están ni de acuerdo ni desacuerdo, así como el 33% están de acuerdo, el 20% están muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

TABLA N: 6 PRESTAMO HIPOTECARIO

| Préstamo hipotecario (agrupado) | | | | | |
|---------------------------------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 6.7 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 8 | 53.3 | 53.3 | 60.0 |
| | DEACUERDO | 5 | 33.3 | 33.3 | 93.3 |
| | MUY DEACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

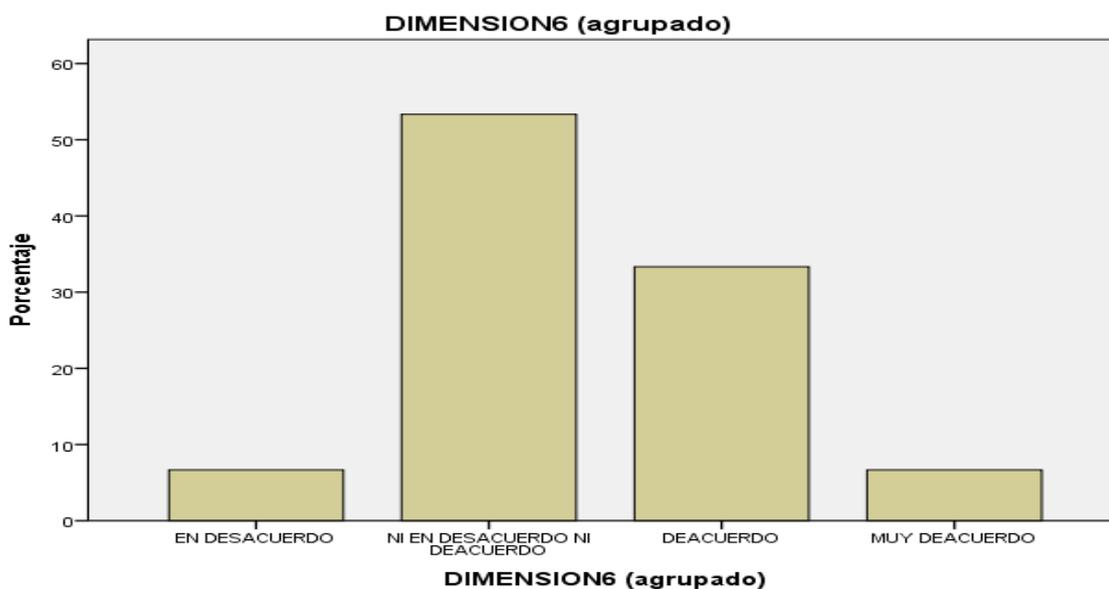


FIG.6 PRESTAMO HIPOTECARIO

INTERPRETACIÓN:

Observando en la tabla N° 6 y figura N° 6 del mismo modo, las muestras del total de los encuestados del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 7% estuvieron en desacuerdo, y el 52% están ni de acuerdo ni desacuerdo, así como el 33% están de acuerdo, el 5% están muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

TABLA N:7 CULTURA FINANCIERA

| Cultura financiera (agrupado) | | | | | |
|-------------------------------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 6.7 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 7 | 46.7 | 46.7 | 53.3 |
| | DEACUERDO | 5 | 33.3 | 33.3 | 86.7 |
| | MUY DEACUERDO | 2 | 13.3 | 13.3 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

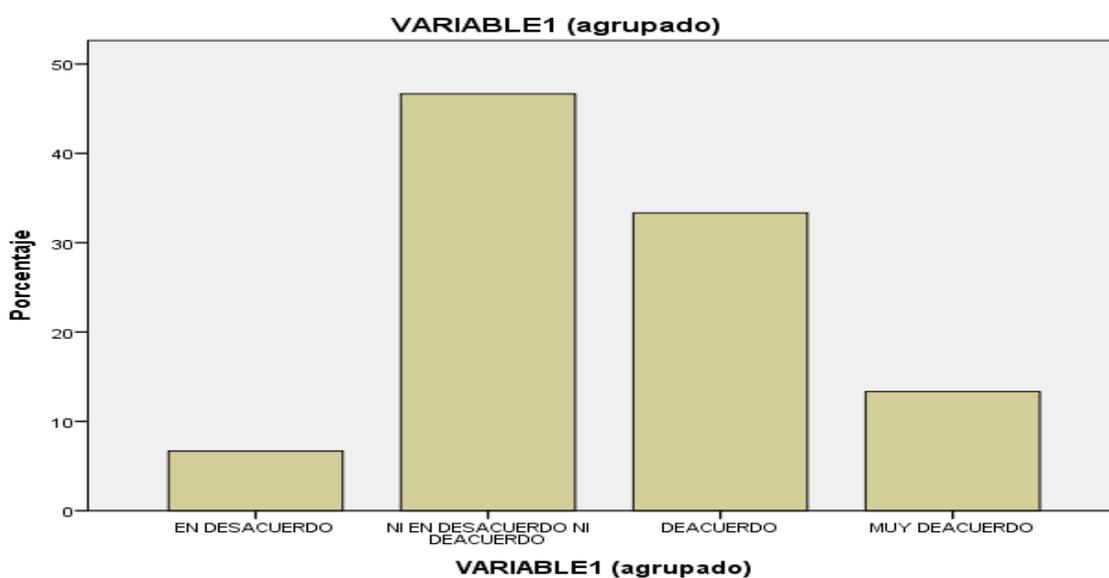


FIG. 7 CULTURA FINANCIERA

INTERPRETACIÓN:

Dada el siguiente recuadro tabla N° 7 y figura N° 7 podemos observar en el todas de los encuestados, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 8% estuvieron en desacuerdo, y el 46% están ni de acuerdo ni desacuerdo, así como el 34% están de acuerdo , el 12% están muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

TABLA: 8 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

| | | Nivel de endeudamiento (agrupado) | | | |
|--------|-------------------------------|-----------------------------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 6.7 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 8 | 53.3 | 53.3 | 60.0 |
| | DEACUERDO | 5 | 33.3 | 33.3 | 93.3 |
| | MUY DEACUERDO | 1 | 6.7 | 6.7 | 100.0 |
| | Total | 15 | 100.0 | 100.0 | |

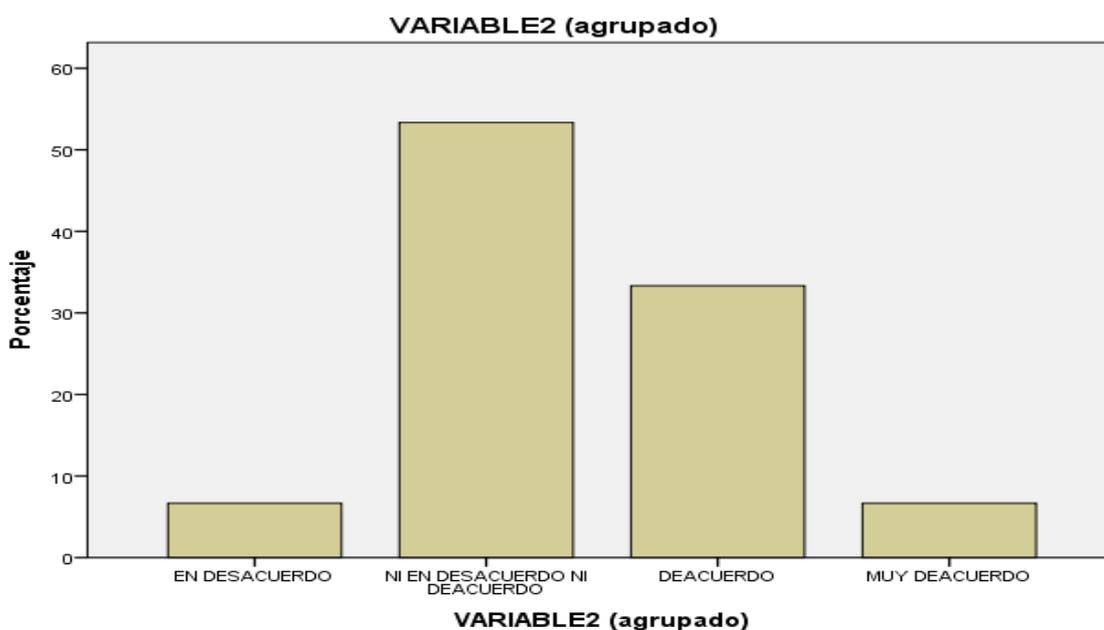


FIG. NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

INTERPRETACION:

Como se observa en la tabla N° 8 y figura N° 8 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la del área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021; que el 8% estuvieron en desacuerdo, y el 52% están ni de acuerdo ni desacuerdo, así como el 33% están de acuerdo , el 9% están muy de acuerdo; asimismo en la área contable de la Municipalidad de Puente Piedra 2021 la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto de la Municipalidad

III. METODOLOGÍA

3.1. Enfoque, Tipo y diseño de investigación

El mencionado informe de investigación se basó en el enfoque cuantitativo, el cual hace referencia a lo estudiado a partir de las cantidades de análisis, involucrando un estudio en proceso numérico el cual tiene que ver con la fundamentación estadística, Sánchez Flores,(2019), En el presente artículo se analizan las principales características de la investigación con enfoque cuantitativo, contrastando sus diferencias y señalando sus semejanzas tanto históricas y epistémicas como metodológicas y procedimentales(p.14),

Así mismo el tipo de investigación es aplicada

Esteban Nieto. (2018) en su artículo “tipos de investigación “menciono que:

Orientado en la resolución de problemáticas del procesos en la producción, distribución , circulación y consumismo de servicios y bienes cualquiera de la básica investigación fundamental o pura de ciencias o problemas de la productividad en la sociedad. Dando también otro nombre de tecnológico, ya que su propio nombre es de conocimiento puro, sino tecnológico, (p. 3)

y el nivel de la investigación es explicativa causal, ya que describe una relación entre estas dos variables.

F Cortés, (2018), en su revista Perfiles latinoamericanos menciona que:

Dentro de la experiencia de la lógica surgen discrepancias que estuvieron en duda partiendo del supuesto(consideran un hecho) que las que daban

sensaciones era el contenido factico en los enunciados, a ellas se debía su significado. El mismo que dio el lema: "significado de una proposición consiste en su método de verificación, el mismo que verifico mediante la experiencia

Cabe indicar la experiencia, sostienen los elementales enunciados deben servir al fundamento de los intersubjetivos, deben referirse a físicos acontecimientos físicos y públicos asimismo el momento los enunciados elementales (o protocolares) ya no se consideraron incorregibles, (p.5)

Cabe indicar que el diseño de investigación es no experimental ya que estos estudios son realizados sin la manipulación de variables que son observados en su ambiente natural posteriormente son analizados

3.2. Variables y operacionalizacion

3.2.1. variable independiente

Cultura tributaria

3.2.2. variable dependiente

Nivel de endeudamiento

3.3. Población muestra y muestreo

La población de la empresa citada corresponde a dos sedes y está conformada por 35 personas como son: el gerente, socios, contador, economista y el administrador, los cuales son personas involucradas en las actividades de la empresa, los cuales laboran y participan en el área de finanzas de la citada Empresa Lucero sac Puente Piedra 2021, de la ciudad de Lima, ya que son ellos los que manejan el bienestar económico de la empresa, y las decisiones que tomen serán acertadas de acuerdo al nivel de conocimiento y capacitación de estudio de mercado, de acuerdo a ello el producto que tenga más demanda y exista un faltante de liquidez recurrirán a un apalancamiento financiero de acuerdo al nivel de cultura financiera y nivel de endeudamiento.

Tabla 1. Población de estudio

| empresa | colaboradores |
|----------------|----------------------|
| gerente | 1 |
| socios | 10 |
| contador | 1 |
| economista | 3 |
| administrador | 2 |
| empleados | 18 |
| TOTAL | 35 |

3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Tabla Nª 2: Técnicas e instrumentos

| Técnicas | Instrumento |
|-----------------|--------------------|
| Encuesta | Cuestionario |

Nota: La aplicación es realizada en una encuesta veraz y fidedigna, a la población del área de finanzas empresa electrónica lucero Sac Puente Piedra Lima.

3.5. Procedimientos

El procedimiento del presente informe de investigación se ha realizado, visitas tanto virtuales como presenciales entrevistándose con el gerente de la empresa a su vez solicitando información, con respecto al proyecto que se está realizando, cumpliendo con los protocolos establecidos de la empresa, así mismo también se realizó de manera virtual, acumulando información de acuerdo al proceso del presente proyecto de investigación

3.6. Método de análisis de datos

La presente investigación usa el método de análisis cuantitativo- explicativo-causal, ya que es posible el análisis de las variables, como la edición del nivel de cultura financiera, será posible la obtención de los resultados a través de un programa spss, que será posible la facilitación de gráficos y resultados, obteniéndolos

resultados de la investigación, la parte intermedia y la encuesta, el cual se percibirá por gráficos y porcentajes, cumpliéndose con los objetivos de la investigación.

3.7. Aspectos éticos

Cabe indicar que los encuestados sobre la selección de las muestras, así como su condicionamiento en la participación de la investigación, los personajes que será posible para responder las preguntas serán con fines de tener el conocimiento en relación de la investigación y cargo en el presente proyecto, teniéndolos en cuenta el saber antes de empezar de contestar la relación de preguntas.

RESULTADOS:

Como informe final de investigación de la tesis Cultura financiera en el nivel de endeudamiento de la empresa de electrónica Lucero Sac Puente Piedra 2021, aplicando el método estadístico SPSS, según el cuadro que nos emite se puede verificar que en el estadístico de fiabilidad en el Alfa de CronBach no arroja un 0.704 de fiabilidad así como los cuadros estadísticos y sus correlaciones de los cuales están presentes en los anexos, el cual podemos mencionar que es aceptable ya que esta en los términos aceptables de fiabilidad, utilizando el cuestionario de dieciocho (18) preguntas las cuales ha sido efectuadas de acuerdo a sus dimensiones los mismos, que están contenidas en las variables de operacionalización, la aplicación de las preguntas fueron dadas en la población del personal que laboran en la empresa mencionada, de los cuales las hubo respuestas distintas.

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .704 | 18 |

TABLA N: 3

DISCUSIÓN:

Ya ejecutada la encuesta de finalizar la interpretación de resultados investigados, el principal objetivo la influencia de la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021, ya que de esta forma se pudo ver el nivel de participación de los miembros de dicha empresa

El instrumento de alfa de cronbach del spss, su aplicación para la validación de dicho instrumento los mismo que se obtuvo los resultados de 0.704 y menor de 0.8 el cual según el instrumento fue posible alcanzar la fiabilidad en la escala que se empleó Benítez Montalvo, (2021), menciona que:

Una variedad de formas de proceso en la continua mejora se unen, de manera sistemática, avanzadas en las herramientas diagnosticadas en las metodologías de analizar tecnologías recientes, buscando en optimizar o maximizar en la gestión, del planeamiento de control en la industria de producción". Plantea que para su aplicación efectiva, es imprescindible lograr que los 5 elementos integrantes (confiabilidad de los activos, del diseño, de los procesos, humana y clase mundial), sean parte integral de la organización y no limitarse a la actividad de mantenimiento. En el concepto planteado se demuestra la necesidad de la integración de los elementos componentes, pero no se expresa como debe ser esta integración. También plantea que en el análisis de mejora de la confiabilidad operacional se pudiera optimizar la gestión de la producción industrial, pero sin la posibilidad de una cuantificación se hace muy difícil realizar este proceso al no disponer de un indicador que involucre a los elementos componentes de la confiabilidad operacional. (p.9).

CONCLUSIONES:

1. se ha llegado a la conclusión que (hipótesis general) la cultura financiera en el nivel de endeudamiento de la empresa tienda de electrónica lucero s.a.c. puente piedra 2021. el cual demuestra que la cultura financiera en el nivel de endeudamiento, es una veracidad que está sustentada en resultados estadísticos que han sido obtenidos según el resultado en el alfa de cronbach el mismo que la hipótesis general queda aceptada (Tabla N° 3)

2. (HIPOTESIS ESPECIFICA 1), El presupuesto empresarial en el nivel de endeudamiento de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021, implica que el presupuesto sí influye en el nivel de endeudamiento, ya que es afirmada y sustentada en resultados estadísticos obtenidos en obtenidos, donde según el resultado en el alfa de cronbach (Tabla N° 2)

3.- (HIPOTESIS ESPECIFICA 2), El ahorro empresarial influyen en el nivel de endeudamiento de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021, ya que implica su influencia en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, en el alfa de cronbach queda aceptada (Tabla N° 3) Se ha demostrado que (HIPOTESIS ESPECIFICA 3), Cabe indicar que e la inversión influye en el nivel de endeudamiento de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021, el mismo que implica que la inversión si influye en el nivel de endeudamiento, ya que está sustentada en alfa de cronbach la tercera hipótesis alternativa queda aceptada (Tabla N° 4)

RECOMENDACIONES:

1. E necesario escudriñar en el campo de la información sobre cultura financiera, por canales de cursos, programas, publicaciones en revistas, libros sitios web el cual conlleven al entorno a la sensibilización en la necesidad de mejorar en la cultura financiera, con el fin maximizar el conocimiento en las buenas prácticas financieras.

2. Tener presente en todo momento el adecuado control en los ingresos así como los gastos de manera mensual, identificando los egresos fijos con el fin de evitar que los gastos sean mayores que la rentabilidad

3.- Tener en cuenta la creación de una caja chica en la empresa y en manos de personal confiable montos mensuales de acumulación de efectivo, como ahorro de esa forma usarlos de manera necesaria en la empresa evitando préstamos como los bancarios, ya que sus intereses representan pérdidas de dinero para la empresa.

4.- Es necesario contactar con personas profesionales altamente capacitadas en el ámbito de las inversiones financieras, así como mercaderías y estudio de mercado, ya que de esa forma se evitan pérdidas en el patrimonio, reduciendo los riesgos.

REFERENCIAS

- Ávila palacios,(2018),factores determinantes de la cultura financiera en jóvenes universitarios del municipio de Soacha, A Ávila Palacios - 2018 - repositorio.ucundinamarca.edu.com
- Bendezú palomino,(2019), la cultura financiera en función al conocimiento y entendimiento de los productos financieros en los jefes de hogar en la ciudad de tingo maría, KY Bendezú Palomino - 2019 - repositorio.unas.edu.pe
- Bolsa de Valores de Lima, ES Mestanza Huasco, JJ Querevalú Zevallos - 2019 - repositorio.upeu.edu.p
- Castillo Lescano,(2019), La educación financiera y el índice de endeudamiento en tarjetas de crédito en los estudiantes de una universidad privada de Lima Norte, 2019, XC Castillo Lescano - 2020 - repositorio.upn.edu.pe
- Gordillo Narvárez & ramón arráez,(2019), análisis de rentabilidad y endeudamiento de las sociedades del sector de la fabricación de muebles de ecuador,2017, ME Guevara Castillo - 2019 - repositorio.uta.edu.ec
- Mestanza Huasco & Querevalú Zevallos,(2019), Los factores de la estructura financiera que determina el nivel del endeudamiento en las empresas automotrices pertenecientes al sector industrial que cotizan en la Bolsa
- Meyhuey Aguirre,(2020), El endeudamiento empresarial y la gestión financiera de una empresa importadora, KP Araujo Huamani - 2018 - ... de San Martín de Porres, Lima, Perú
- Morán Rivera,(2019), La cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Jipijapa, JA Morán Rivera - 2019 - repositorio.unesum.edu.ec

- M. Baño,(2020), Intención de Endeudamiento Personal con Tarjeta de Crédito en el Ecuador,
- M. Baño,(2020), Intención de Endeudamiento Personal con Tarjeta de Crédito en el Ecuador, MM Baño Hifong - 2020 - tesis.pucp.edu.pe
- Navarrete Romero,(2019), Educación Financiera en Zonas Rurales de Colombia, LJ Navarrete Romero - repository.unad.edu.com
- Quevedo Monjarás,(2017), Midiendo la cultura financiera en estudiantes universitarios: El caso de la Facultad de Contaduría y Administración de la UASLP, GCB Turrent - 2016 - riica2016.unican.es
- Rodríguez Montenegro,(2019), Incidencia de la educación financiera en el nivel de endeudamiento de los hogares del Barrio Elías Moncada de la ciudad de Estelí en el año, repository.unan.edu.ni
- Valdez Albán,(2020), cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad de esmeraldas, KR Valdez Albán - 2020 - repository.pucese.edu.ec
- Yambay Ordoñez,(2020), educación financiera y nivel de endeudamiento en la ciudad de riobamba periodo 2019, V Maitte, Y Ordoñez - 2020 - dspace.unach.edu.ec

ANEXOS

Tabla Nª 1: Matriz de operacionalización de las variables

| Variables | Definición Conceptual | Dimensiones | Indicadores | Ítems | Escala de medición |
|-------------------------------|--|-------------------------|--------------------------|-------|--------------------|
| Cultura financiera | Morán Rivera,(2019), La cultura financiera como habilidad y conocimientos y diarias prácticas que son fundamentales a l momento de la toma de decisiones financieras de una manera sensata a l ago plazo de nuestras vidas el cual refiere a la enseñanza de estas habilidades prácticas de enfrentar en una buena posición retos financieros. | Presupuesto empresarial | Planificación anticipada | 1 | Escala Ordinal |
| | | | gastos | 2 | |
| | | | ingresos | 3 | |
| | | | Presupuesto empresarial | 4 | |
| | | Ahorro empresarial | Gasto previsto | 5 | |
| | | | Emergencia económica | 6 | |
| | | | Posible inversión | 7 | |
| | | Inversión | economía | 8 | |
| | | | capital | 9 | |
| | | | Coste de oportunidad | 10 | |
| Nivel de endeudamiento | Aroni Palomino,(2019), Por definición se entiende por nivel de endeudamiento ser un conjunto de pagos y obligaciones de una empresa o persona que han contraído con una banco empresas financieras y/o terceros. (...) Nivel de endeudamiento que existe en el financiamiento exterior de una organización y pasivos,(p.47) | Tarjetas de crédito | banco | 11 | Escala Ordinal |
| | | | financiación | 12 | |
| | | Préstamo empresarial | Acreeedor | 13 | |
| | | | intereses | 14 | |
| | | | Condiciones establecidas | 15 | |
| | | Préstamos hipotecarios | Prestamos | 16 | |
| | | | créditos | 17 | |
| | | | garantía | 18 | |
| | | | Cuotas mensuales | 19 | |

| PROBLEMA | OBJETIVOS | HIPOTESIS | VARIABLES Y SUBVARIABLES | INDICADORES |
|--|--|---|--|---|
| <p>Problema general ¿De qué manera la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021?</p> <p>Problemas específicos a)¿Cómo influye la cultura financiera en las tarjetas de crédito en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021? b)¿Cómo influye la cultura financiera en los préstamos empresariales de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021? c)¿Cómo influye la cultura financiera en préstamo hipotecario de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021?</p> | <p>Objetivo general Determinar la influencia de la cultura financiera y el nivel de endeudamiento, en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021.</p> <p>Objetivos específicos A) Determinar la influencia de la cultura financiera en las tarjetas de crédito de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021 b) Determinar la influencia de la cultura financiera en los préstamos empresariales de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021 c) Determinar la influencia de la cultura financiera en el préstamo hipotecario de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021</p> | <p>Hipótesis general La cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento, en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021.</p> <p>Hipótesis específico a)La cultura financiera influye en las tarjetas de crédito de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021 b)La cultura financiera en préstamos empresariales de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021 c)La cultura financiera en préstamo hipotecario de la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021</p> | <p>Identificación de variables</p> <p>V. Independiente Cultura financiera</p> <p>V.Dependiente Nivel de endeudamiento</p> | <p>V. Independiente -Presupuesto empresarial -Ahorro -Inversión</p> <p>V. Dependiente -Tarjetas de crédito -Préstamo empresarial -Prestamos hipotecario</p> |

ANEXO 2

Cuestionario de las variables

Marcando su respuesta, con 1= muy desacuerdo, 2=en desacuerdo, 3=ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4= de acuerdo, 5= muy de acuerdo

| N.- | PREGUNTAS | M D | E D | NAND | DA | MA |
|-----|--|--------|--------|------|----|----|
| 1 | Cree usted que la empresa realiza una planificación anticipada de presupuesto | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Usted cree que la empresa utiliza un adecuado control de sus gastos al momento de adquirir sus mercaderías | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3 | Verifica constantemente los ingresos que genera la empresa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 4 | Usted aplica un sistema presupuestario para cada área de trabajo de la empresa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 5 | Que acciones toma usted al observar un gasto previsto en la empresa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Que actitudes adopta al momento que la empresa necesita una emergencia económica | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Cuáles son las medidas en la toma de decisiones al observar una posible inversión | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 8 | Cree usted que la economía de la empresa, está mejorando ante esta pandemia covid-19 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 9 | Creer usted que el capital de la empresa ha crecido en estos últimos meses | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10 | usted que acciones adopta al observar un costo de oportunidad en la empresa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11 | Cree usted que la empresa mantiene una buena relación económica con los bancos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12 | Usted cree que la empresa necesita financiación para mejorar en sus utilidades | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 13 | Cree usted que la empresa tiene buenas relaciones con su acreedor | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 14 | Usted cree que los bancos dan crédito a la empresa con intereses muy elevadas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 15 | Usted cree que las condiciones establecidas de los bancos es proporcional con la empresa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 16 | La empresa mantiene préstamos hipotecarios con los bancos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 17 | Cree usted que la empresa mantiene una buena confianza crediticia con los bancos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 18 | Cree usted que los bancos son muy exigentes con la garantía al momento de realizar prestamos | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

| | | | | | | |
|----|--|---|---|---|---|---|
| 19 | Usted cree que las cuotas mensuales emitidas por los bancos son muy elevadas | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|--|---|---|---|---|---|

DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita)Dr./Mg.: COSTILLA CASTILLO Pedro Constante

Presente

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

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de ciencias Empresariales EAP de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, promoción 2021 I, aula c4, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller y título Profesional de contador público colegiado.

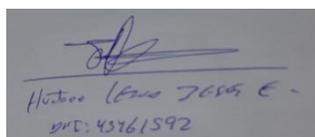
El título de mi proyecto de investigación es: **“Cultura Financiera en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en las variables comprendidas en mi investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente



Hurtado Leiva Jesús E.
DNI: 43461592

Firma

HURTADO LEIVA Jesús Eduardo

D.N.I.:43461592

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable 1: Cultura Financiera

Rodríguez y Arias, 2018). Menciona que:

La educación financiera se ha convertido en algo esencial para las personas, porque a fin de satisfacer sus necesidades están obligadas a tomar decisiones frente al dinero, como gastos personales, inversión y financiamiento. El individuo deberá jerarquizar sus necesidades y utilizar sus recursos económicos de la manera más eficiente. Por ello, es necesario tener un conocimiento financiero que ayude en la toma de decisiones, la administración de su dinero y el manejo de sus finanzas, siendo estos aspectos, fundamentales en la vida, (p.8).

Dimensiones de las variables:[con su respectivo autor, año y página]

Dimensión 1: presupuesto empresarial

Nora Santiago, (2018). Menciona que:

El presupuesto empresarial constituye una herramienta útil ya que el efectivo es orientado a las diferentes áreas de trabajo con el fin de cumplir un objetivo empresarial, ya que a través de él se establecen metas alcanzables que ponen de manifiesto, el liderazgo de los directivos y el compromiso de todos los miembros de la organización, todo ello en procura de un objetivo común: incrementar el valor de la empresa, (p. 6).

Dimensión 2: Ahorro empresarial

Carlos Aguirre, (2019) menciona que:

Si el gerente desea fomentar el ahorro en su empresa, primero debe aprender a separar sus gastos personales de los institucionales; se predica con el ejemplo. Esta práctica deshonesto es más común en los negocios familiares, donde los gastos de algún familiar se registran como si fueran parte de la compañía. No se debe usar los fondos de la compañía como si se tratara de la caja chica de la familia. (p.13).

Dimensión 3: inversión

Francisco López, (2019) menciona que:

Inversión a aquel dinero que renunciamos a gastar en el presente para que en el futuro nos aporte un dinero extra. Asociamos la inversión con la compra de un bien o un activo financiero, con la esperanza de obtener una ganancia. Esta ganancia extra que nos aporta la inversión con respecto al ahorro se debe a que con la inversión estamos arriesgando nuestro dinero, y por ello recibimos una compensación (p.15)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: ...Nivel de Endeudamiento

| Dimensiones | indicadores | ítems | Niveles o rangos |
|------------------------|---|------------------|------------------|
| Tarjetas de crédito | Banco Financiación | 1 2 | |
| Préstamo empresarial | Acreedor Intereses Condiciones Establecidas | 3 4 5 | |
| Préstamos hipotecarios | Préstamo Crédito Garantía Cuotas mensuales | 6 7 8 9 | |

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE . La Cultura Financiera

| Nº | DIMENSIONES / ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----|--|--------------------------|-----------|-------------------------|-----------|-----------------------|-----------|-------------|
| | | Si | No | Si | No | Si | No | |
| | DIMENSIÓN 1 Presupuesto Empresarial | | | | | | | |
| 1 | Cree usted que la empresa realiza una planificación anticipada de presupuesto | X | | X | | X | | |
| 2 | Usted cree que la empresa utiliza un adecuado control de sus gastos al momento de adquirir sus mercaderías | X | | X | | X | | |
| 3 | Verifica constantemente los ingresos que genera la empresa | X | | X | | X | | |
| 4 | Usted aplica un sistema presupuestario para cada área de trabajo de la empresa | X | | X | | X | | |
| | DIMENSIÓN 2 Ahorro Empresarial | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 5 | Que acciones toma usted al observar un gasto previsto en la empresa | X | | X | | X | | |
| 6 | Que actitudes adopta al momento que la empresa necesita una emergencia económica | X | | X | | X | | |
| 7 | Cuáles son las medidas en la toma de decisiones al observar una posible inversión | X | | X | | X | | |
| | DIMENSIÓN 3 Inversion | Si | No | Si | No | Si | No | |
| 8 | Cree usted que la economía de la empresa, está mejorando ante esta pandemia covid-19 | X | | X | | X | | |
| 9 | Creer usted que el capital de la empresa ha crecido en estos últimos meses | X | | X | | X | | |
| 10 | usted que acciones adopta al observar un costo de oportunidad en la empresa | X | | X | | X | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia: EXISTE SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: COSTILLA CASTILLO PEDRO CONSTANTE **DNI: 09925834**

Especialidad del validador: DOCTOR CONTABLE

...25 de...noviembre del 2020...

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

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

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

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita)Dr./Mg.: SOLANO CAMPOS Marianela

Presente

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

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de ciencias Empresariales EAP de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, promoción 2021 I, aula c4, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller y título Profesional de contador público colegiado.

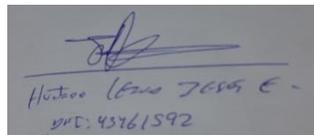
El título de mi proyecto de investigación es: **“Cultura Financiera en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en las variables comprendidas en mi investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente



Firma

HURTADO LEIVA Jesús Eduardo

D.N.I:43461592

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable 1: Cultura Financiera

Rodríguez y Arias, 2018). Menciona que:

La educación financiera se ha convertido en algo esencial para las personas, porque a fin de satisfacer sus necesidades están obligadas a tomar decisiones frente al dinero, como gastos personales, inversión y financiamiento. El individuo deberá jerarquizar sus necesidades y utilizar sus recursos económicos de la manera más eficiente. Por ello, es necesario tener un conocimiento financiero que ayude en la toma de decisiones, la administración de su dinero y el manejo de sus finanzas, siendo estos aspectos, fundamentales en la vida, (p.8).

Dimensiones de las variables:[con su respectivo autor, año y página]

Dimensión 1: presupuesto empresarial

Nora Santiago, (2018). Menciona que:

El presupuesto empresarial constituye una herramienta útil ya que el efectivo es orientado a las diferentes áreas de trabajo con el fin de cumplir un objetivo empresarial, ya que a través de él se establecen metas alcanzables que ponen de manifiesto, el liderazgo de los directivos y el compromiso de todos los miembros de la organización, todo ello en procura de un objetivo común: incrementar el valor de la empresa, (p. 6).

Dimensión 2: Ahorro empresarial

Carlos Aguirre, (2019) menciona que:

Si el gerente desea fomentar el ahorro en su empresa, primero debe aprender a separar sus gastos personales de los institucionales; se predica con el ejemplo. Esta práctica deshonesto es más común en los negocios familiares, donde los gastos de algún familiar se registran como si fueran parte de la compañía. No se debe usar los fondos de la compañía como si se tratara de la caja chica de la familia. (p.13).

Dimensión 3: inversión

Francisco López, (2019) menciona que:

Inversión a aquel dinero que renunciamos a gastar en el presente para que en el futuro nos aporte un dinero extra. Asociamos la inversión con la compra de un bien o un activo financiero, con la esperanza de obtener una ganancia. Esta ganancia extra que nos aporta la inversión con respecto al ahorro se debe a que con la inversión estamos arriesgando nuestro dinero, y por ello recibimos una compensación (p.15)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: ...Nivel de Endeudamiento

| Dimensiones | indicadores | ítems | Niveles o rangos |
|------------------------|--------------------------|-------|------------------|
| Tarjetas de crédito | Banco | 1 | |
| | Financiación | 2 | |
| Préstamo empresarial | Acreedor | 3 | |
| | Intereses | 4 | |
| | Condiciones Establecidas | 5 | |
| Préstamos hipotecarios | Préstamo | 6 | |
| | Crédito | 7 | |
| | Garantía | 8 | |
| | Cuotas mensuales | 9 | |

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE . La Cultura Financiera

| Nº | DIMENSIONES / ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----|--|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|-------------|
| | | Si | No | Si | No | Si | No | |
| | DIMENSIÓN 1 Presupuesto Empresarial | | | | | | | |
| 1 | Cree usted que la empresa realiza una planificación anticipada de presupuesto | X | | X | | X | | |
| 2 | Usted cree que la empresa utiliza un adecuado control de sus gastos al momento de adquirir sus mercaderías | X | | X | | X | | |
| 3 | Verifica constantemente los ingresos que genera la empresa | X | | X | | X | | |
| 4 | Usted aplica un sistema presupuestario para cada área de trabajo de la empresa | X | | X | | X | | |
| | DIMENSIÓN 2 Ahorro Empresarial | | | | | | | |
| 5 | Que acciones toma usted al observar un gasto previsto en la empresa | X | | X | | X | | |
| 6 | Que actitudes adopta al momento que la empresa necesita una emergencia económica | X | | X | | X | | |
| 7 | Cuáles son las medidas en la toma de decisiones al observar una posible inversión | X | | X | | X | | |
| | DIMENSIÓN 3 Inversion | | | | | | | |
| 8 | Cree usted que la economía de la empresa, está mejorando ante esta pandemia covid-19 | X | | X | | X | | |
| 9 | Creer usted que el capital de la empresa ha crecido en estos últimos meses | X | | X | | X | | |
| 10 | usted que acciones adopta al observar un costo de oportunidad en la empresa | X | | X | | X | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia: EXISTE SUFICIENCIA

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Marianela Karina Solano Campos DNI: 18140478

Especialidad del validador: DOCTOR CONTABILIDAD

...25 de...noviembre del 2020...

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita)Dr./Mg.: REATEGUI TORRES Wilfredo

Presente

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

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de ciencias Empresariales EAP de Contabilidad de la UCV, en la sede Lima Norte, promoción 2021 I, aula c4, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con la cual optaré el grado de Bachiller y título Profesional de contador público colegiado.

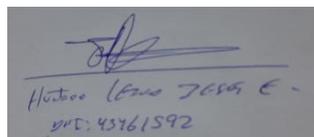
El título de mi proyecto de investigación es: **“Cultura Financiera en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar el instrumento en mención, he considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en las variables comprendidas en mi investigación.

El expediente de validación, que le hago llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

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

Atentamente



Firma

HURTADO LEIVA Jesús Eduardo

D.N.I:43461592

DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LAS VARIABLES Y DIMENSIONES

Variable 1: Cultura Financiera

Rodríguez y Arias, 2018). Menciona que:

La educación financiera se ha convertido en algo esencial para las personas, porque a fin de satisfacer sus necesidades están obligadas a tomar decisiones frente al dinero, como gastos personales, inversión y financiamiento. El individuo deberá jerarquizar sus necesidades y utilizar sus recursos económicos de la manera más eficiente. Por ello, es necesario tener un conocimiento financiero que ayude en la toma de decisiones, la administración de su dinero y el manejo de sus finanzas, siendo estos aspectos, fundamentales en la vida, (p.8).

Dimensiones de las variables:[con su respectivo autor, año y página]

Dimensión 1: presupuesto empresarial

Nora Santiago, (2018). Menciona que:

El presupuesto empresarial constituye una herramienta útil ya que el efectivo es orientado a las diferentes áreas de trabajo con el fin de cumplir un objetivo empresarial, ya que a través de él se establecen metas alcanzables que ponen de manifiesto, el liderazgo de los directivos y el compromiso de todos los miembros de la organización, todo ello en procura de un objetivo común: incrementar el valor de la empresa, (p. 6).

Dimensión 2: Ahorro empresarial

Carlos Aguirre, (2019) menciona que:

Si el gerente desea fomentar el ahorro en su empresa, primero debe aprender a separar sus gastos personales de los institucionales; se predica con el ejemplo. Esta práctica deshonesto es más común en los negocios familiares, donde los gastos de algún familiar se registran como si fueran parte de la compañía. No se debe usar los fondos de la compañía como si se tratara de la caja chica de la familia. (p.13).

Dimensión 3: inversión

Francisco López, (2019) menciona que:

Inversión a aquel dinero que renunciamos a gastar en el presente para que en el futuro nos aporte un dinero extra. Asociamos la inversión con la compra de un bien o un activo financiero, con la esperanza de obtener una ganancia. Esta ganancia extra que nos aporta la inversión con respecto al ahorro se debe a que con la inversión estamos arriesgando nuestro dinero, y por ello recibimos una compensación (p.15)

MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

Variable: ...Nivel de Endeudamiento

| Dimensiones | indicadores | ítems | Niveles o rangos |
|------------------------|--------------------------|-------|------------------|
| Tarjetas de crédito | Banco | 1 | |
| | Financiación | 2 | |
| Préstamo empresarial | Acreedor | 3 | |
| | Intereses | 4 | |
| | Condiciones Establecidas | 5 | |
| Préstamos hipotecarios | Préstamo | 6 | |
| | Crédito | 7 | |
| | Garantía | 8 | |
| | Cuotas mensuales | 9 | |

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE. La Cultura Financiera

| Nº | DIMENSIONES / ítems | Pertinencia ¹ | | Relevancia ² | | Claridad ³ | | Sugerencias |
|----|--|--------------------------|----|-------------------------|----|-----------------------|----|--|
| | | Si | No | Si | No | Si | No | |
| | DIMENSIÓN 1 Presupuesto Empresarial | | | | | | | |
| 1 | Cree usted que la empresa realiza una planificación anticipada de presupuesto | x | | x | | x | | |
| 2 | Usted cree que la empresa utiliza un adecuado control de sus gastos al momento de adquirir sus mercaderías | x | | x | | x | | |
| 3 | Verifica constantemente los ingresos que genera la empresa | x | | x | | X | | |
| 4 | Usted aplica un sistema presupuestario para cada área de trabajo de la empresa | x | | x | | x | | |
| | DIMENSIÓN 2 Ahorro Empresarial | | | | | | | |
| 5 | Que acciones toma usted al observar un gasto previsto en la empresa | x | | x | | | | |
| 6 | Que actitudes adopta Ud. al momento que la empresa necesita una emergencia económica | x | | x | | | x | Redactar mejor la pregunta, puede cambiar la palabra necesita por la palabra tiene |
| 7 | Cuáles son las medidas utilizadas en la toma de decisiones al observar una posible inversión | x | | x | | | x | Hacer la pregunta más entendible |
| | DIMENSIÓN 3 Inversión | | | | | | | |
| 8 | Cree usted que la economía de la empresa, está mejorando ante esta pandemia covid-19 | x | | x | | x | | |
| 9 | Creer usted que el capital de la empresa ha crecido en estos últimos meses | x | | x | | x | | |
| 10 | usted que acciones adopta al observar un costo de oportunidad en la empresa | x | | x | | x | | |

Observaciones (precisar si hay suficiencia): existe suficiencia

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

Apellidos y nombres del juez validador. Dr/ Mg: Mg. Wilfredo Torres Reátegui DNI:40593385
Especialidad del validador: costos

...25 de...noviembre del 2020...

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³**Claridad:** Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

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

FIRMADO

Firma del Experto Informante.

Escala: PRUEBA DE FIABILIDAD DE CULTURA FINANCIERA Y NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Resumen de procesamiento de casos

| | | N | % |
|-------|----------|----|-------|
| Casos | Válido | 18 | 100.0 |
| | Excluido | 0 | .0 |
| | Total | 18 | 100.0 |

Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | N de elementos |
|------------------|----------------|
| .704 | 18 |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Tabla de frecuencia

Dimension1: presupuesto empresarial

Tabla N.-1

| Presupuesto empresarial (agrupado) | | | | | |
|------------------------------------|----------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | TOTAL EN DESACUERDO | 1 | 2.9 | 2.9 | 2.9 |
| | EN DESACUERDO | 5 | 14.3 | 14.3 | 17.1 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 19 | 54.3 | 54.3 | 71.4 |
| | DEACUERDO | 7 | 20.0 | 20.0 | 91.4 |
| | MUY DEACUERDO | 3 | 8.6 | 8.6 | 100.0 |
| | Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

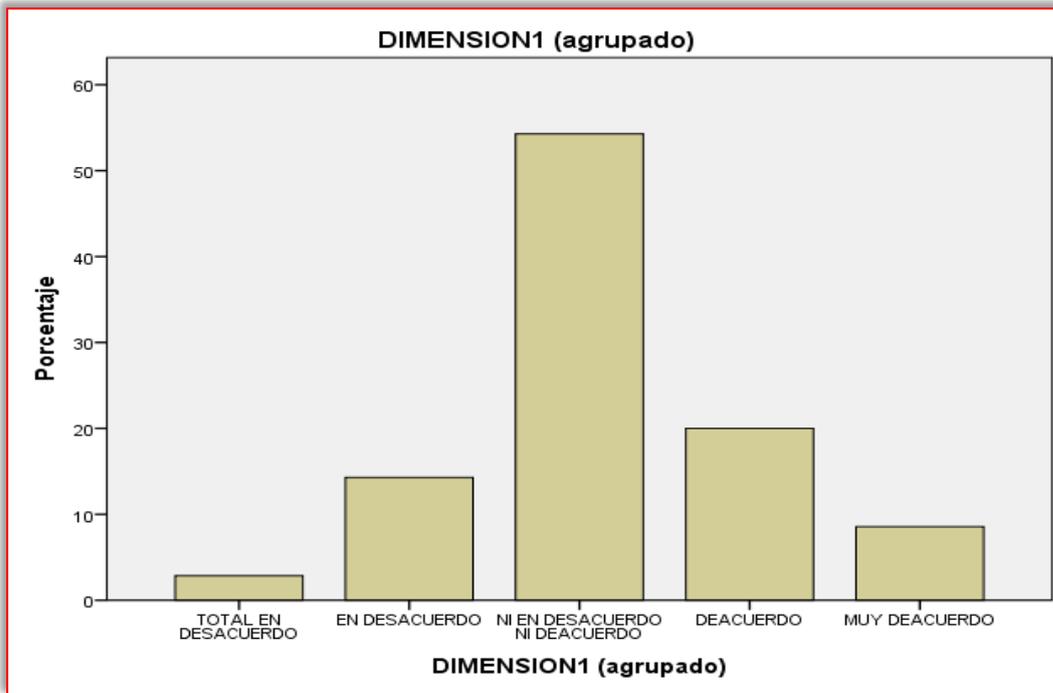


FIG.1 PRESUPUESTO EMPRESARIAL

Correlaciones presupuesto empresarial

| | | | VARIABLE E1 (agrupado) | DIMENSION1 (agrupado) |
|-----------------|------------------------------------|--|------------------------------|-----------------------|
| Rho de Spearman | NIVEL DE ENDEUDAMIENTO (agrupado) | Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) | 1.000 | .602** |
| | | N | 35 | 35 |
| | PRESUPUESTO EMPRESARIAL (agrupado) | Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) | .602** | 1.000 |
| | | N | 35 | 35 |

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

FIG.1 PRESUPUESTO EMPRESARIAL

INTERPRETACIÓN:

Como se observa en la tabla N° 1 y figura N° 1 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; el menos del 10% estuvieron en total desacuerdo, y mas del 10% están de acuerdo, así como el 50% están ni de acuerdo ni desacuerdo, el 20% están de acuerdo y el 10% están muy de acuerdo; asimismo en la empresa de electrónica lucero sac en la mayoría apoyaron estar ni de acuerdo ni desacuerdo con el presupuesto empresarial

Tabla de frecuencia

Dimensión2: Ahorro empresarial

Tabla N.- 2

Ahorro empresarial (agrupado)

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | EN DESACUERDO | 2 | 5.7 | 5.7 | 5.7 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 16 | 45.7 | 45.7 | 51.4 |
| | DEACUERDO | 16 | 45.7 | 45.7 | 97.1 |
| | MUY DEACUERDO | 1 | 2.9 | 2.9 | 100.0 |
| | Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

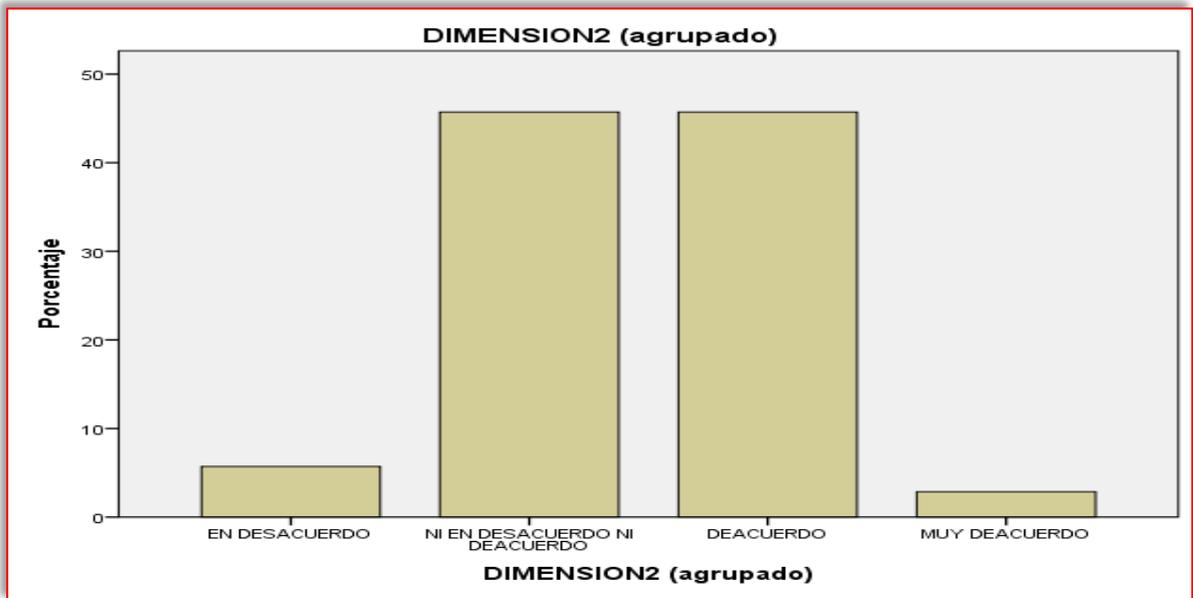


FIG.2 AHORRO EMPRESARIAL

| Correlaciones ahorro empresarial | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION2 (agrupado) |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera (agrupado) | Coefficiente de correlación | 1.000 | .709** |
| | | Sig. (bilateral) | . | .000 |
| | | N | 35 | 35 |
| Ahorro empresarial (agrupado) | Ahorro empresarial (agrupado) | Coefficiente de correlación | .709** | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .000 | . |
| | | N | 35 | 35 |

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

FIG.2 AHORRO EMPRESARIAL

INTERPRETACIÓN: Como se observa en la tabla N° 2 y figura N° 2 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; un aproximado de 8% de los encuestados están en desacuerdo, el 45% están ni de acuerdo ni de desacuerdo, similar cantidad están de acuerdo y un 3% están de acuerdo; asimismo en la empresa de electrónica lucero sac dos mayorías apoyaron estar ni de acuerdo ni de desacuerdo y de acuerdo con el ahorro empresarial.

Tabla de frecuencia

Dimensión3: inversión

Tabla N.-3

| | | inversion (agrupado) | | | |
|--------|-------------------------------|----------------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 4 | 11.4 | 11.4 | 11.4 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 16 | 45.7 | 45.7 | 57.1 |
| | DEACUERDO | 11 | 31.4 | 31.4 | 88.6 |
| | MUY DEACUERDO | 4 | 11.4 | 11.4 | 100.0 |
| | Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

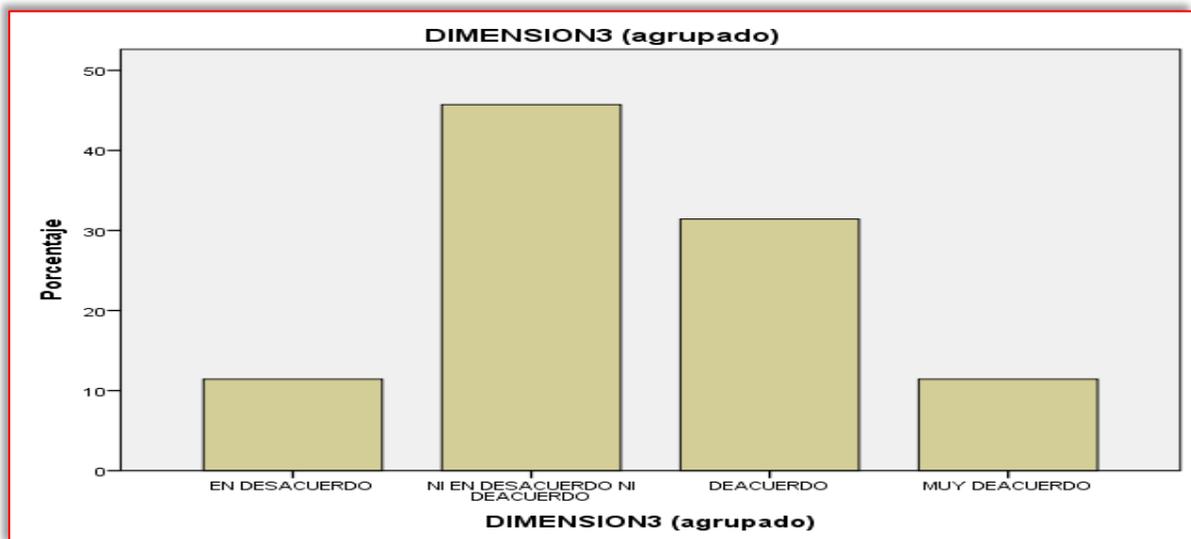


FIG.3 INVERSIÓN

Correlaciones inversion

| | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION3 (agrupado) |
|----------------------|----------------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera (agrupado) | Coeficiente de correlación | 1.000 | .661** |
| | | Sig. (bilateral) | . | .000 |
| | | N | 35 | 35 |
| inversion (agrupado) | | Coeficiente de correlación | .661** | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .000 | . |
| | | N | 35 | 35 |

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

FIG.3 INVERSIÓN

INTERPRETACIÓN: Como se observa en la tabla N° 3 y figura N° 3 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; un aproximado de 12% de los encuestados están en desacuerdo, el 43% están ni de acuerdo ni en desacuerdo, un 35% están de acuerdo y un 10% están de acuerdo; asimismo en la empresa de electrónica lucero sac dos mayorías apoyaron estar ni de acuerdo ni en desacuerdo con la inversión de la empresa.

Tabla de frecuencia

Dimension4: Tarjetas de crédito

Tabla N.-4

| Tarjetas de credito (agrupado) | | | | | |
|---------------------------------------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | TOTAL EN DESACUERDO | 1 | 2.9 | 2.9 | 2.9 |
| | EN DESACUERDO | 4 | 11.4 | 11.4 | 14.3 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 14 | 40.0 | 40.0 | 54.3 |
| | DEACUERDO | 15 | 42.9 | 42.9 | 97.1 |
| | MUY DEACUERDO | 1 | 2.9 | 2.9 | 100.0 |
| | Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

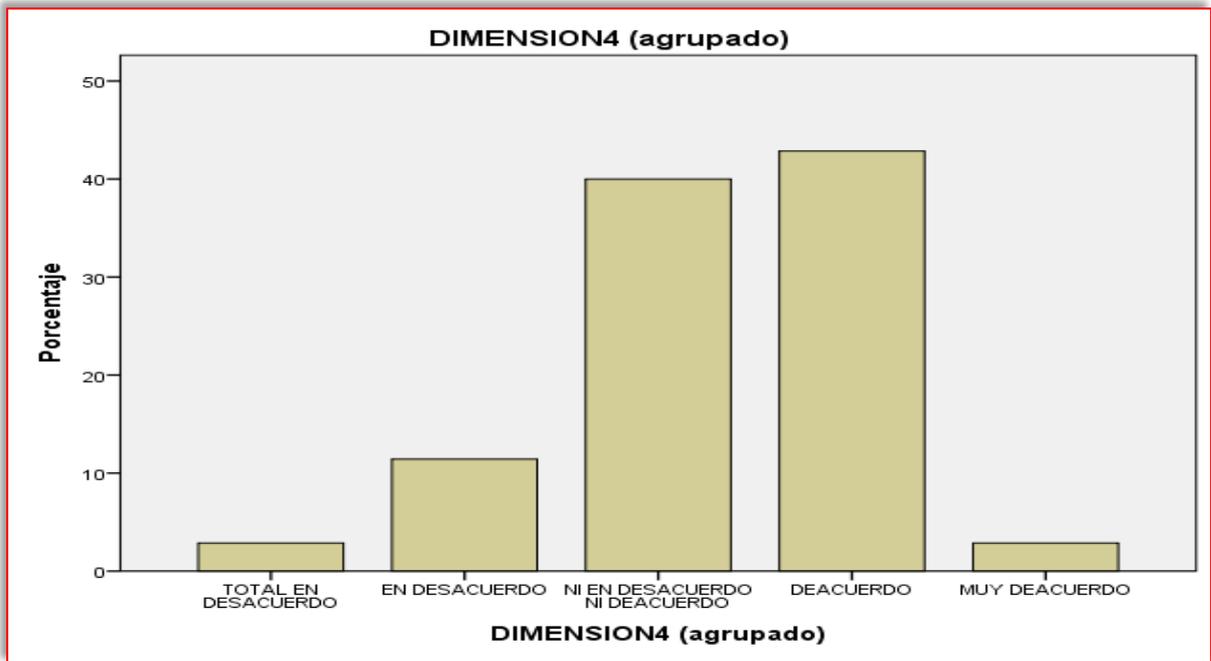


FIG.4 TARJETAS DE CRÉDITO

Correlaciones tarjetas de credito

| | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION4 (agrupado) |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera(agrupado) | Coefficiente de correlación | 1.000 | .242 |
| | | Sig. (bilateral) | . | .162 |
| | | N | 35 | 35 |
| Tarjetas de crédito (agrupado) | | Coefficiente de correlación | .242 | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .162 | . |
| | | N | 35 | 35 |

FIG.4 TARJETAS DE CRÉDITO

INTERPRETACIÓN:

Como se observa en la tabla N° 4 y figura N° 4 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; un aproximado de 4% de los encuestados están en total desacuerdo, el 11% están de acuerdo, un 40% están ni de acuerdo, ni desacuerdo, un 42% están de acuerdo y un 4% están muy de acuerdo; asimismo en la empresa de electrónica lucero sac 2021 las mayorías apoyaron estar de acuerdo con las tarjetas de crédito de la empresa.

Tabla de frecuencia

Dimensión5: préstamo empresarial

Tabla N.-5

Préstamo empresarial (agrupado)

| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | EN DESACUERDO | 6 | 17.1 | 17.1 | 17.1 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 19 | 54.3 | 54.3 | 71.4 |
| | DEACUERDO | 7 | 20.0 | 20.0 | 91.4 |
| | MUY DEACUERDO | 3 | 8.6 | 8.6 | 100.0 |
| | Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

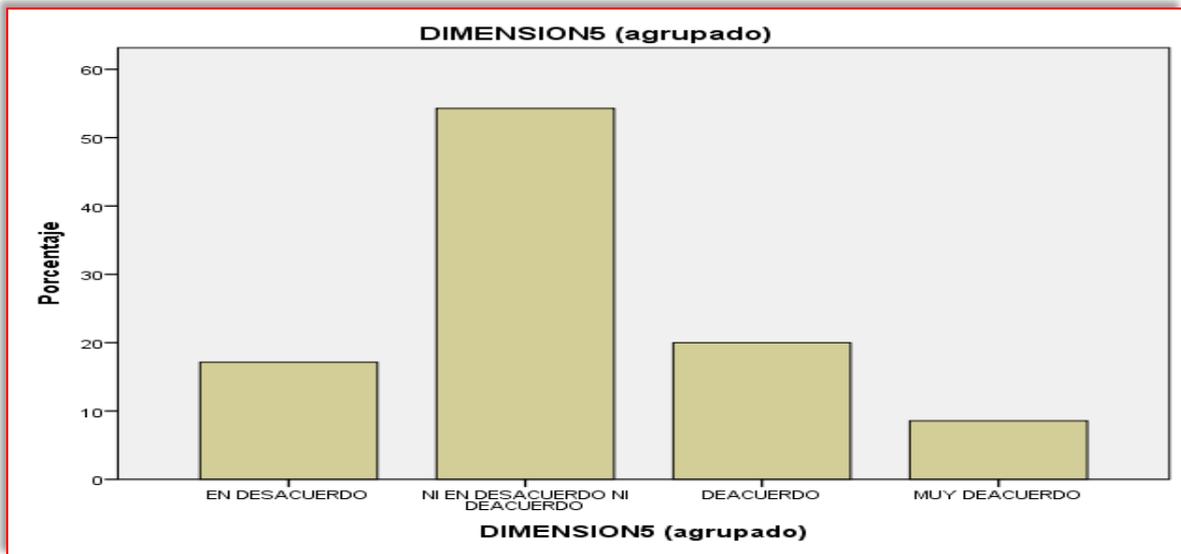


FIG.5 PRESTAMO EMPRESARIAL

| | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION5 (agrupado) |
|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera(agrupado) | Coefficiente de correlación | 1.000 | .536** |
| | | Sig. (bilateral) | . | .001 |
| | | N | 35 | 35 |
| Préstamo empresarial(agrupado) | | Coefficiente de correlación | .536** | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .001 | . |
| | | N | 35 | 35 |

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

FIG. 5 PRESTAMO EMPRESARIAL

INTERPRETACIÓN:

Como se observa en la tabla N° 5 y figura N° 5 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; un aproximado de 18% de los encuestados están en desacuerdo, el 52% están ni en desacuerdo, ni de acuerdo, un 20% están de acuerdo y un 8% están muy de acuerdo; asimismo en

la empresa de electrónica lucero sac 2021 las mayorías apoyaron estar ni de acuerdo, ni desacuerdo con el préstamo empresarial de la empresa

Tabla de frecuencia

Dimensión6: préstamos hipotecarios

Tabla N.-6

| Préstamos hipotecarios (agrupado) | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 2 | 5.7 | 5.7 | 5.7 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 15 | 42.9 | 42.9 | 48.6 |
| | DEACUERDO | 16 | 45.7 | 45.7 | 94.3 |
| | MUY DEACUERDO | 2 | 5.7 | 5.7 | 100.0 |
| | Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

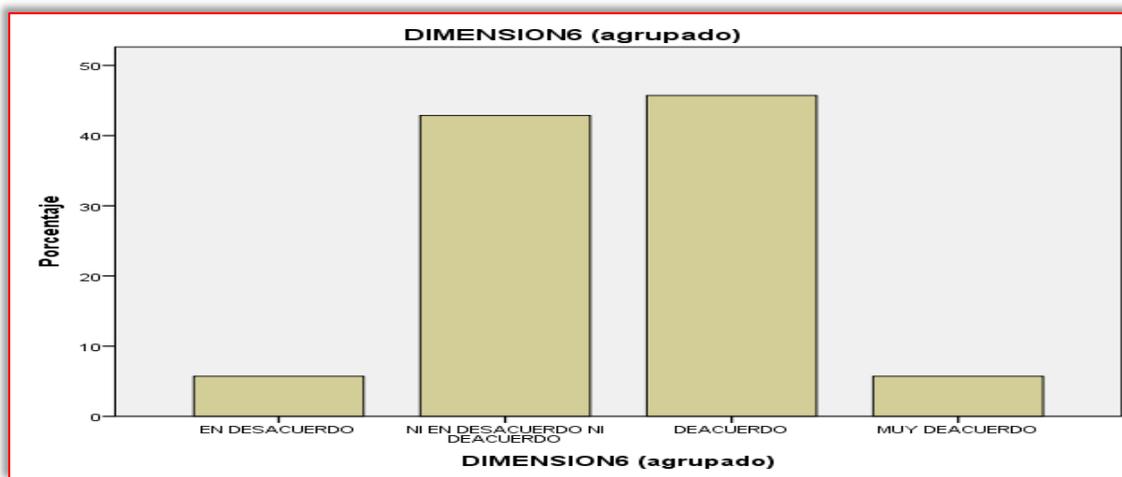


FIG.6 PRÉSTAMO HIPOTECARIO

| Correlaciones préstamo hipotecario | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION6 (agrupado) |
|------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|
| Rho de Spearman | Cultura financiera (agrupado) | Coefficiente de correlación | 1.000 | .013 |
| | | Sig. (bilateral) | . | .943 |
| | | N | 35 | 35 |
| | Préstamos hipotecarios | Coefficiente de correlación | .013 | 1.000 |

| | | | |
|------------|------------------|------|----|
| (agrupado) | Sig. (bilateral) | .943 | . |
| | N | 35 | 35 |

FIG. 6 PRÉSTAMO HIPOTECARIO

INTERPRETACIÓN:

Como se observa en la tabla N° 6 y figura N° 6 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; un aproximado de 8% de los encuestados están en desacuerdo, el 43% están ni en desacuerdo, ni de acuerdo, un 45% están de acuerdo y un 8% están muy de acuerdo; asimismo en la empresa de electrónica lucero sac 2021 las mayorías apoyaron estar de acuerdo con los préstamos hipotecarios de la empresa

Tabla de frecuencia

Variable1: CULTURA FINANCIERA

Tabla N.- 1

| | | Cultura financiera (agrupado) | | | |
|--------|-------------------------------|-------------------------------|------------|-------------------|----------------------|
| | | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
| Válido | EN DESACUERDO | 1 | 2.9 | 2.9 | 2.9 |
| | NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 17 | 48.6 | 48.6 | 51.4 |
| | DEACUERDO | 15 | 42.9 | 42.9 | 94.3 |
| | MUY DEACUERDO | 2 | 5.7 | 5.7 | 100.0 |
| | Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

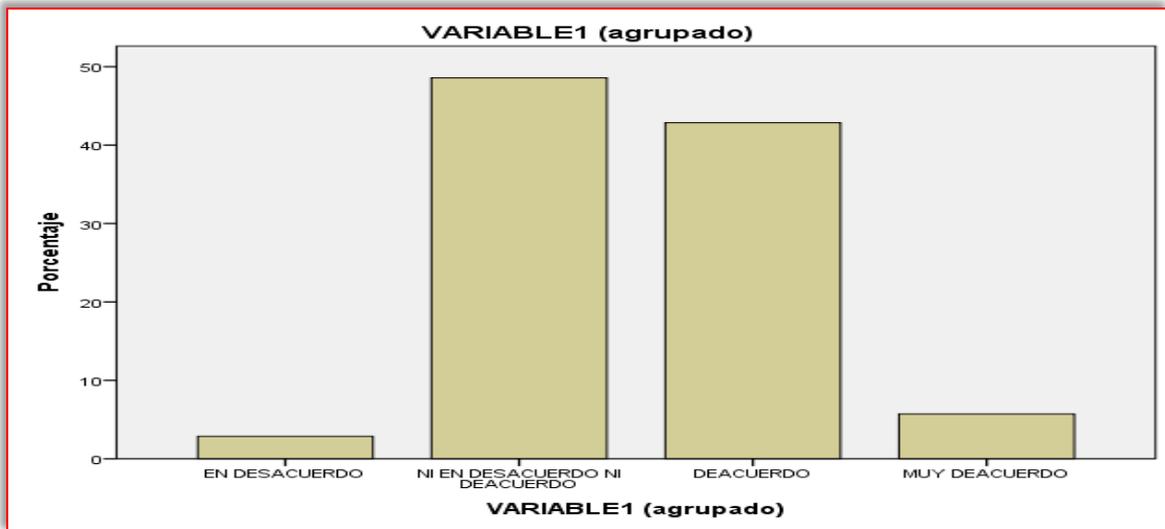


FIG.7 CULTURA FINANCIERA

INTERPRETACIÓN:

Como se observa en la tabla VARIABLE1 y figura N° VARIABLE 1 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; un aproximado de 6% de los encuestados están en desacuerdo, el 46% están ni en desacuerdo, ni de acuerdo, un 44% están de acuerdo y un 9% están muy de acuerdo; asimismo en la empresa de electrónica lucero sac 2021 las mayorías apoyaron estar ni de acuerdo, ni desacuerdo con la cultura financiera de la empresa

Tabla de frecuencia

Variable2: NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

Tabla N.-2

| | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|-------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido EN DESACUERDO | 1 | 2.9 | 2.9 | 2.9 |
| NI EN DESACUERDO NI DEACUERDO | 18 | 51.4 | 51.4 | 54.3 |
| DEACUERDO | 15 | 42.9 | 42.9 | 97.1 |
| MUY DEACUERDO | 1 | 2.9 | 2.9 | 100.0 |
| Total | 35 | 100.0 | 100.0 | |

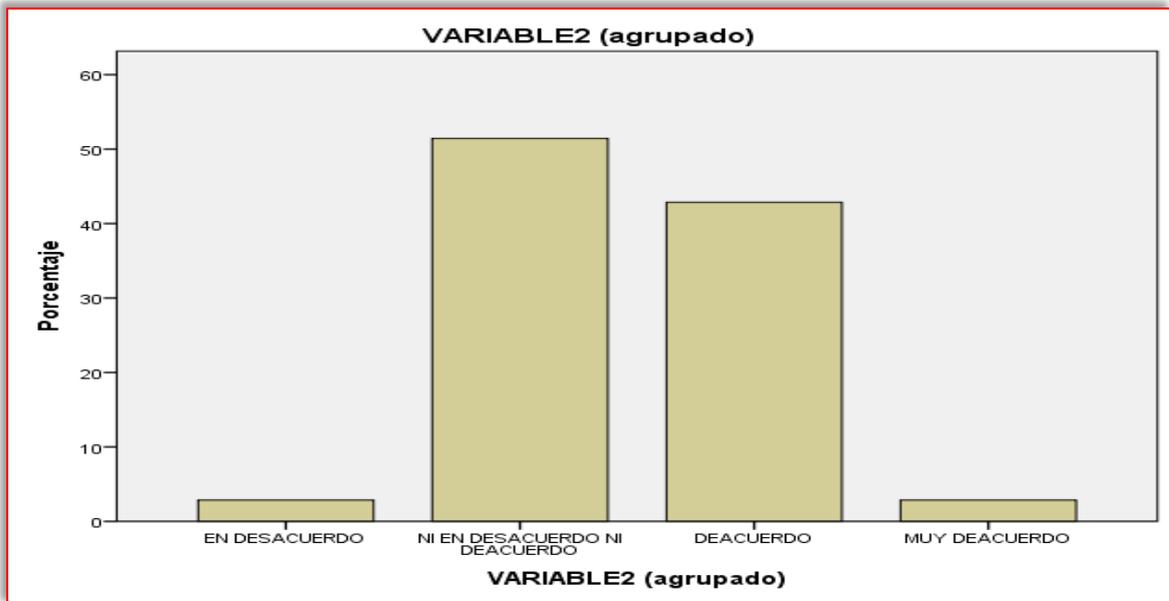


FIG.8 NIVEL DE ENDEUDAMIENTO

INTERPRETACIÓN:

Como se observa en la tabla VARIABLE2 y figura N° VARIABLE 2 respectivamente, los resultados muestran que del 100 % de los encuestados de la empresa; un aproximado de 4% de los encuestados están en desacuerdo, el 52% están ni en desacuerdo, ni de acuerdo, un 40% están de acuerdo y un 5% están muy de acuerdo; asimismo en la empresa de electrónica lucero sac 2021 las mayorías apoyaron estar ni de acuerdo, ni desacuerdo con el nivel de endeudamiento de la empresa.

Hipótesis General

Ha: La cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

Ho: La cultura financiera no influye en el nivel de endeudamiento en la empresa tienda de electrónica lucero S.A.C. puente piedra 2021

TABLA N: 1 Correlación entre cultura financiera y nivel de endeudamiento

| | | | VARIABLE1 (agrupado) | VARIABLE2 (agrupado) |
|-----------------|----------------------|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Rho de Spearman | VARIABLE1 (agrupado) | Coeficiente de correlación | 1.000 | .221 |
| | | Sig. (bilateral) | . | .201 |
| | | N | 35 | 35 |
| | VARIABLE2 (agrupado) | Coeficiente de correlación | .221 | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .201 | . |
| | | N | 35 | 35 |

INTERPRETACIÓN: En la presente informe de investigación en su análisis de correlación se observa e sus dimensiones cultura financiera y nivel de endeudamiento no se relacionan con $r = 0.221$; dando este valor es de considera este valor fuera de los niveles aceptables positiva baja, siendo $p = 0.221$, así mismo el resultado permite aceptar la hipótesis nula y rechazar la hipótesis alternativa, según el resultado obtenido

Hipótesis Específica 1

Ha La cultura financiera influye en las tarjetas de crédito de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. puente piedra 2021

H0 Cultura financiera no influye en las tarjetas de crédito de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021

TABLA N:2 Correlación cultura financiera y tarjetas de crédito

| | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION4 (agrupado) |
|-----------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman | VARIABLE1 (agrupado) | Coeficiente de correlación | 1.000 | .279 |
| | | Sig. (bilateral) | . | .105 |
| | | N | 35 | 35 |
| | DIMENSION4 (agrupado) | Coeficiente de correlación | .279 | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .105 | . |
| | | N | 35 | 35 |

INTERPRETACIÓN: En la presente informe de investigación en su análisis de correlación se observa e sus dimensiones cultura financiera y tarjetas de credito no se relacionan con $r = 0.279$; dando este valor es de considera este valor fuera de los niveles aceptables positiva baja, siendo $p = 0.105$, así mismo el resultado permite aceptar la hipótesis nula y rechazar la hipótesis alternativa, según el resultado obtenido

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 2

Ha La cultura financiera influye en los préstamos empresariales de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente piedra 2021

Ho La cultura financiera no influye en el prestamos empresariales de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente Piedra 2021

TABLA N:3 Correlación cultura financiera y prestamos empresariales

| | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION5 (agrupado) |
|-----------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman | VARIABLE1 (agrupado) | Coeficiente de correlación | 1.000 | .523** |
| | | Sig. (bilateral) | . | .001 |
| | | N | 35 | 35 |
| | DIMENSION5 (agrupado) | Coeficiente de correlación | .523** | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .001 | . |
| | | N | 35 | 35 |

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

INTERPRETACIÓN: En la presente informe de investigación en su análisis de correlación se observa e sus dimensiones cultura financiera y préstamo empresarial no se relacionan con $r = 0.523$; dando este valor es de considera este valor fuera de los niveles aceptables positiva baja, siendo $p = 0.001$, así mismo el resultado permite aceptar la hipótesis nula y rechazar la hipótesis alternativa, según el resultado obtenido

HIPÓTESIS ESPECÍFICA 3

Ha La cultura financiera influye en el préstamo hipotecario de la empresa Lucero S.A.C. puente piedra 2021

Ho La cultura financiera no influye en el préstamo hipotecario de la empresa tienda de electrónica Lucero S.A.C. Puente piedra 2021

TABLA N:4 Correlación cultura financiera y préstamo hipotecario

| | | | VARIABLE1 (agrupado) | DIMENSION6 (agrupado) |
|-----------------|-----------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Rho de Spearman | VARIABLE1 (agrupado) | Coeficiente de correlación | 1.000 | .039 |
| | | Sig. (bilateral) | . | .825 |
| | | N | 35 | 35 |
| | DIMENSION6 (agrupado) | Coeficiente de correlación | .039 | 1.000 |
| | | Sig. (bilateral) | .825 | . |
| | | N | 35 | 35 |

INTERPRETACIÓN: En la presente informe de investigación en su análisis de correlación se observa e sus dimensiones cultura financiera y préstamo hipotecario no se relacionan con $r = 0.039$; dando este valor es de considera este valor fuera de los niveles aceptables positiva baja, siendo $p = 0.825$, así mismo el resultado permite aceptar la hipótesis nula y rechazar la hipótesis alternativa, según el resultado obtenido