

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad De Ciencias Administrativas Y Contables
Escuela Profesional De Contabilidad Y Finanzas



TESIS

Cultura Financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo 2017

Para Optar : Título Profesional de Contador Público

Autores : Bach. Sota Esteban Jehieli Johmy

Asesor : CPC Yensi Rosado Rojas

Línea de investigación institucional: : Ciencias empresariales y gestión de los recursos

Fecha de inicio y culminación : 2017-2019

Huancayo - Perú
2021

Hoja de aprobación de los jurados

Presidente del Jurado

Miembro del Jurado

Miembro del Jurado

ASESOR

CPC Yensi Rosado Rojas

Dedicatoria

Dedicado a DIOS, quien es el principal de toda mis metas por la vida y oportunidades que me brinda, a mis Padres por ser el apoyo y amor incondicional, a mi esposo por ser la fuerza que me complementa, a mi bebe que viene en camino por ser mi esperanza de vida y a toda mi familia por estar conmigo, les dedico mi profesión con todo el amor.

Jehieli Johmy Sota Esteban

Agradecimiento

A la Universidad Peruana “Los Andes” directivos y docentes por haber compartido su experiencia y conocimientos, en mi formación profesional.

A mis compañeros de estudio con quienes compartimos todas nuestras experiencias enriqueciendo nuestros conocimientos.

A los microempresarios de Pichanaki, clientes con quienes comparto día a día mi labor profesional.

La autora.

Contenido	
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Contenido.....	v
Contenido de tablas.....	vii
Resumen.....	ix
Abstract.....	x
Introducción.....	xi
CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Descripción de la realidad problemática.....	1
1.2. Delimitación del problema.....	5
1.2.1. Temporal.....	5
1.2.2. Espacial.....	5
1.2.3. Teórica.....	5
1.3. Formulación del problema.....	6
1.3.1. Problema general.....	6
1.3.2. Problemas específicos.....	6
1.4. Justificación.....	7
1.4.1. Social.....	7
1.4.2. Teórica.....	7
1.4.3. Metodológica.....	7
1.4.4. Conveniencia.....	8
1.5. Objetivos.....	8
1.5.1. Objetivo general.....	8
1.5.2. Objetivos específicos.....	8
CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO	9
2.1. Antecedentes.....	9
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	9
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	14
2.2. Bases teóricas o Científicas.....	21
2.2.1. Cultura financiera.....	21
2.2.1.1. Actitudes Básicas.....	23
2.2.1.2. Hábitos de consumo.....	24
2.2.1.3. Productos financieros bancarizados.....	24
2.2.1.4. Cultura del ahorro.....	24
2.2.2. Conciencia tributaria.....	26
2.2.2.1. Aspecto legal.....	28

2.2.2.2.	Aspecto ideológico.....	28
2.2.2.3.	Actitud hacia el bien público	28
2.2.2.4.	Obligaciones.....	29
2.3.	Marco conceptual	29
2.3.1.	Cultura financiera.....	29
2.3.2.	Finanzas.....	30
2.3.3.	Cultura del ahorro.....	30
2.3.4.	Conciencia tributaria	30
2.3.5.	Obligación tributaria	30
CAPÍTULO III HIPÓTESIS.....		31
3.1.	Hipótesis general	31
3.2.	Hipótesis específica.....	31
3.3.	Variables.....	32
3.3.1.	Variable 1	32
3.3.1.1.	Cultura Financiera.....	32
3.3.2.	Variable 2	32
3.3.2.1.	Conciencia tributaria	32
3.3.3.	Operacionalización de variables.....	32
CAPÍTULO IV METODOLOGÍA.....		35
4.1.	Método de investigación	35
4.1.1.	Método General.....	35
4.2.	Tipo de investigación	36
4.3.	Nivel de investigación.....	36
4.4.	Diseño de investigación	37
4.5.	Población y muestra	37
4.5.1.	Población.....	37
4.5.2.	Muestra.....	41
4.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	44
4.6.1.	Técnicas de recolección de datos	44
4.6.2.	Instrumentos de recolección de datos.....	44
4.7.	Técnicas de procesamiento y análisis de datos	45
4.8.	Aspectos éticos de la investigación.....	45
CAPÍTULO V RESULTADOS		46
5.1.	Descripción de resultados.....	46
5.1.1.	Resultados descriptivos para Cultura Financiera	46
5.1.1.1.	La cultura financiera en los microempresarios de Pichanaki.....	46
5.1.1.2.	Dimensión 1: Actitudes básicas de la cultura financiera	47

5.1.1.3.	Dimensión 2: Hábitos de consumo de la cultura financiera.....	48
5.1.1.4.	Dimensión 3: Productos financieros bancarizados de la cultura financiera. 49	
5.1.1.5.	Dimensión 4: Cultura de ahorro de la cultura financiera.	50
5.1.2.	Resultados descriptivos para Conciencia tributaria.....	51
5.1.2.1.	La conciencia tributaria en los microempresarios de Pichanaki.	51
5.1.2.2.	Dimensión 1: Aspecto legal	52
5.1.2.3.	Dimensión 2: Aspecto ideológico	53
5.1.2.4.	Dimensión 3: Actitud hacia el bien público.	54
5.1.2.5.	Dimensión 4: Obligaciones.....	55
5.2.	Contrastación de hipótesis.....	56
	ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	69
	CONCLUSIONES	72
	RECOMENDACIONES	73
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	74
	ANEXOS	78
	Anexo 1: Matriz de consistencia	79
	Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables	81
	Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento	83
	Anexo 4: Instrumento de investigación.....	85
	Anexo 5: Confiabilidad	88
	Anexo 6: Validez del Instrumento	90
	Anexo 7: Data del procesamiento de datos.....	108
	Anexo 8: Fotos de la aplicación del instrumento.....	112

Contenido de tablas

Tabla 1:	La cultura financiera en los microempresarios de Pichanaki internos	46
Tabla 2:	Dimensión 1: Actitudes básicas de la cultura financiera	47
Tabla 3:	Dimensión 2: Hábitos de consumo de la cultura financiera	48
Tabla 4:	Dimensión 3: Productos financieros bancarizados de la cultura financiera.	49
Tabla 5:	Dimensión 4: Cultura de ahorro de la cultura financiera.....	50
Tabla 6:	La conciencia tributaria en los microempresarios de Pichanaki.....	51
Tabla 7:	Dimensión 1: Aspecto legal.....	52
Tabla 8:	Dimensión 2: Aspecto ideológico.....	53
Tabla 9:	Dimensión 3: Actitud hacia el bien público	54
Tabla 10:	Dimensión 4: Obligaciones.....	55

Contenido de figuras

Gráfico 1: La cultura financiera en los microempresarios de Pichanaki	46
Gráfico 2: Dimensión 1: Actitudes básicas de la cultura financiera	47
Gráfico 3: Dimensión 2: Hábitos de consumo de la cultura financiera	48
Gráfico 4: Dimensión 3: Productos financieros bancarizados de la cultura financiera	49
Gráfico 5: Dimensión 4: Cultura de ahorro de la cultura financiera.....	50
Gráfico 6: La conciencia tributaria en los microempresarios de Pichanaki.....	51
Gráfico 7: Dimensión 1: Aspecto legal.....	52
Gráfico 8: Dimensión 2: Aspecto ideológico.....	53
Gráfico 9: Dimensión 3: Actitud hacia el bien público	54
Gráfico 10: Dimensión 4: Obligaciones	55

Resumen

La investigación abordó la cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo 2017, tuvo como objetivo general, determinar la relación que existe entre, Cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo 2017. Y la respuesta a priori o hipótesis fue que existe relación directa entre cultura financiera y conciencia tributaria. Fue un estudio de nivel correlacional de tipo básico, el diseño fue no experimental y de corte transversal el instrumento utilizado fue la encuesta, la que se aplicó a una muestra de 120 microempresarios del distrito de Pichanaki. Los resultados demostraron que no existe relación directa y significativa Cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo 2017. ($Rho = -0.108$, $p = 0.174 > 0.05$). Donde la mayoría de encuestados opina que la cultura financiera es buena (83%) y que se la conciencia tributaria favorable (89%).

Palabras clave: Cultura financiera, conciencia tributaria, relación

Abstract

The research addressed the financial literacy and tax awareness in microbusiness entrepreneurs in the Pichanaki Chanchamayo 2017 business district. Its general objective was to determine the relationship between financial literacy and tax awareness in microbusiness entrepreneurs in the Pichanaki Chanchamayo district. 2017. And the a priori answer or hypothesis was that there is a direct relationship between financial culture and tax awareness. It was a study of correlational level of basic type, the design was non-experimental and of cross-section the instrument used was the survey which was applied to a sample of 120 microentrepreneurs of the district of Pichanaki. The results showed that there is no direct and significant relationship Financial culture and tax awareness in the microbusinessmen of the commerce sector of Pichanaki Chanchamayo 2017. ($Rho = -0.108$, $p = 0.174 > 0.05$). Where the majority of respondents think that the financial culture is good (83%) and that the tax conscience is favorable (89%).

Keywords: Financial culture, tax awareness, relationship

Introducción

Actualmente, cultura financiera y conciencia tributaria son temas al que no se le ha dado la importancia que se debe ya que no se le enseña la importancia de contribuir con el estado desde una edad temprana pero eso no es todo lo realmente importante también el criterio de evaluación fijado ha sido el de “tomar conciencia del valor del dinero y sus usos mediante un consumo responsable y el sentido del ahorro”, se dice que la sociedad cree que no recibe nada a cambio de contribuir con el estado es por ello que es necesario que se comience a incentivar este tema como en otros países de primer mundo.

Se trata de un campo de estudio amplio que incluye, por un lado, la cultura financiera y sus dimensiones de aspectos conceptuales, hábitos de consumo, productos financieros bancarizados.

El propósito de la investigación se refleja en los objetivos y los resultados se describen por niveles; así como también se hizo prueba de hipótesis para contrastar los resultados desde el punto de vista científico. Mientras que por la conciencia tributaria tenemos los aspectos legales, aspectos ideológicos y obligaciones ciudadanas.

La tesis consta de 6 partes dividida en capítulos: la primera parte que es el primer capítulo contiene la descripción de la situación problemática, donde se formula el problema, objetivos de la investigación. La segunda parte contiene el capítulo del marco teórico del estudio; antecedentes, bases teóricas y definiciones de conceptos. La tercera que es el capítulo III contiene la metodología de la investigación, tipo, nivel, diseño metodológico desarrollado. En la cuarta parte encontraremos los resultados de la investigación, primero la descripción de cada variable, cultura financiera y conciencia tributaria, luego la correlación de ambas variables y la prueba de hipótesis. Finalmente, las conclusiones y recomendaciones, referencias y anexos.

La Autora

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1.Descripción de la realidad problemática

Hablar de cultura financiera es tener conocimiento y manejo de ciertas habilidades con las que se pueda tomar decisiones acerca de nuestros ingresos y egresos, buscar asesoramiento con el propósito de obtener mejor rentabilidad del dinero. La cultura financiera permite llevar finanzas eficientes a través de diversos medios que ayuden anticipar imprevistos consolidar un patrimonio y alcanzar metas para en mejor estilo de calidad de vida.

Cada vez en nuestro contexto, se encuentran mucho más producto financiero; desde pagar el internet y otros servicios, la mejora o la compra de una casa, la adquisición o reparación de una unidad vehicular, lucir un hermoso traje, degustar un alimento y otras situaciones. Por lo general, es poco previsible calificar la utilidad real con el acceso a todos estos productos financieros en tanto se desconocen las ventajas que puedan generar al adquirirlos.

Los problemas generales suscitados en las familias, microempresarios y empleados se evidencian en el manejo inadecuado de sus ingresos. Por un lado, está la urgencia de resolver situaciones de primera necesidad que son impostergables, por otro lado, las preferencias progresivas de logro de objetivos y metas de vida, que alcanza niveles exorbitantes de

esfuerzo y sacrificio. Este fenómeno social nos lleva a tomar decisiones muchas veces adversas, aunque algunas veces acertadas acerca del dinero, es decir, una inversión con resultados inesperados en cuanto a niveles de logro.

Al decir de Lawrence J. y Gitman (2003) sostiene que “El campo de las finanzas afecta directamente la vida de todas las personas y de todas las organizaciones. En las finanzas están disponibles muchas áreas de estudio, así como una gran cantidad de oportunidades de desarrollo profesional. Las finanzas afectarán la vida laboral en cualquier área de estudio que se elija”.

Sin embargo, no todas las personas han estudiado esta materia, los profesionales de las finanzas poseen una fuerte competencia en este rubro, mientras que otras disciplinas pueden desconocerlo. Si bien es cierto para un correcto manejo de nuestros recursos no es necesario ser profesional en finanzas, pero si es imprescindible adoptar una cultura financiera, un estilo de vida acorde a las necesidades y posibilidades del contexto social familiar.

El mismo Lawrence J. Gitman (2003) define al campo de las finanzas:

Como el arte y la ciencia de administrar el dinero. Virtualmente todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y lo gastan o lo invierten. Las finanzas están relacionadas con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos implicados en la transferencia de dinero entre individuos, empresas y gobiernos.

En la práctica, el constante dinamismo de los productos financieros ha desarrollado aceleradamente un panorama abundante y complejo. Es meritorio pensar que las personas merecen, en lo mínimo, el derecho a la información financiera, que ayude en un sano razonamiento en sus decisiones y expectativas sobre el dinero.

CONDUSEF, (2009). Publica que, en el siglo XX, el desafío fue enseñarles a leer y escribir a las personas, para el siglo presente, es la enseñanza del cuidado del patrimonio y formación, donde indudablemente se fomenta la cultura. En México según el INEGI (2015),

el reporte panorama sociodemográfico señala que la población total aproximada es de 119 millones, menores de 27 años de edad. Este grupo alberga a personas con o sin recursos económicos para la solvencia de necesidades del día a día, quienes no administraron el dinero de la mejor forma. Estas personas en algún momento tomarán decisiones en el futuro y seguro tendrá algún impacto en la sociedad y el país, es un problema que necesita especial atención social, académica, empresarial, gobierno y sociedad civil organizada. Banamex & UNAM, (2014).

En el caso de Perú, existe un sobre endeudamiento. Miles de empresas en quiebra, una alta tasa de morosidad en cuanto a tributos y créditos. ASBANC (2016), publicó “En el sistema financiero peruano se vienen observando algunas variables e indicadores que mostrarían altos niveles de endeudamiento de las familias y empresas, los que en algunos casos se traducirían en dificultad para cumplir con las obligaciones crediticias”.

ASBANC (2016), precisa que:

Según el ratio de morosidad existe la disminución de la capacidad de pago de empresas e individuos. Esto se manifiesta en una realidad menos dinámica a tasas mayores al 6.5% anuales entre el 2004-2013. Específicamente, en mayor dimensión las pequeñas y medianas empresas registran más niveles de atrasos.

Las medianas empresas tuvieron un crecimiento de morosidad en una tasa de 2.55% a 5.98% entre junio 2012 y junio 2016, por su parte en las pequeñas empresas alcanzó de 5.79% a 8.86%, en este periodo. Asimismo se observa una tendencia de retraso en el área consumo, como también morosidad de créditos hipotecarios, incremento que se ha venido dando en estos periodos estudiados.

Resulta de gran importancia la atención a la morosidad según los ratios. Pues un estado frágil en los ingresos de las unidades productivas pequeñas lleva de manera muy acelerada a

un aumento de empresas con escasa capacidad de pago en sus compromisos financieros. Es un caso crítico que llevaría induciría la “exclusión financiera”.

En el distrito de Pichanaki, tomada como unidad de análisis de esta población se evidencia con frecuencia casos de sobreendeudamiento en el sector comercio o sea los microempresarios, como también sucede lo mismo en los créditos de consumo. Hay negocios quebrados, cambio de razón social con el fin de evitar las cobranzas coactivas por falta de cumplimiento de pago de préstamos obtenidos. Sin embargo, hay casos en donde las casas de préstamos han tenido que actuar judicialmente utilizando su arsenal legal, para recuperar créditos. Mucha gente se ha quedado sin viviendas al ser rematado sus propiedades por los bancos, como ejecución de garantías mores inmuebles.

Por otro lado, está los aspectos de tributos en el estado, en el distrito de Pichanaki existe un alto índice de morosidad, ya sea por impuesto predial, vehicular y arbitrios los contribuyentes muestran un largo retraso en sus obligaciones. La experiencia en la contabilidad, ha ayudado conocer de cerca la situación real acerca de la tributación en este distrito, lo que motiva a seguir estudiando este fenómeno social, pero esta vez desde el enfoque científico.

El pronóstico en el tiempo y espacio con respecto a los contribuyentes, microempresarios y ciudadanos, podría devenirse, por un lado, el incremento de personas morosas, quienes teniendo la intención de pago se ven imposibilitados debido un escaso concebimiento financiero para la administración de sus recursos. Esto sin duda generaría más pobreza en la sociedad. Por otro lado, una cultura de incumplimiento con los deberes de tributos al estado, generaría un retraso en el desarrollo económico y social de los pueblos; ya que son los ciudadanos quienes contribuyen para su propio desarrollo.

Es así como surge la necesidad de conocer, ¿cuán parecido resulta la conducta de un ciudadano que tienen una escasa cultura financiera y sus responsabilidades tributarias?

¿Puede una persona ser un experto o exitoso en manejo financiero de sus recursos, pero irresponsable con sus tributos al estado y sus compromisos financieros?

Por lo mencionado, cabe la imperiosa necesidad de conocer la relación existente entre estas dos variables de estudio, cultura financiera y conciencia tributaria, por lo que se formula el siguiente problema de investigación.

1.2. Delimitación del problema

Las delimitaciones de la presente investigación, son las siguientes:

1.2.1. Temporal.

La investigación se desarrolló en el año 2017, comprende la formulación del proyecto, trámite aprobación en la Universidad y se aplicó a fines de 2017 e inicios del año 2018 aprovechando, a pesar de ser un estudio de correlación de tipo transversal, se tuvo que tomar aplicar el instrumento adecuando al tiempo de los contribuyentes.

1.2.2. Espacial.

El presente proyecto se enfoca en el ámbito geográfico poblacional el distrito de Pichanaki provincia de Chanchamayo región Junín, Perú en un contexto cultural geográfica de la selva central del Perú.

1.2.3. Teórica.

En el presente trabajo de investigación se emplea una nomenclatura propia disciplinar del área de estudio de la contabilidad y finanzas, desde el campo semánticos propios del contexto lingüístico de la lengua española. Se tiene, cultura financiera, actitudes básicas financieras, hábitos de consumo, ahorro. Por otro lado, se aborda los conceptos de conciencia tributaria, aspectos legales, aspectos ideológicos culturales, bienes públicos y compromisos entre otros.

En el aspecto temático se circunscribe a las líneas de investigación sustentada por un marco teórico de la disciplina de las ciencias de la administración y la contabilidad, bajo un enfoque epistémico positivista. Este trabajo está dirigido a las entidades financieras, microempresarios y contribuyentes del contexto socio económico de una parte poblacional de la región Junín.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

¿Qué relación existe entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?

1.3.2. Problemas específicos

1. ¿Qué relación existe entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?
2. ¿Qué relación existe entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?
3. ¿Qué relación existe entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?
4. ¿Qué relación existe entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?

1.4. Justificación

1.4.1. Social.

La investigación es justificable en el sentido que aborda un tema social que vincula familias, necesidades básicas, expectativas de vida de contribuyentes entre otras características. Por otro lado, el resultado de dicho trabajo deviene en ocuparnos de educar a las personas mediante programas sociales y creando empresas socialmente responsables que se oriente no solo a generar riqueza si no también resolver las necesidades básicas de los ciudadanos. Los resultados ayudarán a otras áreas de interés a implementar políticas de educación financiera.

1.4.2. Teórica.

En el aspecto teórico, esta investigación resulta justificada porque utilizará el método científico en todos sus procedimientos para obtener resultados válidos hacia la comunidad científica. Mediante la prueba de hipótesis, una vez que la evidencia empírica haya sido corroborada con la realidad de los hechos, estos resultados serán insertados a la disciplina de las finanzas y la tributación en la medida que fortalezca una teoría existente y el método científico universal.

1.4.3. Metodológica.

En la parte metodológica, dado que se seguirá rigurosamente el método científico; esto permitirá al investigador aplicar métodos específicos, elegir el diseño apropiado para el trabajo, como también emplear técnicas e instrumentos, los mismos que deben contar con validez y confiabilidad. Se considera de utilidad metodológica para otros investigadores, tanto los procedimientos como los mismos instrumentos y los resultados que serán tomados como antecedentes.

1.4.4. Conveniencia

Esta investigación resulta conveniente porque los resultados de la investigación serán de utilidad operativa en la población estudiada, puesto que la relación entre variables dejará un precedente teórico en los contribuyentes del sector comercio del distrito de Pichanaki. Estos conocimientos podrían formar parte de temas ejes en las áreas temáticas, curriculares para las instituciones que imparten conocimiento, de finanzas, técnico y profesional

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo general.

Determinar la relación entre la cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

1.5.2. Objetivos específicos.

1. Determinar la relación entre actitudes financieras básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
2. Determinar la relación que existe entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
3. Determinar la relación entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
4. Determinar la relación entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes

A continuación se muestran algunos estudios más relevantes:

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Olin Gutiérrez (2014) tesis: “La cultura financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”, Universidad Autónoma de Querétaro, para optar el grado de maestro en contabilidad especialidad finanzas.

El presente estudio se encuentra inserto dentro del enfoque de investigación cuantitativo, El diseño del método es no experimental, transversal, La fuente de información y/o unidad de análisis son los alumnos de la maestría de la FCA con diferentes especialidades. De acuerdo con la UAQ (2014), hay 604 alumnos matriculados en el posgrado de la FCA

Se tuvo como objetivo, conocer cómo influye la cultura financiera en la toma de decisiones de inversión en los alumnos de posgrado de la FCA, UAQ. Las conclusiones del estudio fueron:

De cada diez estudiantes, nueve respondieron que la cultura financiera es relevante para decidir inversiones. El estudio demuestra lo importante que es educar en finanzas, incluso a la sociedad en general.

La personalidad está relacionada de manera directa con la cultura financiera y que contribuye a la prosperidad y progreso social.

Independientemente de la situación personal la cultura financiera está en todas partes, por lo que se debe enseñar finanzas como aporte a la economía para que la ciudadanía tome mejores decisiones en el futuro y que hagan buen uso de los instrumentos financieros.

Se puede evaluar o medir la cultura financiera basada en conocimientos y habilidades de temas involucrados con el uso del dinero, muy a pesar de no tener un nivel estricto de ese

conocimiento, fue posible abstraer ideas de educación financiera acerca de algunos instrumentos de inversión.

Valdez Albán (2019) “Cultura Financiera: Patrones De Ahorro E Inversión En Jubilados De La Ciudad De Esmeraldas”, Pontificia Universidad Católica del Ecuador, tesis para optar el grado de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría C.P.A

La metodología aplicada se basó en un enfoque cuantitativo de tipo transeccional descriptivo, el método empleado fue empírico analítico. Como técnica de investigación se utilizó la encuesta, la muestra estudiada estuvo conformada por jubilados del IESS, ISSPOL, ISSFA, y Seguro Campesino (2150 jubilados).

El presente trabajo tuvo como objetivo, analizar los patrones de ahorro e inversión de los jubilados de la ciudad de Esmeraldas.

Se encontró que los recursos económicos recibidos por concepto de jubilación fueron destinados principalmente a la compra de menaje para el hogar; menos del 40% de la muestra utiliza tarjeta de crédito sin embargo al momento del pago más de 70% se acogen al pago mínimo; el principal ingreso es la pensión jubilar pero es insuficiente para destinar un porcentaje al ahorro. Como conclusión se observa que la tendencia de los jubilados ha sido más de consumo que de ahorro.

Peralta Lara (2014) “Incidencia De La Cultura Financiera en La Situación Económica De Los Trabajadores En Relación De Dependencia De La Compañía Azucarera Valdez S.A. Durante Los Años 2013-2014.” Universidad Estatal De Milagro, tesis para optar el Título De: Ingeniero En Contaduría Pública Y Auditoria-Cpa – Milagro – Ecuador.

Ésta es una investigación aplicada, ya que de manera prioritaria la misión es aportar con una solución viable al estilo de vida al que están sujetos los trabajadores en relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez (CAVSA). También es una investigación de campo, dado que se obtendrá datos provenientes de los trabajadores en relación de

dependencia de CAVSA, es decir, dirigiendo la recolección de información hacia el mismo lugar donde se origina el problema. De acuerdo a la naturaleza del objetivo de estudio que persigue la presente investigación es Transversal, porque se recolecta información en un momento dado. Sumándose a ello, este trabajo es correlacional debido a que se confronta dos variables, que son: Cultura Financiera y Situación económica de los empleados de CAVSA, permitiendo medir el grado de relación que existe entre ellas.

Para la realización de la presente investigación se considera a los empleados de la Compañía Azucarera Valdez con contrato a plazo fijo e indefinido. Esto es 459 empleados que están actualmente laborando.

La investigación tuvo como objetivo determinar la incidencia de la cultura financiera frente a la situación económica de los trabajadores con relación de dependencia de la Compañía Azucarera Valdez S.A. mediante la aplicación de técnicas de investigación para alcanzar la libertad financiera

Con el desarrollo de la presente investigación, se arribaron a las conclusiones siguientes:

La mayoría de los trabajadores de la Compañía Azucarera Valdez de la ciudad de Milagro, no realizan presupuesto personal, su forma de gastar es descontrolada de este modo no obtienen estabilidad financiera.—El desconocimiento del uso descontrolado de las tarjetas de crédito perjudica a la estabilidad económica de la familia Valdez pina, el tratamiento oportuno de este problema conlleva al sobre endeudamiento del trabajador.—Es necesario planificar sus inversiones para tener de este modo una segunda alternativa que le permita salir adelante en sus necesidades básicas.—La aceptación de recibir capacitaciones es un llamado urgente de los trabajadores objeto de este estudio, con lo cual se aviva la esperanza de lograr la tranquilidad por la liberación de deudas.

Anchaluisa Barona (2015) “La Cultura Tributaria Y La Recaudación Del Impuesto A La Renta Del Sector Comercial De La Ciudad De Ambato” Universidad Técnica de Ambato, tesis para la Obtención del título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría CPA.

El presente trabajo de investigación será predominantemente cuantitativo, el nivel de investigación es el descriptivo, Para el presente trabajo de investigación se definió como población los comerciantes de la ciudad de Ambato, y que a diciembre de 2014 constituían 16,994 comerciantes.

La investigación tuvo como objetivo Elaborar una herramienta informática que, mediante su uso, los contribuyentes alcancen un mejor cumplimiento tributario en el sector comercial de la ciudad de Ambato.

Se arribo a las siguientes conclusiones:

De acuerdo a la percepción obtenida de los contribuyentes encuestados como muestra estadística representativa del sector comercial de la ciudad de Ambato se pudo inferir que aún falta una mayor cultura tributaria especialmente en este sector tan dinámico en la economía local y nacional. Fue evidente que las prácticas de evasión y elusión aún son aplicadas a todo nivel tanto en lo económico como en lo social y que a pesar de los esfuerzos del Servicio de Rentas Internas por conseguir una verdadera ciudadanía fiscal todavía ese trabajo aún no ha arrojado el resultado esperado.

En base a la información suministrada por el Servicio de Rentas Internas se determinó que si bien es cierto en términos absolutos existe un crecimiento en la recaudación del Impuesto a la Renta en el período analizado respecto al año anterior, estos valores no necesariamente representan la realidad del sector. Fue necesario un análisis del tipo impositivo efectivo (TIE) en relación al impuesto a la renta causado y el total de ingresos de los contribuyentes del sector comercial de Ambato donde se evidenció que una razón de 0.67% obtenido de los datos reales de renta distan de los valores esperados para el mencionado grupo de

contribuyentes, el cual es 1.21%, esto ha permitido concluir que evidentemente existe una disminución en la recaudación del impuesto a la renta respecto a lo esperado en este sector. Esta conclusión permitiría realizar un posterior análisis el cual permita afirmar o descartar el ocultamiento de ingresos, sobrevaloración de gastos, poca o nula facturación, etc.

Es necesario el diseño e implementación de una herramienta informática que permita lograr un mejor cumplimiento tributario al incluir como una de las opciones más importantes e interesantes la emisión de alertas tributarias, las mismas que permiten que el usuario del software conozca de primera mano el plazo de vencimiento para cumplir con sus deberes formales y de cierta manera tener en mente esas fechas máximas lo que dará como consecuencia que sus declaraciones y anexos serán enviados en los plazos previstos por la normativa tributaria.

Cochancela Narvárez (2017) “Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja” Universidad Nacional de Loja, tesis para optar el grado de ingeniera en Banca y Finanzas.

En cuanto a la metodología se determinó que es de tipo exploratoria-descriptiva, ya que se realizó una investigación de campo y se observó el comportamiento de la población objetiva, La muestra tomada fue de 290 personas.

se propuso como objetivo principal diseñar un modelo de cultura financiera, para los socios del mercado “Gran Colombia” que contribuya a desarrollar habilidades, estrategias, destrezas, en el campo financiero y alcanzar un mayor grado de seguridad, en las relaciones financieras, constituyendo un mecanismo de confianza, dentro de su administración y aquello active un adecuado buen vivir, a su propio beneficio.

Se derivaron a las siguientes conclusiones:

El 86% de los encuestados no tienen conocimiento de los conceptos básicos financieros, por otra parte en base a habilidades financieras se cuestionó si planificaban o presupuestaban

financieramente, el 65% menciona que no lo realiza y el 45% no realiza un presupuesto ya sea personal o familiar y el 42% no lleva un registro de ventas de su local.

Se determina que el 48% de la población no posee hábitos financieros, debido a la carencia de educación financiera, ocasionando un inadecuado manejo de sus finanzas, el 47% de los socios tiene ingresos reducidos, limitando así su capacidad de ahorro, el 21% no creen necesario realizar una planeación financiera personal, o practicar el ahorro, consideran que sus ingresos son bajos y no son fijos, y que no lo necesitan.

Con el fin de alcanzar un mayor grado de seguridad financiera en los socios se planteó una cartilla que servirá como guía de prácticas financieras aplicable a otro número de personas sin importar estatus social o condición económica.

Se diseñó un programa de capacitación para dar a conocer el contenido de la cartilla, con su respectiva evaluación la cual sustentara lo aprendido en la población objetiva.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Cabello Vela (2013) “La Conciencia Tributaria Y Su Influencia En La Evasión Del Impuesto A La Renta De Tercera Categoría de Los establecimientos De Hospedajes En La Ciudad De Tingo Maria-2013” Tesis desarrollada en la Universidad de Huánuco para obtener el título profesional de contador público. La investigación corresponde al tipo básico, se utilizó el diseño descriptivo correlacional porque se estableció el grado de correlación entre la conciencia tributaria y la evasión del impuesto a la renta de tercera categoría. Se trabajó con una muestra de 46 hospedajes de la ciudad de Tingo María Huánuco.

El objetivo fue: Describir si la conciencia tributaria influye en la evasión del impuesto a la renta de tercera categoría de los establecimientos de hospedajes en la ciudad de Tingo María.

Las conclusiones a las que se arribó son las siguientes:

- Se encontró una deficiente conciencia tributaria en los contribuyentes del rubro de negocio de hospedajes, aun sabiendo lo importante que es la emisión de comprobantes de pago, no lo emiten, no toman conciencia.

- La administración tributaria no brinda suficiente información, es bastante precaria en su difusión, por lo tanto la que conciencia tributaria no es fortalecida.
- Tanto en lo ético y cultural en los contribuyentes se observó una pésima cultura sobre los tributos; la mayoría de los contribuyentes desconocen el valor de la contribución correcta al estado y su beneficio a la sociedad.
- La administración de tributos no tiene una correcta fiscalización, es por ello que los contribuyentes del rubro hospedajes evaden la emisión de comprobantes de pago.

Núñez Condori (2016) “Incidencia De La Cultura Financiera En La Toma De decisiones De Los Estudiantes De Ingeniería Económica De La Una-Puno, 2016 II” Universidad Nacional Del Altiplano – Tesis Para Optar El Título profesional de: Contador Público.

En cuanto a la metodología, se usó el modelo econométrico Logit. Para la recolección de los datos se utilizó la técnica de la encuesta, y como instrumento, el cuestionario. La población de la investigación estuvo conformada por todos los estudiantes de la Escuela Profesional de Ingeniería Económica (UNA-Puno) matriculados en el semestre académico 2016 –II (801).

El objetivo general de este trabajo de investigación fue determinar la incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II.

Conclusiones:

Existe suficiente evidencia estadística para afirmar que la cultura financiera incide significativamente en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016 II. Dicha afirmación se fundamenta en los resultados de la estimación econométrica del modelo logit que se llevó a cabo para esta investigación, donde se determinó que cuando el individuo tiene un nivel alto de cultura financiera, la razón de tomar decisiones acertadas es 11 veces superior que cuando tiene un nivel medio o nivel bajo de cultura financiera. De igual modo, el valor de la prueba z calculado resultó mayor que el

valor de la prueba z crítico, además el valor de P valúe es menor a 0.05, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. Lo cual indica que la influencia de la cultura financiera en la toma de decisiones es altamente significativa en términos estadísticos a un nivel de 5% de significancia.

El nivel de cultura financiera de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA-Puno, 2016-II, varía según el semestre académico que están estudiando. Los estudiantes que cursan semestres inferiores (primero, segundo, tercero, cuarto) presentan un nivel medio de cultura financiera, con tendencia a nivel bajo. A partir del quinto semestre, el nivel de cultura financiera incrementa hasta llegar a un nivel alto en el décimo semestre. Lo cual obedece a la formación académica de los estudiantes, ya que pertenecen a una escuela profesional donde estudian varios cursos referidos a las finanzas. Por otro lado, los diez semestres académicos en su conjunto (casi la mitad de estudiantes) presentan un nivel medio de cultura financiera, con tendencia a nivel alto.

Adanaqué Fernández (2017) “Cultura Financiera Para Mejorar La Capacidad De Ahorro En Caja Piura Agencia Jaén, 2017” Universidad Señor De Sipan, tesis Para Optar Título Profesional De Contador Público.

Se realizó una investigación de tipo Descriptivo -propositiva, con un diseño no experimental transversal, en la cual se describe la problemática que existe con los clientes de la Caja Piura agencia de Jaén. Utilizando como técnica la encuesta la cual se aplicó para la obtener la información.

El instrumento fue aplicado a la muestra que estuvo conformada por 30 clientes y de Caja Piura Agencia Jaén.

La presente investigación tuvo como objetivo general Determinar el impacto de la cultura financiera en la capacidad de ahorro de Caja Piura Agencia Jaén, 2017.

Se arribaron a las conclusiones siguientes:

Con el desarrollo de la presente investigación y el resultado de la validación de la misma al arrojar un valor de 0.717 de validez se determinó que las estrategias basadas en cultura financiera mejorará significativamente la capacidad de ahorros de Caja Piura, La cultura financiera se relaciona significativamente con la capacidad de ahorro de los clientes de Caja Piura agencia Jaén. Elaborando el Diagnóstico a través de la aplicación de la encuesta efectuada a los distintos clientes de Caja Piura sucursal Jaén, se corroboró que la mayoría de ellos desconocen sobre cultura financiera, lo cual dificulta su capacidad de ahorro. El acceso a los créditos y cuentas de ahorro es muy sencillo, para ello los asesores de las distintas áreas se encargarán de hacer que todo sea más fácil para los clientes y de poder llegar a los objetivos propuestos. Contamos con tasas de muy buen provecho y una serie de beneficios que serán de gran ayuda para nuestros clientes. Se puede decir que a través de promociones de crédito y ahorro se llegue a tener más acercamiento con los clientes y se pueda brindarles toda la información y asesoramiento para que conozcan más de los productos y así poder adquirirlos sin ningún problema y con la garantía que Caja Piura sucursal Jaén ofrece. Las distintas estrategias basadas en una cultura financiera como son constantes capacitaciones y charlas de información tanto para el personal como para los clientes Caja Piura mejorará la Capacidad de Ahorro.

Tarazona Silva (2018) “La Cultura Financiera Y Su Influencia En El Nivel De Endeudamiento De Los Trabajadores De Rr.Hh. De La Sunat, Lima, 2018” - Universidad Inca Garcilaso De La Vega, tesis Para Optar El Título Profesional De: Economista.

La presente investigación es de enfoque cuantitativo, de tipo descriptiva correlacional y diseño no experimental. La población del presente trabajo de investigación estuvo

conformada por 152 trabajadores del área de Recursos Humanos de la SUNAT, la muestra fue determinada de manera probabilística obteniendo un resultado de 109 personas.

El objetivo fue: Determinar si la cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR. HH. de la SUNAT, llegando a las siguientes conclusiones:

Se ha demostrado que La Cultura financiera influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que la cultura financiera sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada X^2 la hipótesis general alternativa queda aceptada

Se ha demostrado que El presupuesto personal influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que el presupuesto sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada X^2 la primera hipótesis alternativa queda aceptada

Se ha demostrado que El ahorro influye en el nivel de endeudamiento del trabajador de RR.HH. de la SUNAT, lo cual implica que ahorro sí influyen en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada X^2 la segunda hipótesis alternativa queda aceptada.

Se ha demostrado que La inversión influye en el nivel de endeudamiento del trabajadores de RR.HH. de la SUNAT lo cual implica que la inversión sí influye en el nivel de endeudamiento, afirmación sustentada en los resultados estadísticos obtenidos, donde según el resultado de la chi cuadrada X^2 la tercera hipótesis alternativa queda aceptada.

Casas Quiñones & Lazo Casas (2016) “Generación De Conciencia Tributaria En Los Agricultores De La Región Junín Y Su Influencia En La Recaudación tributaria” - Universidad Nacional Del Centro Del Perú, Tesis Para Optar El Título Profesional de Contador Público.

La investigación desarrollada es de carácter descriptivo y explicativo, pues determina la relación causa–efecto de las variables de estudio descriptivo

Pero para la realización del presente trabajo se realizará una selección de muestreo intencional, dicha muestra va a estar constituida por ciento veinte agricultores de la Región Junín, integrada por las provincia de Huancayo, Chupaca, Junín, Concepción, Tarma, Jauja (veinte agricultores por provincia),

El objetivo del presente trabajo es la de difundir, generar, establecer, analizar y explicar la relación existente entre el nivel de conciencia tributaria de los agricultores y la recaudación tributaria al no exigir su comprobante de pago

Se concluye lo siguiente:

El nivel de Conciencia Tributaria que tiene los agricultores en la Región Junín es bajo en virtud a los resultados de la encuesta efectuada a los agricultores teniendo como indicadores el Rol del Estado, Rol del ciudadano y valores obteniendo como resultado un nivel incipiente en cuanto a la conciencia tributaria.

El nivel de la recaudación tributaria obtenida por la administración tributaria; provenientes de la venta mayorista de productos agrícolas que generan el pago del impuesto a la renta por parte del contribuyente es demasiado ínfimo, ya que dicho monto recaudado no supera el uno por ciento de la recaudación tributaria potencial en la Región Junín, establecido en el presente trabajo de investigación.

Astete Rivas (2018) “Conciencia Tributaria Y Cumplimiento Fiscal Bajo El Marco De La Nueva Reforma Tributaria 2017” - Universidad Nacional Federico Villareal, Tesis Para Optar El Título Profesional De Contador Público.

El tipo de investigación es descriptiva correlacional, cuya finalidad es describir las relaciones entre las dos variables categóricas en un momento determinado. Los métodos

utilizados son los siguientes: analítico, descriptivo y estadístico. El diseño de la investigación es no experimental, de tipo transeccional correlacional. El enfoque predominante es el cuantitativo, por lo cual se formularon las hipótesis correlacionales.

La población está constituida por dos grupos de egresados que estudiaban el curso de actualización en el año 2017 de la carrera Contabilidad de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villareal (79).

El objetivo fue: Determinar la existencia de relación significativa entre la conciencia tributaria y la decisión de cumplimiento fiscal de los bachilleres del curso de Actualización grupo 2017

Las conclusiones:

De forma general, se concluye que existe una relación significativa estadísticamente entre la conciencia tributaria y la decisión de cumplimiento fiscal, en el contexto del nuevo marco de la reforma tributaria 2017. El resultado presentado con la prueba de hipótesis, chi cuadrada, muestra que existe una relación significativa entre la conciencia tributaria y el cumplimiento fiscal a niveles de confianza de 0,05, siendo la chi -cuadrada hallada 15.27740564, mayor a 5.9915 cifra que se presenta en la tabla IV Distribución Chi cuadrado. Por este resultado, aceptamos que existe una relación estadísticamente significativa entre conciencia tributaria y la decisión de cumplimiento fiscal

Se logró determinar que existe una asociación de tipo directa entre la conciencia tributaria positiva y la decisión de cumplimiento fiscal voluntario de los bachilleres del curso de Actualización, con un tamaño de efecto 79% del total del cumplimiento fiscal voluntario, siendo alta intensidad de la relación. Este resultado, por lo tanto, apoya la hipótesis propuesta en la investigación, que explica como una gran proporción de estudiantes que cumple con sus obligaciones tributarias de manera voluntaria, lo realizan porque poseen en mayor tendencia

la conciencia tributaria positiva. Esto significa que si la conciencia tributaria positiva es alta, el cumplimiento de impuestos voluntario será relativamente alto.

2.2.Bases teóricas o Científicas

A continuación se desarrollan las bases teóricas fundamentales dentro del estudio.

2.2.1. Cultura financiera

El término cultura financiera teóricamente encierra un conjunto de conceptos orientado al comportamiento del consumidor en sus diversos aspectos. Es así como, por ejemplo, Higuera y Gerardo (2009) definen a la cultura financiera como “la relación que existe entre una sociedad y el ambiente financiero, desde el concepto de finanzas personales como la elaboración de un presupuesto familiar, aprovechamiento, cultura del ahorro, consumo responsable, gastos recurrentes y créditos, hasta los servicios que ofrece el sistema financiero”. Esto está vinculado al conocimiento adquirido del sujeto acerca del uso del dinero.

La educación financiera, “es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los productos financieros, riesgos y beneficios, y que, mediante la información, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico” (OECD, 2005).

Si revisamos OCDE, (2012 p.26), la educación financiera se define como “el proceso mediante el cual los consumidores financieros/inversionistas mejoran su entendimiento de productos financieros, conceptos y riesgos, y a través de la información, instrucción y/o consejos objetivos, desarrollan las habilidades y confianza para tomar decisiones informadas, para conocer dónde acudir para obtener ayuda, y para tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero”.

Para Gómez (2015 p.8), describe la educación financiera como “la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”.

Mientras que Trivelli (2009) consideran que “es producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de tal manera que desarrollen habilidades sobre sus finanzas personales y mejoren la forma en la que administran sus recursos financieros”.

Amar, J., Abello, R., Denegri, M., & Llanos, M. (2007) sostienen que:

El desarrollo de la educación financiera juega un papel muy importante en los universitarios para que cuenten con las suficientes herramientas y puedan proteger su economía. Se puede decir que la cultura financiera es determinante en la generación del bienestar económico del estudiante, incluso en mayor medida que el nivel de ingreso. El crédito se convierte en un elemento constitutivo en los consumidores más jóvenes como un elemento de socialización familiar que tienen una mayor facilidad al crédito y como resultado se han vuelto más tolerantes y aceptan el endeudamiento como una forma de acceso habitual a bienes y servicios que son deseados.

El buen funcionamiento del sistema financiero tendría que tener como pilares básicos la cultura financiera, esta permite transmitir en las personas información, conocimientos, habilidades financieras que ayuden a la toma de decisiones financieras

Gómez, L. (2015)

Así Coates, K. (2009) nos dice que “si las personas cuentan con educación financiera, pueden tomar mejores decisiones, contribuyen a la estabilidad del sistema financiero, apoyando con ello a la banca central, además de que se fortalece la bancarización (inclusión financiera) y se dota de herramientas, sobre todo a los jóvenes, que les permitan un mejor desarrollo”

Por otro lado, “cuando el crédito se limita y las obligaciones financieras incrementan, la ignorancia de las personas sobre el manejo de las finanzas comienza a manifestarse”.

Edgar, (1998).

2.2.1.1. Actitudes Básicas

1. Elabora siempre un presupuesto, bien sea familiar o laboral.
2. Ten una relación clara de los ingresos y gastos mensuales.
3. Fija metas y objetivos a corto, mediano y largo plazo.
4. Inicia planes de ahorro teniendo en cuenta los puntos 1, 2 y 3.
5. Usa los pagos en línea o el débito automático para tus obligaciones mensuales. Así ahorras tiempo y tienes tus cuentas organizadas y al día.
6. Compra usando tu cabeza y no tu corazón.
7. Compara los precios de productos del mercado por Internet y encuentra el que más te beneficie.
8. Programa tus compras en épocas de descuento.
9. Nunca recurras a los prestamistas o “Gota a gota”. Te prestan fácil pero te saldrá más caro.
10. Realiza pagos a una cuota con la tarjeta de crédito para generar más rotación de uso y evitar los intereses mensuales.
11. Ten un buen control y seguimiento de las compras diferidas con la tarjeta de crédito.
12. No aceptes más tarjetas de crédito de las que necesitas.
13. Administra tus deudas según su tasa de interés, tiempo de pago y/o montos.
14. Todas tus acciones y decisiones financieras deben tener un documento de soporte.
15. Ten un plan de retiro. Nunca eres demasiado joven para empezar a preparar tu vejez.

2.2.1.2. Hábitos de consumo

Los hábitos de consumo son las tendencias que siguen los clientes al comprar productos y servicios. Estas tendencias provienen de una variedad de factores diferentes, muchos de los cuales parecen obvios y sin importancia.

Pero al examinar los hábitos de compra tenga en cuenta los factores físicos y mentales que conforman al cliente como tal, ya que al examinar los hábitos de tus clientes podrá construir un plan de marketing que aproveche los hábitos de compra de tu cliente objetivo y genere más ventas.

El comercio minorista se ha convertido en una reacción en cadena continua de movimientos, eventos, experiencias y motivos. Las compras se han vuelto relativas, en relación con el contexto, la persona y el lugar, y se han moldeado en cuatro dimensiones de espacio y tiempo.

Se puede afirmar que el ir de compras ya no se trata de qué y dónde, sino más bien de cómo y cuándo.

2.2.1.3. Productos financieros bancarizados

Los productos de activo. Son aquellos productos de financiación a las empresas o particulares como pueden ser el descuento de efectos, los créditos y los préstamos.

Los productos de pasivo. Son aquellos productos financieros que utilizan las entidades financieras para captar fondos como pueden ser los depósitos bancarios, las imposiciones a plazo fijo (IPF), etc.

2.2.1.4. Cultura del ahorro

Cinco, C. (2013) dice que, “la importancia del ahorro radica en poseer fondos para esperar cualquier eventualidad ya sea una emergencia u otras mucho más esperadas como un viaje o simplemente la realización de cualquier objetivo económico”.

La autora sostiene que “con el ahorro se puede prever la autosuficiencia económica para conformar un capital, que por pequeño que sea cubrirá compromisos futuros y evitara caer en incumplimientos o pérdida de libertad económica”. El ahorro es tan importante para la resolución de problemas y situaciones manifiestas en quienes deberían estar preparadas con dinero en mano.

Cinco, C. (2013) sostiene que, “el nivel de endeudamiento es alarmante, la mayoría de las personas quieren vivir en un nivel más alto del que pueden pagarse, cueste lo que cueste, y cada vez hay más financieras o empresas comerciales que viven del crédito, y ofrecen un paraíso terrenal que realmente si no se sabe manejar cautelosamente es un camino seguro a la ruina”.

La recurrencia al sector financiero informal tiene como factor la falta de información, esas decisiones inducen a incurrir en costos muy altos que afectan sus ingresos ya limitados y dificulta la generación de su propio patrimonio. Es más preocupante en países en vías de desarrollo, donde los hogares e individuos poseen pocos recursos y escasas oportunidades en promedio poblacional y se encuentran expuestos a riesgos, poseen poco dinero, y ese poco dinero es manejado para subsistencia diaria. Es necesario un mejor manejo de activos para conservarlos de todo tipo (Carbajal, J. (2008, Rutherford 1999, Sebstad 2003).

La falta de educación financiera tiene algunos riesgos en poblaciones de ingresos menores, no bancarizados rurales concentrados en un mismo grupo, pensado en los beneficios a recibir, se considera de prioridad como medio de inclusión a países en desarrollo. Educar en temas financieros a la gente en pobreza es un buen reto por el bajo alfabetismo que estos poseen, lo que significa un problema en las acciones de aprendizaje y los canales definidos para su provisión (Cohen 2006).

2.2.2. Conciencia tributaria

Para Valero, T. y Ramírez, M. (2009) decía que, La cultura tributaria “se refiere al conjunto de conocimientos, valoraciones y actitudes referidas a los tributos, así como al nivel de conciencia respecto de los deberes y derechos que derivan para los sujetos activos y pasivos de esa relación tributaria”. El uso de la palabra “cultura” ha ido variando a lo largo de la historia de la humanidad.

Montúfar, R. (2010) dice, “concebimos a la cultura como el conjunto de conocimientos, modos de vida y costumbres de una sociedad determinada, o bien como el conjunto de las manifestaciones en que se expresa la vida tradicional de un pueblo”.

Montúfar, R. (2010), cultura tributaria entenderíamos al “conjunto de información y el grado de conocimientos que en un determinado país se tiene sobre los impuestos, pero más importante aún, al conjunto de percepciones, criterios, hábitos y actitudes que la sociedad tiene respecto a la tributación”.

La Sunat (2012), está referida a las creencias y actitudes personales motivadas a contribuir en los individuos. Es el “conocimiento” o “sentido común” usadas por las personas para asumir una posición hacia el tributo. Existen dos dimensiones de la conciencia tributaria tal como la conciencia social:

En la formación de la conciencia tributaria en el individuo incurre diversos eventos que justifican el comportamiento ciudadano acerca de la tributación.

Exclusivamente se refiere a unos sistemas de información, lógicas, valores, códigos clasificados, orientaciones de comportamiento del ciudadano con principios interpretativos sobre tributación. Su rigidez normativa establece posibilidades y límites de contribuyentes que los hombres y mujeres practican, a lo que llamamos cultura tributaria.

También Bravo Salas, (2010). El sistema tributario proviene de la política tributaria, son normas que originan los tributos; y a la encargada de recaudar tributos, la Administración

Tributaria constituida por SUNAT, las entidades públicas como el municipio cobran las tasas por los servicios prestados. El objetivo de la educación fiscal es transmitir valores, actitudes e ideas favorables a la fiscalización y responsabilidad en contraste a las actitudes fraudulentas. Sus contenidos son más morales que académicos como finalidad. Esta enseñanza de educación fiscal deberá llevarse a cabo en el aula siendo un tema más de responsabilidad del ciudadano.

Osterling F. Castillo M. (1994 p. 101) refiere acerca del Artículo 1 del Código Tributario vigente “la obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por Ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”.

El Código Tributario contiene diversos elementos. Así, recoge el concepto general de obligación, el cual puede ser entendido como “una relación jurídica que liga a dos o más personas, en virtud de la cual una de ellas, llamada deudor, debe cumplir una prestación a favor de la otra, llamada acreedor, para satisfacer un interés de este último digno de protección”.

Jarach, D. (1996 p. 73) señala que “la obligación tributaria en general, desde el punto de vista jurídico, es una relación jurídica ex lege, en virtud de la cual una persona (sujeto pasivo principal, contribuyente o responsable) está obligada hacia el Estado u otra entidad pública, al pago de una suma de dinero en cuanto se verifique el presupuesto de hecho determinado por la ley”.

Hernández, (2009) ensaya tres aspectos a considerar acerca de la conciencia o cultura tributaria que implica; restricciones morales, relación de intercambio, falta de educación y sistema tributarios poco transparente.

2.2.2.1. Aspecto legal

Es el grado en el que un contribuyente cumple (o no cumple) las normas tributarias del país, por ejemplo cumplir con las obligaciones tributarias sustanciales y formales, establecidas por ley.

2.2.2.2. Aspecto ideológico

La conciencia tributaria puede verse afectado por la percepción de los derechos ciudadanos del contribuyente. Entre ellos tenemos:

Ciudadanía.-En el Perú, de acuerdo a estudios sociológicos y políticos llevados a cabo para saber cómo los individuos ejercen sus deberes y derechos, se encontró que existen cuatro tipos: liberal es el que exige más libertades individuales, así como un mercado donde el estado garantice la competencia libre; liberal estatista es el que tiene el derecho individual para acceder al ingreso público; comunitarista liberal es el que prioriza el derecho de la comunidad en relación al funcionamiento del estado y el comunitarista estatista es el que privilegia el derecho común y la obligación del estado en garantizarlos(Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012, p.182).Percepción del grado de integración social Referidas a las actitudes políticas entre ellos: políticos corruptos, sistema política inadecuado, instituciones democráticas corrompidas, entre otras; todo ello podría generar el incumplimiento de tributos, más por el contrario, las actitudes políticas son incluyentes cuando el contribuyente percibe todo lo contrario, por ende, tiende a cumplir sus tributos(Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012, p.183)

2.2.2.3. Actitud hacia el bien público

La presencia de actitudes positivas hacia el bien público en la población no es una precondition necesaria para que se inicie un sistema cultural, pero su existencia es importante para que éste se desarrolle y consolide (Catterberg, 1989). El incremento de los

porcentajes de abstención tributaria en Latinoamérica (en México en los últimos años se sitúa prácticamente en el 50% del padrón) inducen a suponer un debilitamiento de las actitudes hacia el bien público. Si como supone Bobbio (1986), "el régimen democrático es un conjunto de reglas procesales para la toma de decisiones colectivas", los altos porcentajes de abstencionismo desvirtuarían la esencia misma de estas decisiones colectivas (no es infrecuente que en Latinoamérica un presidente lo sea con el apoyo de poco más del 20% del padrón electoral

2.2.2.4. Obligaciones

Es el acto por el cual el contribuyente cumple con sus obligaciones tributarias sustanciales y formales, generado por la voluntad inherente del contribuyente de contribuir con la finalidad del Estado. "El cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes es un elemento fundamental para la recaudación de impuestos y depende principalmente de la conciencia tributaria y del grado de aceptación del sistema tributario" (Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, 2001).

2.3.Marco conceptual

2.3.1. Cultura financiera

"Es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión". Gómez (2009 p.8),

Para esta investigación la cultura financiera se concibe como un conjunto de conocimientos conceptuales y actitudinales del consumidor, que le permita desarrollar habilidades prácticas, para administrar sus ingresos y gastos en un contexto complejo de la economía nacional.

2.3.2. Finanzas

Ciencia y arte de administrar el dinero, la organización del gasto o inversión de lo ganado.

Estas habilidades se relacionan con los procesos de los mercados, instituciones e instrumentos vinculados al dinero y a sus transferencias entre personas y gobiernos.

Lawrence J. Gitman (2003).

2.3.3. Cultura del ahorro

“Poseer fondos para esperar cualquier eventualidad ya sea una emergencia u otras mucho más esperadas como un viaje o simplemente la realización de cualquier objetivo económico”. Cinco, C. (2013)

2.3.4. Conciencia tributaria

“Conjunto de conocimientos, valoraciones y actitudes referidas a los tributos, así como al nivel de conciencia respecto de los deberes y derechos que derivan para los sujetos activos y pasivos de esa relación tributaria”. El uso de la palabra “cultura” ha ido variando a lo largo de la historia de la humanidad. Valero, T. y Ramírez, M. (2009)

Para esta investigación, la conciencia tributaria se percibe como la práctica de valores cívicos de autodisciplina y responsabilidad moral ciudadana, para el cumplimiento de obligaciones tributarias y financieras en el ámbito público privado.

2.3.5. Obligación tributaria

“Es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por Ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”. Osterling F. Castillo M. (1994 p. 101) refiere acerca del Artículo 1 del Código Tributario vigente.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS

3.1.Hipótesis general

Existe una relación directa y significativa entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo 2017.

3.2.Hipótesis específica

1. Existe relación directa entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
2. Existe relación directa entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
3. Existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
4. Existe relación directa entre cultura de ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia

Chanchamayo 2017.

3.3. Variables

3.3.1. Variable 1

3.3.1.1. Cultura Financiera

3.3.1.1.1. Definición conceptual

La cultura financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que, mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005, pág. 4).

3.3.2. Variable 2

3.3.2.1. Conciencia tributaria

3.3.2.1.1. Definición conceptual

“Es el conjunto de supuestos básicos de conducta de una población que asume lo que se debe y lo que no se debe hacer con relación al pago de tributos en un país, que resulta en un mayor o menor cumplimiento de sus obligaciones tributarias”. Armas. (2010).

3.3.3. Operacionalización de variables

Variable: Cultura financiera



Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
CULTURA FINANCIERA	"Es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión". (Gómez, 2009 p. 8)	Son conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.	Actitudes básicas	Ingresos y gastos	Ordinal -Siempre -Con frecuencia -A veces -Casi nunca - Nunca
				Control y manejo de gastos	
		Conducta y costumbre de compra de las personas con preferencia por ciertas marcas de productos o servicios.	Hábitos de consumo	Planificación de presupuesto	
				Decisión de compra oferta y promociones	
		Calificación de riesgo de los inversores, endeudamiento de los clientes bancarios, comportamiento de pago y niveles de deuda de personas <u>bancarizadas</u> .	Productos financieros <u>bancarizados</u>	Uso de tarjetas de créditos para compras	
				Tasa de interés de créditos	
		Capacidad de guardar algo de los ingresos para necesidades futuras y disminuir costos de producción.	Cultura del ahorro	Distribución de los ingresos por mes	
Costo y beneficio para uso de ingresos					

Variable: Conciencia tributaria

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
CONCIECIA TRIBUTARIA	Es el conjunto de supuestos básicos de conducta de una población que asume lo que se debe y lo que no se debe hacer con relación al pago de tributos en un país, que resulta en un mayor o menor cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (Armas (2010))	Informados acerca de condiciones para cumplir con sus obligaciones, y asesoramiento externo.	Aspecto legal	Conocimiento de normas y deberes ciudadanos	Escala valorativa: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Con frecuencia 5. Siempre
				Información sobre las normas tributarias actuales	
		Apreciación negativa radical acerca del destino y uso sobre los recursos del estado.	Aspecto ideológico	Posición sobre uso de fondos recaudados en el sector público	
				Aplicación de las normas por el gobierno	
		Interés por resolver problemas que afectan a los miembros de la comunidad sin excluir a ninguno. Como el alumbrado de las calles, los parques, la defensa nacional o las políticas de medio ambiente entre otras cosas.	Actitud hacia el bien público	Beneficio social del uso de los fondos públicos	
				Los impuestos, el medio ambiente y defensa nacional	
		Responsabilidades cívicas legales de ciudadanos frente al país.	Obligaciones	Plazos y responsabilidades con los impuestos	
				Negociaciones y conciliaciones de impuestos	

CAPÍTULO IV METODOLOGÍA

4.1.Método de investigación

4.1.1. Método General

En esta investigación se hará uso del método universal, método científico, en todos sus procesos. Según Hernández y otros (2010) “el método científico consiste en seguir un proceso ordenado para estudiar los fenómenos”. Dentro de los procesos primero se observó el problema, la cultura financiera de los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki, así como las actitudes de conciencia tributaria. Se planteó hipótesis, sobre la relación existente de estas variables. Luego se procederá a estudiar el tema y elaborar instrumentos para la recolección de datos. Los datos serán analizados y contrastados con el marco teórico existente. Finalmente se llegará a conclusiones y extraer los aportes que contribuyen a las teorías vigentes.

El método de trabajo específico viene a ser el método descriptivo de alcance correlacional, ya que se estudiaron las variables para caracterizar mediante la descripción. Posteriormente se harán las correlaciones de ambas variables y sus dimensiones, utilizando un estadístico apropiado para comprobar la relación existente.

4.2. Tipo de investigación

Según Sierra (1998) “la tipología de las investigaciones se clasifica por su finalidad, por su profundidad, por su temporalidad” por lo que la presente investigación se tipifica:

En cuanto a su finalidad se clasifica como básica teórica ya que se estudiarán los fundamentos teóricos de la cultura financiera y la conciencia tributaria describiendo y caracterizando cada variable para luego buscar su correlación.

Según Mejía E. (2013. 35) sostiene que: "Las investigaciones teóricas conocida también como puras, sustantiva o básica y están orientadas a proporcionar al problema planteado los fundamentos teóricos y conceptuales."

El trabajo de investigación se tipifica, como descriptivo por la forma de la pregunta, ya que las variables y dimensiones serán descritas según sus características de la cultura financiera. El mismo Mejía E. (2013) afirma a que “las investigaciones descriptivas son las que pretenden decir como es la realidad. La descripción científica es importante porque constituye la primera aproximación sistemática al conocimiento de la realidad”.

Por la aplicación y desarrollo de tiempo la investigación es tipo transversal, dado que el contacto con la muestra para obtener datos será en un solo momento, dicho por Mejía E. (2013.51) “... cuando el investigador no posee de tiempo para estudiar los efectos de una variable a lo largo del tiempo, tiene la opción de realizar estudios transversales o sincrónicos, es decir puede hacer cortes temporales...”

4.3. Nivel de investigación

En el presente trabajo de investigación alcanza un nivel de profundidad relacional, es decir correlacional entre dos variables, cultura financiera y conciencia tributaria.

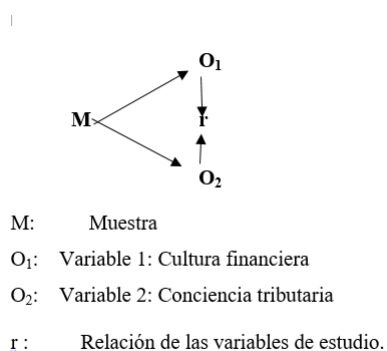
Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2010) sostiene que: " Los estudios correlacionales miden las dos o más variables que se pretende ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos y después se analiza la correlación. La utilidad y el

propósito principal de los estudios correlacionales son saber cómo se puede comportar un concepto o variable conociendo el comportamiento de otra u otras variables relacionadas".

4.4. Diseño de investigación

El diseño que corresponde a esta investigación es correlacional, puesto que ambas variables son independientes y su estudio será de modo individual para luego buscar su correlación, según Hernández, (2010, p.15) "Los estudios correlacionales miden las dos o más variables que se pretende ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos y después se analiza la correlación.

El grafico siguiente expresa el diseño de investigación; la correlación es:



4.5. Población y muestra

4.5.1. Población

Para esta investigación la población objeto viene a ser los microempresarios del sector comercio de la zona urbana del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo departamento Junín, que comprende a 174 sujetos que se dedican al comercio en sus diferentes actividades. Tal como se confirma su actividad de rubro y número de RUC activo en la SUNAT para el presente año fiscal. Es así como Flores (2011 p. 203)

sostiene que “una población es el conjunto de unidades de observación que poseen características específicas determinadas por el investigador según los objetivos que persigue”.

RELACION DE CONTRIBULENTES - POBLACION	
COD.	RAZON SOCIAL
1	10477395380 - PAREDES GARAY NATALIA JIMENA
2	10473505300 - VIVANCO PARIONA SARITA
3	10755211571 - CASTILLO AROHUILLCA CLINSMAN CLIBER
4	10443649951 - GUADALUPE FERNANDEZ LUIS JOSE
5	10439594522 - OROSCO PARIONA YENNY
6	10737649852 - SOCA VARGAS SUSY
7	10426052453 - QUISPE MENDOZA FERNANDO
8	10736106685 - CARHUANCHO TORIBIO GERALDINE ALEXANDRA
9	10205846145 - RUIZ CAPCHA, VIANY
10	10336441825 - RISCO DE LA TORRE NILO MEDARDO
11	10442561236 - CUSINGA CHOCHOCCA NOEMI
12	10068101099 - ARTURO DE SEGURA
13	10806336489 - BALTAZAR LOZANO AURELIA
14	10404301841 - TICA ÑAHUIRIMA MOISES
15	10410578455 - SURICHAQUI QUINTANA ELEO
16	10420981126 - PANDAL ESPINOZA ISMAEL DONATO
17	10408756737 - BUSTAMANTE MENDOZA ANTONIO
18	10728426018 - SOTA ESTEBAN JEHIELI JOHMY
19	10096609499 - HURTADO DEXTRE REGULO ABEDNEGO
20	10422704189 - CERRON ROJAS CARLOS ALBERTO
21	10471014821 - VASQUEZ HUAMAN JUAN JOSE
22	10463208544 - PAUCARCAJA PIZARRO JHONN JOHNNY
23	10000844069 - RIOS CAHUAZA KELLY TERESA
24	10028834123 - HINOSTROZA CASTILLO ILMA VALENTINA
25	10072787264 - INGA PINAS DE CORDOVA ESTHER ELIDA
26	10084287445 - MENDIETA SANTOS DE OLIVERA JUANITA LEONOR
27	10095118394 - PACHECO PAREDES JESUS ANTONIA
28	10095612569 - LIVIA ROSALES JULIANA
29	10097719590 - ALEJOS LIRA JULIO CESAR
30	10100007946 - HUAMANI CCENTE KENIE SILVERIA
31	10104903148 - LANASCA GAVILAN CECILIO
32	10107347955 - POMACHAHUA GALINDO DELIA
33	10107561817 - LEVANO MENDOZA HECTOR VICENTE
34	10198117175 - ARANCEL HINOSTROZA MELANIO
35	10198192207 - CCAHUANA ARAUJO EUGENIO
36	10200123625 - CARBAJAL IZARRA VICTOR
37	10200671886 - QUISPE COELA DELIA BLANCA
38	10204373103 - MEZA VASQUEZ NELY INES
39	10205221463 - ASTULLA SIMEON ROSALINA GLAUDENCIA
40	10205403081 - VILCHEZ RICARDI ANIBAL
41	10205409012 - REZZA QUISPE ANTERO ZOSIMO
42	10205412510 - HUAMANI CCENTE AMANCIO VIRGILIO
43	10205422990 - PEREZ LLAMOCURI MOISES
44	10205424119 - LIMA SILVERA WILLIAN
45	10205430135 - ROJAS PALACIN YSABEL MAGDALENA
46	10205561353 - SUCESION INDIVISA RAFAEL HILARIO ALBINO
47	10205563763 - MEJIA VELASQUEZ ORFELINDA
48	10205605547 - ROJAS ALVAREZ ANGEL MANUEL

49	10205609704 - CAPARACHIN URCUHUARANCA ROSA EUDOCIA
50	10205612535 - ROJAS CONTRERAS NELLY
51	10205720117 - RONDINEL PRADO JULIA
52	10205793891 - RIVEROS ORDÓÑEZ SAMUEL WILBER
53	10205800676 - CANGALAYA RIVERA ELMER DOGMER
54	10205800838 - RUIZ TAFUR MARCIANO
55	10205803951 - HUAMANI CCENTE FORTUNATA VICTORIA
56	10205810833 - MARMOLEJO ROJAS VICENTE
57	10205812267 - GARCIA PIZARRO NANCY LODUMILIA
58	10205816785 - AURELIO JAULES BAUTISTA
59	10205822696 - AMANTE MENDOZA CASIMIRO
60	10205826977 - PALOMINO CARRION DELIA
61	10205830036 - ROJAS PALACIN GRACIELA SONIA
62	10205830656 - TAYPE ERAZO ADRIAN
63	10205834449 - SALAZAR ORTEGA RAUL ABILIO
64	10205835828 - AGUILAR QUILCA LUCILA
65	10205839858 - ZACARIAS QUINCHO ALINA LORENZA
66	10205848750 - SANZ HUANQUI JORGE ADOLFO
67	10205918171 - PECHO CAMARENA SALOMON LEVI
68	10205921023 - TICSE NUÑEZ CARLOS
69	10205921716 - HUAMAN NONTOL JOSE ANTONIO
70	10205924201 - CAMPOS BOCANEGRA VALENTIN
71	10205936691 - MEDINA HUAMAN VICTOR
72	10205937159 - GUZMAN VASQUEZ HECTOR NARCISO
73	10205949238 - PAQUIY AURI CHAHUAYLACC LUCIA
74	10205950325 - VILLALVA HUAMAN OSCAR
75	10205951836 - ARZAPALO RUPAY HERMELINDA ROSA
76	10205918171 - PECHO CAMARENA SALOMON LEVI
77	10205937159 - GUZMAN VASQUEZ HECTOR NARCISO
78	10205950325 - VILLALVA HUAMAN OSCAR
79	10206610196 - CERRON MALDONADO ALCIDES MODESTO
80	10206909264 - CARDENAS CASTRO ANA MARIA
81	10207106262 - CANO GONZALES OSCAR EFRAIN
82	10207156022 - RAFAEL HILARIO JAIME YUNI
83	10207250886 - HIDALGO ZAMBRANO MARIA ESTHER
84	10207261829 - HUAMAN BORJA ALEXANDER VICTOR
85	10207408773 - VILLALVA DE LA CRUZ MIGUEL ANGEL
86	10209904212 - SULLCA OLARTE LORENZO
87	10209909834 - MARAVI VIVAS SILVIA
88	10210831229 - ORE ROJAS LEONCIO
89	10211138292 - MARINO VASQUEZ JORGE JUAN
90	10211193536 - HUARACA JORGE JAVIER
91	10211373208 - TONE LIPE SOFIA MADELAINE
92	10215088397 - HERNANDEZ PALOMINO JOSE HUGO
93	10218795060 - SOLIS VILCAPUMA WILLY CESAR
94	10225095936 - SALAS SEGURA YONI MOISES
95	10225101197 - MORI OCAÑA GLADYS ELMIRA
96	10233946015 - CARRERA CONTRERAS ALBERTO
97	10235599983 - ECHEVARRIA OREJON DONATO
98	10235681515 - LLACTA MARTINEZ FRANCISCO
99	10235685987 - YANCE GONZALES VDA DE CAPCHA YOLANDA NARCISA
100	10235694455 - ROJAS RAMOS ANGEL ALFONSO
101	10235695117 - CASIHUE VELASQUE CIRIACO LARCO
102	10235695150 - OVIEDO QUEVEDO SANTOS VICENTE
103	10236488018 - PORRAS DE LA CRUZ MARIO
104	10233946015 - CARRERA CONTRERAS ALBERTO

105	10235681515 - LLACTA MARTINEZ FRANCISCO
106	10235694455 - ROJAS RAMOS ANGEL ALFONSO
107	10235695150 - OVIEDO QUEVEDO SANTOS VICENTE
108	10237085707 - SULLCA CASTILLON TEODORO
109	10336784501 - SERQUEN RISCO EDINSON HOMERO
110	10400861094 - YANTAS ESPINOZA HONORATO
111	10402048901 - NOLASCO CAMPOS DORIS ADALGUISA
112	10403779674 - GUZMAN VASQUEZ HELMER
113	10405570063 - ESPINAL AGUILAR KATTY VIOLETA
114	10406465379 - AMAYA HUAMANI KELVIN JOHAN
115	10407318434 - HUANCAHUARI LAGOS ISRAEL
116	10407850381 - BARZOLA VELARDE CRISTIAN
117	10408756737 - BUSTAMANTE MENDOZA ANTONIO
118	10408806165 - PADILLA BERROCAL EDWIN RICHARD
119	10409813955 - YUPANQUI YARIPOMA ZENAI DA FORTUNATA
120	10410029931 - VERA CRISOSTOMO EDWIN GODOFREDO
121	10410212124 - FIGUEROA VELIZ ROSARIA BIBIANA
122	10410387820 - MORAN CARDENAS GLORIA FLORES
123	10411978562 - TORREJON GARCIA GUMERCINDO LENNIN
124	10411990627 - CHACON LAURENTE AIDA LUZ
125	10414540029 - PLASENCIA DE LA CRUZ ELENA
126	10414918625 - LLAULLI ROMERO LOURDES
127	10415663353 - PARRA ALIAGA ZAMIRA ESMERALDA
128	10415873030 - CUSICHE LOYA YOHNY
129	10416653823 - CENTENO TAYPE FREDY
130	10417283957 - QUINCHO AYALA HELMOT ALLIER
131	10417641365 - DE LA CRUZ HUAMANI BORIS ALAN
132	10418015158 - GALARZA CHAVEZ ANA MARIA
133	10420889246 - LEONARDO BULEGE LORENZO EDGARD
134	10421795989 - GUTIERREZ AMES NOEMI
135	10422636051 - INGA HUAMAN MAGNO GALO
136	10422704189 - CERRON ROJAS CARLOS ALBERTO
137	10424205074 - LOPEZ OLIVARES ALEJANDRO DENIS
138	10428122602 - HIDALGO ZAMBRANO JOSE LUIS
139	10429383442 - ZARATE RONDINEL NOEMI
140	10421795989 - GUTIERREZ AMES NOEMI
141	10422704189 - CERRON ROJAS CARLOS ALBERTO
142	10424205074 - LOPEZ OLIVARES ALEJANDRO DENIS
143	10429383442 - ZARATE RONDINEL NOEMI
144	10430730113 - TICA ÑAHUIRIMA FRANK JAEN
145	10432447095 - POMACHAHUA GALINDO JOSEAS
146	10436997391 - ALHUAY PEREZ NATANAEL EPIFANIO
147	10439181775 - AQUINO CIPRIANO WILSON ROBERT
148	10439449913 - CARPIO OCHOA EDUARDO RICARDO
149	10441929809 - LLACCHUARIMAY ALHUAY ALEKS
150	10442422597 - QUISPE ORE VILMA
151	10442583604 - ALVAREZ LEYVA JONATHAN JAVIER
152	10442729561 - ZACARIAS CERAS DIDY ANDDY
153	10446330441 - TELLO LIMACHE JUANA
154	10468637354 - LLACUACHAQUI LAZO JUAN GABRIEL
155	10471014864 - VILLANO QUISPE JHAN GERSON
156	10472144796 - FLORES LANDEO SANTA CRUZ
157	10473505300 - VIVANCO PARIONA SARITA
158	10476299816 - RUIZ QUISPE CYNTHIA
159	10479297245 - ROJAS IRRAZABAL MILAGROS NANCY
160	10481995570 - QUISPE SAUÑI GLORIA MERCEDES
161	10486039171 - ROMERO AVILES IRIS JUDITH

162	10702613049 - PAULET CORDOVA STEFANY ROSARIO
163	10804020883 - CARHUANCHO HIDALGO JUAN DIEGO
164	10806330944 - CARDENAS CRUZ ABIMAEEL
165	10806336489 - BALTAZAR LOZANO AURELIA
166	17204896267 - CARHUANCHO HIDALGO ELEAZAR DIEGO
167	20518817451 - REPRESENTACIONES CHASQUI PERU SAC
168	20552649614 - EXOTICA FRESH EIRL
169	20601109451 - BALANZAS ELECTRONICAS BF EIRL
170	20602508332 - INV. Y MULTESERVICIOS PAREDES SAC
171	20603252412 - CONSTRUCTORA PURE & MURILLO SAC
172	20604644535 - CORPORACION MEDICA MARVA EIRL
173	20604161089 - GRUPO ETELBIM EIRL
174	20604825238 - TEC SERVICE & AUTOMATION SAC

4.5.2. Muestra

Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2010, p. 239) manifiesta: " para definir la muestra, lo primero a realizar es definir la unidad de análisis. El quienes van a ser medidos depende claramente de le problema a investigar y los objetivos de la investigación”

De la misma manera (Flores 2011 p. 204) nos dice “la muestra es un subconjunto de una población (...) que pone de manifiesto las propiedades de la población”.

Para la investigación se obtuvo una muestra de 119.724, se trabajó con 120 microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo, de donde se obtuvo los datos luego de la aplicación de instrumentos por cada variable, cultura financiera y conciencia tributaria.

Para determinar la muestra se utilizó la técnica de muestreo aleatorio estratificado bajo el teorema del límite central que se expresa en la siguiente formula:

MUESTREO ALEATORIO ESTRATIFICADO				
Para poblaciones finitas				
TAMAÑO DE LA MUESTRA				
Cuando: Z= 1.96				
N=	174			
P=	0.5			
Q=	0.5			
E=	0.05			
$n_0 = \frac{Z^2 N P Q}{Z^2 P Q + (N-1) E^2}$				119.9724316
POBLACION Y MUESTRA DE ESTUDIO				
SEXO	N° POBLACION	PORCENTAJE	N° MUESTRA	PORCENTAJE
Varones	82	68.33	82	68.33
Mujeres	38	31.67	38	31.67
Total	120	100.00	120	100.00

RELACION DE CONTRIBULENTES - MUESTRA	
COD.	RAZON SOCIAL
1	10477395380 - PAREDES GARAY NATALIA JIMENA
2	10473505300 - VIVANCO PARIONA SARITA
3	10755211571 - CASTILLO AROHUILLCA CLINSMAN CLIBER
4	10443649951 - GUADALUPE FERNANDEZ LUIS JOSE
5	10439594522 - OROSCO PARIONA YENNY
6	10737649852 - SOCA VARGAS SUSY
7	10426052453 - QUISPE MENDOZA FERNANDO
8	10736106685 - CARHUANCHO TORIBIO GERALDINE ALEXANDRA
9	10205846145 - RUIZ CAPCHA, VIANY
10	10336441825 - RISCO DE LA TORRE NILO MEDARDO
11	10442561236 - CUSINGA CHOCHOCCA NOEMI
12	10068101099 - ARTURO DE SEGURA
13	10806336489 - BALTAZAR LOZANO AURELIA
14	10404301841 - TICA ÑAHUIRIMA MOISES
15	10410578455 - SURICHAQUI QUINTANA ELEO
16	10420981126 - PANDAL ESPINOZA ISMAEL DONATO
17	10408756737 - BUSTAMANTE MENDOZA ANTONIO
18	10728426018 - SOTA ESTEBAN JEHIELI JOHMY
19	10096609499 - HURTADO DEXTRE REGULO ABEDNEGO
20	10422704189 - CERRON ROJAS CARLOS ALBERTO
21	10471014821 - VASQUEZ HUAMAN JUAN JOSE
22	10463208544 - PAUCARCAJA PIZARRO JHONN JOHNNY
23	10000844069 - RIOS CAHUAZA KELLY TERESA
24	10028834123 - HINOSTROZA CASTILLO ILMA VALENTINA
25	10072787264 - INGA PINAS DE CORDOVA ESTHER ELIDA
26	10084287445 - MENDIETA SANTOS DE OLIVERA JUANITA LEONOR
27	10095118394 - PACHECO PAREDES JESUS ANTONIA
28	10205950325 - VILLALVA HUAMAN OSCAR
29	10206610196 - CERRON MALDONADO ALCIDES MODESTO
30	10206909264 - CARDENAS CASTRO ANA MARIA
31	10207106262 - CANO GONZALES OSCAR EFRAIN
32	10207156022 - RAFAEL HILARIO JAIME YUNI
33	10207250886 - HIDALGO ZAMBRANO MARIA ESTHER
34	10207261829 - HUAMAN BORJA ALEXANDER VICTOR
35	10207408773 - VILLALVA DE LA CRUZ MIGUEL ANGEL
36	10209904212 - SULLCA OLARTE LORENZO
37	10209909834 - MARAVI VIVAS SILVIA
38	10210831229 - ORE ROJAS LEONCIO
39	10211138292 - MARINO VASQUEZ JORGE JUAN
40	10211193536 - HUARACA JORGE JAVIER
41	10211373208 - TONE LIPE SOFIA MADELAINE
42	10215088397 - HERNANDEZ PALOMINO JOSE HUGO
43	10218795060 - SOLIS VILCAPUMA WILLY CESAR
44	10225095936 - SALAS SEGURA YONI MOISES
45	10225101197 - MORI OCAÑA GLADYS ELMIRA
46	10233946015 - CARRERA CONTRERAS ALBERTO
47	10235599983 - ECHEVARRIA OREJON DONATO
48	10235681515 - LLACTA MARTINEZ FRANCISCO
49	10235685987 - YANCE GONZALES VDA DE CAPCHA YOLANDA NARCISA
50	10235694455 - ROJAS RAMOS ANGEL ALFONSO
51	10235695117 - CASIHUE VELASQUE CIRIACO LARCO
52	10235695150 - OVIEDO QUEVEDO SANTOS VICENTE
53	10236488018 - PORRAS DE LA CRUZ MARIO
54	10233946015 - CARRERA CONTRERAS ALBERTO

55	10235681515 - LLACTA MARTINEZ FRANCISCO
56	10235694455 - ROJAS RAMOS ANGEL ALFONSO
57	10235695150 - OVIEDO QUEVEDO SANTOS VICENTE
58	10237085707 - SULLCA CASTILLON TEODORO
59	10336784501 - SERQUEN RISCO EDINSON HOMERO
60	10400861094 - YANTAS ESPINOZA HONORATO
61	10402048901 - NOLASCO CAMPOS DORIS ADALGUISA
62	10403779674 - GUZMAN VASQUEZ HELMER
63	10405570063 - ESPINAL AGUILAR KATTY VIOLETA
64	10406465379 - AMAYA HUAMANI KELVIN JOHAN
65	10407318434 - HUANCAHUARI LAGOS ISRAEL
66	10407850381 - BARZOLA VELARDE CRISTIAN
67	10408756737 - BUSTAMANTE MENDOZA ANTONIO
68	10408806165 - PADILLA BERROCAL EDWIN RICHARD
69	10409813955 - YUPANQUI YARIPOMA ZENAIIDA FORTUNATA
70	10410029931 - VERA CRISOSTOMO EDWIN GODOFREDO
71	10410212124 - FIGUEROA VELIZ ROSARIA BIBIANA
72	10410387820 - MORAN CARDENAS GLORIA FLORES
73	10411978562 - TORREJON GARCIA GUMERCINDO LENNIN
74	10411990627 - CHACON LAURENTE AIDA LUZ
75	10414540029 - PLASENCIA DE LA CRUZ ELENA
76	10414918625 - LLAULLI ROMERO LOURDES
77	10415663353 - PARRA ALIAGA ZAMIRA ESMERALDA
78	10415873030 - CUSICHE LOYA YOHN Y
79	10416653823 - CENTENO TAYPE FREDY
80	10417283957 - QUINCHO AYALA HELMOT ALLIER
81	10417641365 - DE LA CRUZ HUAMANI BORIS ALAN
82	10418015158 - GALARZA CHAVEZ ANA MARIA
83	10420889246 - LEONARDO BULEGE LORENZO EDGARD
84	10421795989 - GUTIERREZ AMES NOEMI
85	10429383442 - ZARATE RONDINEL NOEMI
86	10421795989 - GUTIERREZ AMES NOEMI
87	10422704189 - CERRON ROJAS CARLOS ALBERTO
88	10424205074 - LOPEZ OLIVARES ALEJANDRO DENIS
89	10429383442 - ZARATE RONDINEL NOEMI
90	10430730113 - TICA ÑAHUIRIMA FRANK JAEN
91	10432447095 - POMACHAHUA GALINDO JOSEAS
92	10436997391 - ALHUAY PEREZ NATANAEL EPIFANIO
93	10439181775 - AQUINO CIPRIANO WILSON ROBERT
94	10439449913 - CARPIO OCHOA EDUARDO RICARDO
95	10441929809 - LLACCHUARIMAY ALHUAY ALEKS
96	10442422597 - QUISPE ORE VILMA
97	10442583604 - ALVAREZ LEYVA JONATHAN JAVIER
98	10442729561 - ZACARIAS CERAS DIDY ANDDY
99	10446330441 - TELLO LIMACHE JUANA
100	10468637354 - LLACUACHAQUI LAZO JUAN GABRIEL
101	10471014864 - VILLANO QUISPE JHAN GERSON
102	10472144796 - FLORES LANDEO SANTA CRUZ
103	10473505300 - VIVANCO PARIONA SARITA
104	10476299816 - RUIZ QUISPE CYNTHIA
105	10479297245 - ROJAS IRRAZABAL MILAGROS NANCY
106	10481995570 - QUISPE SAÑI GLORIA MERCEDES
107	10486039171 - ROMERO AVILES IRIS JUDITH
108	10702613049 - PAULET CORDOVA STEFANY ROSARIO
109	10804020883 - CARHUANCHO HIDALGO JUAN DIEGO
110	10806330944 - CARDENAS CRUZ ABIMAEEL
111	10806336489 - BALTAZAR LOZANO AURELIA

112	17204896267 - CARHUANCHO HIDALGO ELEAZAR DIEGO
113	20518817451 - REPRESENTACIONES CHASQUI PERU SAC
114	20552649614 - EXOTICA FRESH EIRL
115	20601109451 - BALANZAS ELECTRONICAS BF EIRL
116	20602508332 - INV. Y MULTESERVICIOS PAREDES SAC
117	20603252412 - CONSTRUCTORA PURE & MURILLO SAC
118	20604644535 - CORPORACION MEDICA MARVA EIRL
119	20604161089 - GRUPO ETELBIM EIRL
120	20604825238 - TEC SERVICE & AUTOMATION SAC

Se trata de un muestreo probabilístico y para la selección de los individuos a quienes se aplicará los instrumentos se hará de manera con preferencia a las personas que representan mayor índice de morosidad en sus impuestos y aquellos que cuentan con créditos bancarios pendientes a la fecha de inicio de esta investigación.

4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1. Técnicas de recolección de datos

Existen técnicas para la obtención de datos. Entre estas podemos destacar.

La encuesta:

Se diferencia del censo en que la encuesta se aplica solo a una muestra de la población u objeto de estudio.

La entrevista:

Es la técnica de obtención de información a través del dialogo, por lo que requiere de ciertas habilidades por parte del entrevistador. La entrevista puede o no, estar estructurada a partir de un cuestionario.

4.6.2. Instrumentos de recolección de datos

El instrumento de recolección de datos de la encuesta es el cuestionario, planilla de recolección de datos y base de datos.

Cuestionario:

Es un instrumento imprescindible para el censo y la encuesta, y como se dijo antes, su uso es opcional en la entrevista. Consiste en una serie de preguntas específicas, que permiten evaluar una o varias de las variables definidas en el estudio.

Base de datos

Es la forma organizada y estructurada de recopilar la información obtenida de todos los elementos estudiados.

4.7. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Los datos obtenidos fueron tabulados de manera estricta en una base de datos del programa Excel, donde se organizó por frecuencias y niveles categóricos. Para la prueba de hipótesis y correlación se hizo uso del programa SPSS versión 24 para ambas variables.

El estadígrafo utilizado para la prueba de hipótesis fue la rho de Spearman debido que las variables se estudiaron mediante una escala ordinal, corroborada con la T de Student para el punto crítico de decisión.

4.8. Aspectos éticos de la investigación

Para el desarrollo de la siguiente investigación se está considerando los procedimientos adecuados, los principios de ética para iniciar y concluir los procedimientos según el Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana Los Andes.

La información, los registros, datos que se tomarán para incluir en el trabajo de investigación serán fidedignas. Por cuanto, a fin no cometer faltas éticas, tales como plagio, falsificación de datos, no citar fuentes bibliográficas etc., se está considerando fundamentalmente desde la presentación de Proyecto, hasta la sustentación de la Tesis.

Por consiguiente, no sometemos a las pruebas respectivas de validación del contenido del presente proyecto.

CAPÍTULO V RESULTADOS

5.1. Descripción de resultados

5.1.1. Resultados descriptivos para Cultura Financiera

5.1.1.1. La cultura financiera en los microempresarios de Pichanaki

Tabla 1:

La cultura financiera en los microempresarios de Pichanaki internos

Niveles de la cultura financiera			
Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(17-33)	0	%0
Baja	(34-50)	7	%6
Buena	(51-67)	99	%83
Muy buena	(68-80)	14	%12
Total		120	100.00

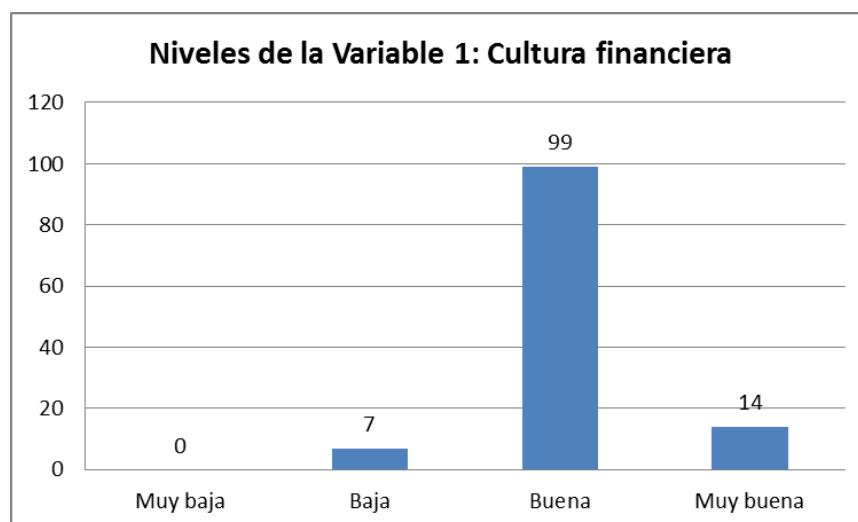


Gráfico 1: La cultura financiera en los microempresarios de Pichanaki

Interpretación:

En la tabla y figura N° 01, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 14 encuestados, que son el 12% se encontraban en un nivel muy bueno, luego 99 de ellos que es el 80% se encontraban en el nivel bueno. En cuanto al nivel bajo solo hay 7 individuos, es el 6%; ninguno en el nivel muy bajo acerca de la cultura financiera.

5.1.1.2. Dimensión 1: Actitudes básicas de la cultura financiera

Tabla 2:

Dimensión 1: Actitudes básicas de la cultura financiera

Niveles de la Dimensión 1: Actitudes básicas

Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(4-7)	0	%0
Baja	(8-11)	29	%24
Buena	(12-15)	75	%63
Muy buena	(16-20)	16	%13
Total		120	100.00

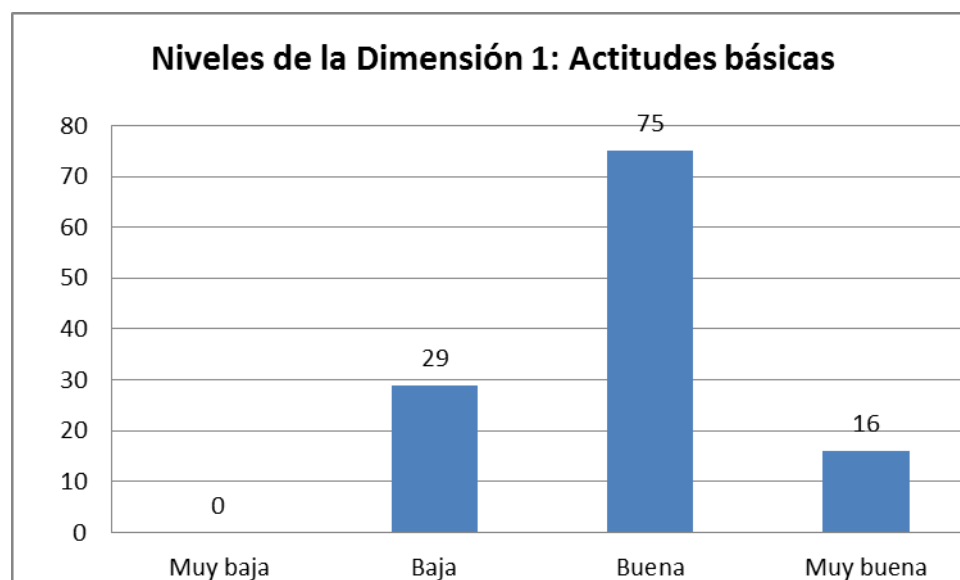


Gráfico 2: Dimensión 1: Actitudes básicas de la cultura financiera

Interpretación:

En la tabla y figura N° 02, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 16 encuestados, que son el 13% se encontraban en un nivel muy bueno, luego 75 de ellos que es el 63% se encontraban en el nivel bueno. En cuanto al nivel bajo solo hay 29 sujetos, es el 24%; ninguno en el nivel muy bajo acerca de la cultura financiera.

5.1.1.3. Dimensión 2: Hábitos de consumo de la cultura financiera

Tabla 3:

Dimensión 2: Hábitos de consumo de la cultura financiera

Niveles de la Dimensión 2: Hábitos de consumo			
Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(4-7)	0	%0
Baja	(8-11)	8	%7
Buena	(12-15)	69	%58
Muy buena	(16-20)	43	%36
Total		120	100.00

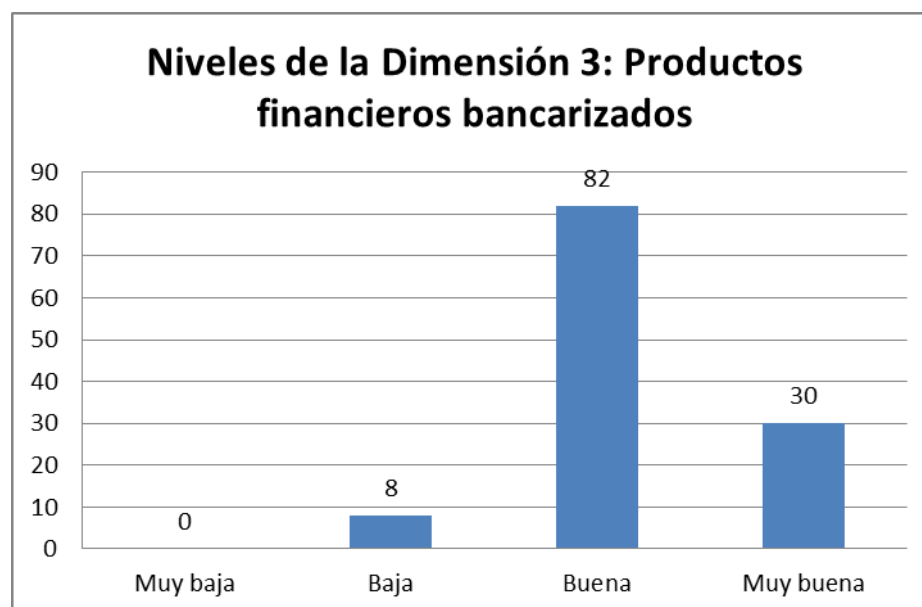


Gráfico 3: Dimensión 2: Hábitos de consumo de la cultura financiera

Interpretación:

En la tabla y figura N° 04, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 43 encuestados, que son el 36% se encontraban en un nivel muy bueno, luego 69 de ellos que es el 58% se encontraban en el nivel bueno. En cuanto al nivel bajo solo hay 8 sujetos, es el 7%; ninguno en el nivel muy bajo acerca de la cultura financiera.

5.1.1.4. Dimensión 3: Productos financieros bancarizados de la cultura financiera.

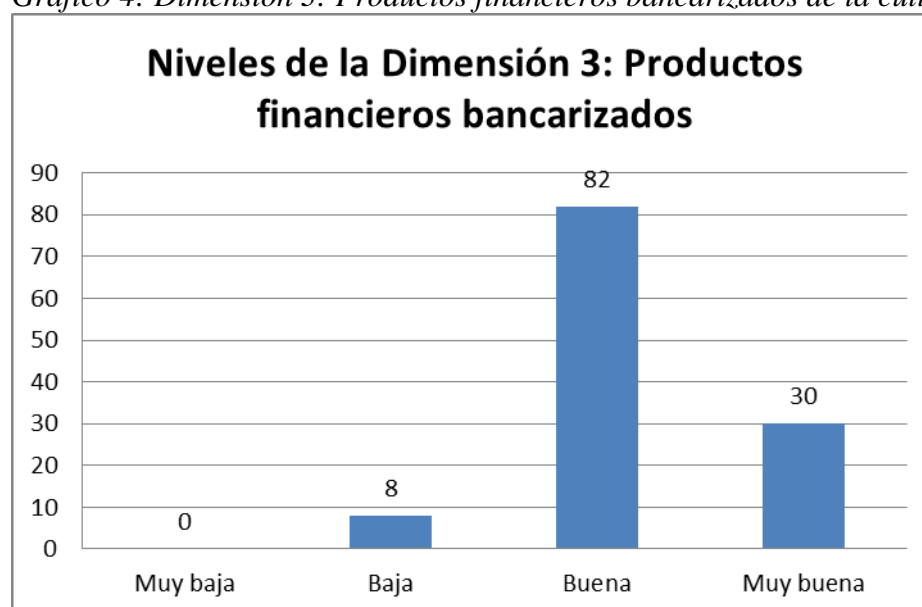
Tabla 4:

Dimensión 3: Productos financieros bancarizados de la cultura financiera.

Niveles de la Dimensión 3: Productos financieros bancarizados

Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(5-9)	0	%0
Baja	(10-14)	8	%7
Buena	(15-19)	82	%68
Muy buena	(20-25)	30	%25
Total		120	100.00

Gráfico 4: Dimensión 3: Productos financieros bancarizados de la cultura financiera



Interpretación:

En la tabla y figura N° 04, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 30 encuestados, que son el 25% se encontraban en un nivel muy bueno, luego 82 de ellos que es el 68% se encontraban en el nivel bueno. En cuanto al nivel bajo solo hay 8 sujetos, es el 7%; ninguno en el nivel muy bajo acerca de la cultura financiera.

5.1.1.5. Dimensión 4: Cultura de ahorro de la cultura financiera.

Tabla 5:

Dimensión 4: Cultura de ahorro de la cultura financiera

Niveles de la Dimensión 4: Cultura de ahorro

Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(4-7)	0	%0
Baja	(8-11)	21	%18
Buena	(12-15)	64	%53
Muy buena	(16-20)	35	%29
Total		120	100.00

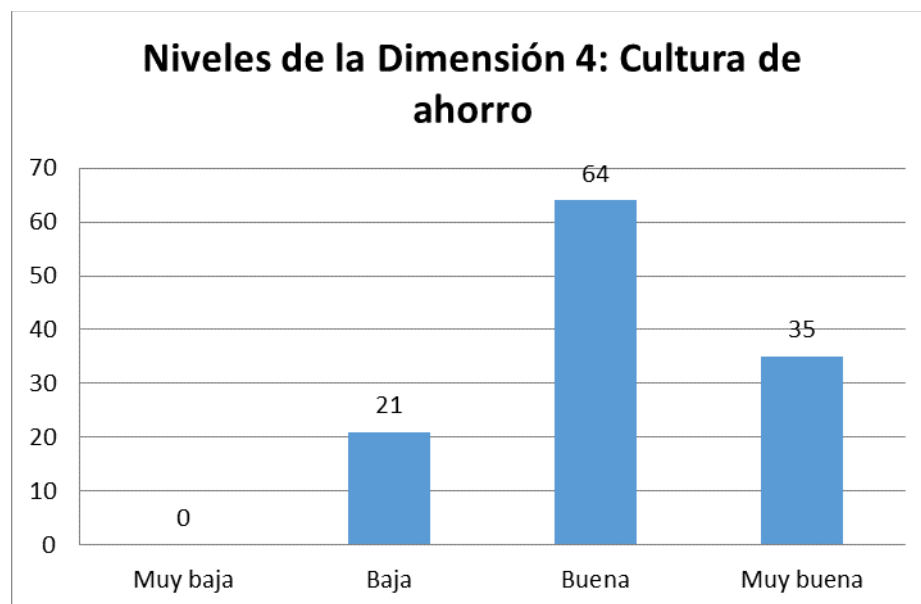


Gráfico 5: Dimensión 4: Cultura de ahorro de la cultura financiera

Interpretación:

En la tabla y figura N° 05, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 35 encuestados, que son el 29% se encontraban en un nivel muy bueno, luego 64 de ellos que es el 53% se encontraban en el nivel bueno. En cuanto al nivel bajo solo hay 21 sujetos, es el 8%; ninguno en el nivel muy bajo acerca de la cultura financiera.

5.1.2. Resultados descriptivos para Conciencia tributaria

5.1.2.1. La conciencia tributaria en los microempresarios de Pichanaki.

Tabla 6:

La conciencia tributaria en los microempresarios de Pichanaki.

Niveles de la conciencia tributaria			
Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(16-31)	0	%0
Baja	(32-47)	2	%2
Buena	(48-65)	107	%89
Muy buena	(66-80)	11	%9
Total		120	100.00

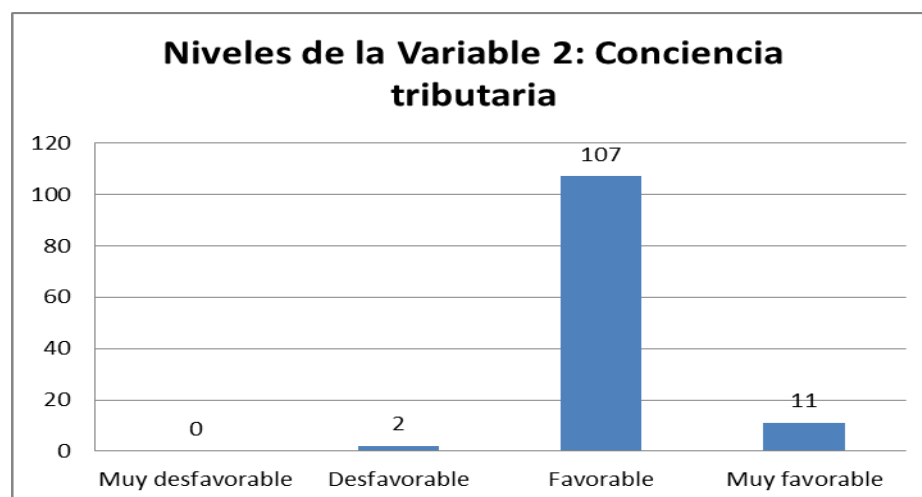


Gráfico 6: La conciencia tributaria en los microempresarios de Pichanaki.

Interpretación:

En la tabla y figura N° 06, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 11 encuestados, que son el 9% se encontraban en un nivel muy favorable, luego 107 de ellos que es el 89% se encontraban en el nivel favorable. En cuanto al nivel bajo solo hay 2 individuos, es el 2%; ninguno en el nivel muy desfavorable acerca de la conciencia tributaria.

5.1.2.2. Dimensión 1: Aspecto legal

Tabla 7:

Dimensión 1: Aspecto legal

Dimensión 1: Aspecto legal			
Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(4-7)	0	%0
Baja	(8-11)	4	%3
Buena	(12-16)	60	%50
Muy buena	(17-20)	56	%47
Total		120	100.00

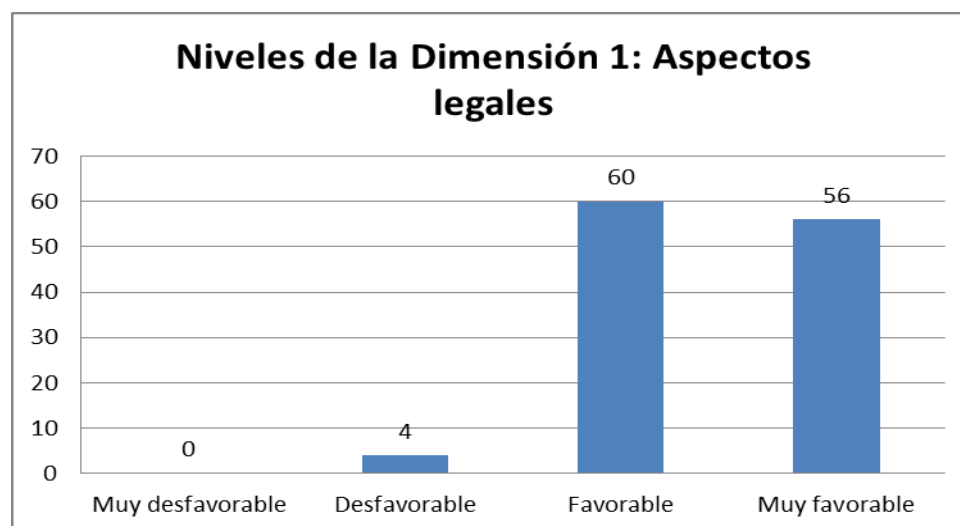


Gráfico 7: Dimensión 1: Aspecto legal

Interpretación:

En la tabla y figura N° 07, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 56 encuestados, que son el 47% se encontraban en un nivel muy favorable, luego 60 de ellos que es el 50% se encontraban en el nivel favorable. En cuanto al nivel bajo solo hay 4 individuos, es el 3%; ninguno en el nivel muy desfavorable acerca de los aspectos legales de la conciencia tributaria.

5.1.2.3. Dimensión 2: Aspecto ideológico

Tabla 8:

Dimensión 2: Aspecto ideológico

Dimensión 1: Aspecto ideológico			
Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(4-7)	0	%0
Baja	(8-11)	18	%15
Buena	(12-16)	70	%58
Muy buena	(17-20)	32	%27
Total		120	100.00

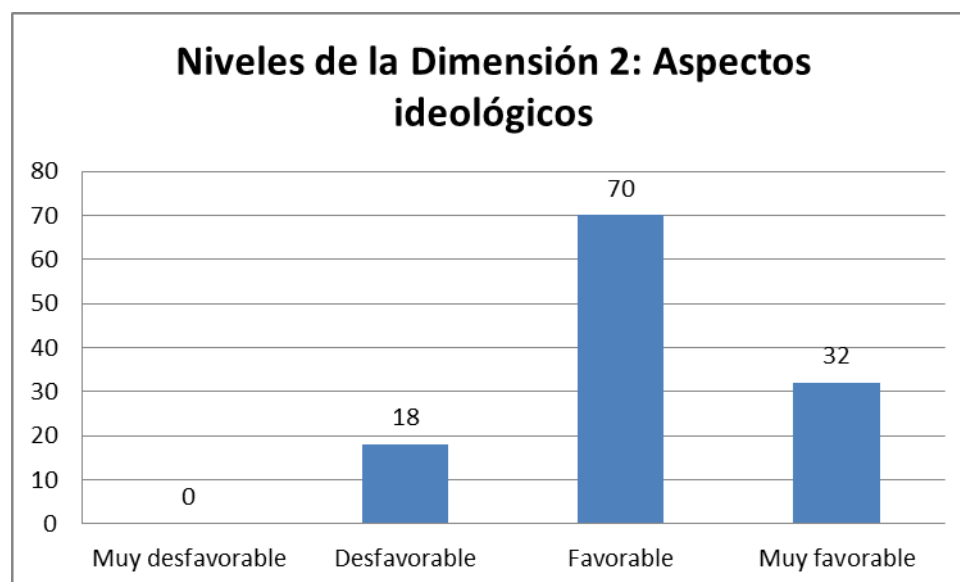


Gráfico 8: Dimensión 2: Aspecto ideológico

Interpretación:

En la tabla y figura N° 07, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 32 encuestados, que son el 27% se encontraban en un nivel muy favorable, luego 70 de ellos que es el 58% se encontraban en el nivel favorable. En cuanto al nivel bajo solo hay 18 individuos, es el 15%; ninguno en el nivel muy desfavorable acerca de los aspectos ideológicos de la conciencia tributaria.

5.1.2.4. Dimensión 3: Actitud hacia el bien público.

Tabla 9:

Dimensión 3: Actitud hacia el bien público

Dimensión 1: Actitud hacia el bien público			
Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(4-7)	1	1
Baja	(8-11)	23	19
Buena	(12-16)	67	56
Muy buena	(17-20)	29	24
Total		120	100.00

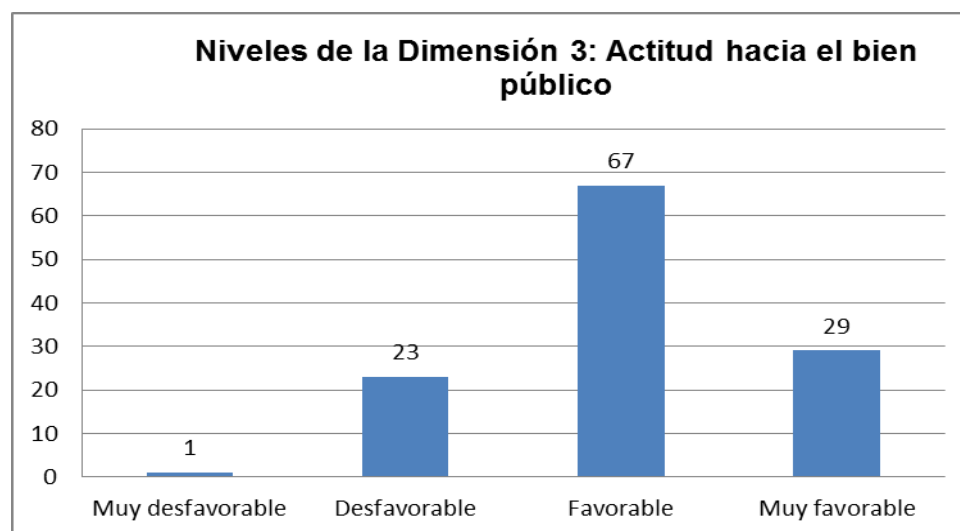


Gráfico 9: Dimensión 3: Actitud hacia el bien público

Interpretación:

En la tabla y figura N° 07, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 29 encuestados, que son el 24% se encontraban en un nivel muy favorable, luego 67 de ellos que es el 56% se encontraban en el nivel favorable. En cuanto al nivel bajo solo hay 23 individuos, es el 19%; 1 individuo en el nivel muy desfavorable acerca de las actitudes hacia el bien público de la conciencia tributaria.

5.1.2.5. Dimensión 4: Obligaciones.

Tabla 10:

Dimensión 4: Obligaciones

Dimensión 1: Obligaciones			
Nivel	Rango	Frecuencia	Porcentaje
Muy baja	(4-7)	1	%1
Baja	(8-11)	14	%12
Buena	(12-16)	71	%59
Muy buena	(17-20)	34	%28
Total		120	100.00

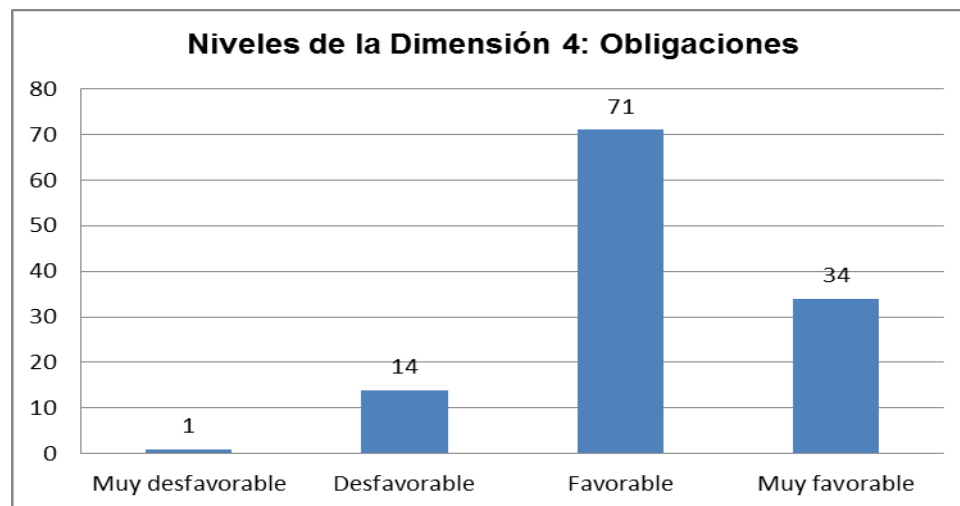


Gráfico 10: Dimensión 4: Obligaciones

Interpretación:

En la tabla y figura N° 10, se puede apreciar que de los 120 microempresarios encuestados; 34 encuestados, que son el 28% se encontraban en un nivel muy favorable, luego 71 de ellos que es el 59% se encontraban en el nivel favorable. En cuanto al nivel bajo solo hay 14 individuos, es el 12%; 1 individuo en el nivel muy desfavorable acerca de las obligaciones de la conciencia tributaria.

5.2. Contrastación de hipótesis

Se procedió a contrastar las hipótesis, se utilizó el coeficiente de correlación rho de Spearman, con valores de un índice entre -1 y 1, donde los valores positivos es una correlación directa y valores negativos correlación inversa. Los procedimientos seguidos para la prueba de hipótesis fueron los siguientes:

1. Se formuló la hipótesis alterna e hipótesis nula
2. Se estableció el nivel de significancia de valor alfa 0
3. Se eligió el estadígrafo de prueba, rho de Spearman
4. Luego se determinó hallar el punto crítico, en este caso el P-valor
5. Calculo de la prueba

HIPÓTESIS GENERAL

Existe relación directa y significativa entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Tabla N° 11
Coefficiente de Correlación de Cultura financiera y conciencia tributaria

Correlaciones			Cultura financiera	Conciencia tributaria
Rho de Spearman	Cultura financiera	Coefficiente de correlación	1,000	-,108
		Sig. (bilateral)	.	,240
		N	120	120
	Conciencia tributaria	Coefficiente de correlación	-,108	1,000
		Sig. (bilateral)	,240	.
		N	120	120

Coefficiente correlación rho” de Spearman = -0,108

Ahora bien, teniendo como referencia a Hernández, y otros (2006, p. 453) se tiene la siguiente equivalencia:

Correlación negativa perfecta: -1
Correlación negativa muy fuerte: -0,90 a -0,99
Correlación negativa fuerte: -0,75 a -0,89
Correlación negativa media: -0,50 a -0,74
Correlación negativa débil: -0,25 a -0,49
Correlación negativa muy débil: -0,10 a -0,24
No existe correlación alguna: -0,09 a +0,09
Correlación positiva muy débil: +0,10 a +0,24
Correlación positiva débil: +0,25 a +0,49
Correlación positiva media: +0,50 a +0,74
Correlación positiva fuerte: +0,75 a +0,89
Correlación positiva muy fuerte: +0,90 a +0,99
Correlación positiva perfecta: +1

Y puesto que la “rho” de Spearman es -0,108, éste es considerado como correlación negativa muy débil. A continuación se contrasta la hipótesis general.

a) Planteamiento de hipótesis:

Hipótesis nula: $H_0: r(x,y) < 0,10; sig. > 0,05$

No existe relación directa y significativa entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Hipótesis alterna: $H_1: r(x,y) > 0,10; sig. < 0,05$

Existe relación directa y significativa entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

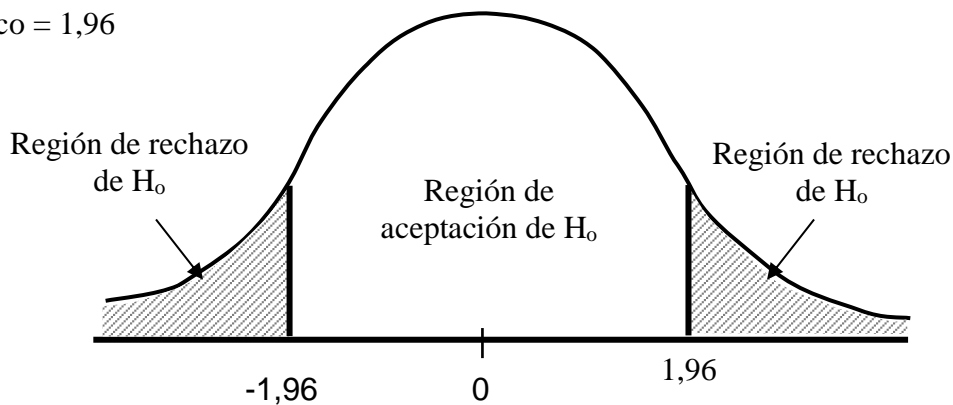
b) **Nivel de significancia o riesgo:** $\alpha=0,05 = 5\%$.

$$gl = M-2 = 120 - 2 = 118$$

Valor crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Valor crítico = 1,96



Aceptar H_0 si $-1,96 < t_c < 1,96$

Rechazar H_0 si $-1,96 \geq t_c \geq 1,96$

c) **Cálculo del estadístico de prueba:**

$$N = 120$$

$$r = -0,108$$

$$t = \frac{r\sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = -0,125$$

d) **Decisión estadística:**

Puesto que t_c es menor que la t teórica ($-0,125 < 1,96$), en consecuencia se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_i).

e) **Conclusión estadística:**

No existe relación directa y significativa entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017, tc es mayor que la t teórica $(-0,125 < 1,96)$.

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 1

Existe relación directa entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Tabla N° 12

Coefficiente de Correlación de Actitudes básicas y conciencia tributaria

Correlaciones

			Actitudes básicas	Conciencia tributaria
Rho de Spearman	Actitudes básicas	Coefficiente de correlación	1,000	-,120
		Sig. (bilateral)	.	,193
		N	120	120
	Conciencia tributaria	Coefficiente de correlación	-,120	1,000
		Sig. (bilateral)	,193	.
		N	120	120

Coefficiente correlación rho” de Spearman = -0,120

Ahora bien, teniendo como referencia a Hernández, y otros (2006, p. 453) se tiene la siguiente equivalencia:

Correlación negativa perfecta: -1
Correlación negativa muy fuerte: -0,90 a -0,99
Correlación negativa fuerte: -0,75 a -0,89
Correlación negativa media: -0,50 a -0,74
Correlación negativa débil: -0,25 a -0,49
Correlación negativa muy débil: -0,10 a -0,24
No existe correlación alguna: -0,09 a +0,09
Correlación positiva muy débil: +0,10 a +0,24
Correlación positiva débil: +0,25 a +0,49
Correlación positiva media: +0,50 a +0,74
Correlación positiva fuerte: +0,75 a +0,89
Correlación positiva muy fuerte: +0,90 a +0,99
Correlación positiva perfecta: +1

Y puesto que la “rho” de Spearman es -0,120, éste es considerado como correlación positiva muy débil. A continuación se contrasta la hipótesis específica 1.

f) Planteamiento de hipótesis:

Hipótesis nula: $H_0: r(x,y) < 0.10; sig. > 0,05$

No existe relación directa entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Hipótesis alterna: $H_i: r(x,y) > 0.10; sig. < 0,05$

Existe relación directa entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

g. Nivel de significancia o riesgo:

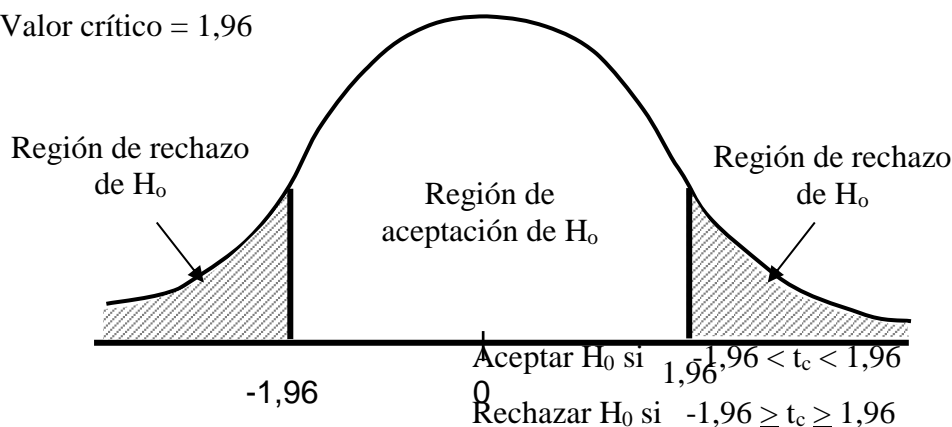
$\alpha=0,05 = 5\%$.

$gl = M-2 = 120 - 2 = 118$

Valor crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Valor crítico = 1,96



g) Cálculo del estadístico de prueba:

$$N = 120$$

$$r = -0,108$$

$$t = \frac{r\sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = -0,189$$

h) Decisión estadística:

Puesto que t_c es menor que la t teórica ($-0,189 < 1,96$), en consecuencia se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_i).

i) Conclusión estadística:

No Existe relación directa entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017, tc es mayor que la t teórica ($-0,189 < 1,96$).

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 2

Existe relación directa entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Tabla N° 13

Correlación de Hábitos de consumo y conciencia tributaria

			Correlaciones	
			Hábitos de consumo	Conciencia tributaria
Rho de Spearman	Hábitos de consumo	Coefficiente de correlación	1,000	-,104
		Sig. (bilateral)	.	,260
		N	120	120
	Conciencia tributaria	Coefficiente de correlación	-,104	1,000
		Sig. (bilateral)	,260	.
		N	120	120

Coefficiente correlación rho” de Spearman = -0,104

Ahora bien, teniendo como referencia a Hernández, y otros (2006, p. 453) se tiene la siguiente equivalencia:

Correlación negativa perfecta: -1
Correlación negativa muy fuerte: -0,90 a -0,99
Correlación negativa fuerte: -0,75 a -0,89
Correlación negativa media: -0,50 a -0,74
Correlación negativa débil: -0,25 a -0,49
Correlación negativa muy débil: -0,10 a -0,24
No existe correlación alguna: -0,09 a +0,09
Correlación positiva muy débil: +0,10 a +0,24
Correlación positiva débil: +0,25 a +0,49
Correlación positiva media: +0,50 a +0,74
Correlación positiva fuerte: +0,75 a +0,89
Correlación positiva muy fuerte: +0,90 a +0,99
Correlación positiva perfecta: +1

Y puesto que la “rho” de Spearman es -0,104, éste es considerado como correlación negativa muy débil. A continuación se contrasta la hipótesis específica 2.

a) Planteamiento de hipótesis:

Hipótesis nula: $H_0: r(x,y) < 0.10; sig. > 0,05$

No existe relación directa entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Hipótesis alterna: $H_i: r(x,y) > 0.10; sig. < 0,05$

Existe relación directa entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

h. Nivel de significancia o riesgo:

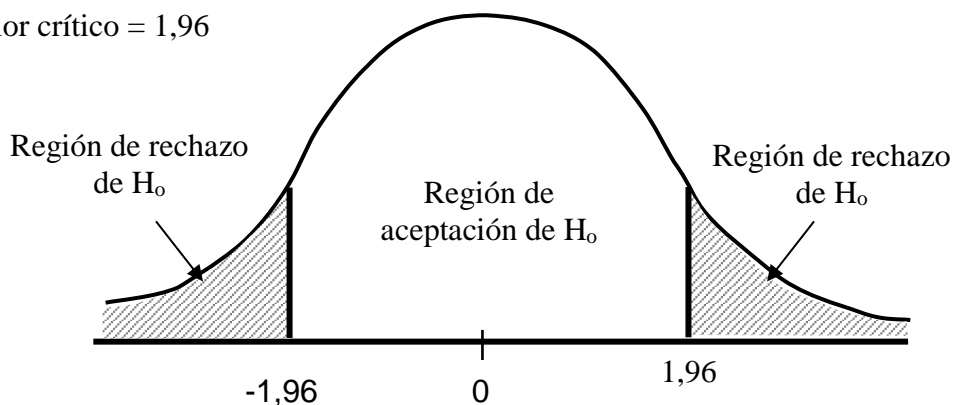
$\alpha=0,05 = 5\%$.

$gl = M-2 = 120 - 2 = 118$

Valor crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Valor crítico = 1,96



Aceptar H_0 si $-1,96 < t_c < 1,96$

Rechazar H_0 si $-1,96 \geq t_c \geq 1,96$

b) Cálculo del estadístico de prueba:

$$N = 120$$

$$r = -0,104$$

$$t = \frac{r\sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = 0,066$$

c) Decisión estadística:

Puesto que t_c es menor que la t teórica ($0,066 < 1,96$), en consecuencia se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_i).

d) Conclusión estadística:

No existe relación directa entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017, t_c es mayor que la t teórica ($0,066 < 1,96$).

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 3

Existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Tabla N° 14

Correlación de productos financieros bancarizados y conciencia tributaria

Correlaciones

			Productos financieros banxarizados	Conciencia tributaria
Rho de Spearman	Productos financieros banxarizados	Coefficiente de correlación	1,000	,076
		Sig. (bilateral)	.	,412
		N	120	120
	Conciencia tributaria	Coefficiente de correlación	,076	1,000
		Sig. (bilateral)	,412	.
		N	120	120

Coefficiente correlación rho” de Spearman = 0,076

Ahora bien, teniendo como referencia a Hernández, y otros (2006, p. 453) se tiene la siguiente equivalencia:

Correlación negativa perfecta: -1
Correlación negativa muy fuerte: -0,90 a -0,99
Correlación negativa fuerte: -0,75 a -0,89
Correlación negativa media: -0,50 a -0,74
Correlación negativa débil: -0,25 a -0,49
Correlación negativa muy débil: -0,10 a -0,24
No existe correlación alguna: -0,09 a +0,09
Correlación positiva muy débil: +0,10 a +0,24
Correlación positiva débil: +0,25 a +0,49
Correlación positiva media: +0,50 a +0,74
Correlación positiva fuerte: +0,75 a +0,89
Correlación positiva muy fuerte: +0,90 a +0,99
Correlación positiva perfecta: +1

Y puesto que la “rho” de Spearman es 0,076, éste es considerado como correlación nula. A continuación se contrasta la hipótesis específica 3.

a) Planteamiento de hipótesis:

Hipótesis nula: $H_0: r(x,y) < 0.10; sig. > 0,05$

No Existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Hipótesis alterna: $H_1: r(x,y) > 0.10; sig. < 0,05$

Existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

i. Nivel de significancia o riesgo:

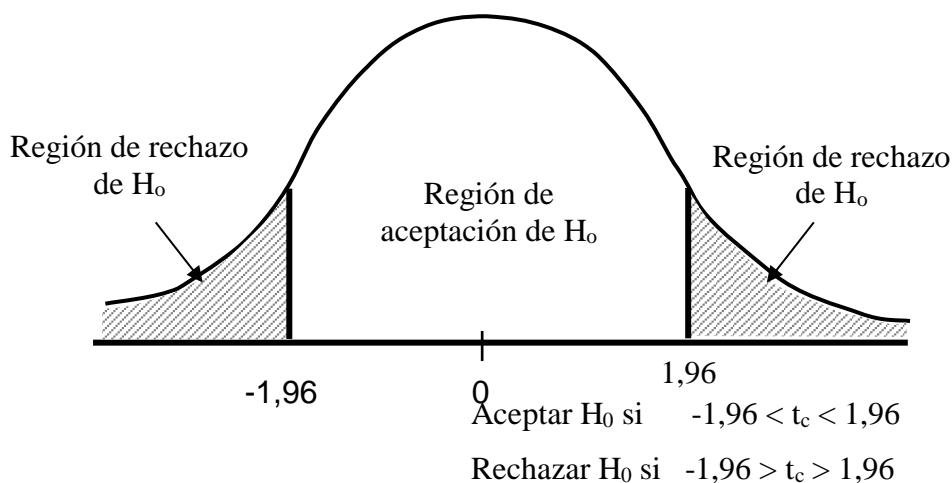
$\alpha=0,05 = 5\%$.

$gl = M-2 = 120 - 2 = 118$

Valor crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Valor crítico = 1,96



b) Cálculo del estadístico de prueba:

$$N = 120$$

$$r = -0,104$$

$$t = \frac{r\sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = -0,117$$

c) Decisión estadística:

Puesto que t_c es menor que la t teórica ($-0,117 < 1,96$), en consecuencia se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_1).

d) Conclusión estadística:

No Existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017, t_c es mayor que la t teórica ($0,076 < 1,96$).

HIPÓTESIS ESPECÍFICA N° 4

Existe relación directa entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Tabla N° 15

Correlación de cultura de ahorro y conciencia tributaria

Correlaciones			Cultura de ahorro	Conciencia tributaria
Rho de Spearman	Cultura de ahorro	Coeficiente de correlación	1,000	-,191*
		Sig. (bilateral)	.	,036
		N	120	120
	Conciencia tributaria	Coeficiente de correlación	-,191*	1,000
		Sig. (bilateral)	,036	.
		N	120	120

*. La correlación es significativa al nivel 0,05 (bilateral).

Coefficiente correlación rho” de Spearman = -0,191

Ahora bien, teniendo como referencia a Hernández, y otros (2006, p. 453) se tiene la siguiente equivalencia:

Correlación negativa perfecta: -1
Correlación negativa muy fuerte: -0,90 a -0,99
Correlación negativa fuerte: -0,75 a -0,89
Correlación negativa media: -0,50 a -0,74
Correlación negativa débil: -0,25 a -0,49
Correlación negativa muy débil: -0,10 a -0,24
No existe correlación alguna: -0,09 a +0,09
Correlación positiva muy débil: +0,10 a +0,24
Correlación positiva débil: +0,25 a +0,49
Correlación positiva media: +0,50 a +0,74
Correlación positiva fuerte: +0,75 a +0,89
Correlación positiva muy fuerte: +0,90 a +0,99
Correlación positiva perfecta: +1

Y puesto que la “rho” de Spearman es -0,191 éste es considerado como correlación nula. A continuación se contrasta la hipótesis específica 4.

a) Planteamiento de hipótesis:

Hipótesis nula: $H_0: r(x,y) < 0.10; sig. > 0,05$

No existe relación directa entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

Hipótesis alterna: $H_i: r(x,y) > 0.10; sig. < 0,05$

Existe relación directa entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

j. Nivel de significancia o riesgo:

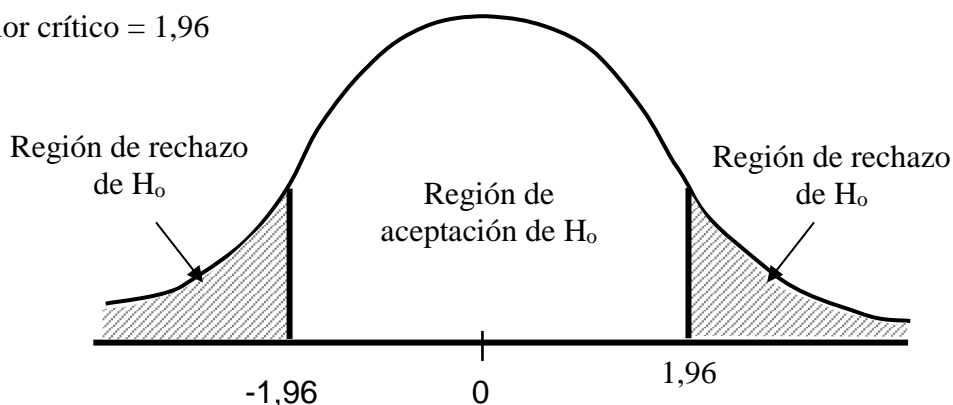
$\alpha=0,05 = 5\%$.

$gl = M-2 = 120 - 2 = 118$

Valor crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Crítico = t de tabla = t teórica = 1,96

Valor crítico = 1,96



Aceptar H_0 si $-1,96 < t_c < 1,96$

Rechazar H_0 si $-1,96 \geq t_c \geq 1,96$

b) Cálculo del estadístico de prueba:

$$N = 120$$

$$r = -0,191$$

$$t = \frac{r\sqrt{N-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

$$t = -0,132$$

c) Decisión estadística:

Puesto que t_c es menor que la t teórica ($-0,132 < 1,96$), en consecuencia se acepta la hipótesis nula (H_0) y se rechaza la hipótesis alterna (H_1).

d) Conclusión estadística:

No existe relación directa entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017, t_c es mayor que la t teórica ($0,076 < 1,96$).

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El estudio aborda las variables de cultura financiera y conciencia tributaria en los ciudadanos microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki, en la provincia de Chanchamayo Región Junín. Se ha podido revisar otros estudios previos como investigaciones y publicaciones del ámbito internacional y otros del ámbito nacional. Se encontró que es un tema de interés en diferentes disciplinas, sobre todo en el campo de la contabilidad y administración, por supuesto la gestión pública. El problema de la investigación nace por el desconocimiento existente acerca de si existe alguna relación directa o indirecta, quizás adversa entre estas dos variables. Se tuvo como objetivo: *determinar la relación entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo 2018*. Una vez aplicado los instrumentos de investigación y tabulado analizado los resultados, se obtuvo que la cultura financiera se encuentra en un nivel bueno con 83%, mientras que en la conciencia tributaria el puntaje recae en la categoría de favorable al 89%.

Contrastada la prueba de hipótesis utilizando el estadístico rho de Spearman se encontró un coeficiente de relación de -0,108 que significa una correlación negativa simple; es decir no existe ninguna relación entre estas dos variables. El p-valor fue 174, mayor a 0,05 planteado para esta investigación, con lo que queda comprobado que no existe relación alguna en estas dos variables.

Considerando los postulados teóricos tenemos a Trivelli (2009) consideran que la cultura financiera “es producir un cambio de comportamiento de los agentes económicos, de tal manera que desarrollen habilidades sobre sus finanzas personales y mejoren la forma en la que administran sus recursos financieros”. Asimismo, Coates, K. (2009). nos dice que “si las personas cuentan con educación financiera, pueden tomar mejores decisiones, contribuyen a la estabilidad del sistema financiero, apoyando con ello a la

banca central, además de que se fortalece la bancarización (inclusión financiera) y se dota de herramientas, sobre todo a los jóvenes, que les permitan un mejor desarrollo”

Desde este punto de vista, en lo económico podemos ver que el conocimiento de las finanzas ayuda mucho a los ciudadanos a mejorar su estilo de vida, ya que manejan adecuadamente sus ingresos y toman decisiones acordes a sus necesidades, priorizando y analizando todas las posibilidades de costo beneficio. Sin embargo, esto aún no nos garantiza que este tipo de personas sean sinceros o consientes con el cumplimiento de sus deudas tributarias.

Considerando la variable conciencia tributaria, Valero, T. y Ramírez, M. (2009) decía que, “se refiere al conjunto de conocimientos, valoraciones y actitudes referidas a los tributos, así como al nivel de conciencia respecto de los deberes y derechos que derivan para los sujetos activos y pasivos de esa relación tributaria”. También Osterling F. Castillo M. (1994 p. 101) refiere acerca del Artículo 1 del Código Tributario vigente “la obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por Ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”.

El aspecto cultural de las obligaciones con el estado, se ha ido encontrando cierta resistencia a honrar con el deber. Ya sea por el aspecto cultural o ideología, existen personas que de manera muy fría manifiestan su interés por no pagar sus tributos. Por otro lado, la parte normativa que amerita tomar en cuenta y que enfrenta a cierto público, con la ideología que el estos muy tirano, no cobra a los grandes y que se dedica en sancionar a los pequeños microempresarios. Según la investigación, no existe relación alguna entre cultura financiera y conciencia tributaria; es decir una variable no incurre en relación pues ninguna muestra dependencia de otra.

En efecto, que alguien sea buen financista, exitoso empresario y amplio conocimiento financiero no significa ser un ciudadano que honra sus impuestos o tributos. Es conocido

que la tasa e índice de morosidad es alta en la selva central. De otro lado se podría decir que en actitudes, hace falta el valor del bien público y las obligaciones por principio y no por la fuerza.

Las investigaciones que corrobora la tesis es; Guerra R. (2017) investigó: *Nivel de la cultura tributaria en los estudiantes de quinto de secundaria hijos de los contribuyentes del distrito de Sincos y Paccha – Jauja 2017*. Tesis sustentada para obtener el grado de Magister en Gestión Pública en la Universidad César Vallejo, trabajada con una muestra de 72 estudiantes de 5° grado de Secundaria hijos de contribuyentes de la Municipalidad distrital de Sincos y Pacha, provincia de Jauja. Las conclusiones de la investigación fueron que existen diferencias significativas de nivel de cultura tributaria en los estudiantes del 5° Grado de Secundaria hijos de contribuyentes del distrito de Sincos y Paccha provincia de Jauja 2017, con un nivel de significancia de 5 %; p-valor = (0) los niveles de logro del nivel de cultura tributaria son diferentes.

Amasifuen (2015) publicó: *Importancia de la cultura tributaria*. Artículo científico publicado en la Universidad Peruana Unión. Concluye tomando el texto de Hernando De Soto que: No es un problema la economía informal en el Perú, es el Estado. “Es una respuesta espontánea popular en contraste a la inoperancia estatal por satisfacción mínima a las expectativas elementales de los pobres”.

CONCLUSIONES

1. No existe relación directa y significativa entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
2. No existe relación directa entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
3. No existe relación directa entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
4. No existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.
5. No existe relación directa entre cultura de ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.

RECOMENDACIONES

1. Desarrollar la conciencia tributaria en las nuevas generaciones, desde la escuela y colegio para contar con ciudadanos responsables con el estado y el país como buen ciudadano.
2. Educar y formar a los jóvenes con valores fuertes acerca de los buenos hábitos de consumo y evitar el sobreendeudamiento de la población en su ámbito de influencia.
3. Capacitar a la ciudadanía para conocer analizar y priorizar en cuanto existen aspectos de productos financieros bancarizado, como son diferentes intangibles como tarjetas de crédito y otras que entretienen y genera estrés.
4. Desarrollar en la niñez y adolescencia la cultura del ahorro en todas sus dimensiones a modo de aprendizaje; capacitar a la juventud sobre los valores de ahorro e inversión.
5. A los futuros investigadores se recomienda considerar otras variables y utilizar el instrumento una vez sea restaurado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Adanaqué Fernández, S. G. (2017). *Cultura Financiera Para Mejorar La Capacidad De Ahorro En Caja Piura Agencia Jaén, 2017*. Universidad Señor De Sipan, Pimentel.
- Anchaluisa Barona, D. J. (2015). *La Cultura Tributaria Y La Recaudación Del Impuesto A La Renta Del Sector Comercial De La Ciudad De Ambato*. Universidad Técnica de Ambato, Ambato - Ecuador.
- Astete Rivas, C. N. (2018). “*Conciencia Tributaria Y Cumplimiento Fiscal Bajo El Marco De La Nueva Reforma Tributaria 2017*”. Universidad Nacional Federico Villareal, Lima.
- Cabello Vela, J. (2013). *La Conciencia Tributaria Y Su Influencia En La Evasión Del Impuesto A La Renta De Tercera Categoría de Los establecimientos De Hospedajes En La Ciudad De Tingo Maria-2013*. Universidad De Huánuco, Huanuco.
- Casas Quiñones, L., & Lazo Casas, M. M. (2016). “*Generación De Conciencia Tributaria En Los Agricultores De La Región Junín Y Su Influencia En La Recaudación tributaria*”. Universidad Nacional Del Centro Del Perú, Huancayo.
- Cochancela Narváez, S. E. (2017). “*Diseño de un Modelo de Cultura Financiera para los Socios del Mercado “Gran Colombia” de la Ciudad de Loja*”. Universidad Nacional de Loja, Loja - Ecuador.
- Hernandez, R., Fernandez-collado, C., & Baptista, P. (2008). *Metodología de la investigación científica*. México DF: Mc Graw Hill.
- Hernández, R., Zapata, N., & Mendoza, C. (2013). *Metodología de la investigación para bachillerato*. México DF: McGraw-Hill.
- Huamán, L., & Orellana, G. (2002). *Guía de elaboración de proyectos de investigación pedagógica*. Huancayo: sd.
- Núñez Condori, J. (2016). *Incidencia De La Cultura Financiera En La Toma De decisiones De Los Estudiantes De Ingeniería Económica De La Una-Puno, 2016 II*. Universidad Nacional Del Altiplano, Puno.
- Olin Gutiérrez, B. J. (2014). *La cultura financiera como base para la toma dedecisiones personales de inversión*. Universidad Autónoma de Querétaro, Santiago de Querétaro.
- Peralta Lara, J. A. (2014). *Incidencia De La Cultura Financiera en La Situación Económica De Los Trabajadores En Relación De Dependencia De La Compañía Azucarera Valdez S.A. Durante Los Años 2013-2014*. Universidad Estatal De Milagro, Milagro - Ecuador.
- Pomasunco, J. O. (2014). *Elaboración de Proyecto e Informe de Investigación*. Tarma: Corporación Gráfica Palomino E.I.R.L.
- Sampieri, R., Fernandez-Collado, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación*. México DF: McGraw-Hill.
- Tarazona Silva, E. U. (2018). “*La Cultura Financiera Y Su Influencia En El Nivel De Endeudamiento De Los Trabajadores De Rr.Hh. De La Sunat, Lima, 2018*”. Universidad Inca Garcilaso De La Vega, Lima.
- VALDEZ ALBÁN, K. R. (2019). *CULTURA FINANCIERA: PATRONES DE AHORRO E INVERSIÓN EN JUBILADOS DE LA CIUDAD DE ESMERALDAS*. Pontificia Universidad Católica del Ecuador, Esmeraldas - Ecuador.
- Vargas Cordero, Z. R. (2009). *LA INVESTIGACIÓN APLICADA: UNA FORMA DE CONOCER LAS REALIDADES CON EVIDENCIA CIENTÍFICA*. San Pedro Montes de Oca - Costa Rica: REVISTA EDUCACIÓN - UNIVERSIDAD DE COSTA RICA.

- Amar, J., Abello, R., Denegri, M., & Llanos, M. (2007). Pensamiento económico en jóvenes universitarios. *Revista Latinoamericana de Psicología*.
- Armas, M., y Colmenares, M. (2010). Educación para el desarrollo de la cultura tributaria. *REDHECS*, 6(4), 122-141
- ASBANC (2016) “Diagnostico General de la Problemática del Nivel de Endeudamiento de Hogares en el Perú” Departamento de estudios económicos.
- Ballestrini M. (1997) Como se elabora el proyecto de investigación. 7ma Edición. BL. Editorial Consultores Asociados. República Bolivariana de Venezuela.
- Banamex & UNAM (2014). Cultura financiera de los jóvenes en México. Síntesis de resultados. México: Educación Financiera Banamex.
- Bravo, F. (2011). Los Valores Personales no Alcanzan para Explicar la Conciencia Tributaria. *Revista de Administración Tributaria*, 31.
- Carbajal, J. (2008) Educación Financiera y Bancarización en México. Centro de Estudios Económicos y Desarrollo Empresarial (CEEDE). Documento de Trabajo N° 9. México.
- Cinco, C. (2013) Capacitación a niños de escuela primaria para fomentar el ahorro. Tesis que para obtener el grado de licenciado en economía y finanzas en el Instituto Tecnológico de Sonora.
- Coates, K. (2009). Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina. Recuperado el 7 de octubre del 2014, de Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro.
<http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>.
- Cohen, M., D. Hopkins y J. Lee (2008) Financial Education: A Bridge between Branchless Banking and Low-Income Clients. *Microfinance Opportunities – Global Financial Education Program, Working paper No.4*. Washington D.C.
- CONDUSEF. (2009). La cultura financiera en México. Recuperado el 28 de abril de 2016 en: http://www.derecho.unam.mx/DUAD/boletin/pdf/_09-2/cult-finan.pdf.
- Edgar, S.H. (1998). Kids and Credit. *Morgage Banking*. 51-62.
- Flores (2011 p. 203) *Construyendo la Tesis Universitaria*. Primera Edición. Universidad Nacional Mayor de San Marcos Lima.
- Gómez, L. (2015). Importancia del análisis e Interpretación de los Estados Financieros con Base en la Razones Financieras para la Toma de Decisiones. Ponencia en Congreso Internacional de Investigación en Ciencias Administrativas. Gestión de las Organizaciones rumbo al 3er milenio.

- Gómez, y Macedo, (2008): La difusión de la cultura tributaria y su Influencia en el Sistema Educativo Peruano.
- Hernández Celis, Domingo (2009) Legislación tributaria. Lima. Edición a cargo del autor. Leer más: <http://www.monografias.com/trabajos85/estrategias-recaudacion-tributaria-incidencia-caja-fiscal/estrategias-recaudacion-tributaria-incidencia-caja-fiscal2.shtml#ixzz4nA9I3N00>
- Hernández, y otros (2010) Metodología de la investigación. 5º Edición. México. Editorial Mc Graw Hill. Interamericana. Editores S.A. de C.V.
- Higuera, R., & Gerardo, F. (2009). La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. Finanzas en su empresa. México.
- INEGI (2015). Panorama sociodemográfico de México. Composición por edad y sexo. Recuperado el 3 de mayo de 2016 en: <http://www3.inegi.org.mx/sistemas/Panorama2015/Web/Contenido.aspx>.
- Jarach, D. (1996) Finanzas Públicas y Derecho Tributario. 2ª Edición. Buenos Aires: Abeledo-Perrot.
- Lawrence J. Gitman (2003) Principios de Administración Financiera. Décima Edición. Pearson Education México.
- León, C. (2009). Cultura Tributaria. Disponible en: [mail. ups. edu. ec/emprendedor/publicaciones/emprendedor1/contenidos](mailto:ups.edu.ec/emprendedor/publicaciones/emprendedor1/contenidos). [Consulta mayo 17-2009].
- Mejía E. (2013) La investigación científica en educación. 2º Edición. Editorial de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima Perú.
- Mejía, E. (2008). La investigación científica en Educación. Lima: Centro de producción editorial e imprenta de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Serie Textos para la Maestría en Educación.
- Montúfar, R. (2010) Tendencias modernas del Derecho Tributario.
- OCDE. (2012). Improving financial literacy: Analysis of issues and policies. París, Francia: OCDE.
- OECD (2005). Handbook for Internationally Comparative Education Statistics. Concepts, Standards, Definitions and Classifications.
- Ortiz, (2003) Evaluación de la informalidad en el Perú 1990 – 2000.
- Osterling F. Castillo M. (1994) Tratado de las obligaciones. Vol. XVI. Tomo I. 1ª Edición. Lima: Pontificia Universidad Católica del Perú.

Sierra B. (1998), Técnicas de Investigación Social. Teoría y Ejercicios. Editorial Paraninfo, Madrid, 7º edición revisada. «Cap. 3. El proceso de la investigación social».

Sunat, (2012) Comunidad Educativa, Septiembre, quince, 2013,

<http://www.sunat.gob.pe/comunidadE-ucativa/curriculaTributaria/curricula1.htm>

Trivelli, C. y J. Yancari (2009) Ecuación Financiera y Microahorros. Presentación IFB.

Valero, T. y Ramírez, M. (2009). La cultura tributaria. Venezuela: Editorial Daena.

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES Y DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>PROBLEMA GENERAL ¿Qué relación existe entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?</p> <p>PROBLEMAS ESPECÍFICOS ¿Qué relación existe entre actitudes financieras básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017? ¿Qué relación existe entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017? ¿Qué relación existe entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017? ¿Qué relación existe entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?</p>	<p>OBJETIVO GENERAL Determinar la relación entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.</p> <p>OBJETIVOS ESPECÍFICOS Determinar la relación entre actitudes financieras básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017. Determinar la relación existe entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017. Determinar la relación entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017. Determinar la relación entre cultura del ahorro y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017?</p>	<p>HIPÓTESIS GENERAL Existe relación directa y significativa entre cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.</p> <p>HIPÓTESIS ESPECIFICAS Existe relación directa entre actitudes básicas y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.</p> <p>Existe relación directa entre hábitos de consumo y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.</p> <p>Existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.</p> <p>Existe relación directa entre productos financieros bancarizados y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki provincia Chanchamayo 2017.</p>	<p>VARIABLE (X) - Cultura financiera. DIMENSIONES:</p> <ul style="list-style-type: none"> Actitudes básicas Hábitos de consumo Productos financieros bancarizados Cultura del ahorro <p>VARIABLE (Y) - Conciencia tributaria:</p> <p>DIMENSIONES:</p> <ul style="list-style-type: none"> Aspecto legal Aspecto ideológico Actitud hacia el bien público Obligaciones 	<p>TIPO DE INVESTIGACIÓN: - Por su finalidad es tipo básica: desarrollo del conocimiento teórico. - Por su carácter de medida es cuantitativa: Se utilizará la estadística descriptiva e inferencial para interpretar resultados. - Por su profundidad, es correlacional: busca la relación entre variables. - Por su alcance es transversal: Se realizara una sola medición.</p> <p>NIVEL DE INVESTIGACIÓN: Descriptiva</p> <p>DISEÑO DE INVESTIGACIÓN: No experimental; Descriptivo - Correlacional – Transversal</p> <p style="text-align: center;"> </p> <p>Donde: M: Muestra O1: Cultura financiera O2: Conciencia tributaria</p> <p>POBLACIÓN: Constituyen 174 microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki Chanchamayo.</p> <p>MUESTRA: Tipo censal, conformada por los 120 microempresarios del distrito de Pichanaki Chanchamayo.</p> <p>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN: General Método científico aplicando sus pasos y procesos metodológicos. Específico. El método descriptivo de nivel correlacional, no experimental. Métodos estadísticos, estadística inferencial, frecuencias, media, moda, mínimo, máximo, porcentual.</p>

				<p>ANÁLISIS Y PROCESAMIENTO DE DATOS Validez y confiabilidad de instrumentos, uso de coeficiente alfa de Cronbach. Para la prueba de hipótesis el estadístico de r de Pearson. Programa Excel, Spss Versión 22.</p>
--	--	--	--	---

Anexo 2: Matriz de operacionalización de variables

Variable: Cultura financiera



Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
CULTURA FINANCIERA	“Es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión”. (Gómez, 2009 p. 8)	Son conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.	Actitudes básicas	Ingresos y gastos	Ordinal -Siempre -Con frecuencia -A veces -Casi nunca - Nunca
				Control y manejo de gastos	
		Conducta y costumbre de compra de las personas con preferencia por ciertas marcas de productos o servicios.	Hábitos de consumo	Planificación de presupuesto	
				Decisión de compra oferta y promociones	
		Calificación de riesgo de los inversores, endeudamiento de los clientes bancarios, comportamiento de pago y niveles de deuda de personas <u>bancarizadas</u> .	Productos financieros <u>bancarizados</u>	Uso de tarjetas de créditos para compras	
				Tasa de interés de créditos	
	Capacidad de guardar algo de los ingresos para necesidades futuras y disminuir costos de producción.	Cultura del ahorro	Distribución de los ingresos por mes	Costo y beneficio para uso de ingresos	

Variable: Conciencia tributaria

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
CONCIECIA TRIBUTARIA	Es el conjunto de supuestos básicos de conducta de una población que asume lo que se debe y lo que no se debe hacer con relación al pago de tributos en un país, que resulta en un mayor o menor cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (Armas (2010))	Informados acerca de condiciones para cumplir con sus obligaciones, y asesoramiento externo.	Aspecto legal	Conocimiento de normas y deberes ciudadanos	Escala valorativa: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Con frecuencia 5. Siempre
				Información sobre las normas tributarias actuales	
		Apreciación negativa radical acerca del destino y uso sobre los recursos del estado.	Aspecto ideológico	Posición sobre uso de fondos recaudados en el sector publico	
				Aplicación de las normas por el gobierno	
		Interés por resolver problemas que afectan a los miembros de la comunidad sin excluir a ninguno. Como el alumbrado de las calles, los parques, la defensa nacional o las políticas de medio ambiente entre otras cosas.	Actitud hacia el bien público	Beneficio social del uso de los fondos públicos	
				Los impuestos, el medio ambiente y defensa nacional	
Responsabilidades cívicas legales de ciudadanos frente al país.	Obligaciones	Plazos y responsabilidades con los impuestos			
		Negociaciones y conciliaciones de impuestos			

Anexo 3: Matriz de operacionalización del instrumento

Título del instrumento: Cultura financiera y conciencia tributaria en los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki
Chanchamayo 2017

Variable: Cultura financiera

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
CULTURA FINANCIERA	"Es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que la gente pueda adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión". (Gómez, 2009 p. 8)	Son conocimientos y prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras con información y de una forma sensata a lo largo de la vida.	Actitudes básicas	Ingresos y gastos	Ordinal -Siempre -Con frecuencia -A veces -Casi nunca - Nunca
				Control y manejo de gastos	
		Conducta y costumbre de compra de las personas con preferencia por ciertas marcas de productos o servicios.	Hábitos de consumo	Planificación de presupuesto	
				Decisión de compra oferta y promociones	
		Calificación de riesgo de los inversores, endeudamiento de los clientes bancarios, comportamiento de pago y niveles de deuda de personas <u>bancarizadas</u> .	Productos financieros <u>bancarizados</u>	Uso de tarjetas de créditos para compras	
				Tasa de interés de créditos	
	Capacidad de guardar algo de los ingresos para necesidades futuras y disminuir costos de producción.	Cultura del ahorro	Distribución de los ingresos por mes		
			Costo y beneficio para uso de ingresos		

Variable: Conciencia tributaria

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
CONCIECIA TRIBUTARIA	Es el conjunto de supuestos básicos de conducta de una población que asume lo que se debe y lo que no se debe hacer con relación al pago de tributos en un país, que resulta en un mayor o menor cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (Armas (2010))	Informados acerca de condiciones para cumplir con sus obligaciones, y asesoramiento externo.	Aspecto legal	Conocimiento de normas y deberes ciudadanos	Escala valorativa: 1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Con frecuencia 5. Siempre
				Información sobre las normas tributarias actuales	
		Apreciación negativa radical acerca del destino y uso sobre los recursos del estado.	Aspecto ideológico	Posición sobre uso de fondos recaudados en el sector publico	
				Aplicación de las normas por el gobierno	
		Interés por resolver problemas que afectan a los miembros de la comunidad sin excluir a ninguno. Como el alumbrado de las calles, los parques, la defensa nacional o las políticas de medio ambiente entre otras cosas.	Actitud hacia el bien público	Beneficio social del uso de los fondos públicos	
				Los impuestos, el medio ambiente y defensa nacional	
Responsabilidades cívicas legales de ciudadanos frente al país.	Obligaciones	Plazos y responsabilidades con los impuestos			
		Negociaciones y conciliaciones de impuestos			

Anexo 4: Instrumento de investigación

CUESTIONARIO PARA EVALUAR LA CULTURA FINANCIERA

Instrucciones: Lea con detenimiento y proceda a marcar con un aspa en los recuadros en blanco la alternativa que mejor se relacione con su realidad.

(1) Nunca		(2) Casi nunca		(3) A veces		(4) Con frecuencia		(5) Siempre		
ACTITUDES BÁSICAS						1	2	3	4	5
1	Calculo los ingresos con los gastos permanentes									
2	Priorizo los gastos de primera necesidad									
3	Llevo un control de los gastos durante el mes									
4	Generalmente no gasto más de lo que gano									
HABITOS DE CONSUMO						1	2	3	4	5
5	Hago un presupuesto para planear la distribución de mi dinero.									
6	Planifico y coordino lo que debo gastar antes de ir comparas									
7	Algunas veces compro por emoción aquello que no estaba pensado									
8	Cuando veo una oferta no dudo en cómpraselo para no perder la ocasión									
PRODUCTOS FINANCIEROS BANCARIZADOS						1	2	3	4	5
9	Prefiero pagar con tarjetas de crédito en mis compras.									
10	Conozco cuales son las tarjetas de crédito con mayor costo de comisión y tasa de interés.									
11	Tengo claro, que los créditos a meses sin intereses me representarían la obligación de pagar una deuda a pagos fijos, pero a plazos en donde no tengo la seguridad de contar con el dinero para realizar los pagos									
12	Conozco la consecuencia que representa no pagar a tiempo los créditos de bancos, tiendas departamentales y/o planes tarifarios de compañías telefónicas.									
13	Antes de solicitar un crédito conozco la tasa de interés.									
CULTURA DE AHORRO						1	2	3	4	5
14	Mis ingresos duran menos de una semana.									
15	Procuró que algún saldo de mis ingresos queda hasta el otro mes.									
16	Siempre busco en disminuir costos de producción y gastos del mes.									

17	Cuando voy de vacaciones dispongo de mis ahorros						
----	--	--	--	--	--	--	--

ESCALA DE ACTITUD PARA MEDIR LA CONCIENCIA TRIBUTARIA

Marque con una cruz +, o tache x, o bien un check la alternativa que considere apropiada a su realidad. No hay respuestas buenas o malas solo se requiere su opinión personal. Los valores son:

1. Nunca
2. Casi nunca
3. A veces
4. Con frecuencia
5. Siempre

N°	ASPECTO LEGAL	1	2	3	4	5
1	Reconozco el pago impuestos es un deber constitucional					
2	Estoy informado sobre las normas de recaudación					
3	Cuento con asesor contable para que se encargue de mis impuestos de mi negociosos					
4	Estoy de acuerdo con el código tributario del país.					
	ASPECTO IDEOLÓGICO	1	2	3	4	5
5	Considero que el pago de impuestos es obligación de los que más tienen.					
6	Percibo que los fondos del pago de impuestos solo benefician a los gobernantes.					
7	Pienso que el gobierno debe encargarse de ayudar a los pobres en vez de cobrar impuestos					
8	He sido tratado individualmente con justicia tanto por las normas como por las instituciones que administran los tributos.					
	ACTITUD HACIA EL BIEN PUBLICO	1	2	3	4	5
9	Considero que el pago de impuestos ayuda al desarrollo económico de la ciudad					
10	Estoy convencido que los servicios públicos mejoran gracias al pago de nuestros impuestos					
11	Estoy convencido que el pago de impuestos ayudará a conservar del medio ambiente					
12	Considero que el pago de impuestos ayuda a la defensa nacional					
	OBLIGACIONES	1	2	3	4	5
13	Prefiero pagar antes de la fecha para evitar se me declare moroso.					

14	Prefiero pagar cuando hay amustria tributaria para aprovechar los descuentos.					
15	Espero que me notifiquen para cumplir con el pago de tributos					
16	Mi opinión es que lo que se me impone como pago es mucho.					

Anexo 5: Confiabilidad

Coeficiente de fiabilidad de la variable Cultura Financiera al 95% de confianza:

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,726	17

Coeficiente de fiabilidad de la variable Conciencia Tributaria al 95% de confianza:

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,506	17

El criterio de confiabilidad utilizada fue de (Herrera, 1998) comprendidos entre la tabla siguiente:

0,53 a menos	Confiabilidad nula
0,54 a 0,59	Confiabilidad baja
0,60 a 0,65	Confiable
0,66 a 0,71	Muy confiable
0,72 a 0,99	Excelente confiabilidad
1.0	Confiabilidad perfecta

DATOS DE CONFIABILIDAD DEL INSTRUMENTO

VARIABLE: CULTURA FINANCIERA																
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
2	2	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4
3	3	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	3	3	5	3	5
5	4	3	4	4	4	5	3	4	4	4	4	3	3	4	4	5
3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	5
4	4	5	4	4	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4
3	3	2	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5
3	3	4	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	3	3	4	4
2	3	3	3	4	3	4	3	5	3	3	4	5	4	4	5	5
2	2	3	4	2	3	5	4	2	3	3	3	3	3	4	3	5
4	3	5	3	3	4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	2	3
3	4	3	4	3	4	3	5	3	5	3	4	4	3	4	3	5
3	3	4	4	5	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4
2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	5	4	3	5	5	3
2	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	3	5
4	3	4	5	3	4	5	4	4	3	3	4	2	3	3	4	5

VARIABLE: CONCIENCIA TRIBUTARIA

2	3	5	4	4	3	5	3	5	4	2	4	5	1	1	4
4	4	3	5	3	4	2	3	2	3	3	4	5	2	2	3
5	5	5	4	4	5	3	4	4	4	4	3	3	4	3	2
3	5	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	2	4
4	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	3	3
5	4	4	3	5	1	5	3	5	5	5	5	3	3	3	3
4	3	5	4	2	5	1	2	2	3	5	4	4	3	5	5
2	4	3	4	2	4	3	5	4	4	3	5	3	4	2	4
5	5	5	4	4	5	3	4	4	4	4	3	3	4	3	2
3	5	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	2	4
4	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	3	3
1	3	5	4	5	5	3	3	4	3	3	5	5	2	4	5
5	5	2	3	2	5	1	2	5	1	1	1	4	3	3	3
5	5	5	5	3	3	3	4	3	4	1	1	5	3	3	3
2	3	5	4	4	3	5	3	3	4	2	1	1	5	2	4

Anexo 6: Validez del Instrumento

VALIDEZ DEL INSTRUMENTO

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS: CULTURA FINANCIERA Y CONCIENCIA TRIBUTARIA EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE PICHANAKI CHANCHAMAYO 2017.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	RESPUESTA					VALORACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				de Totalmente	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	en Totalmente	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE EL INDICADOR Y EL ÍTEMES		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEMES Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
CULTURA FINANCIERA	ACTITUDES BÁSICAS	Ingresos y gastos	Calculo los ingresos con los gastos permanentes						X		X		X		X		
			Priorizo los gastos de primera necesidad						X		X		X		X		
		Control y manejo de gastos	Llevo un control de los gastos durante el mes						X		X		X		X		
			Generalmente no gasto más de lo que gano						X		X		X		X		
	HÁBITOS DE CONSUMO	Planificación de presupuesto	Hago un presupuesto para planear la distribución de mi dinero.						X		X		X		X		
			Planifico y coordino lo que debo gastar antes de ir comparas						X		X		X		X		
		Decisión de compra oferta y promociones	Algunas veces compro por emoción aquello que no estaba pensado						X		X		X		X		
			Cuando veo una oferta no dudo en comprarlo para no perder la ocasión						X		X		X		X		
	PRODUCTOS FINANCIEROS BANCARIZADOS	Uso de tarjetas de créditos para compras	Prefiero pagar con tarjetas de crédito en mis compras.						X		X		X		X		
			Conozco cuales son las tarjetas de crédito con mayor costo de comisión y tasa de interés.						X		X		X		X		

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala para recolección de datos sobre cultura financiera

OBJETIVO: Describir el nivel y características de la cultura financiera

DIRIGIDO A: Los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Herbert Víctor Huaranga Rivera

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Psicóloga

VALORACIÓN:

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
-----------	-------	---------	------

FIRMA DEL EVALUADOR

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS: CULTURA FINANCIERA Y CONCIENCIA TRIBUTARIA EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE PICHANAKI CHANCHAMAYO 2017

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	RESPUESTA					VALORACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES	
				Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA			
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
CONCIENCIA TRIBUTARIA	ASPECTO LEGAL	Conocimiento de normas y deberes ciudadanos	Reconozco el pago impuestos es un deber constitucional						X		X		X		X			
			Estoy informado sobre las normas de recaudación						X		X		X		X			
		Información sobre las normas tributarias actuales	Cuento con asesor contable para que se encargue de mis impuestos de mi negocios							X		X		X		X		
			Estoy de acuerdo con el código tributario del país.							X		X		X		X		
	ASPECTO IDEOLÓGICO	Posición sobre uso de fondos recaudados en el sector público	Considero que el pago de impuestos es obligación de los que más tienen.						X		X		X		X			
			Percibo que los fondos del pago de impuestos solo benefician a los gobernantes.						X		X		X		X			
		Aplicación de las normas por el gobierno	Pienso que el gobierno debe encargarse de ayudar a los pobres en vez de cobrar impuestos							X		X		X		X		
			He sido tratado individualmente con justicia tanto por las normas como por las instituciones que administran los tributos.							X		X		X		X		
	ACTITUD HACIA EL BIEN	Beneficio social del uso de los fondos públicos	Considero que el pago de impuestos ayuda al desarrollo económico de la ciudad						X		X		X		X			

PUBLICO		Estoy convencido que los servicios públicos mejoran gracias al pago de nuestros impuestos							X		X		X		X		
	Los impuestos, el medio ambiente y defensa nacional	Estoy convencido que el pago de impuestos ayudará a conservar del medio ambiente							X		X		X		X		
		Considero que el pago de impuestos ayuda a la defensa nacional							X		X		X		X		
OBLIGACIONES	Plazos y responsabilidades con los impuestos	Prefiero pagar antes de la fecha para evitar se me declare moroso.							X		X		X		X		
		Prefiero pagar cuando hay amnistía tributaria para aprovechar los descuentos.							X		X		X		X		
	Negociaciones y conciliaciones de impuestos	Espero que me notifiquen para cumplir con el pago de tributos							X		X		X		X		
		Mi opinión es que lo que se me impone como pago es mucho.							X		X		X		X		



FIRMA DEL EVALUADOR

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala para recolección de datos acerca de la conciencia tributaria

OBJETIVO: Describir los niveles y características de la conciencia tributaria

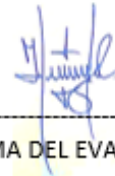
DIRIGIDO A: Los contribuyentes del sector comercio del distrito de Pichanaki

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Herbert Víctor Huaranga Rivera

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Contador

VALORACIÓN:

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
-----------	-------	---------	------



FIRMA DEL EVALUADOR

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS: CULTURA FINANCIERA Y CONCIENCIA TRIBUTARIA EN LOS MICRO EMPRESARIOS DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE PICHANAKI CHANCHAMAYO 2017.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	RESPUESTA					VALORACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
				Totalmente de	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA		
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
CULTURA FINANCIERA	ACTITUDES BÁSICAS	Ingresos y gastos	Calculo los ingresos con los gastos permanentes						✓		✓		✓				
			Priorizo los gastos de primera necesidad						✓		✓		✓				
		Control y manejo gastos	Llevo un control de los gastos durante el mes						✓		✓		✓				
			Generalmente no gasto más de lo que gano						✓		✓		✓				
	HÁBITOS DE CONSUMO	Planificación de presupuesto	Hago un presupuesto para planear la distribución de mi dinero.						✓		✓		✓				
			Planifico y coordino lo que debo gastar antes de ir comparas						✓		✓		✓				
		Decisión de compra oferta y promociones	Algunas veces compro por emoción aquello que no estaba pensado						✓		✓		✓				
			Cuando veo una oferta no dudo en comprarlo para no perder la ocasión						✓		✓		✓				
	PRODUCTOS FINANCIEROS BANCARIZADOS	Uso de tarjetas de créditos para compras	Prefiero pagar con tarjetas de crédito en mis compras.						✓		✓		✓				
			Conozco cuales son las tarjetas de crédito con mayor costo de comisión y tasa de interés.						✓		✓		✓				

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala para recolección de datos acerca de la conciencia tributaria

OBJETIVO: Describir los niveles y características de la conciencia tributaria


DIRIGIDO A: Los contribuyentes del sector comercio del distrito de Pichanaki

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Yannet Soledad Cabanillas Eugenio

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Contador Público Colegiado

VALORACIÓN:

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
-----------	-------	---------	------



FIRMA DEL EVALUADOR

OBLIGACIONES		públicos mejoran gracias al pago de nuestros impuestos							✓		✓		✓			
	Los impuestos, el medio ambiente y defensa nacional	Estoy convencido que el pago de impuestos ayudará a conservar del medio ambiente							✓		✓		✓			
		Considero que el pago de impuestos ayuda a la defensa nacional							✓		✓		✓			
	Plazos y responsabilidades con los impuestos	Prefiero pagar antes de la fecha para evitar se me declare moroso.							✓		✓		✓			
		Prefiero pagar cuando hay amnistía tributaria para aprovechar los descuentos.							✓		✓		✓			
	Negociaciones y conciliaciones de impuestos	Espero que me notifiquen para cumplir con el pago de tributos							✓		✓		✓			
		Mi opinión es que lo que se me impone como pago es mucho.							✓		✓		✓			



FIRMA DEL EVALUADOR

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala para recolección de datos acerca de la conciencia tributaria

OBJETIVO: Describir los niveles y características de la conciencia tributaria

DIRIGIDO A: Los contribuyentes del sector comercio del distrito de Pichanaki

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Yannet Soledad Cabanillas Eugenio

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: Contador Público Colegiado

VALORACIÓN:

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
-----------	-------	---------	------



FIRMA DEL EVALUADOR

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS: CULTURA FINANCIERA Y CONCIENCIA TRIBUTARIA EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE PICHANAKI CHANCHAMAYO 2017.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEMES	RESPUESTA					VALORACIÓN								OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES		
				de Totalmente	De acuerdo	Indicador	En desacuerdo	Si Totalmente	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR		RELACIÓN ENTRE INDICADOR Y EL ÍTEM		RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA				
									SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO			
CULTURA FINANCIERA	ACTITUDES BÁSICAS	Ingresos y gastos	Calculo los ingresos con los gastos permanentes							X				X					
			Prionizo los gastos de primera necesidad						X		X		X		X				
		Control y manejo de gastos	Llevo un control de los gastos durante el mes							X		X		X		X			
			Generalmente no gasto más de lo que gano							X		X		X		X			
	HÁBITOS DE CONSUMO	Planificación de presupuesto	Hago un presupuesto para planear la distribución de mi dinero.							X		X		X		X			
			Planifico y coordino lo que debo gastar antes de ir comparas							X		X		X		X			
		Decision de compra oferta y promociones	Algunas veces compro por emoción aquello que no estaba pensado								X		X		X		X		
			Cuando veo una oferta no dudo en comprarlo para no perder la ocasión								X		X		X		X		
	PRODUCTOS FINANCIEROS BANCARIZADOS	Uso de tarjetas de créditos para compras	Prefiero pagar con tarjetas de crédito en mis compras.							X		X		X		X			
			Conozco cuales son las tarjetas de crédito con mayor costo de comisión y tasa de interés.								X		X		X		X		

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala para recolección de datos sobre cultura financiera

OBJETIVO: Describir el nivel y características de la cultura financiera

DIRIGIDO A: Los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Dulio Oseda Gago

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: MBA Administración

VALORACIÓN:

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
----------------------	-------	---------	------


FIRMA DEL EVALUADOR

MATRIZ DE VALIDACIÓN

TÍTULO DE LA TESIS: CULTURA FINANCIERA Y CONCIENCIA TRIBUTARIA EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL SECTOR COMERCIO DEL DISTRITO DE PICHANAKI CHANCHAMAYO 2017

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADOR	ÍTEM	RESPUESTA					VALORACIÓN				OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES		
				Totalmente de	De acuerdo	Indeciso	En desacuerdo	Totalmente en	RELACIÓN ENTRE LA VARIABLE Y LA DIMENSIÓN		RELACIÓN ENTRE LA DIMENSIÓN Y EL INDICADOR			RELACIÓN ENTRE EL ÍTEM Y LA OPCIÓN DE RESPUESTA	
									SI	NO	SI	NO		SI	NO
CONCIENCIA TRIBUTARIA	ASPECTO LEGAL	Conocimiento de normas y deberes ciudadanos	Reconozco el pago impuestos es un deber constitucional						X	X	X	X			
			Estoy informado sobre las normas de recaudación						X	X	X	X			
		Información sobre las normas tributarias actuales	Cuento con asesor contable para que se encargue de mis impuestos de mi negocios						X	X	X	X			
			Estoy de acuerdo con el código tributario del país.						X	X	X	X			
	ASPECTO IDEOLÓGICO	Posición sobre uso de fondos recaudados en el sector publico	Considero que el pago de impuestos es obligación de los que más tienen.						X	X	X	X			
			Percibo que los fondos del pago de impuestos solo benefician a los gobernantes.						X	X	X	X			
		Aplicación de las normas por el gobierno	Pienso que el gobierno debe encargarse de ayudar a los pobres en vez de cobrar impuestos						X	X	X	X			
			He sido tratado individualmente con justicia tanto por las normas como por las instituciones que administran los tributos.						X	X	X	X			
	ACTITUD HACIA EL BIEN PUBLICO	Beneficio social del uso de los fondos públicos	Considero que el pago de impuestos ayuda al desarrollo económico de la ciudad						X	X	X	X			
			Estoy convencido que los servicios						X	X	X	X			

		públicos mejoran gracias al pago de nuestros impuestos								X		X		X		
		Los impuestos, el medio ambiente y defensa nacional	Estoy convencido que el pago de impuestos ayudará a conservar del medio ambiente							X		X		X		
			Considero que el pago de impuestos ayuda a la defensa nacional							X		X		X		
OBLIGACIONES	Plazos y responsabilidades con los impuestos		Prefiero pagar antes de la fecha para evitar se me declare moroso.							X		X		X		
			Prefiero pagar cuando hay amnistía tributaria para aprovechar los descuentos.							X		X		X		
	Negociaciones y conciliaciones de impuestos		Espero que me notifiquen para cumplir con el pago de tributos							X		X		X		
			Mi opinión es que lo que se me impone como pago es mucho.								X		X		X	



 FIRMA DEL EVALUADOR

MATRIZ DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Escala para recolección de datos sobre conciencia tributaria

OBJETIVO: Describir el nivel del control previo

DIRIGIDO A: Los microempresarios del sector comercio del distrito de Pichanaki

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Oседа Gago Dulio

GRADO ACADÉMICO DEL EVALUADOR: MBA en Administración

VALORACIÓN:

Muy bueno	Bueno	Regular	Malo
-----------	-------	---------	------



FIRMA DEL EVALUADOR

Anexo 7: Data del procesamiento de datos

Funcionario	VARIABLE: CULTURA FINANCIERA																	Total	D1	D2	D3	D4	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17						
OO1	2	2	4	4	3	4	4	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	60	12	15	18	15	
OO2	3	3	4	5	5	4	4	4	4	4	5	4	3	3	5	3	5	68	15	17	20	16	
OO3	5	4	3	4	4	4	4	5	3	4	4	4	3	3	4	4	5	67	16	16	19	16	
OO4	3	4	3	3	4	3	4	3	3	3	3	3	3	4	4	3	5	58	13	14	15	16	
OO5	4	4	5	4	4	3	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	71	17	16	21	17	
OO6	3	3	2	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	67	12	16	20	19		
OO7	3	3	4	4	4	4	5	3	3	4	4	4	4	3	3	4	65	14	16	19	14		
OO8	2	3	3	4	4	3	4	3	5	3	3	4	5	4	4	5	63	11	14	20	18		
OO9	2	2	3	4	2	3	5	4	2	3	3	3	3	3	4	3	5	54	11	14	14	15	
OO10	4	3	5	3	3	4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	2	3	63	15	16	21	11	
OO11	3	4	3	4	3	4	3	5	3	5	3	4	4	3	4	3	5	63	14	15	19	15	
OO12	3	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	74	14	20	22	18		
OO13	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	5	4	3	5	3	60	12	13	19	16		
OO14	2	3	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	2	3	5	56	12	14	17	13	
OO15	4	3	4	5	3	4	5	4	4	3	4	2	3	3	4	5	65	16	16	16	15		
OO16	3	3	4	3	3	2	4	5	3	1	2	4	4	3	4	3	5	56	13	14	14	15	
OO17	3	4	5	4	4	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	62	16	15	17	14		
OO18	2	3	4	5	2	4	3	5	4	3	4	4	3	3	4	4	61	14	14	19	14		
OO19	3	3	4	5	4	4	5	5	3	3	4	3	5	2	4	4	5	66	15	18	18	15	
OO20	2	3	3	5	3	4	4	5	3	3	4	3	4	2	4	4	3	59	13	16	17	13	
OO21	2	3	3	4	5	3	4	4	5	3	4	5	4	3	3	4	5	62	12	14	21	14	
OO22	2	3	3	4	3	3	4	4	3	3	3	4	4	1	2	5	4	55	12	14	17	12	
OO23	3	3	4	5	3	3	4	5	3	3	3	4	4	3	4	5	5	64	15	15	17	17	
OO24	3	3	4	5	3	3	4	5	3	3	3	4	4	3	4	5	5	64	15	15	17	17	
OO25	2	2	3	4	3	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	5	57	11	14	17	15	
OO26	2	3	3	4	4	5	4	3	3	4	4	4	3	3	4	2	3	58	12	16	18	12	
OO27	2	3	3	4	3	4	5	4	4	4	5	4	3	4	5	5	4	66	12	16	20	18	
OO28	2	2	4	4	4	4	4	3	4	3	4	3	3	4	3	4	5	59	12	16	15	15	
OO29	2	3	3	4	3	4	4	4	4	3	4	4	3	2	4	3	5	59	12	15	18	14	
OO30	3	3	4	5	3	4	3	5	3	3	5	5	3	3	4	4	5	65	15	15	19	16	
OO31	2	2	3	4	3	4	4	3	4	3	4	2	5	4	3	5	1	56	11	14	18	13	
OO32	2	3	2	4	3	4	3	5	3	4	4	5	2	2	5	4	4	59	11	15	18	15	
OO33	2	3	3	5	3	4	3	5	3	4	3	4	3	4	2	5	59	13	15	17	14		
OO34	2	3	3	4	3	4	4	4	5	5	5	5	4	3	2	5	1	62	12	15	24	11	
OO35	3	3	4	5	3	4	5	3	4	5	5	5	5	4	2	1	65	15	14	22	11		
OO36	3	4	5	2	5	4	5	3	3	2	4	3	1	2	5	4	1	58	14	17	17	10	
OO37	4	5	3	4	3	5	5	4	5	4	5	4	4	5	4	3	2	69	16	18	21	14	
OO38	3	2	3	4	3	4	3	3	3	3	4	4	5	3	2	2	4	55	12	13	19	11	
OO39	2	3	5	2	3	2	5	5	2	2	5	5	3	3	3	4	5	59	12	15	17	15	
OO40	3	2	3	2	2	4	3	1	1	1	3	5	1	1	4	5	1	42	10	10	11	11	
OO41	1	2	3	3	2	4	3	4	3	3	4	2	2	3	5	1	48	9	12	16	11		
OO42	1	2	3	2	3	2	3	2	2	3	4	5	1	3	4	3	1	48	8	10	15	11	
OO43	1	1	3	2	2	3	3	5	3	4	1	1	2	4	3	4	5	51	3	4	17	14	
OO44	2	3	3	4	3	4	3	5	3	4	1	5	2	3	4	3	5	1	57	12	15	17	13
OO45	4	5	1	5	5	3	1	1	5	5	3	3	4	5	2	5	8	11	18	15	14		
OO46	3	5	1	2	1	3	3	5	1	1	5	5	5	1	4	5	5	55	11	12	17	15	
OO47	5	4	5	5	4	4	4	1	2	1	1	5	1	3	1	4	3	53	19	13	10	11	
OO48	5	5	5	2	5	5	5	4	1	3	2	2	5	3	4	3	64	17	20	12	15		
OO49	3	2	3	3	3	2	5	2	2	4	4	5	4	2	2	3	2	51	11	12	19	9	
OO50	3	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5	74	14	20	22	18		
OO51	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	5	4	3	5	5	3	60	12	13	19	16	
OO52	2	3	5	2	3	2	5	5	2	2	5	5	3	3	3	4	5	59	12	15	17	15	
OO53	3	2	3	2	2	4	3	1	1	1	3	5	1	1	4	5	1	42	10	10	11	11	
OO54	1	2	3	3	3	2	4	3	4	3	3	4	2	2	3	5	1	48	9	12	16	11	
OO55	1	2	3	2	3	2	3	2	2	3	4	5	1	3	4	3	1	44	8	10	15	11	
OO56	1	2	3	2	2	4	3	3	5	4	1	3	4	3	4	2	5	51	8	12	17	14	
OO57	3	4	5	4	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	68	15	17	20	16		
OO58	5	4	3	4	4	4	5	3	4	4	4	4	3	3	4	4	5	67	16	16	19	16	
OO59	3	4	3	4	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	3	5	58	13	14	15	16		
OO60	3	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	74	14	20	22	18		
OO61	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	5	4	3	5	5	3	60	12	13	19	16	
OO62	3	3	4	5	4	4	5	5	3	3	4	3	5	2	4	4	5	66	15	18	18	15	
OO63	2	3	3	5	3	4	4	5	3	3	4	3	4	2	4	4	3	59	13	16	17	13	
OO64	2	3	3	4	3	3	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	62	12	14	21	15		
OO65	2	3	4	3	3	4	3	4	3	3	2	6	4	3	5	3	3	60	12	13	19	16	
OO66	2	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	3	5	56	12	14	17	13	
OO67	1	2	3	2	3	2	3	2	2	3	4	5	1	3	4	3	1	44	8	10	15	11	
OO68	1	2	3	2	2	4	3	3	5	4	1	3	4	3	4	2	5	51	8	12	17	14	
OO69	2	3	3	4	3	4	3	5	3	4	5	2	3	4	3	5	1	57	12	15	17	13	
OO70	4	5	1	1	5	5	5	3	1	1	5	5	3	3	4	5	2	58	11	18	15	14	
OO71	3	5	1	2	1	3	3	5	1	1	5	5	5	1	4	5	3	65	11	12	17	15	
OO72	5	4	5	3	4	4	5	4	2	1	1	5	1	1	3	5	1	59	19	13	10	11	
OO73	4	3	5	3	4	4	5	4	4	4	4	5	4	3	3	2	3	63	15	16	21	11	
OO74	3	4	3	4	3	4	3	5	3	5	3	4	4	3	4	3	5	63	14	15	19	15	
OO75	3	3	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	4	5	5	4	74	14	20	22	18		
OO76	2	3	3	4	3	3	4	3	3	3	4	5	4	3	5	5	3	60	12	13	19	16	
OO77	2	3	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	4	2	3	3	5	56	12	14	17	13	
OO78	3	3	4	5	3	3	4	5	1	1	5	5	5	1	4	5	5	62	15	15	17	15	
OO79	3	3	4	5	3	4	3	4	3	3	4	3	4	3	4	3	5	58	13	14	15	16	
OO80	2	2	3	4	3	4	3	4	4	4	4	5	4	3	2	3	3	57	11	14	21	11	
OO81	3	3	5	1	1	5	4	5	3	5	3	4	4	3	4	3	5	61	12	15	19	15	
OO82	4	4</																					

VARIABLE: CONCIENCIA TRIBUTARIA																						
Estudiantes	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Total	D1	D2	D3	D4	
OO1	4	5	4	3	2	4	3	4	3	5	4	2	3	5	2	5	58	16	13	14	15	
OO2	5	4	3	4	5	5	5	1	3	5	5	4	5	4	3	1	62	16	13	14	15	
OO3	3	3	5	3	2	4	4	3	2	3	3	5	3	5	5	2	55	14	13	13	15	
OO4	5	3	3	3	2	3	5	4	4	4	2	1	5	5	3	3	55	14	14	11	16	
OO5	4	4	3	4	5	1	5	3	3	3	4	1	5	5	3	3	57	16	14	13	14	
OO6	5	4	5	3	5	5	3	3	4	3	3	5	5	2	2	1	58	17	16	15	10	
OO7	4	3	5	4	2	5	1	2	5	1	1	1	4	3	2	5	48	16	10	8	14	
OO8	2	4	3	4	2	4	3	5	5	4	2	4	5	1	1	4	53	13	14	15	11	
OO9	2	3	4	5	3	3	1	4	2	3	3	4	5	2	2	3	49	14	11	12	12	
OO10	2	4	5	5	2	2	5	5	5	3	3	5	2	2	3	3	56	16	14	16	10	
OO11	3	4	5	3	4	2	2	4	5	3	4	3	4	5	3	4	58	15	12	15	16	
OO12	3	4	5	3	5	2	3	4	5	3	3	2	3	5	4	5	59	15	14	13	17	
OO13	1	2	3	4	4	5	2	4	5	3	2	5	4	5	2	5	56	10	15	15	16	
OO14	5	4	5	4	5	5	2	4	2	5	2	2	2	5	1	5	58	18	16	11	13	
OO15	2	5	5	5	5	2	3	4	3	5	4	3	3	4	4	2	59	17	14	15	13	
OO16	1	4	5	4	3	3	4	3	3	5	5	4	5	4	5	2	60	14	13	17	16	
OO17	2	5	4	5	1	2	5	1	1	1	4	5	4	3	5	4	52	16	9	11	16	
OO18	4	5	4	3	5	5	5	4	2	4	5	3	5	2	4	3	63	16	19	14	14	
OO19	3	5	4	2	1	4	2	3	3	4	5	3	4	2	4	1	50	14	10	15	11	
OO20	1	2	4	5	3	2	5	3	2	5	5	4	4	3	3	4	55	12	13	16	14	
OO21	1	3	4	5	2	3	2	2	4	3	1	5	4	3	5	1	48	13	9	13	13	
OO22	2	2	5	4	2	3	3	2	4	3	3	4	2	3	4	4	49	13	11	12	13	
OO23	4	3	5	3	2	3	2	3	2	3	2	2	4	5	3	5	51	15	10	9	17	
OO24	4	3	5	2	2	3	2	2	4	3	2	5	4	2	5	2	51	14	9	15	13	
OO25	4	4	4	4	3	4	5	5	4	4	4	4	4	3	5	3	64	16	17	16	15	
OO26	3	5	2	4	4	3	4	4	4	5	3	4	3	3	5	4	60	14	15	16	15	
OO27	3	4	5	5	4	3	3	3	3	3	3	4	1	1	1	5	51	17	13	13	8	
OO28	4	5	4	4	5	4	4	4	5	2	4	4	4	2	4	3	62	17	17	15	13	
OO29	4	5	2	4	5	4	4	4	2	1	4	4	2	4	5	1	55	15	17	11	12	
OO30	3	4	5	3	1	3	3	4	3	4	3	4	3	3	5	6	4	58	15	11	14	18
OO31	3	4	5	3	4	3	5	3	3	4	5	4	4	4	3	4	61	15	15	16	15	
OO32	3	5	4	5	5	4	2	3	3	3	3	2	2	4	4	4	55	17	14	12	12	
OO33	3	3	4	5	5	4	4	4	4	5	4	3	3	5	4	1	61	15	17	16	13	
OO34	5	4	4	5	4	5	4	4	4	5	3	3	4	3	3	4	68	19	17	16	16	
OO35	3	4	5	6	3	5	3	4	4	5	3	3	4	3	2	4	61	18	15	15	13	
OO36	5	5	4	5	3	4	3	3	4	4	5	4	5	4	2	4	64	19	13	17	15	
OO37	4	2	4	4	3	4	3	3	4	3	3	3	4	5	2	3	54	14	13	13	14	
OO38	3	4	5	5	4	3	3	4	3	4	3	3	4	3	1	3	55	17	14	13	11	
OO39	5	5	3	3	3	2	3	2	3	2	2	3	4	5	1	4	50	16	10	10	14	
OO40	4	3	4	4	3	4	4	4	4	5	4	4	3	3	4	4	61	15	15	17	14	
OO41	3	4	5	2	3	4	4	3	3	3	4	4	1	2	5	2	52	14	14	14	10	
OO42	2	5	3	5	3	4	5	3	5	3	4	4	3	4	5	3	61	15	15	16	15	
OO43	4	4	4	5	3	4	5	3	3	3	4	4	3	4	5	4	62	17	15	14	16	
OO44	5	5	4	5	4	3	4	3	4	3	4	3	3	3	4	5	62	19	14	14	15	
OO45	3	1	5	4	3	4	3	3	3	4	5	2	4	3	2	2	51	13	13	14	11	
OO46	3	4	3	4	4	3	4	3	3	4	3	1	5	4	4	5	57	14	14	11	18	
OO47	4	2	5	5	2	3	2	2	3	4	5	1	3	4	5	3	53	16	9	13	15	
OO48	3	3	3	5	4	4	5	4	4	3	3	3	4	5	3	4	60	14	17	13	16	
OO49	5	4	4	2	3	4	5	4	4	5	2	2	5	5	4	5	63	15	16	13	19	
OO50	4	5	5	2	3	3	3	3	4	3	2	4	3	1	5	3	53	16	12	13	12	
OO51	4	4	3	2	4	5	4	3	3	2	5	2	4	3	3	2	53	13	16	12	12	
OO52	5	5	1	3	4	4	5	3	3	4	5	2	3	2	2	1	52	14	16	14	8	
OO53	5	5	5	2	4	3	3	4	4	3	4	3	3	5	4	4	60	17	13	15	15	
OO54	1	5	4	2	2	5	2	4	1	2	3	4	4	4	4	4	51	12	13	10	16	
OO55	2	5	5	5	3	2	1	4	1	5	4	4	5	3	4	4	57	17	10	14	16	
OO56	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	64	17	17	15	15	
OO57	3	5	5	3	3	4	4	5	5	4	2	5	2	4	4	3	61	16	16	16	13	
OO58	4	4	4	4	2	4	4	4	5	3	2	1	4	4	2	5	56	16	14	15	11	
OO59	5	4	3	4	5	3	5	5	5	4	5	4	4	4	3	4	67	16	18	18	15	
OO60	3	4	4	3	4	3	3	5	4	3	3	4	4	3	2	3	53	14	14	13	12	
OO61	4	5	3	5	2	3	2	5	5	2	2	5	5	3	4	2	57	17	12	14	14	
OO62	5	4	5	2	2	2	4	3	1	1	1	3	5	4	4	2	48	16	11	6	15	
OO63	4	5	3	4	5	4	3	5	5	3	2	1	1	2	3	5	51	16	17	11	7	
OO64	3	3	4	4	3	5	2	4	4	5	4	4	1	5	3	3	58	14	14	17	13	
OO65	4	4	5	3	3	4	2	4	4	3	3	5	3	4	4	4	59	16	13	15	15	
OO66	5	2	2	3	4	4	3	3	4	5	4	4	5	5	4	3	60	12	14	17	17	
OO67	3	1	4	3	5	4	3	5	5	3	3	4	5	5	5	5	61	11	17	14	19	
OO68	2	5	1	3	4	4	4	4	2	1	3	3	4	5	4	5	54	11	16	9	18	
OO69	5	5	5	5	3	3	4	3	4	1	1	5	3	3	3	3	56	20	13	9	14	
OO70	2	3	5	4	4	3	5	3	3	4	2	1	1	5	2	4	51	14	15	10	12	
OO71	4	4	3	5	3	4	2	3	3	3	3	2	1	1	5	4	49	16	12	12	9	
OO72	3	3	4	3	2	4	4	4	4	5	4	3	3	5	5	2	58	13	14	16	15	
OO73	5	5	3	5	2	2	5	5	4	4	2	1	5	5	5	4	62	18	14	11	19	
OO74	1	4	4	4	5	1	5	3	3	3	3	4	1	5	3	1	50	13	14	13	10	
OO75	1	3	5	4	5	5	3	3	4	3	3	5	5	2	4	5	60	13	16	15	16	
OO76	5	5	2	3	2	5	1	2	5	1	1	1	4	3	3	3	46	15	10	8	13	
OO77	2	4	4	5	2	4	3	5	5	4	2	4	5	1	5	3	58	15	14	15	14	
OO78	3	3	3	4	2	4	3	3	3	4	2	3	4	4	4	4	51	13	13	12	13	
OO79	4	4	5	4	2	3	2	2	3	4	5	1	3	4	3	3	52	17	9	13	13	
OO80	2	5	4	3	4	3	3	5	4	1	3	4	3	4	5	4	57	14	15	12	16	
OO81	5	5	3	3	4	4	4	4	4	5	4	3	3	5	4	5	65	16	16	16	17	
OO82	5	5	5	4	4	5	3	4	4	4	4	3	3	4	3	2	62	19	16	15	12	
OO83	3	5	3	4	3	4	3	3	3	3	3	4	4	2	4	4	54	15	13	12	14	
OO84	4	3	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	3	3	67	15	19	18	15		
OO85	4	4	3	4</																		

Anexo 8: Fotos de la aplicación del instrumento

