

UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
Facultad de Ciencias Administrativas y Contables
Escuela Profesional de Contabilidad y Finanzas



UPLA
UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES

TESIS

**Educación financiera y toma de decisiones de los
microempresarios de la Provincia de Chanchamayo - 2023**

Para Optar : El Título Profesional de Contador Público

Autor – Coautor : Bach. Fernandez Tunque, Rocio Luz
Bach. Huamani Huaman, Rudecindo

Asesor : MG. Ramos Condor, Gaby

**Línea de Investigación
Institucional** : Ciencias Empresariales y Gestión de los
Recursos

**Fecha de Inicio y
Culminación** : 10.08.2023 al 09.08.2024

Huancayo – Perú

2024

HOJA DE APROBACIÓN DE JURADOS**UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES**
Facultad De Ciencias Administrativas Y Contables**TESIS****EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES DE LOS
MICROEMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE
CHANCHAMAYO – 2023****PRESENTADO POR:**

Bach. Fernández Tunque, Rocío Luz

Bach. Huamaní Huamán, Rudecindo

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

Contador (a) Público

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

APROBADO POR EL SIGUIENTE JURADO:

DECANO : _____
DR. AGUEDO ALVINO BEJAR MORMONTOY

PRIMER MIEMBRO : _____
MTRO. PARIONA AMAYA DIANA

SEGUNDO MIEMBRO : _____
MTRO. ROJAS BALVIN PERCY

TERCER MIEMBRO : _____
MTRO. ALBERTO GARCIA CRISTIAN JOEL

Huancayo, 25 de setiembre del 2024

**EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES
DE LOS MICROEMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE
CHANCHAMAYO - 2023**

ASESOR
MG. RAMOS CÓNDROR, GABY

Dedicatoria

Dedicamos el presente trabajo a nuestros padres por el enorme esfuerzo que hacen cada momento con el único propósito de vernos prosperar en el mañana.

De igual manera dedicamos el presente trabajo a todos los profesionales que nos inculcaron y apoyaron en nuestra formación profesional y personal.

Rocío y Rudecindo

Agradecimiento

Nuestra gratitud eterna al ser más poderoso de todo el universo, a Dios, por brindarnos salud, sabiduría y habilidad.

A todos los profesionales de la Universidad, en especial con quienes compartimos momentos emotivos en la formación profesional.

A nuestros padres, hermanos, tíos, y abuelos que de muchas maneras nos demuestran amor respeto y sabiduría.

Rocío y Rudecindo

CONSTANCIA DE SIMILITUD

N ° 0118 - FCAC -2024

La Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones, hace constar mediante la presente, que la **Tesis**, Titulada:

Educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo - 2023

Con la siguiente información:

Con Autor(es) : **BACH. FERNANDEZ TUNQUE ROCIO LUZ**
BACH. HUAMANI HUAMAN RUDECINDO

Facultad : **CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES**

Escuela Académica : **CONTABILIDAD Y FINANZAS**

Asesor(a) : **MTRA. RAMOS CONDOR GABY**

Fue analizado con fecha **04/03/2024**; con **122 págs.**; en el software de prevención de plagio (Turnitin); y con la siguiente configuración:

Excluye Bibliografía.

X

Excluye citas.

X

Excluye Cadenas hasta 20 palabras.

X

Otro criterio (especificar)

El documento presenta un porcentaje de similitud de **25 %**.

En tal sentido, de acuerdo a los criterios de porcentajes establecidos en el artículo N°15 del Reglamento de uso de Software de Prevención Version 2.0. Se declara, que el trabajo de investigación: **Si contiene un porcentaje aceptable de similitud.**

Observaciones:

En señal de conformidad y verificación se firma y sella la presente constancia.

Huancayo, 04 de marzo de 2024.



MTRA. LIZET DORIELA MANTARI MINCAMI
JEFA

Oficina de Propiedad Intelectual y Publicaciones

CONTENIDO

Hoja de aprobación de jurados	ii
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento	vi
Resumen	xvi
Abstract.....	xvii
Introducción.....	17
CAPÍTULO I.....	20
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	20
1.1. Descripción de la Realidad Problemática	20
1.2. Delimitación del problema	36
1.2.1. Delimitación temporal	36
1.2.2. Delimitación Social	36
1.2.3. Delimitación Geográfica	36
1.3. Formulación del problema.....	37
1.3.1. Problema General	37
1.3.2. Problema (s) Específico (s).....	37
1.4. Justificación.....	37
1.4.1. Social	37
1.4.2. Teórica	38
1.4.3. Metodológica.....	38
1.5. Objetivos.....	38
1.5.1. Objetivo General.....	38
1.5.2. Objetivo(s) Específico(s).....	38

II. MARCO TEÓRICO	40
2.1. Antecedentes (nacionales e internacionales)	40
2.1.1. Antecedentes Nacionales	40
2.1.2. Antecedentes Internacionales	42
2.2. Bases Teóricas o Científicas	45
2.2.1. Variable 1: Educación Financiera.....	45
2.2.2. Variable 2: Toma de decisiones financieras	51
2.2.3. Definición de las dimensiones	53
2.3. Marco Conceptual (de las variables y dimensiones)	54
III. HIPOTESIS	56
3.1 Hipótesis General	56
3.2 Hipótesis (s) Específica (s)	56
3.3 Variables (definición conceptual y operacionalización)	56
3.3.1. Variable 1: Educación Financiera.....	56
3.3.2. Variable 2: Toma de decisiones financieras	57
IV. METODOLOGÍA	58
4.1 Método de Investigación	58
4.1.1. Método hipotético deductivo	58
4.2 Tipo de Investigación	59
4.3 Nivel de Investigación	59
4.4 Diseño de la Investigación.....	59

4.4.1. Diseño no experimental	60
4.4.2. Diseño transversal o transeccional	60
4.5 Población y muestra	61
4.5.1. Población	61
4.5.2. Muestra	61
4.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos	62
4.6.1. Técnica.....	62
4.6.2. Instrumento.....	62
4.7 Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	63
4.8 Aspectos éticos de la Investigación	63
V. RESULTADOS	64
5.1 Descripción de resultados	64
5.1.1. Prueba de Normalidad - Estadística Inferencial	72
5.2 Contrastación de hipótesis	73
5.2.1. Contrastación de la Hipótesis General.....	74
5.2.1. Contrastación de la Hipótesis específica 1	75
5.2.1. Contrastación de la Hipótesis específica 02	76
5.2.1. Contrastación de la Hipótesis Específica 03.....	78
5.2.1. Contrastación de la Hipótesis específica 04	79
ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS	81
Discusión sobre el objetivo general.....	81

Discusión sobre el objetivo específico 1	83
Discusión sobre el objetivo específico 2	84
Discusión sobre el objetivo específico 3	84
Discusión sobre el objetivo específico 4	85
RECOMENDACIONES	88
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	92
ANEXOS	97
1. Matriz de consistencia.	98
2. Matriz de operacionalización de variables	99
3. Matriz de construcción del instrumento	100
4. El instrumento de investigación	101
5. Confiabilidad y validez del instrumento.....	103
6. Data de procesamiento de datos	113
7. Consentimiento Informado.....	115
8. Fotos de la aplicación del instrumento	120

CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 1	64
<i>Variable 1 – Educación financiera</i>	64
Tabla 2	65
<i>Dimensión 1 Variable 1_ Presupuesto familiar</i>	65
Tabla 3	66
<i>Dimensión 2 - Variable 1 - Ahorros</i>	66
Tabla 4	67
<i>Dimensión 3 - Variable 1 - Créditos</i>	67
Tabla 5	68
<i>Dimensión 4 - Variable 1 - Seguros</i>	68
Tabla 6	69
<i>Variable 2 – Toma de decisiones financieras</i>	69
Tabla 7	70
<i>Dimensión 1 - Variable 2 - Decisiones Financieras Racionales</i>	70
Tabla 8	71
<i>Dimensión 2 - Variable 2 - Decisiones Financieras Racionales Limitadas</i>	71
Tabla 9	72
<i>Prueba de Normalidad - Estadística Inferencial</i>	72
Tabla 10	73
<i>Coefficiente de correlación</i>	73
Tabla 11	74
<i>Correlación entre educación financiera y toma de decisiones</i>	74
Tabla 12	75
<i>Correlación entre presupuesto familiar y toma de decisiones</i>	75
Tabla 13	76
<i>Correlación entre ahorro y toma de decisiones</i>	76
Tabla 14	78
<i>Correlación créditos y toma de decisiones</i>	78
Tabla 15	79
<i>Correlación entre seguro y toma de decisiones</i>	79

CONTENIDO DE FIGURAS

Figura 1.....	21
<i>Acciones financieras ante el impacto del COVID 19.....</i>	21
Figura 2.....	22
<i>Acciones que tomó la empresa para continuar la operación durante la pandemia, 2020-2021</i> 22	22
Figura 3.....	23
<i>Acciones que realizó la empresa en 2020 y 2021 para continuar su operación relacionadas con medios digitales.....</i>	23
Figura 4.....	24
<i>Morosidad según tipo y modalidad de créditos.....</i>	24
Figura 5.....	26
<i>Informalidad en las pymes.....</i>	26
Figura 6.....	26
<i>Distribución de 30 millones de soles – REACTIVA PERÚ.....</i>	26
Figura 7.....	27
<i>Población económicamente activa (PEA).....</i>	27
Figura 8.....	27
<i>Conformación de empresas – 2022 pos pandemia.....</i>	27
Figura 9.....	28
<i>PBI del 2020 – 2021.....</i>	28
Figura 10.....	29
<i>Comportamiento del PBI por actividad económica-incremento % - 2do trimestre 2022.....</i>	29
Figura 11.....	30
<i>Créditos directos y depósitos en la selva central - 2do trimestre 2022.....</i>	30
Figura 12.....	31
<i>Créditos directos y depósitos en los distritos de Huancayo - 2do trimestre 2022.....</i>	31
Figura 13.....	32
<i>Créditos directos y depósitos en los distritos de Huancavelica - 2do trimestre 2022.....</i>	32
Figura 14.....	32
<i>Crediscotia Financiera Total Créditos Directos -S/. 2. 375793.246 - 2do trimestre 2022.....</i>	32
Figura 15.....	34
<i>Financiera Confianza Total Créditos Directos -S/.2 154912.787 - 2do trimestre 2022.....</i>	34
Figura 16.....	34

<i>Créditos directos en entidades financieras - Microempresa- 2do trimestre 2022</i>	34
Figura 17.....	35
<i>Créditos directos por sector económico- 2do trimestre 2022</i>	35
Figura 18.....	35
<i>Ratios de Liquidez en Moneda Nacional y Moneda Extranjera por Empresa Financiera- 2do trimestre 2022</i>	35
Figura 19.....	47
<i>Beneficios de la educación financiera</i>	47
Figura 20.....	53
<i>Esquema de toma de decisiones financieras</i>	53
Figura 21	60
<i>Esquema del diseño de la investigación.</i>	60
Figura 24.....	64
<i>Variable 1 – Educación financiera</i>	64
Figura 25.....	65
<i>Dimensión 1 Variable 1 – Presupuesto familiar</i>	65
Figura 26.....	66
<i>Dimensión 2- Variable 1 – Ahorros</i>	66
Figura 27.....	67
<i>Dimensión 4 - Variable 1 - Créditos</i>	67
Figura 28.....	68
<i>Dimensión 4 - Variable 1 – Seguros</i>	68
Figura 30.....	70
<i>Dimensión 1 Variable 2 - Decisiones Financieras Racionales</i>	70
Figura 31.....	71
<i>Dimensión 2 Variable 2 – Decisiones Financieras Racionales Limitadas</i>	71
Figura 32.....	74
<i>Diagrama de dispersión entre educación financiera y toma de decisiones</i>	74
Figura 33.....	75
<i>Diagrama de dispersión entre presupuesto familiar y toma de decisiones</i>	75
Figura 34.....	77
<i>Diagrama de dispersión entre ahorro y toma de decisiones</i>	77
Figura 35.....	78
<i>Diagrama de dispersión entre créditos y toma de decisiones</i>	78

Figura 36.....	80
<i>Diagrama de dispersión entre seguro y toma de decisiones</i>	80

Resumen

En la presente investigación titulada: “Educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo - 2023”. El objetivo fue “Establecer la relación que existe entre educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo - 2023”. La metodología fue de tipo básica, enfoque cuantitativo, nivel relacional, diseño descriptivo correlacional, no experimental de corte transversal, la población estuvo conformado por 361 propietarios informales que están dentro de la jurisdicción de la división de licencias, comercialización de la Municipalidad Provincial de Chanchamayo, la muestra fue 186 propietarios de las MYPES de la provincia de Chanchamayo (se utilizó la formula estadística finita), técnica la encuesta, el instrumento el cuestionario, la prueba que se utilizó fue la Rho de Spearman. La conclusión general fue una correlación positiva fuerte, entre ambas variables de estudio (educación financiera y toma de decisiones), respaldado por un ($r = 0.786$; y un p valor de 0.000), Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna.

Palabras clave: Educación financiera y toma de decisiones.

Abstract

In this research titled: “Financial education and decision making of microentrepreneurs in the Province of Chanchamayo - 2023”. The objective was "To establish the relationship that exists between financial education and decision-making of microentrepreneurs in the Province of Chanchamayo - 2023." The methodology was basic, quantitative approach, relational level, descriptive correlational, non-experimental cross-sectional design, the population was made up of 361 informal owners who are within the jurisdiction of the licensing division, marketing of the Provincial Municipality of Chanchamayo . , the sample was 186 owners of MYPES in the province of Chanchamayo (the finite statistical formula was used), the survey technique, the instrument the questionnaire, the test used was Spearman's Rho. The general conclusion was a strong positive assessment, between both study variables (financial education and decision making), supported by a $(r = 0.786;$ and a p value of $0.000)$. Given the aforementioned, the hypothesis is rejected. null and the alternative hypothesis is accepted.

Keywords: Financial education and decision making.

Introducción

El poder adquisitivo o muy conocido como dinero está demasiado presente en el día a día de cada uno de nosotros porque es cotidiano enfrentarse a cada segundo, a nuevos retos y desafíos tomando decisiones financieras y la verdad aun no estamos preparados, el estar capacitado, contar con conocimiento, aprender, pensar incrementará las opciones de aumentar una adecuada calidad de vida digna, obtener oportunidades, contar con varias opciones de crecimiento y crear hábitos relacionados al poder adquisitivo con el fin de optar con las más adecuadas decisiones en toda las etapas de nuestras vidas y poder formar un mejor futuro personal y contribuir a una mejor economía del país.

La toma de decisiones financieras asertivas e idóneas es fundamental porque está relacionado con múltiples actividades económicas tanto personal como empresarial, brindando la oportunidad de mejorar la calidad de vida, disminuir la brecha de desigualdad de bienestar económico con otros países, implementando e incentivando una educación financiera por parte del sector privado, público apostando en la inclusión social financiera para erradicar la desigualdad y el incremento del endeudamiento.

La educación financiera va promover mejoras, cambios en aspectos de conocimiento, comportamiento y actitudes sin discriminación ni diferencias socio económicas o cultural para el beneficio de las personas e instituciones como tomar decisiones financieras racionales idóneas en adquirir productos y servicios financieros de acuerdo al tipo, nivel de sus ingresos todo ello dependiendo del apoyo, protección de los entes reguladores a favor e interés de cada consumidor conllevando una creciente demanda financiera, promoviendo el gobierno estrategias de mejora continua de mantener actualizado información veraz, entendible para el incremento de la educación financiera y mejorar el lazo de confianza entre las instituciones financieras y los

usuarios, todo ello en beneficio, oportunidades de la inversión, emprendimiento a la población con bajos recursos económicos para tener una calidad de vida adecuada y digna. (Mungaray et al., 2021)

La educación financiera se basa en cuatro pilares y hábitos de consumo como el ahorro, presupuesto familiar, los créditos y los seguros, partiendo con una administración financiera en los hogares para medir o tomar como punto de partida el comportamiento financiero de la población o futuros usuarios financieros, muchas instituciones públicas, privadas e incluso organizaciones sin fines de lucro dan a conocer su preocupación respecto a la educación financiera y su impacto positivo o negativo en el ingreso de cada individuo e incluso en el país, porque incrementar los indicadores o índices de una adecuada educación financiera en la población, teniendo como referencia el limitado conocimiento financiero que poseen los usuarios y futuros clientes de las entidades financieras, con el objetivo de prosperar su bienestar económico, para ello se requiere incrementar una comprensión clara, sencilla de conceptos, términos, tipologías, beneficios y riesgos ante el abanico de productos financieros que ofertan las entidades financieras, con el objetivo de desarrollar habilidades, capacidades, competencias y sobre todo confianza, para tomar decisiones informadas, racionales basadas en el procesamiento de información, para ser lógicas, objetivas, sobre todo maximizar el beneficio y bienestar económico.

Al respecto de lo mencionado, esto ayudó en la toma de decisiones y elaborar la presente investigación titulada: “Educación Financiera y Toma de Decisiones de los Microempresarios de la Provincia de Chanchamayo”, teniendo como objetivo general determinar la relación entre Educación Financiera y Toma de Decisiones de los Microempresarios de la Provincial de Chanchamayo.

Referente a la metodología, será el Método Científico y el método específico será el hipotético deductivo, el diseño será el descriptivo correlacional – no experimental, Tipo de investigación: Básica, Nivel de investigación: Relacional, propositivo, Enfoque de la investigación: Cuantitativo, la población estuvo constituida por “361 propietarios informales que están dentro de la jurisdicción de la división de licencias, comercialización de la Municipalidad Provincial de Chanchamayo”, la muestra fue “186 micro empresarios – emprendedores informales de la Provincia de Chanchamayo”, la técnica será la encuesta y el instrumento el cuestionario en la escala de Likert.

En tal sentido, el presente Proyecto de Investigación Cuantitativa está estructurado de la siguiente forma. Capítulo I: Planteamiento del problema, tendrá en su tenor la descripción de la realidad problemática, delimitación del problema, formulación del problema, justificación y objetivos.

Capítulo II: Marco teórico, se conceptualizará los antecedentes, (nacionales e internacionales), bases teóricas o científicas y marco conceptuales de las variables y dimensiones.

Capítulo III: Hipótesis, estará conformado por la hipótesis general e hipótesis específicas y variables tanto definiciones conceptuales y operacionales).

Capítulo IV: Metodología, comprenderá el Método de investigación, también el tipo, nivel y diseño de la investigación, de la misma manera la población, muestra, técnicas de instrumento de recolección de datos, técnicas de procesamiento y análisis de datos y Aspectos éticos de la Investigación.

Capítulo V: Administración del plan, estará compuesto por el Presupuesto y cronograma de ejecución.

Los autores

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

En el Perú a fines del mes junio de acuerdo al reporte de S&P Global – Rating refiere que los bancos en América Latina están enfrentando cada vez más una decreciente capitalización e indicadores de calidad de sus activos como por ejemplo el caso del crédito real en una entidad financiera de micro créditos Mexicana una de las más grandes del sector financiero está evidenciando falta de liquidez y rentabilidad, en particular en nuestro país está ocurriendo casos similares ocasionado por varios factores como la inflación, trayendo como consecuencia un incremento de la tasa de interés y sobre todo la incertidumbre política, y ahí le agregamos el desempleo con la posibilidad de nuevas variantes del COVID 19.

En Latinoamérica específicamente en México implemento desde la escuela infantil o muy conocido por nosotros jardín o inicial junto con apoyo del sector público, privado cursos o asignaturas de educación financiera dentro de su currículo educativo para que posteriormente empieza la concientización, difusión y desarrollo de la inclusión financiera o también conocido como salud financiera, luego que la población tienen un nivel de educación financiera el gobierno busca que cada persona progrese o incremente sus recursos económicos mediante la accesibilidad de los diversos productos, servicios financieros que ofrecen las entidades financieras como: “el ahorro, crédito, seguros y ahorro para el retiro”, pero con una toma de decisión racional porque al tener conocimientos previos, será asertiva e idónea en beneficio de cada ciudadano y no una toma decisión apresurada que pueda perjudicar a corto plazo sus finanzas personales o empresariales, además en un enfoque macro una idónea decisión es fundamental para decrecer los indicadores de pobreza de la población, del país, de la misma manera la educación financiera y el acceso al sistema

financiero formal (ofrece beneficios) coopera a la población e incluso a un país en particular en aquella población en condiciones de vulnerabilidad, producir planes de contingencia ante emergencias económicas, utilizar oportunidades en la coyuntura o tiempos de crecimiento productivo, inversión en activos de esta manera México poco a poco sus habitantes están incrementando su bienestar social y empoderamiento económico muy en particular las mujeres.

En las figuras 1, 2, 3 se evidencias de las estrategias innovadoras adoptadas ante esta pre y pos pandemia que estamos viviendo.

Figura 1

Acciones financieras ante el impacto del COVID 19

	Renegociar o aplazar el pago a proveedores	Solicitar préstamos con familiares o amistades	Aplazar el pago o reestructurar los créditos con inst. financieras	Solicitar apoyos de instituciones de gobierno	Solicitar nuevo financiamiento con inst. financieras
Total	31%	14%	12%	11%	10%
Por tamaño de empresas					
Micro	26%	15%	8%	12%	8%
Pequeña	34%	14%	15%	11%	11%
Mediana	45%	9%	21%	9%	19%
Grande	40%	5%	15%	5%	17%
Por sexo de quien toma las decisiones de la empresa					
Mujer	26%	16%	9%	13%	9%
Hombre	32%	13%	12%	11%	11%

Nota. La figura representa las acciones financieras ante el COVID 19. Tomado de la Comisión Nacional Bancaria de Valores - CNBV, (2022) https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/780799/ENAFIN_2021_ReporteResultados_vf.pdf

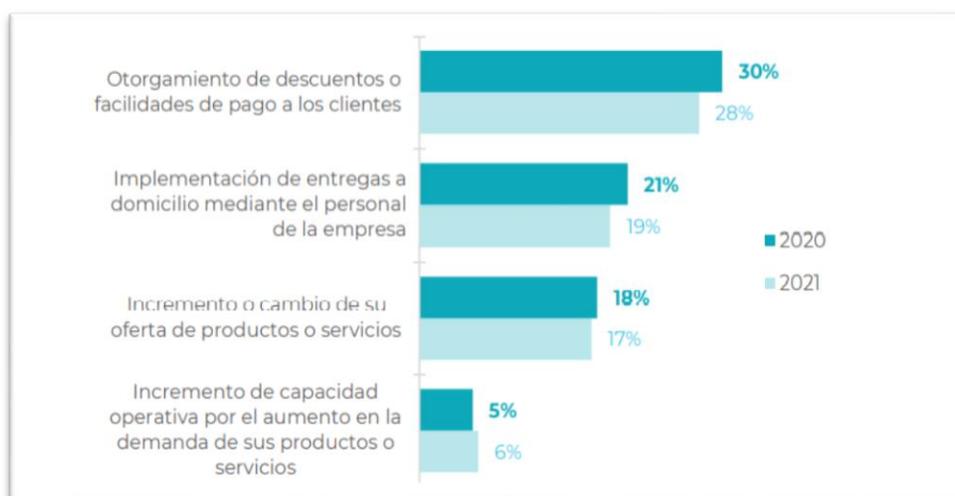
En la figura 1, se evidencia, la adecuada toma de decisiones financieras por parte de los microempresarios respecto a los servicios, productos financieros prestados por las entidades financieras, representando el 26 por ciento de microempresas renegociaron con sus proveedores, de la misma manera el 15 por ciento solicitaron un crédito a un familiar, 08 por ciento tomaron la

decisión de un préstamo a una entidad financiera, a diferencia de las medianas, grandes empresas que acudieron a un préstamo a una entidad financiera.

Otro dato curioso en la toma de decisiones financieras tomadas por los microempresarios mencionadas líneas arriba, han sido tomadas por mujeres que dirigen y gestionan las empresas.

Figura 2

Acciones que tomó la empresa para continuar la operación durante la pandemia, 2020-2021



Nota. La figura representa acciones estratégicas empleados por diferentes empresas ante el COVID 19. Tomado de la página web Comisión Nacional Bancaria de Valore - CNBV, (2022) https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/780799/ENAFIN_2021_ReporteResultados_vf.pdf

En la figura 2 se observa, las estrategias ante el COVID 19, que tomaron los microempresarios como por ejemplo brindar promociones de un 30% de descuentos, de la misma manera los muy conocidos delivery con los envíos a domicilio con un 21%, con un 18% se incrementaron las ofertas de productos y de servicios, conllevando a una decreciente alza de su capacidad operativa con un 5%.

Figura 3

Acciones que realizó la empresa en 2020 y 2021 para continuar su operación relacionadas con medios digitales

	Micro		Pequeña		Mediana		Grande		Total	
	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
Uso de redes sociales	36%	34%	40%	39%	43%	41%	41%	41%	38%	37%
Uso de página de internet de la empresa	20%	19%	31%	29%	40%	39%	39%	37%	26%	25%
Adopción de métodos de pago electrónico	7%	8%	10%	11%	11%	11%	11%	11%	9%	10%
Uso de plataformas de venta en línea	5%	7%	8%	8%	11%	4%	11%	7%	7%	7%
Afiliación a empresas de entrega a domicilio	5%	7%	8%	8%	11%	4%	11%	7%	7%	7%

Nota. La figura representa estrategias tecnológicas realizadas por las empresas para continuar con sus operaciones. Tomado de la página web Comisión Nacional Bancaria de Valore - CNBV, (2022) https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/780799/ENAFIN_2021_ReporteResultados_vf.pdf

En la figura 3 nos da a conocer las estrategias relacionadas con los medios digitales, sobre todo como se adaptaron los microempresarios a los medios digitales tan rápido, pero por necesidad se debió haber hecho hace mucho tiempo, con indicadores por significativos.

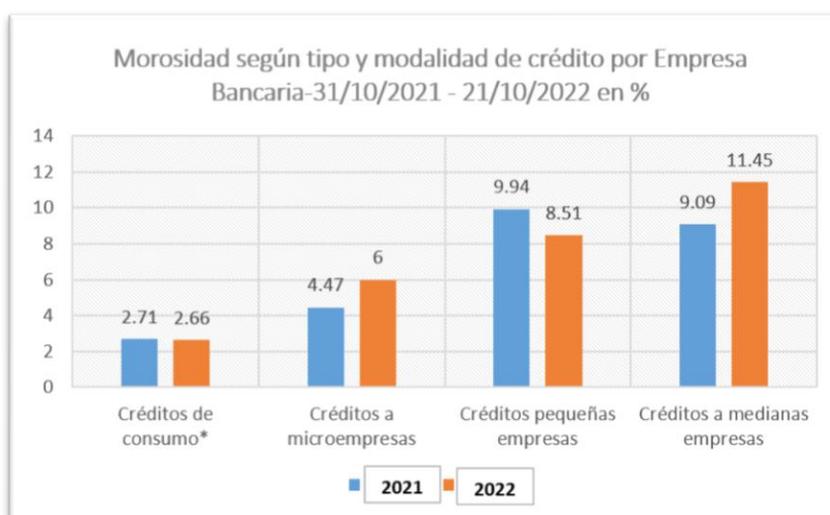
Los resultados obtenidos en el contexto de México han permitido tener un panorama global y conocer la salud financiera de los microempresarios, sobre todo el nivel de conocimiento de la educación financiera y la toma decisión racional ante la coyuntura del COVID-19, que impacto desfavorablemente en los ingresos conllevando a usar estrategias que las grandes, medianas empresas lo aplican hace muchos años pero no los microempresarios, que tuvieron que reinventarse en su manera de trabajar, la adquisición de tecnologías innovadoras promocionando, comercializando productos, servicios, adecuándose a los pagos mediante tarjetas de crédito, débito, transferencias electrónicas y otros.

Todo ello trayendo como consecuencia un incremento considerable de morosidad, si combinamos a todo lo mencionado un desconocimiento de educación financiera y una toma de

decisión irracional sería fatal para el sector financiero y de la misma manera para nuestro país, en la figura 04 se observa “Morosidad según tipo y modalidad de crédito por Empresa Bancaria- 31/10/2021 - 21/10/2022 en porcentaje” los principales indicadores son: la variación decreciente de 0.05 en los créditos de consumo de la misma manera 1.43 en créditos pequeña empresa, el incremento de 1.53 en créditos microempresa de igual manera 2.36 en créditos de media empresa, alerta y tomar las precauciones porque el motor de la economía peruana son las microempresas.

Figura 4

Morosidad según tipo y modalidad de créditos



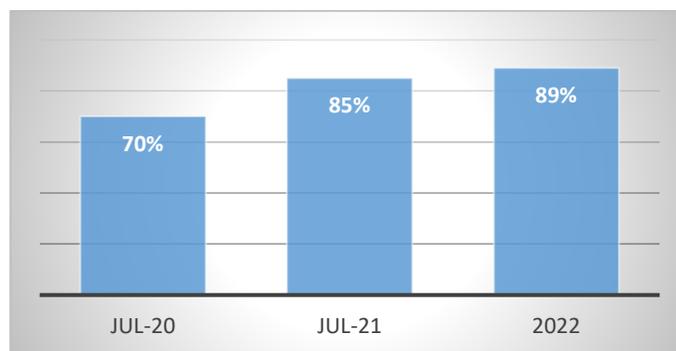
Nota. Esta figura representa la morosidad de acuerdo a la clasificación de la SBS. Tomado de la página web (Superintendencia de banca y afp, 2022)

https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#

Por otro lado en la figura 5, se evidencia que a fines del mes de junio del 2022 información de la cámara de comercio de Lima, informaron en su página oficial que las micro y pequeñas empresas (la informalidad) creció 85% si comparamos años anteriores 2020-2021, representando un promedio de “135 mil pymes cerraron sus negocios definitivamente impactando 540 mil compatriotas sin empleo”, ocupando el mayor porcentaje el rubro comercial entre los factores principales están: pre y post pandemia, la coyuntura política, la heterogeneidad de los programas

del estado sobre la llamada “reactivación económica” que al parecer fue diseñado exclusivamente para los medianos y grandes empresas más no para las pymes, como se evidencia en la figura 06 (Programa del estado que otorgo 60 millones de soles), mucho menos para las microempresas, otro factor anecdótico fue el famoso “reinventarse” que incrementó el desempleo de 9 millones de colaboradores el 2019 a 12 millones al segundo trimestre del 2022 por no contar una adecuada educación financiera desconocimiento de realizar un presupuesto, inversión en los créditos (tipos, tasas, destino, rentabilidad etc), cultura del ahorro, la importancia de los seguros en casos de contingencia y otros. Todo ello trayendo el incremento de la informalidad con indicadores crecientes del 15 por ciento a comparación entre los años 2020-2021 y el 2022, 4 por ciento en comparación del 2021.

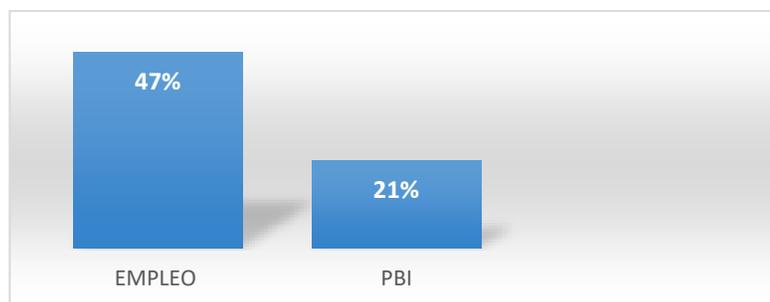
De la misma manera nuestra economía enfrenta retos significativos, el banco mundial en el Perú uno de sus objetivos es combatir la informalidad empresarial, porque otorga trabajo a las tres cuartas partes de colaboradores de la misma manera influye a la calidad de los servicios del estado, tales como: educación, salud y el abastecimiento de agua, poder ganar a estos obstáculos es la prioridad para el crecimiento a largo plazo y reducir la pobreza en el país, el banco mundial en el Perú realiza varias estrategias entre ellas proyectos de desarrollo rural en la sierra, electrificación rural, proyecto educación básica, calidad de la educación superior entre otros, pero en lo referente a la educación no menciona incluir en el currículo la asignatura de la educación financiera desde el colegio y reforzar en la universidad, de la igual manera refiere “una abundante liquidez en los sistemas bancarios y de pensiones locales”, es decir nuestros microempresarios al desconocer por ejemplo en tasas de interés las entidades financieras salen más beneficiadas y perjudicados con altos intereses nuestros emprendedores. (Banco mundial, 2022)

Figura 5*Informalidad en las pymes*

Nota. Adaptado de la página web Gestión-Perú, (2022)<https://www.eleconomista.com.mx/empresas/Mas-de-135000-pymes-cerraron-en-Peru-en-los-dos-ultimos-anos-20220613-0134.html>

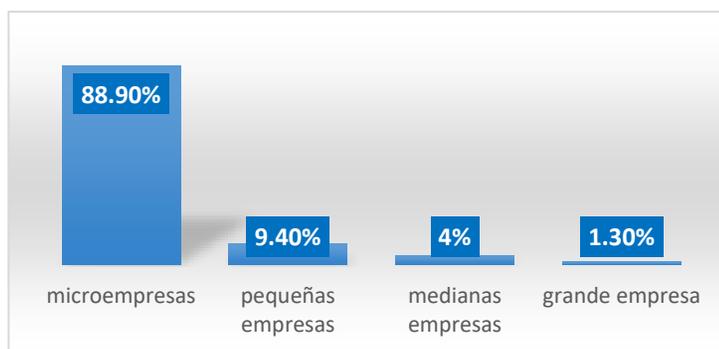
Figura 6*Distribución de 30 millones de soles – REACTIVA PERÚ*

Nota. Adaptado de la página web Gubernamental, (2022)<https://actualidadgubernamental.pe/noticia/mypes-sinonimo-de-resiliencia-en-el-peru/aac245e7-7645-49b4-be22-868e1eb767bf/1>

Figura 7*Población económicamente activa (PEA)*

Nota. Adaptado de la página web Gubernamental, (2022) <https://actualidadgubernamental.pe/noticia/mypes-sinonimo-de-resiliencia-en-el-peru/aac245e7-7645-49b4-be22-868e1eb767bf/1>

En la figura 7, se observa la distribución del trabajo formal de la población económicamente activa (PEA), las micro y pequeñas empresas aportan a nuestro país un 47% de empleo decente, es la razón por el cual son denominados el corazón del desarrollo económico, las micro y pequeñas empresas| representan el 21% del PBI, las mypes brindan un aporte significativo de más 1,800 millones de soles al fisco. Comentarios de Rodolfo Ojeda representante del “Gremio de la Pequeña Empresa de la Cámara de Comercio de Lima (CCL)”.

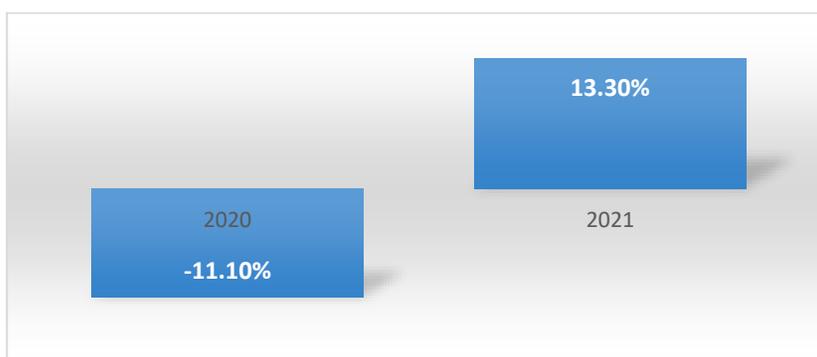
Figura 8*Conformación de empresas – 2022 pos pandemia*

Nota. Adaptado de la página web Gubernamental, (2022) <https://actualidadgubernamental.pe/noticia/mypes-sinonimo-de-resiliencia-en-el-peru/aac245e7-7645-49b4-be22-868e1eb767bf/1>

Como se observa en la figura 8, más de 50% son microempresas; menos del 11% son pequeñas, medianas y grandes empresas, el editor de la página web menciona para consolidar la continuidad de las pymes es apostando en la inclusión financiera e incluso el 2020, el acceso al sistema financiero de las mypes se incrementaron, pero no dan la prioridad a la educación financiera nadie sugiere ni comenta a pesar que es lo más esencial que otros países de primer mundo lo aplicaron desde la infancia, ahora son potencia mundial y con una economía saludable.

Figura 9

PBI del 2020 – 2021.

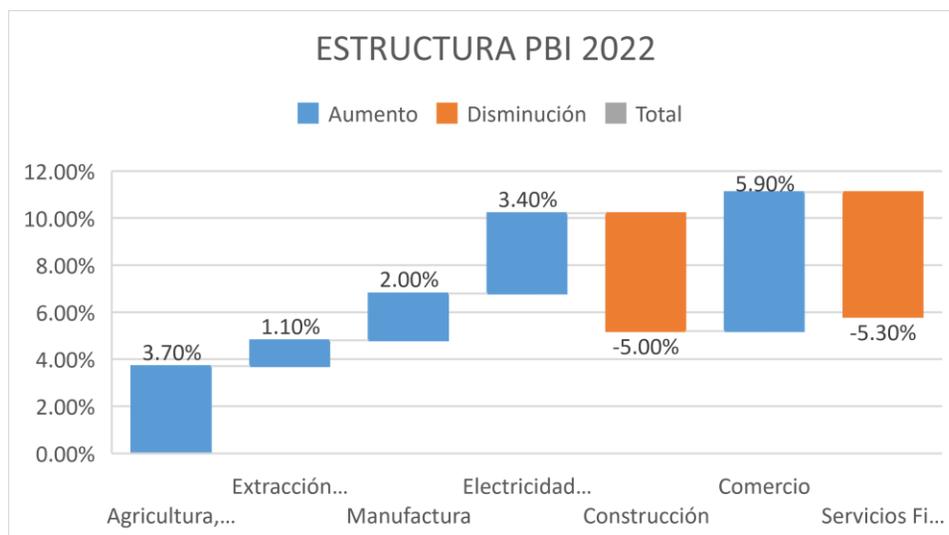


Nota. Adaptado de la página web Gubernamental, (2022) <https://actualidadgubernamental.pe/noticia/mypes-sinonimo-de-resiliencia-en-el-peru/aac245e7-7645-49b4-be22-868e1eb767bf/1>

La figura 9, es un reflejo de las figuras 4 y 5 la falta de educación financiera, la toma de decisión irracional trae como consecuencia un decrecimiento del PBI,

Figura 10

Comportamiento del PBI por actividad económica-incremento % - 2do trimestre 2022



Nota. Adaptado de la página web Redacción EC, (2022) <https://elcomercio.pe/economia/ranking-de-competitividad-mundial-2022-peru-mejora-y-se-ubica-en-puesto-54-rmmn-noticia/?ref=ecr>

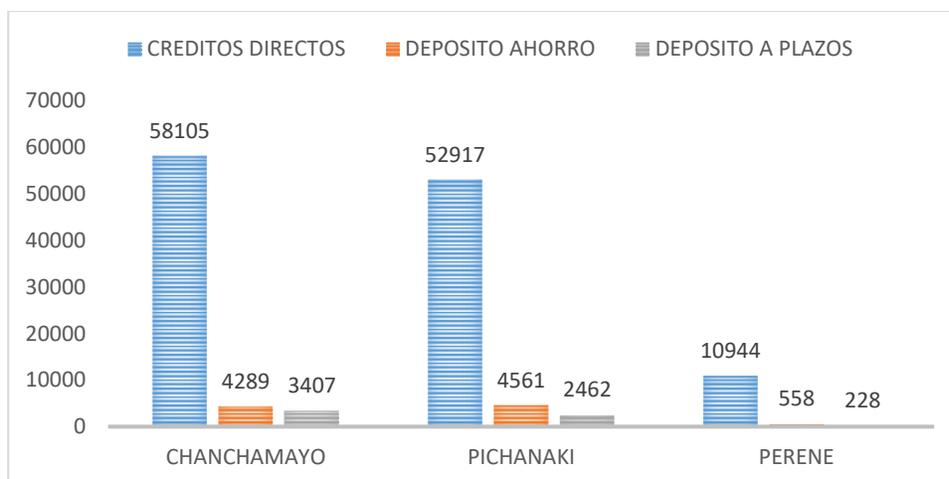
En la figura 10, se observa que de acuerdo al INEI, en el Perú el Producto Bruto Interno se incrementó en el primer trimestre a 3.8% si comparamos al mismo trimestre del año 2021, de acuerdo a la estructura de indicadores del PBI se puede observar que el sector financiero y de construcción no sumo al contrario están en negativo, se podría entender por la coyuntura de la pre y post pandemia pero es un reflejo de la falta de la toma de decisión racional y una educación financiera, como se comentó en anteriores párrafos es un indicador de salud financiera e influye directamente a la economía de nuestro país, sin considerar el sinceramiento de la morosidad (créditos refinanciados, reprogramados, etc), el indicador sería aún mayor. (INEI, 2022)

Otros factores para medir la educación financiera en nuestro país son mediante indicadores financieros por ejemplo el ratio de morosidad, su fórmula es o consiste en dividir el importe de los créditos morosos (en un tiempo determinado) entre el total de créditos concedidos, por ejemplo una morosidad del 1% representa el 1% del total de créditos financiados (dudas fundadas sobre su recuperación), en instituciones financieras especialistas en microempresa, por ejemplo:

En el departamento de Junín, específicamente en la provincia de Chanchamayo en los distritos de Chanchamayo que lleva el mismo nombre que su provincia, Pichanaki, Perené, se efectuará una comparación con la provincia de Huancayo con sus distritos Huancayo, El Tambo y Chilca de la misma manera con el departamento de Huancavelica con su provincia Huancavelica con sus distritos Huancavelica y Pampas respecto a los indicadores financieros de créditos directos, depósitos de ahorros y depósitos a plazo, sobre como los usuarios de los diferentes distritos ponen en práctica la educación financiera. Figuras 08, 09 y 10.

Figura 11

Créditos directos y depósitos en la selva central - 2do trimestre 2022



Nota. Adaptado de la página web (Superintendencia de banca, 2022) https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#

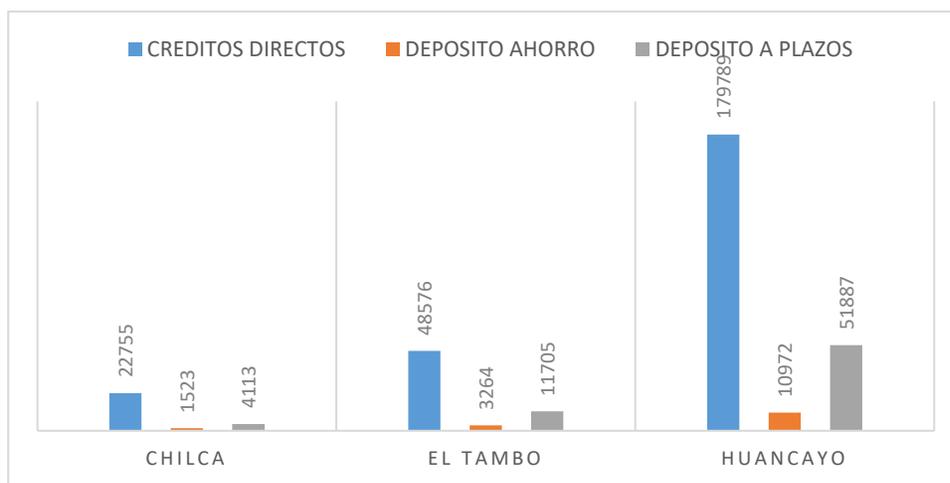
En la figura 11 se interpreta que en los distritos de Chanchamayo, el movimiento comercial referente a los créditos directos es alta si comparamos con los distritos de Huancayo (El Tambo y Chilca), de la misma manera en los depósitos de ahorro como se observa en la Figura 12 y 13, la diferencia radica en los depósitos a plazos fijos que en los distritos de Chanchamayo es bajísimo la participación activa, muy de los contrario en los distritos de Huancayo e incluso la misma tendencia en los distritos de Huancavelica, se llegó a la conclusión, es por la falta de una adecuada educación financiera y no tener claro una toma de decisión racional que se base o fundamente en

buscar información de los beneficios de ahorrar mediante un contrato con cláusulas que se cumplen por ambas partes, al parecer los distritos de Huancayo y Huancavelica están en ese camino de la educación financiera muy de lo contrario en los microempresarios de la provincia de Chanchamayo.

Además, se evidencian un descontrol por parte de los microempresarios de Chanchamayo e irresponsabilidad de las entidades financieras en otorgar la magnitud de créditos (asesores de créditos que no cumplen su función de asesorar, sólo tratar de cumplir sus metas mensuales y comisionar) que si comparamos con los distritos de Huancayo es mayor, mucho cuidado porque los indicadores de morosidad a nivel Perú se están incrementado (créditos refinanciados, reprogramados e incumplimientos).

Figura 12

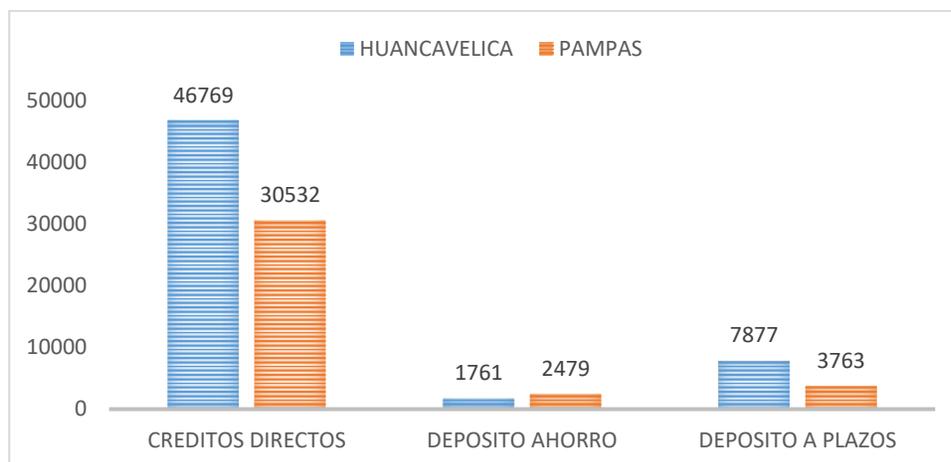
Créditos directos y depósitos en los distritos de Huancayo - 2do trimestre 2022



Nota. Adaptado de la página web (Superintendencia de banca, 2022) https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#

Figura 13

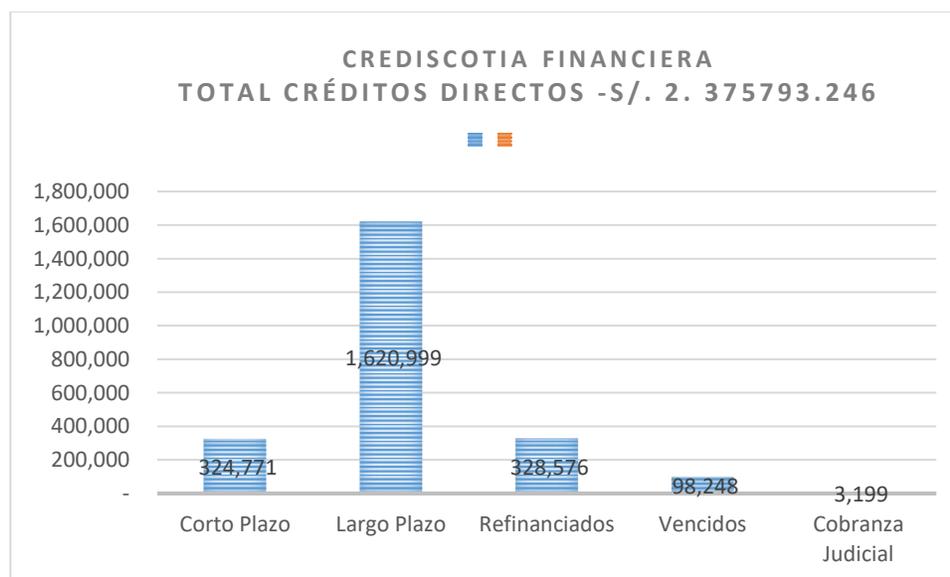
Créditos directos y depósitos en los distritos de Huancavelica - 2do trimestre 2022



Nota. Adaptado de la página web (Superintendencia de banca, 2022) https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#

Figura 14

Crediscotia Financiera Total Créditos Directos -S/. 2. 375793.246 - 2do trimestre 2022



Nota. Adaptado de la página web (Superintendencia de banca, 2022) https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#

En la figura 14, se evidencia el error de las entidades financieras especialistas en la microempresa o microfinanzas, es decir su ADN es otorgar asesoramiento, créditos a

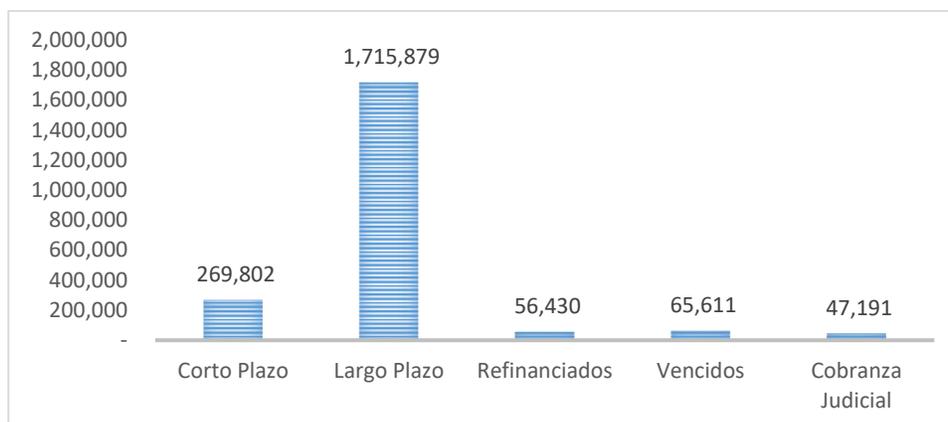
microempresarios – otorgar créditos capital de trabajo a un plazo no mayor a 12 meses, está normado porque nuestros microempresarios no requieren de mucho capital ni plazos mayores a 12 meses para invertir y devolver el capital otorgado por la entidad financiera, el crédito generalmente lo utilizan en la compra de mercaderías, insumos, maquinaria menores de producción de la misma manera el crédito capital de trabajo representa dinero disponible para “cumplir con sus obligaciones actuales a corto plazo”, es necesario para conocer su liquidez e incluso su liquidez ácida sin tomar en cuenta los inventarios, con el objetivo que nuestros activos a corto plazo o también conocido como activo circulante sea mayor al pasivo corriente o circulante, se interpreta de la siguiente manera: “la empresa cuenta con medios financieros para pagar sus obligaciones a corto plazo”, recordemos “corto plazo no largo plazo”.

Por ejemplo, en la financiera crediscotia al corte del mes de junio del 2022 de un monto total de créditos directos que asciende a s/. 2375793.246 un 68% representa el otorgamiento de crédito a largo plazo, sólo un 13% representa los créditos otorgados a corto plazo.

Otro tema relevante relacionado a la educación financiera es la morosidad, tomando el mismo ejemplo de crediscotia financiera del total de créditos directos el 14% son créditos refinanciados, el 4% vencidos y el 0.13% en cobranza judicial, obviamente ambas partes las entidades financieras y los microempresarios no están tomando decisiones racionales, que les traerá consecuencias negativas y sobre todo afectará directamente en la economía del país.

Figura 15

Financiera Confianza Total Créditos Directos -S/.2 154912.787 - 2do trimestre 2022



Nota. Adaptado de la página web (Superintendencia de banca, 2022) https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#

En la figura 15, se evidencia los mismos indicadores que se mostró en la figura 14 de la financiera crediscotia, de la misma manera están compartamos financiera, Financiera Efectiva, Financiera Qapaq, Financiera Proempresa, Financiera Credinka como se muestra en la figura 16.

Figura 16

Créditos directos en entidades financieras - Microempresa- 2do trimestre 2022

Empresas	Vigentes		Reestructurados	Refinanciados	Vencidos	En Cobranza Judicial	Total Créditos Directos
	Corto Plazo	Largo Plazo					
Crediscota Financiera	324,771	1,620,999	-	328,576	90,248	3,199	2,375,793
Compartamos Financiera	790,827	2,221,511	-	28,196	172,271	22,799	3,235,604
Financiera Confianza	269,802	1,715,879	-	56,430	65,611	47,191	2,154,913
Financiera Efectiva	47,211	979,517	-	23,986	37,447	552	1,088,713
Financiera Qapaq	41,156	262,755	-	3,004	15,102	2,148	324,165
Financiera Oh!	1,050,064	687,659	-	417	87,273	-	1,833,412
América Financiera	-	-	-	-	-	-	-
Mitsui Auto Finance	-	1,020,378	-	7,560	27,939	31,454	1,087,331
Financiera Proempresa	23,291	533,525	-	25,045	25,090	23,797	630,748
Financiera Credinka	25,278	554,038	-	17,008	56,741	11,577	665,642
TOTAL EMPRESAS FINANCIERAS	2,581,400	9,596,261	-	490,222	585,723	142,717	13,396,322

Nota. La figura representa los créditos microempresa de las diferentes financieras. Tomado de la página web (Superintendencia de banca, 2022) https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#

Figura 17

Créditos directos por sector económico- 2do trimestre 2022

Sector Económico	Crediscota Financiera	Compartamos Financiera	Financiera Confianza	Financiera Efectiva	Financiera Qapaq	Financiera Oh!	América Financiera	Mitsui Auto Finance	Financiera Proempresa	Financiera Credinka	Total (En miles de soles)
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	1,227	16,922	451,251	113	21,221	4	-	7,815	38,824	111,395	647,178
Pesca	7	967	8,082	22	200	4	-	418	494	1,879	12,872
Minería	102	845	5,021	8	347	-	-	11,037	1,623	626	19,609
Industria Manufacturera	7,531	136,491	67,152	122	19,997	95	-	12,358	51,004	46,709	344,499
Electricidad, Gas y Agua	68	1,086	7,212	-	192	-	-	198	205	284	9,226
Construcción	263	41,315	54,873	393	43	-	-	22,847	28,916	16,091	167,741
Comercio	32,744	960,345	779,923	513	98,380	237	-	54,679	260,179	246,460	2,423,450
Hoteles y Restaurantes	4,532	77,426	55,186	12	6,967	253	-	4,009	36,382	26,043	212,811
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	5,838	96,542	139,663	90	7,567	50	-	92,727	56,010	56,080	454,566
Intermediación Financiera	19	930	4,246	35	-	-	-	217	1,980	591	8,818
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	6,211	126,058	32,068	41	6,766	229	-	77,502	57,704	33,722	349,382
Administración Pública y Defensa	315	4,229	5,225	23	19	-	-	585	5,804	2,100	19,309
Educación	419	4,665	8,054	20	22	5	-	1,112	3,438	1,860	19,596
Servicios Sociales y Salud	515	10,065	14,322	-	1,356	2	-	2,290	6,055	5,857	40,462
Otras Actividades de Servicios Comunitarios	6,496	64,813	15,325	19	9,562	36	-	16,987	13,498	42,160	179,928
OTAL CRÉDITOS A ACTIVIDADES EMPRESARIALES	76,682	2,963,517	1,863,117	79,245	173,996	3,270	-	368,387	565,612	606,396	6,485,242

Nota. La figura representa el segundo trimestre de créditos directos del periodo 2022. Tomado de la página web https://www.sbs.gov.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1# (Superintendencia de banca, 2022)

En la figura 17, se observa que el sector económico a nivel de Perú se centra en primer lugar en el comercio, seguido de la agricultura, ganadería, caza y silvicultura, tomando como referencia estos datos es un error otorgar créditos a largo plazo como se evidencio en la figura 13.

Figura 18

Ratios de Liquidez en Moneda Nacional y Moneda Extranjera por Empresa Financiera- 2do trimestre 2022

Empresas	Liquidez en Moneda Nacional			Liquidez en Moneda Extranjera		
	Activos Líquidos (a) (En miles de soles)	Pasivos de Corto Plazo (b) (En miles de soles)	Ratio de Liquidez (a)/(b) (En porcentaje)	Activos Líquidos (c) (En miles de dólares)	Pasivos de Corto Plazo (d) (En miles de dólares)	Ratio de Liquidez (c)/(d) (En porcentaje)
Crediscota Financiera	420,708	1,616,069	26.03	21,910	18,292	119.78
Compartamos Financiera	612,962	2,277,179	26.92	11,638	8,919	130.48
Financiera Confianza	342,679	1,478,467	23.18	11,534	9,833	117.30
Financiera Efectiva	166,599	384,901	43.28	455	5	8,953.42
Financiera Qapaq	49,238	229,109	21.49	264	421	62.87
Financiera Oh!	346,276	1,233,866	28.06	2,096	4	55,801.06
América Financiera	-	-	-	-	-	-
Mitsui Auto Finance	36,642	274,020	13.37	13,182	38,809	33.97
Financiera Proempresa	115,061	384,308	29.94	1,061	1,627	65.20
Financiera Credinka	140,826	539,771	26.09	9,579	10,525	91.02
TOTAL EMPRESAS FINANCIERAS	2,230,991	8,417,691	26.50	71,720	88,434	81.10

Nota. La figura representa el ratio de liquidez de las entidades financieras. Tomado de la página web https://www.sbs.gov.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1# (Superintendencia de banca, 2022)

En la tabla 18, se observa los ratios de liquidez de las entidades financieras en moneda nacional e internacional, en las 10 entidades financieras el promedio de su ratio de liquidez es 0.26 porque el común denominador es un pasivo corriente mayor que sus activos corrientes, es decir no tienen liquidez, por cada sol de deuda tienen para responder esa obligación 0.26 soles, muy diferente de su liquidez en dólares que el promedio es 0.81, se ve reflejado los errores que viene cometiendo las entidades financieras al entrar a un campo que no conocen como es otorgar créditos a pequeños y medianos empresarios.

Lo mencionado líneas arriba es una investigación realizada en nuestro país donde se requiere con urgencia implementar una adecuada y pertinente educación financiera para mejorar la toma de decisiones financieras de nuestros microempresarios para que sus emprendimientos sean sostenibles y sustentables en el tiempo.

1.2. Delimitación del problema

La investigación, por la naturaleza del mismo se circunscribe a tres delimitaciones que influyó sobre los resultados del proyecto de tesis.

1.2.1. Delimitación temporal

La investigación tendrá como inicio el mes de diciembre del 2022 y se culminará en el mes octubre del 2023.

1.2.2. Delimitación Social

En la presente investigación las personas o sujetos de estudio serán los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo.

1.2.3. Delimitación Geográfica

La presente investigación se desarrollará en la División de Comercialización y Licencias de la Municipalidad Provincial de Chanchamayo.

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema General

¿Qué relación existe entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?

1.3.2. Problema (s) Específico (s)

- ¿Qué relación existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?

- ¿Qué relación existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?

- ¿Qué relación existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?

- ¿Qué relación existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?

1.4. Justificación

1.4.1. Social

La presente investigación va a beneficiar a todos los microempresarios de la selva central sobre todo del rubro comercial, porque la educación financiera es sumamente importante o se podría decir es la piedra angular de todo emprendedor para tener conocimiento de realizar su presupuesto familiar como punto de partida, conseguir el hábito del ahorro, tomar decisiones racionales sobre los tipos de créditos y los beneficios de adquirir un seguro, todo ello conllevará a una salud financiera sostenible y sustentable.

1.4.2. Teórica

Existen varios autores que han estudiado este tema específicamente las dos variables, educación financiera del libro “ Libro Maestro de Educación Financiera”, de (Financiera BAC-Credomatic, 2009), mientras que la segunda variable toma de decisión financiera se basó en el libro de (Robbins & Coulter, 2018), del libro titulado “Administración” ambas libros tienen el objetivo de resolver problemas y brindar soluciones a las necesidades de nuestra población y contexto de estudio, la presente investigación servirá como punto de partida para otros estudios similares.

1.4.3. Metodológica

No se cuenta con justificación metodológica en la presente investigación porque se ha adaptado el instrumento para ambas variables de la tesis titulada “La educación financiera para mejorar la toma de decisiones de los microempresarios en la feria del mercado de el Tambo”, del autor (Rojas, 2020).

1.5. Objetivos

1.5.1. Objetivo General

Establecer la relación que existe entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023.

1.5.2. Objetivo(s) Específico(s)

- Establecer la relación que existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

- Establecer la relación que existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

- Establecer la relación que existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

- Establecer la relación que existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes (nacionales e internacionales)

2.1.1. Antecedentes Nacionales

Rengifo y Silva, (2022) en su investigación titulada: “Educación Financiera y la toma de decisiones en el sector Ferretero de la Ciudad de Tarapoto, 2021”. El objetivo fue “determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en el sector ferretero de la ciudad de Tarapoto, 2021”. La metodología fue de tipo aplicada, diseño no experimental, muestra 40 ferreterías de la ciudad de Tarapoto, el instrumento el cuestionario, la conclusión general fue que existe un rango de positiva moderada de 0.942 de la misma manera se evidencio que la educación financiera influye significativamente en un 89% respecto a la variable toma de decisiones en el sector ferretero de la ciudad de Tarapoto.

Pérez, (2021) en su investigación titulada: “Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021”. El objetivo fue “determinar la relación entre la educación financiera y las finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021”. La metodología fue con un enfoque cuantitativo, tipo de investigación básico, diseño no experimental de corte transversal, la población y muestra fue la misma estuvo constituido por 48 pymes (micro y pequeños empresarios del mercado zonal de Moyobamba llamado Ayaymama), la técnica fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, la conclusión general fue que existe relación positiva moderada de ambas variables ya mencionadas.

Pérez et al., (2021) realizo su artículo científico denominado: “Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín”. El objetivo de la investigación fue “determinar la relación significativa entre educación financiera y la gestión

financiera de los usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín”. La metodología fue con un nivel o alcance cuantitativo, diseño no experimental, de corte transversal, correlacional, muestreo no probabilístico por conveniencia, con una población de 290 usuarios entre varones y mujeres que fluctuaban sus edades entre los 18 a 56 años, sus dimensiones fueron gestión financiera, presupuesto y hábitos de ahorro con un nivel positivo altamente significativo, la conclusión general fue que existe relación en ambas variables ya mencionadas.

Carhuavilca y Zegarra, (2021) en su investigación titulada: “Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo - 2020”. El objetivo fue “Identificar el nivel de educación financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo - 2020”. La metodología fue el método científico, tipo básica, diseño descriptivo simple, la muestra fue 112 socios, la técnica fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. La conclusión general fue la relación entre ambas variables de estudio con un nivel medio, se recomendó desarrollar proyectos sobre educación financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo a beneficio de todos los socios pero en finanzas básicas como ahorro, inversión, tipos de servicios, con el objetivo que exista una relación de cordialidad, responsabilidad y sobre todo confianza entre ambas partes.

Navarro, (2022) realizó su tesis denominado: “El estudio de los informes financieros como herramienta de gestión para la toma de decisión en una empresa de servicios, Lima - 2021”. El objetivo fue “determinar cómo el estudio de los informes financieros influye en la toma de decisión en una empresa de servicios, Lima 2021”. La metodología fue con un enfoque cuantitativo, tipo básica, alcance correlacional, diseño descriptivo, no experimental de corte transversal, la muestra fue censal (misma cantidad constituido por siete gerentes con gestión y autoridad en la toma de decisión), el instrumento fue dos encuestas, la conclusión general fue que los gerentes toman en

cuenta el análisis crítico de los informes financieros en el momento de tomar decisiones, todo lo contrario cuando se toma decisiones es indispensable analizar varios ratios financieros por ejemplo: liquidez, endeudamiento, análisis horizontal y vertical, determinantes en la toma de decisiones asertivas e idóneas.

2.1.2. Antecedentes Internacionales

López et al., (2022) en su investigación titulada: “Educación financiera en América Latina”. El objetivo fue “Aporte de los programas de educación financiera al mejoramiento de la gestión de las finanzas personales como en la inclusión financiera”. La metodología fue de enfoque cuantitativo, tipo básica, diseño correlacional causal, descriptivo, no experimental de corte transversal. La conclusión general fue que existe relación en ambas variables de estudio, con la importancia de crecer en sus capacidades, competencias financieras cada empresario no solo en ese aspecto de la misma manera en sus finanzas personales y contribuya activamente a la economía de su país, mediante programas de educación financiera y dentro de ello la inclusión financiera de calidad. Pero se evidenció problemas dentro de la estructura de los programas como por ejemplo un 90 por ciento de sus módulos o sílabos son teóricos y porcentaje mínimo en lo práctico así no se logra explotar las competencias, capacidades de los ciudadanos, más aún si le agregamos las diferencias socio económicas (exclusión y pobreza), la falta de apoyo del gobierno, no se cumple el concepto de educación financiera de mejorar la calidad de vida de cada ciudadano. Se llegó a la conclusión rediseñar todos los programas con apoyo del gobierno central y que incluya “soluciones a las problemáticas de pobreza y exclusión que existen en América Latina”.

Ferrada et al., (2018) en su investigación titulada: “Análisis de actividades sobre educación financiera en libros de texto chilenos de educación primaria”. El objetivo de la investigación fue “identificar las actividades que promueven una Educación Financiera”,

La metodología que utilizó fue con un enfoque cuantitativo, diseño descriptivo, la muestra fue constituido por libros de primaria de la asignatura de matemática del primero al cuarto grado los más usados y elaborados por el ministerio de educación de Chile (MINEDUC), la conclusión general fue la importancia de la educación financiera para que posteriormente se vuelva cultura, punto clave para para mejorar la salud financiera personal, familiar y contribuir con la sociedad porque tener conocimiento de una adecuada educación financiera nos ayudará adquirir servicios, bienes con la idónea toma de decisiones.

Por ello el autor refiere que la educación financiera es un proceso continuo, muy importante porque nos acompañara toda la vida en la toma de decisiones financieras en el ámbito personal, familiar y se debería enseñar desde el nivel primario como por ejemplo la asignatura de matemáticas una materia transversal que aporta al estudiante un pensamiento crítico, que el docente pueda orientar, guiar y lo podría usar para el análisis de los estados financieros en situaciones financieras cotidianas del día a día para una toma de decisión asertiva, aportando que los ciudadanos sean agentes de cambio.

Gabriel et al., (2020) en su investigación titulada: “Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín”. La metodología que utilizó fue con un enfoque cuantitativo, la población estuvo conformado por 1622 sujetos de investigación todos mayores de 18 años, muestra fue de 102, el instrumento el cuestionario estructurado, estadística descriptiva, tablas de contingencia, modelo logístico para medir el nivel de conocimiento, la conclusión general fue que las mujeres de un pueblo de Medellín – Colombia, de acuerdo a la encuesta estructurada las mujeres con dos o más hijos y las mujeres casadas dan a conocer o se identifican con una actitud sobria financieramente y tomar decisión idónea de comprar algún bien o servicio si fuera necesario, en el caso de las mujeres solteras se caracterizan por el pago puntual de obligaciones financieras

con el objetivo de pre cancelar antes de tiempo y minimizar o reducir interese, las mujeres con formación académica (universitaria, tecnológica o superior)., demuestran comportamientos y actitudes sensatas, relacionando su formación académica al conocimiento financiero e incluso refiere el estudio que cuando mayor ingreso tienen las mujeres de Medellin demuestran un mejor control financiero de la misma manera evidencian tendencia de ahorro,

Carbo, (2022) en su investigación titulada: “Creación de la Fintech de educación financiera para niños desde 6 hasta 14 años de edad”. El objetivo de la investigación fue “evalúa la creación de una empresa Fintech de educación financiera dirigida a niños entre 6 y 14 años”. La metodología fue de un enfoque cuantitativo, tipo básica, diseño correlacional causal, no experimental de corte transversal, muestra censal (misma cantidad que la población), la conclusión general fue brindar a la población conformado por niños instrumentos financieros con el objetivo de ser responsables, en el momento de ahorrar y mitigar riesgos, pero lúdicamente el Fintech es un indicador que se difunde a nivel mundial y respaldado por los objetivos de desarrollo sostenibles como se menciona en el Banco Mundial, conllevando una adecuada inclusión financiera, minimizar la informalidad, desigualdad y la pobreza.

Romero y Ramírez, (2018) realizo su tesis denominado: “Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las Mipymes”. La metodología fue de tipo básico, enfoque cuantitativo, cualitativo (mixto), diseño correlacional causal no experimental de corte transversal, la población estuvo conformado por 2 549 Mipymes, la muestra fue constituida por 113 gerentes, el instrumento fue la encuesta, la técnica el cuestionario, la conclusión general fue la importancia de los grados académicos, capacitaciones, actualizaciones de parte de los gerentes porque se evidencio una alta recurrencia de uso y conocimientos de las finanzas y software especializado.

2.2. Bases Teóricas o Científicas

2.2.1. Variable 1: Educación Financiera

2.2.1.1. Definiciones, Ramos et al., (2017) refieren que la educación financiera es la base fundamental referente a la economía de un país, localidad e inclusive de una persona de la misma manera representa la liquidez de una empresa en la investigación realizada por los autores mencionan factores que miden el impacto que tiene la educación financiera en la toma de decisiones para conllevar al concepto de inclusión financiera por ello se considera cuatro dimensiones como: “percepción, conocimiento, habilidad, uso y aplicación” , de la misma manera han considerado siete criterios para estimar la educación financiera como: “planeación para el retiro, inflación, aritmética, seguros, crédito, ahorro e inversión y diversificación de riesgo”, llegando a la conclusión de una reflexión en dos frentes académico, social y promover e incentivar la educación financiera en toda la población, es el primer reto para que puedan conocer de modo adecuado los diferentes tipos de productos y servicios financieros para tomar correctas o idóneas decisiones que conllevaran a fomentar bienes económicos y una mejor calidad de vida.

Fabris & Luburic, (2016) dicen respecto a la educación financiera el objeto principal es crecer significativamente la competitividad de las empresas públicas, privadas mediante la toma de decisiones financieras racionales, porque los ratios de sobreendeudamiento se están incrementado de manera veloz como consecuencia de una mala administración de las finanzas personales, en el presente artículo científico se centra en la educación financiera en jóvenes y niños, la respuesta es obvia es decir es insatisfactorio a nivel mundial.

Widyastutia et al., (2020), la presente investigación fue “determinar el efecto de la educación financiera, la alfabetización financiera y el comportamiento financiero desde la perspectiva de los docentes”, para medir las variables se utilizaron la encuesta como instrumento a una población de

96 docentes en una escuela de Indonesia, concluyendo la existencia de una relación positiva entre la educación financiera y el comportamiento financiero.

De la misma manera la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico., (2008), refiere a la educación financiera como un proceso sistémico donde los ciudadanos adquieren conocimientos de conceptos de servicios, productos financieros de ahí desarrollan sus capacidades, competencias y habilidades que hoy en día son indispensables en la toma de decisiones informadas, con el objetivo de evaluar riesgos para contar con planes de contingencias y aprovechar las oportunidades financieras para el bien y bienestar de las empresas (gozar de una buena salud financiera).

2.2.1.2. Beneficios de la Educación Financiera

Gomez, (2015), menciona en su libro “Beneficios de la educación financiera”, sobre el término adiestramiento financiero y lo menciona como una herramienta que sirve o es útil para el miembro de la familia ya sea el más pequeño o el más grande o también se refiere a las etapas de la vida, como por ejemplo en la etapa de la niñez es el momento indicado de formar al niño sobre conceptos de educación financiera como el ahorro, crédito y presupuesto creciendo con una visión de ciudadanía responsable en el aspecto financiero y de adulto pueda tomar decisiones financieras racionales y cumplir sus metas como comprarse un departamento, un carro o el poder ayudar a su familia en el aspecto económico, sobre todo mejorar su calidad de vida con decisiones idóneas.

Además, uno de los beneficios brinda la educación financiera a la sociedad e incluso a uno mismo es brindar apoyo a elegir a una institución financiera que otorgue información real de los beneficios de los diversos servicios, productos financieros que ofrecen (guiándonos, asesorándonos, sobre todo “que estimulen e incluyan a diversos sectores de la población a confiar cada vez más en el sector financiero del país”).

Figura 19*Beneficios de la educación financiera*

Nota. La figura representa los beneficios de la educación Financiera. Tomado del libro de (Gomez, 2015)

2.2.1.3. Teorías de la educación financiera

Según Huston, (2010), menciona en su teoría titulada “Medición de la educación financiera” realizado en México la educación financiera también conocida como conocimiento financiero, es el factor principal para definir, cuantificar, comprender el impacto significativo de la educación financiera en el sector educativo, de la misma manera los obstáculos en la toma de decisión financiera idónea, precisa, adecuada y racional, planteando como estrategia conocer conceptos, teorías, herramientas de la educación financiera para luego hacer un FODA para conocer las limitaciones, un diagnóstico general, para elaborar instrumentos con indicadores estandarizados y aplicados en todos los sectores sin discriminación de edad, sexo, condición social, económica y cultural.

De la misma manera Barbara y Eugene, (2021) opinan en su libro “Educación financiera asignatura pendiente” que la educación financiera se basa que todas las decisiones tienen

consecuencias, es decir, nos sugiere a prender a elegir sabiamente, haciendo una analogía que en las escuelas nos enseñan varias asignaturas como matemática, literatura, ciencias etc, pero no enseñan administrar nuestro dinero (finanzas personales), de la misma manera las consecuencias a corto, mediano, largo plazo de las decisiones que tomamos hoy, quedando toda la responsabilidad de enseñar sobre la administración del dinero a nuestros padres y familiares, que de la misma manera no tienen el conocimiento, experiencia requerida, un factor muy importante porque algunas decisiones erróneas pueden afectar en el futuro a nuestras vidas personales e incluso empresarial.

Por ello los autores del libro sugieren tomar decisiones financieras o personales racionales es decir tomar decisiones con información para tomar la decisión más adecuada, otro tema relevante es llevar a cabo programas, capacitaciones, talleres que fomenten constante la enseñanza aprendizaje de innovadores conocimientos referente a la educación financiera.

Según Financiera BAC-Credomatic, (2009) es considerada una herramienta que ayuda a la formación holística de las personas como en los siguientes aspectos: Vida personal financiera, gestión de su economía personal, familiar, social y de emprendimiento, también brinda desempeño, capacidades, competencias en conocimiento, actitudes, valores, hábitos y costumbres positivas, como proceso para tener una cultura financiera de éxito y la idónea toma de decisiones asertivas.

En la presente investigación nos quedamos con la teoría de Financiera BAC-Credomatic, (2009) porque En el libro titulado: “libro maestro de educación financiera – un sistema para vivir mejor”, basado en conceptos, contenidos, herramientas de educación financiera, en la educación tradicional general es decir en los curriculum (colegios, escuelas), mallas curriculares (centros superiores), hay una brecha porque no han considerado temas como la gestión de las finanzas personales y familiares (DIMENSIÓN: **PRESUPUESTO FAMILIAR** con sus indicadores:

Ingresos financieros, Gastos, Presupuesto), el libro de educación financiera contiene 15 capítulos, con temas generales, específicos y especializados como: ahorro, inversión, crédito, seguros, impuestos, sistema financiero, protección en las actividades financiera (p.5-6).

De la misma manera en el libro, refiere dos pasos muy importantes que deben de tener bien en claro nuestros microempresarios de la provincia de Chanchamayo, Primero: Estar bien informados para tomar decisiones racionales (se relaciona con la variable de supervisión), segundo: con una información asertiva e idónea no seremos presa fácil de las entidades financieras o posibles fraudes o estafas por parte de delincuentes. Para ello la educación financiera, según el autor refiere, realza la importancia del conocimiento con las características del respeto a los valores, desarrollo de las destrezas, habilidades, actitudes y lo más significativo en el momento de la toma de decisiones referente a temas de interés vinculadas a la organización por ejemplo el presupuesto, la distribución de gastos, las inversiones asociados a la educación, la adquisición de bienes, servicios, préstamos, pero sin descuidar un empleo e ingreso digno (jubilación).

2.2.1.3. Definición de las dimensiones

En la presente investigación se considera cuatro dimensiones:

a). Dimensión 1: Presupuesto familiar

Es el comportamiento de las personas al no tener el hábito de presupuestar sus gastos, en base a sus ingresos y necesidades, es ocasionado por la falta de una adecuada educación financiera, no nos educan en finanzas para la vida en los centros educativos (colegios, universidades), como se mencionó líneas arriba, otro factor también es el temor de conocer cuánto gastan y cómo lo gastan, más aún en estos tiempos que se ha convertido una sociedad totalmente consumista (gastando más en diferentes productos, servicios y en experiencias), e ignoran los problemas financieros, de la misma manera la recomendación de realizar y determinar los **gastos fijos** como

por ejemplo, alimentación, deudas bancarias, el pago de tu línea de celular, la renta, seguros, también tener claro los **gastos variables** como los viajes, recreaciones, salidas a comer, prendas de vestir, gastos médicos, de esa manera se tendrá un mejor conocimiento de cómo se distribuye tu dinero cada mes, para tener un control de tus finanzas personales (ingreso, gastos y presupuesto).

De igual manera refiere que unos de los propósitos del presupuesto de gastos que es considerado una herramienta en la educación financiera es tener un control total de las finanzas personales y familiares.

Se evidencian modelos para la elaboración de un adecuado presupuesto de gastos (nos favorece, brinda indicaciones para poder evaluar si se cuenta con los recursos relacionado con la capacidad personal, con el fin de demostrar lo aprendido respecto a las metas financieras personales y familiares), por ejemplo, el formato 1: INGRESO FAMILIAR, formato 2: GASTOS FIJOS, formato 4: GASTOS VARIABLES y elaboración del PRESUPUESTO PERSONAL (Financiera BAC-Credomatic, 2009, p.169-178).

b). Dimensión 2: Ahorros

El ahorro, el autor lo relaciona con la inversión porque es la forma de guardar recursos actuales con proyección hacia el futuro también refiere a otros medios como las cuentas de ahorro, acciones y bonos de los mercados de valores, con el fin que las decisiones financieras sean significativas e influyan en la calidad de vida de las personas (Huston, 2010, como se cita en Ramos et al., 2017, p.273).

c). Dimensión 3: Créditos

Los créditos consisten en producir recursos futuros hacia el presente mediante diversos productos financieros como: las tarjetas de crédito, préstamos micro – pequeña – mediana empresa o corporativos, créditos personales, por convenio o hipotecarios, el propósito de la autora es dar a

conocer que más preparados e informados en preparados en educación financiera va disminuir significativamente los costos de los créditos, como punto fundamental la habilidad en la toma de decisiones concernientes a los créditos que se relacionen con las tendencias de los clientes o usuarios para poder entender y halla una sinergia con los mercados financieros formales y las condiciones de los créditos (Huston, 2010, como se cita en Ramos et al., 2017, p.273).

c). Dimensión 4: Seguros

El autor el termino seguros lo considera en el área de recursos de protección y riesgos de la misma manera en productos financieros y desasegurarse (Huston, 2010, como se cita en Ramos et al., 2017, p.273).

2.2.2. Variable 2: Toma de decisiones financieras

2.2.2.1. Definiciones

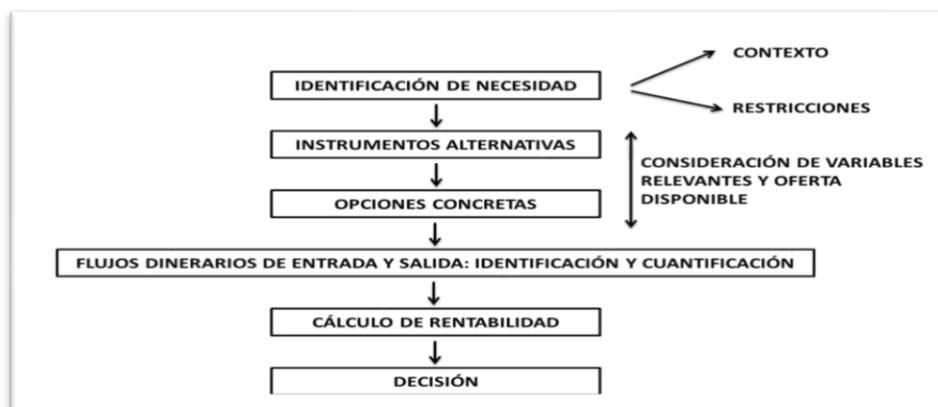
Kim et al., (s.f.) mencionan sobre la toma de decisiones financieras intrafamiliares (parejas, núcleo familiar, hijos), basados en diversos artículos de revistas científicas de igual manera basados en teorías, literaturas para discutir la creación de futuras investigaciones, cursos. módulos, programas educativos referente del tema, basados en asesoramiento financieros personalizados conllevando en decisiones financieras, partiendo en el hogar, porque los integrantes de la familia (padres, cónyuges, hijos, yernos, nueras, tíos y otros juegan un protagonismo clave en la toma de decisiones financieras, la presente investigación plantea “implicaciones programáticas clave para los profesionales y educadores financieros que deben integrarse en la educación y el asesoramiento financieros”, llegando ser un desarrollo continuo y sistémico que un individuo evalúa varias opciones como las ventajas, desventajas que significa determinar una decisión referente e involucrado a un tema de interés personal, familiar o empresarial.

Según, Duarte et al., (2020) refieren en su artículo de investigación titulado “Desarrollo de competencias en educación económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común” teniendo como objetivo “desarrollar en docentes competencias en educación económica y financiera (EEF)”, el propósito de la investigación fue mejorar e implementar la práctica pedagógica docente e incentivar, concientizar a los estudiantes y convertirlos en agentes de cambio como ciudadanos que estén en la capacidad de tomar decisiones informadas referente a varios temas en especial económicos, financieros, plasmados en proyectos de vida de calidad, sostenible y sustentable, pero los resultados fueron todo lo contrario porque se evidencio mucha ausencia de competencias, capacidades, como acción de mejora se propuso una articulación de la educación financiera con la toma de decisiones informadas, con el respaldo del ministerio de educación mediante la creación de un programa de formación que se beneficien los docentes tanto de escuelas públicas y privadas.

De la misma manera un estudio realizado en Argentina, específicamente en la provincia de La Pampa en el sector Agropecuario, donde identificó, analizó diversos modelos de toma de decisiones mediante una encuesta semiestructurada, tomando como referencia peculiaridades productivas, aspectos sociales, familiares de la misma manera los procesos de toma de decisiones que aplican o ejecutan en los diferentes puntos de vista técnicos, productivos, económicos y financieros, posteriormente de considerar un abundante marco conceptual, se pasó hacer el análisis y un crece de ambas variables de estudio identificando varios modelos de toma de decisiones, llegando a identificar modelos “innovadores red”, “familiar - tradicional”; “familiar - empresarial” y “directivo - administrativo” (Torrado & Enrique, 2020).

Figura 20

Esquema de toma de decisiones financieras



Nota. Esta figura representa El perfil del inversor para la toma de decisiones financieras. Tomado del libro de (Dominguez, 2017)

Robbins & Coulter, (2018) dicen en su libro:

Los gerentes son los tomadores de decisiones en las cuatro funciones gerenciales como: Planificación, organización, dirección y control, convirtiéndose en rutinaria, considerando dos perspectivas: Toma de decisiones **DIMENSIÓN 1: DECISIONES FINANCIERAS RACIONALES** (decisiones objetivas, lógicas, consistentes y brindan un valor agregado mediante información previa o analizada) y **DIMENSIÓN 2: DECISIONES FINANCIERAS RACIONALES LIMITADAS** (decisiones racionales porque no procesan información por ello se hace limitada porque satisfacen (brindar soluciones buenas) y no crean valor).

2.2.3. Definición de las dimensiones

a) Toma de decisiones financieras racionales

Tapia, (2010) menciona que las decisiones financieras racionales son la principal herramienta para los inversores para maximizar el valor para la toma de decisiones muy valorado,

apreciado por el mercado, porque se convierte en una toma de decisión racional porque consta de información real, confiable, es decir maximizar valor se relaciona significativamente con utilidad para el inversor.

b) Toma de decisiones financieras racionales limitadas

Tapia, (2010) dice que la toma de decisiones racionales limitadas, es todo lo contrario de la toma de decisiones racionales porque no se evidencia o encuentran suficiente información, que le conlleva a tomar decisiones apresuradas e improvisadas, siendo una mezcla de criterios objetivos y subjetivo, en algunos casos se centra en la experiencia, juicio de valor o la muy conocida corazonada.

2.3. Marco Conceptual (de las variables y dimensiones)

➤ **Educación financiera**

Prepelitchi & Lombardi, (2019) define a la educación financiera como el conglomerado de diversos conocimientos, herramientas básicas con el fin que las personas tengan conocimientos, saberes con el fin de administrar sus ingresos eficientemente.

➤ **Toma de decisiones**

Amaya, (2015), dice que la toma de decisiones es lo principal característica que debe de conocer, aplicar toda persona , pero asertivas e idóneas (racionales), basados en la reflexión, análisis, ser críticos, con antecedentes en diversas disciplinas como la filosofía entre ellos el conocimiento, la ciencia, la lógica y la creatividad.

➤ **Acreedor**

“Es aquella persona (física o jurídica) legítimamente facultada para exigir el pago o cumplimiento de una obligación contraída por dos partes con anterioridad”.

➤ **Ahorro.**

“Parte de la renta que no se consume; en otras palabras, diferencia entre la renta disponible y el consumo” (Financiera BAC-Credomatic, 2009).

III. HIPOTESIS

3.1 Hipótesis General

Existe relación directa entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

3.2 Hipótesis (s) Específica (s)

- Existe relación directa entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

- Existe relación directa entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

- Existe relación directa entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

- Existe relación directa entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023.

3.3 Variables (definición conceptual y operacionalización)

3.3.1. Variable 1: Educación Financiera

3.3.1.1. Definición Conceptual. Según la teoría de **Financiera BAC-Credomatic, (2009)**. En el libro titulado: “libro maestro de educación financiera – un sistema para vivir mejor”, basado en conceptos, contenidos, herramientas de educación financiera, en la educación tradicional general es decir en los curriculum (colegios, escuelas), mallas curriculares (centros superiores), hay una brecha porque no han considerado temas como la gestión de las finanzas personales y familiares (**DIMENSIÓN 1: PRESUPUESTO FAMILIAR** con sus indicadores: **Ingresos financieros, Gastos, Presupuesto**), el libro de educación financiera contiene 15 capítulos, con temas generales, específicos y especializados como: **DIMENSIÓN 2: AHORRO**,

inversión, DIMENSIÓN 3: CRÉDITOS, DIMENSIÓN 4: SEGUROS, impuestos, sistema financiero, protección en las actividades financiera (p.5-6).

3.3.1.2. Definición Operacional. La variable educación financiera, será medida por un cuestionario con alternativas de escala tipo Likert.

3.3.2. Variable 2: Toma de decisiones financieras

3.3.2.1. Definición Conceptual. Robbins & Coulter, (2018) dicen en su libro:

Los gerentes son los tomadores de decisiones en las cuatro funciones gerenciales como: Planificación, organización, dirección y control, convirtiéndose en rutinaria, considerando dos perspectivas: Toma de DIMENSIÓN 1: DECISIONES FINANCIERAS RACIONALES (decisiones objetivas, lógicas, consistentes y brindan un valor agregado mediante información previa o analizada) y DIMENSIÓN 2: DECISIONES FINANCIERAS RACIONALES LIMITADAS (decisiones racionales porque no procesan información por ello se hace limitada porque satisfacen (brindar soluciones buenas) y no crean valor).

3.3.2.2. Definición Operacional. La variable toma de decisiones financieras, será medida por un cuestionario con alternativas de escala tipo Likert.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Método de Investigación

Cuando nos referimos respecto al método de investigación nos basamos que el método es considerado el camino cuyo objetivo es culminar dicho fin (la forma de afrontar un problema con el fin de obtener conocimientos científicos), en la presente investigación la problemática es la no asertiva toma de decisiones de parte de los microempresarios de la provincia de Chanchamayo, pero tener en cuenta que no es la única vía para la obtención del conocimiento es considerado como alternativa muy común en las ciencias fácticas (hechos de la realidad o de la naturaleza), a la vez estudian los fenómenos empíricos (experiencia), por ello el método científico es un conglomerado de procedimientos, técnicas, que se utilizan la plantear y posteriormente la resolución de los problemas de índole investigativo (acontecimiento de la naturaleza o de la sociedad), a través de la prueba de hipótesis por ello es denominado para la ciencia el método general (Arias, 2006).

4.1.1. Método hipotético deductivo

Valderrama, (2015), menciona que el método hipotético deductivo se basa en la observación de casos o problemas particulares para luego formular y contrastar las hipótesis, a través de un razonamiento deductivo, para posteriormente validar empíricamente ahí los procesos metodológicos de inducción/deducción se convierte en el método hipotético deductivo” (p. 97).

En la presente investigación se ha considerado el método hipotético deductivo porque se basó la investigación en el principio básico de la observación, teoría e identificar el problema de la falta de toma de decisiones racionales financieras en los microempresarios de la provincia de Chanchamayo, sus posibles causas, consecuencias, para luego confirmar o rechazar la hipótesis

general de investigación para explicar el fenómeno y brindar posibles soluciones confrontando con los hechos reales.

4.2 Tipo de Investigación

En la presente investigación se ha utilizado el tipo de investigación básica, también lo conocen como pura, teórica o dogmática (nace en un marco teórico y continua vigente), también es considerado la creación de nuevos conocimientos, con el fin de ampliar los postulados teóricos, no tiene experimento es decir no soluciona los problemas, solo brinda propuestas, recomendaciones (Arias, 2006).

4.3 Nivel de Investigación

Respecto al nivel de investigación en el presente estudio se utilizó el nivel correlacional, según Arias, (2006) otros autores como el Dr. José Supo en su libro de metodología de investigación conceptualiza, los divide en 6 niveles y el nivel de la presente investigación lo denomina relacional, el fin del nivel correlacional es obtener la relación o asociación de ambas variables de estudio (bivariado) en la presente investigación nos referimos en la educación financiera y la toma de decisiones, tomar en cuenta que no se busca causalidad (ahí surge la presencia de más de dos variables), en el proceso de estudio lo primero es medir las variables, posteriormente con la ayuda de técnicas estadística se concluye en la fuerza de la correlación existente entre las variables y dimensiones (coeficiente).

4.4 Diseño de la Investigación

El diseño de investigación es considerado una estrategia que utiliza el investigador con el objetivo de responder a una problemática.

4.4.1. Diseño no experimental

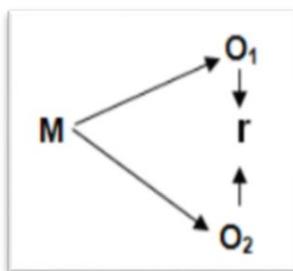
Arias, (2006) menciona que los diseños no experimentales consiste cuando el investigador no manipula las variables de estudio, teniendo un soporte en datos secundarios (basados en información de otros investigadores obtenidos en el proceso de investigación , fuentes bibliográficas), otra característica del diseño no experimental es cuando el investigador en el proceso del estudio encuentra hallazgos, información sin cambiar, modificar ni el contexto ni la población de estudio.

4.4.2. Diseño transversal o transeccional

Según Arias, (2006) define al diseño transversal o también llamado diseño transeccional, cuando por ejemplo la encuesta se aplica a un grupo de individuos para conocer sus opiniones respecto a un tema específico, la información recabada solo es válido para el periodo o en el momento que se aplicó la encuesta (aplicado en un solo momento), porque posterior las opiniones, serán diferentes en el tiempo (si se aplica por segunda vez).

Figura 21

Esquema del diseño de la investigación.



Donde:

- M : Muestra.
- O1 : Observación de la primera variable.
- O2 : Observación de la segunda variable.
- r : Relación entre las variables

4.5 Población y muestra

4.5.1. Población

Bernal, (2016) indica que una porción de la población, que servirá como insumo para conseguir información para la explicación de la investigación y cuantificar las variables de estudio, en el presente proyecto de investigación, la población es 361 propietarios informales que están dentro de la jurisdicción de la división de licencias, comercialización de la Municipalidad Provincial de Chanchamayo como se evidencia en la figura 22.

Figura 22

Registro de notificación preventiva y papeletas de infracción administrativa al cierre del 2021

N. Notif.	REG. TAMPA DE	Apellidos y Nombre	Giro Comercial	Domicilio y ubicación	Lugar de comicio	Fecha Notif.	Hrs. Notif.	Hrs. Notif.	Cod. Esacit.	Especificación
00553		CASTELO VILLANUEVA ANA	BODEGA	AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (BODEGA DENISE)	AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (BODEGA DENISE)	25/10/2021	15:50	15:40	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002088	132	RESTAURANTE TURISTICO EL PIONERO SAC	PISCINA "EL PIONERO"	AV. PERU N. 1375	AV. PERU N. 1375	27/10/2021	20:00	10:01	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002163	206	CURI MONTES JOSE ANTONIO	COCHERA "Y-FIMBO"	AV. FRAY DOMINGO ORTIZ SIN PAMPA DEL CARMEN	AV. FRAY DOMINGO ORTIZ SIN PAMPA DEL CARMEN	03/11/2021	20:53	15:42	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002162	207	NACIDO SOLANO JOSE LUIS	ESTRUCTURA METALICA	AV. FRAY DOMINGO ORTIZ SIN (CERCA DE INFONET)	AV. FRAY DOMINGO ORTIZ SIN (CERCA DE INFONET)	03/11/2021	21:42	16:55	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002161		SURITO BRAVO ELVIRA JOSEFINA	RESTAURANTE CHIFA SIMEN LONGO	AV. MANUEL A. PRITO N. 640 (FRENTE A EX. ESCUELA)	AV. MANUEL A. PRITO N. 640 (FRENTE A EX. ESCUELA)	02/11/2021	21:51	19:41	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002257	200	TINCO HUANAQUEÑO GLADYS ROSANA	BODEGA	AV. PERU SIN. B. AL COSTADO DEL SEMAFORO ENTRADA AL POLITECNICO	AV. PERU SIN. B. AL COSTADO DEL SEMAFORO ENTRADA AL POLITECNICO	02/11/2021	21:57	14:15	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002256		SOLAR CIRRIAN LUIS FERNANDO	BOUTIQUE "BAZAR NUESTRA SRA. DE LAS MERCEDES"	AV. PERU N. 640 (FRENTE A PRECIO UNO)	AV. PERU N. 640 (FRENTE A PRECIO UNO)	30/10/2021	21:56	12:43	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002255	210	NAVARRO GARCIA MAURO	RESTAURANTE	AV. PERU SIN. FRENTE A LA POLLESA SARRICHO	AV. PERU SIN. FRENTE A LA POLLESA SARRICHO	30/10/2021	21:57	12:37	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002253		CARREROS GARCIA BENJAMIN	MADERERA EL GATO	AV. PERU N. 502 (FRENTE A LA JUAN SANTOS ATARUAPA)	AV. PERU N. 502 (FRENTE A LA JUAN SANTOS ATARUAPA)	30/10/2021	21:53	11:42	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002251	016	MANZANARES FLORES MILAGRITOS	PISCINA	AV. RICARDO PALMA SIN. PAMPA DEL CARMEN (RECREO CAMPETRE HED)	AV. RICARDO PALMA SIN. PAMPA DEL CARMEN (RECREO CAMPETRE HED)	30/10/2021	21:51	19:26	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002052		ROMERO LEIVA ALBERTINA MAYRA	FERRITERIA	AV. PERU N. 251 AL COSTADO DE RESTAURANTE LAS ORJUELAS	AV. PERU N. 251 AL COSTADO DE RESTAURANTE LAS ORJUELAS	23/10/2021	20:30	12:43	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002033	200	MEZATORGES SERGIO PERCY	CEVICHERIA	AV. PERU N. 383 - PAMPA DEL CARMEN (AL COSTADO DEL RESTAURANTE LAS ORJUELAS)	AV. PERU N. 383 - PAMPA DEL CARMEN (AL COSTADO DEL RESTAURANTE LAS ORJUELAS)	20/10/2021	20:30	10:00	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002035		ORTIZ MERCADO JESSICA ERNESTINA	FERRITERIA "CHANCHAMAYO"	AV. PERU N. 252 (FRENTE AL ESTADIO MUNICIPAL)	AV. PERU N. 252 (FRENTE AL ESTADIO MUNICIPAL)	23/10/2021	20:35	11:20	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002031	202	MARQUEZ HUAMAN RENE	BEBIDAS CALIENTES Y FRAPPE	AV. PERU N. 353 (COSTADO DE RECEPCIONES MANANTIAL)	AV. PERU N. 353 (COSTADO DE RECEPCIONES MANANTIAL)	23/10/2021	20:37	12:52	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002036	201	MESCUA CERAS FREDY RONAL	LAVADERO DE VEHICULOS	AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (SUBIDA DEL AREA MUNICIPAL)	AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (SUBIDA DEL AREA MUNICIPAL)	23/10/2021	19:36	16:23	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
002034	205	SANCHEZ VALENCIA NORCA	MECANICA	AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (COSTADO DE BIERSA)	AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (COSTADO DE BIERSA)	04/11/2021	21:04	09:02	3.2.14	Por carecer de licencia de Funcionamiento.
				AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (FRENTE A...)	AV. FRAY JERONIMO JIMENEZ SIN (FRENTE A...)					Por carecer de licencia de Funcionamiento.

Nota. Esta figura representa las notificaciones preventivas al cierre del 2021. Tomado de la Gerencia de Desarrollo Económico de la Municipalidad Provincial de Chanchamayo, 2021.

4.5.2. Muestra

Según Arias, (2006) define a la muestra como un subconjunto significativo que se separa de la población.

Aplicando la formula se obtuvo que la muestra será 186 propietarios de las MYPES de la jurisdicción de la competencia de la división de licencias y comercialización de la Municipalidad Provincia de Chanchamayo de un total de 361 MYPES no formalizados que se encuentran en la data de la gerencia de desarrollo de notificaciones preventivas, con la sanción de papeletas de infracciones administrativas al cierre del periodo 2022.

Figura 23

Fórmula de población finita

$$n = \frac{Z^2 P Q N}{(N-1) e^2 + Z^2 P Q}$$

En la figura 23, se observa la fórmula de población finita donde se asume un nivel de confianza del 95 por ciento y un margen de error del 5 por ciento.

4.6 Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

4.6.1. Técnica

Arias, (2006) refiere a la encuesta como una estrategia que se puede aplicar de dos maneras por medio escrito y oral, también a la encuesta se le conoce como muestreo, el objetivo es conseguir información objetiva y veraz. La encuesta se aplica a un grupo de individuos como también se considera y es importante en el momento de las opiniones del grupo en mención de un tema determinado.

4.6.2. Instrumento

Es cuestionario será el instrumento que se empleará en la presente investigación con la escala de Likert: 1 = Nunca, 2 = Casi nunca, 3 = A veces, 4 = Casi siempre y 5 = Siempre. El instrumento es considerado un documento escrito, en la cual contiene un conjunto de preguntas, el

llenado lo realiza el encuestado (autoadministrado), en la cual no debe de influenciar el encuestador, tomar en cuenta que las preguntas no son improvisadas todo lo contrario deben guardar relación con los objetivos de estudio, ligado directamente con la matriz de operacionalización (Arias, 2006).

4.7 Técnicas de procesamiento y análisis de datos

En la investigación se utilizará el software SPSS 26 (Statistical Package for Social Sciences), la prueba estadística el Rho de Spearman, el cuestionario será anónimo de la misma manera las firmas del consentimiento informado, posteriormente tabular los resultados en cuadros de frecuencia, interpretación de los gráficos, con la ayuda del (Mártinez, 2020).

4.8 Aspectos éticos de la Investigación

Cuando nos referimos a los aspectos éticos de la investigación la base es el reglamento general de investigación emitido por la Universidad Peruana los Andes – UPLA, tomando en cuenta las normas APA séptima edición versión en inglés, priorizando temas como las referencias, las citas, el derecho de autor, todo basado en la probidad académica.

V. RESULTADOS

5.1 Descripción de resultados

Variable 1: Educación financiera

Tabla 1

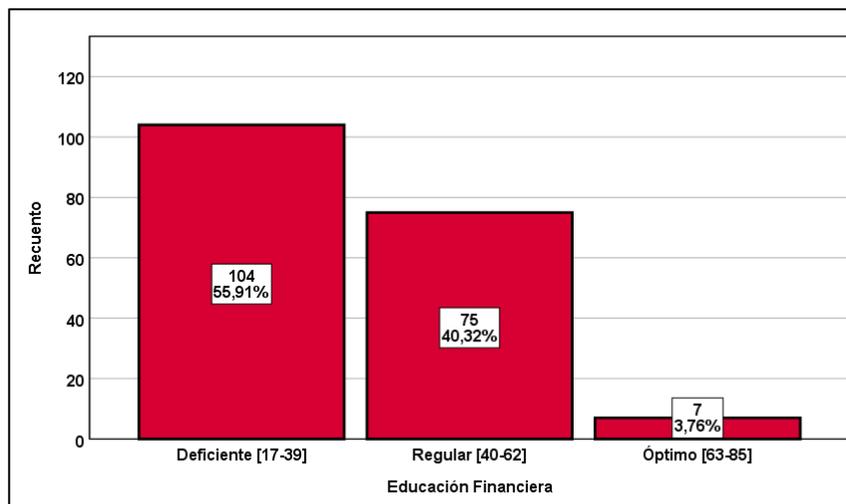
Variable 1 – Educación financiera

Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	17 a 39	104	55,91%
Regular	40 a 62	75	40,32%
Óptimo	63 a 85	7	3,76%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS

Figura 24

Variable 1 – Educación financiera

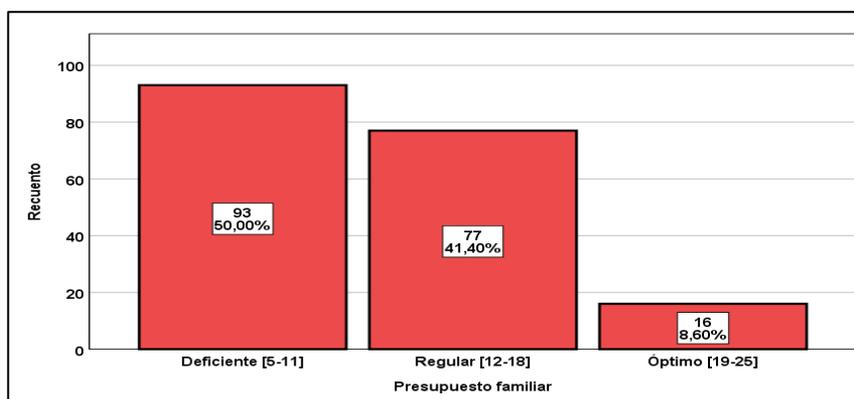


Nota: Resultados del SPSS

En la figura 24, se muestra que el 55.91% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 40.32% con un nivel regular y el 3.76% con un nivel óptimo.

Tabla 2*Dimensión 1 Variable 1_ Presupuesto familiar*

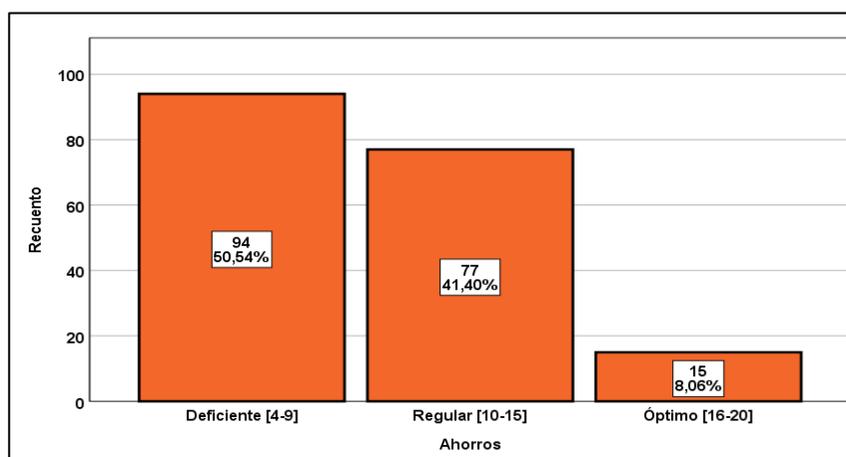
Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	5 a 11	93	50,00%
Regular	12 a 18	77	41,40%
Óptimo	19 a 25	16	8,60%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS**Figura 25***Dimensión 1 Variable 1 – Presupuesto familiar**Nota:* Resultados del SPSS

En la figura 25, se muestra que el 50.00% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 41.40% con un nivel regular y el 8.60% con un nivel óptimo.

Tabla 3*Dimensión 2 - Variable 1 - Ahorros*

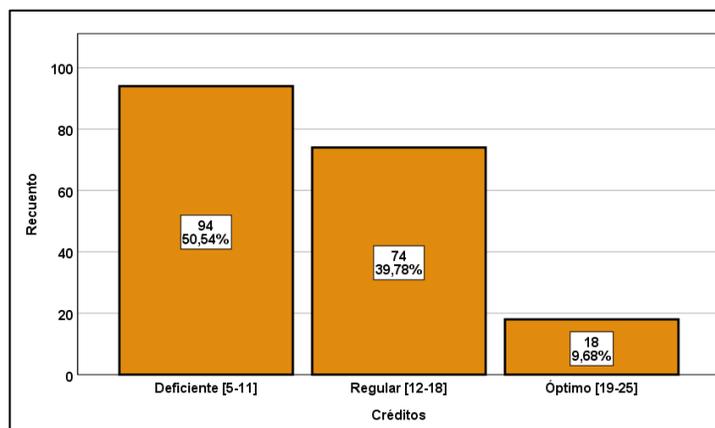
Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	4 a 9	94	50,54%
Regular	10 a 15	77	41,40%
Óptimo	16 a 20	15	8,06%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS**Figura 26***Dimensión 2- Variable 1 – Ahorros**Nota:* Resultados del SPSS

En la figura 26, se muestra que el 50.54% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 41.40% con un nivel regular y el 8.06% con un nivel óptimo.

Tabla 4*Dimensión 3 - Variable 1 - Créditos*

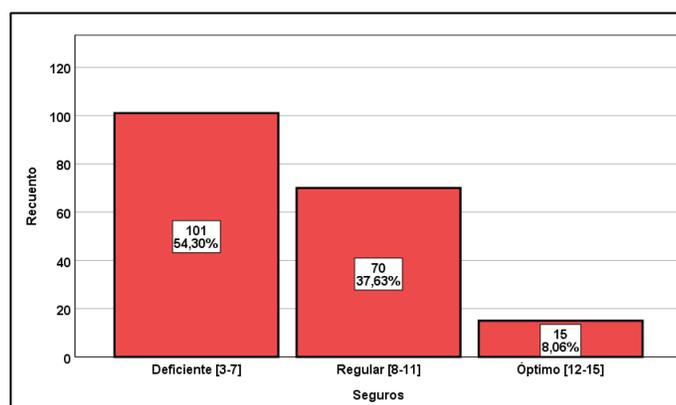
Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	5 a 11	94	50,54%
Regular	12 a 18	74	39,78%
Óptimo	19 a 25	18	9,68%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS**Figura 27***Dimensión 4 - Variable 1 - Créditos**Nota:* Resultados del SPSS

En la figura 27, se muestra que el 50.54% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 39.78% con un nivel regular y el 9.68% con un nivel óptimo.

Tabla 5*Dimensión 4 - Variable 1 - Seguros*

Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	3 a 7	101	54,30%
Regular	8 a 11	70	37,63%
Óptimo	12 a 15	15	8,06%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS**Figura 28***Dimensión 4 - Variable 1 – Seguros**Nota:* Resultados del SPSS

En la figura 28, se muestra que el 50.30% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 37.63% con un nivel regular y el 8.06% con un nivel óptimo.

Variable 2: Toma de decisiones financieras

Tabla 6

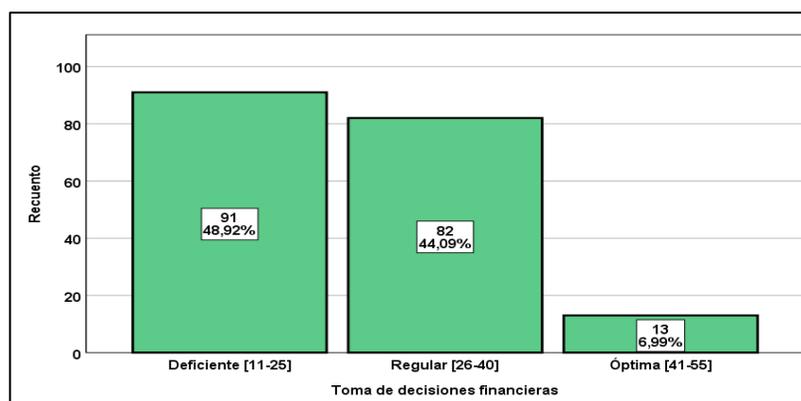
Variable 2 – Toma de decisiones financieras

Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	11 a 25	91	48,92%
Regular	26 a 40	82	44,09%
Óptimo	41 a 55	13	6,99%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS

Figura 29

Variable 2 - Toma de decisiones financieras



Nota: Resultados del SPSS

En la figura 29, se muestra que el 48.92% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 44.09% con un nivel regular y el 6.99% con un nivel óptimo.

Comentario personal:

Cuándo nos referimos a la Variable 2 - Toma de decisiones financieras, se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente y regular, es debido que muchos de nuestros microempresarios improvisan o no toman decisiones

racionales en el momento de emprender un negocio, porque los peruanos nos caracterizamos por ser arriesgados, entusiastas, pero no investigamos conceptos básicos como, por ejemplo, estrategias, diferenciación, promoción, competitividad y otros, ingredientes primordiales para una idónea toma de decisiones, para tener rentabilidad, sostenibilidad y sustentabilidad.

Tabla 7

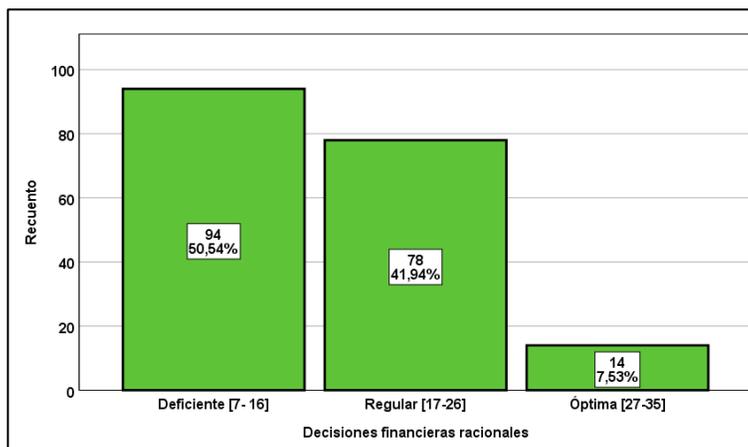
Dimensión 1 - Variable 2 - Decisiones Financieras Racionales

Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	7 a 16	94	50,54%
Regular	17 a 26	78	41,94%
Óptimo	27 a 35	14	7,53%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS

Figura 30

Dimensión 1 Variable 2 - Decisiones Financieras Racionales



Nota: Resultados del SPSS

En la figura 30, se muestra que el 50.54% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 41.94% con un nivel regular y el 7.53% con un nivel óptimo.

Comentario personal:

Cuándo nos referimos a la dimensión Decisiones Financieras Racionales, se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, es debido a la carencia de información y conocimiento en temas de finanzas personales y financieras, conllevando a una toma de decisión inadecuada, guarda mucha relación a la variable uno, educación financiera con la toma de decisiones racionales (el problema la falta de una adecuada educación financiera trae como consecuencia una errónea toma de decisiones).

Tabla 8

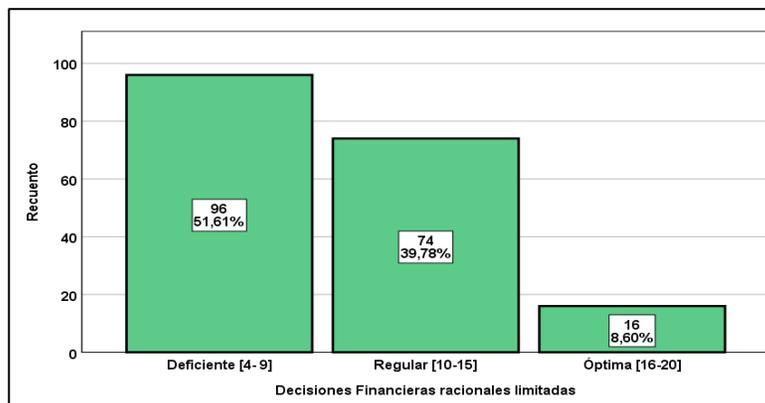
Dimensión 2 - Variable 2 - Decisiones Financieras Racionales Limitadas

Nivel	Intervalo	Recuento	Porcentaje
Deficiente	4 a 9	96	51,61%
Regular	10 a 15	74	39,78%
Óptimo	16 a 20	16	8,60%
Total		186	100.00%

Nota: Resultados del SPSS

Figura 31

Dimensión 2 Variable 2 – Decisiones Financieras Racionales Limitadas



Nota: Resultados del SPSS

En la figura 31, se muestra que el 51.61% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, el 39.78% con un nivel regular y el 8.60% con un nivel óptimo.

Comentario personal:

Cuándo nos referimos a la dimensión Decisiones Financieras Racionales Limitadas, se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, es debido a que los microempresarios de nuestro país, se basan más en las experiencias, costumbres, creencias, en el momento de tomar decisiones racionales limitadas, estudios previos mencionan que existen muchas instituciones públicas y privadas que brindan información relevante sobre educación financiera y toma de decisiones asertivas pero en el momento que los microempresarios toman la decisión final se olvidan y prevalece lo mencionado líneas arriba.

5.1.1. Prueba de Normalidad - Estadística Inferencial

Prueba de Normalidad de datos:

Hipótesis nula: Los datos recolectados, tanto de la variable educación financiera, como de la variable toma de decisiones se distribuyen de manera normal.

Hipótesis alterna: Los datos recolectados, tanto de la variable educación financiera, como de la variable toma de decisiones se distribuyen de manera no normal.

Prueba estadística: Prueba de Kolmogorov Smirnov ($n > 30$)

Tabla 9

Prueba de Normalidad - Estadística Inferencial

	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	,236	186	,000
Toma de decisiones financieras	,223	186	,000

Nota: Resultados del SPSS

Conclusión:

Con un p- valor < 0.05 en las variables educación financiera y toma de decisiones financieras, podemos afirmar que los datos de ambas variables no siguen una distribución normal, por lo que se optará por pruebas no paramétricas (p-valor $< 0,05$). Se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la nula.

5.2 Contrastación de hipótesis

En este apartado, se utilizó el estadígrafo Rho de Spearman, por ser un estudio de nivel correlacional y la escala de medición ordinal (Hernández & Mendoza, 2018).

Tabla 10

Coefficiente de correlación.

Tipo de relación (r)	Rango	Relación	Significancia
r es 1 Relación directa (positiva)	(+0.10 a +0.24)	Correlación positiva muy débil	
	(+0.25 a +0.49)	Correlación positiva débil	
	(+0.50 a +0.74)	Correlación positiva media	Significativa
	(+0.75 a +0.89)	Correlación positiva fuerte	(valor $p < 0.0$)
	(+0.90 a +0.99)	Correlación positiva muy fuerte	
	(+1)	Correlación positiva perfecta	Altamente significativa
r es 1 Relación inversa (negativa)	(-0.10 a -0.24)	Correlación negativa muy débil	(valor $p < 0.01$)
	(-0.25 a -0.49)	Correlación negativa débil	
	(-0.50 a -0.74)	Correlación negativa media	No significativa
	(-0.75 a -0.89)	Correlación negativa fuerte	(valor $p > 0.05$)
	(-0.90 a -0.99)	Correlación negativa muy fuerte	
	(-1)	Correlación negativa perfecta	

Nota. La tabla, muestra los índices de correlación, y el nivel de significancia de los resultados. Fuente: Elaboración de los tesis, basada en (Hernández & Mendoza, 2018), p. 346.

Nota: Resultados del SPSS

5.2.1. Contratación de la Hipótesis General

Tabla 11

Correlación entre educación financiera y toma de decisiones

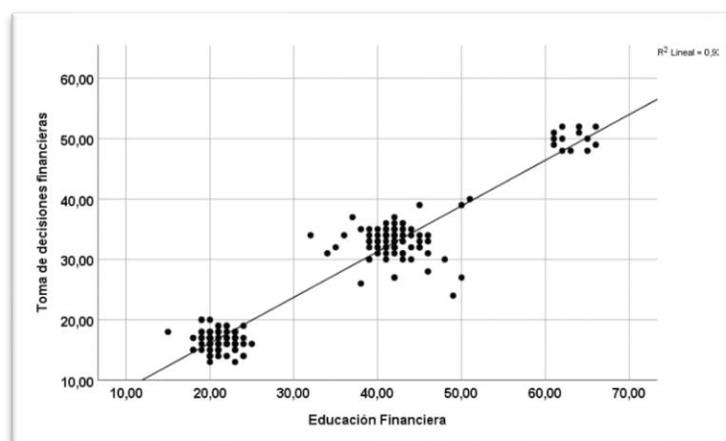
		Correlaciones	
		educación financiera	toma de decisiones
Rho de Spearman	educación financiera	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	186
	toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,786**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	186

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

Nota. De software - SPSS 26.

Figura 32

Diagrama de dispersión entre educación financiera y toma de decisiones



Nota. De software - SPSS 26.

Determinación del nivel de significancia y regla de decisión

Nivel de significancia de ($\alpha = 0.05$).

- Si $p > \alpha$: Se acepta la H₀;
- Si $p \leq \alpha$: Se rechaza la H₀

Interpretación:

Como se puede observar en la figura 32, el índice de correlación Rho de Spearman, indica que existe una correlación positiva fuerte, entre educación financiera y toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0,786$; y un p valor de 0.000); motivo por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (hipótesis general).

5.2.1. Contrastación de la Hipótesis específica 1

Tabla 12

Correlación entre presupuesto familiar y toma de decisiones

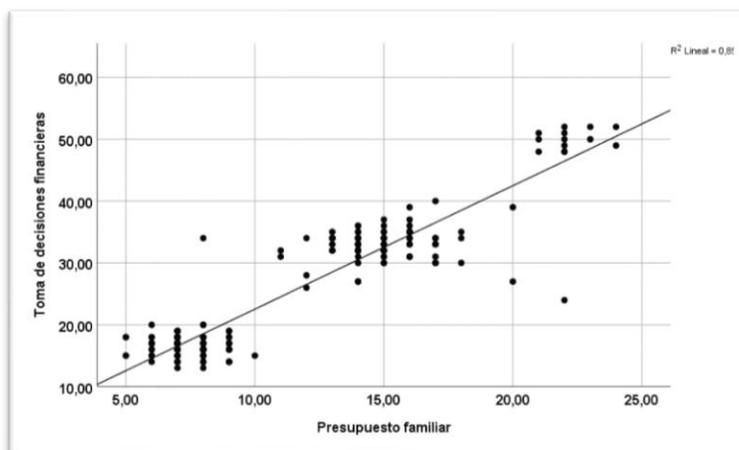
		Correlaciones	
		presupuesto familiar	toma de decisiones
Rho de Spearman	presupuesto familiar	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	186
	toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,798**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	186

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

Nota. De software - SPSS 26.

Figura 33

Diagrama de dispersión entre presupuesto familiar y toma de decisiones



Nota. De software - SPSS 26.

Determinación del nivel de significancia y regla de decisión

Nivel de significancia de ($\alpha = 0.05$).

- Si $p > \alpha$: Se acepta la H0;
- Si $p \leq \alpha$: Se rechaza la H0

Interpretación:

Como se puede observar en la figura 33, el índice de correlación Rho de Spearman, indica que existe una correlación positiva fuerte, entre presupuesto familiar y toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0.789$; y un p valor de 0.000); motivo por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (hipótesis específica 1).

5.2.1. Contrastación de la Hipótesis específica 02

Tabla 13

Correlación entre ahorro y toma de decisiones

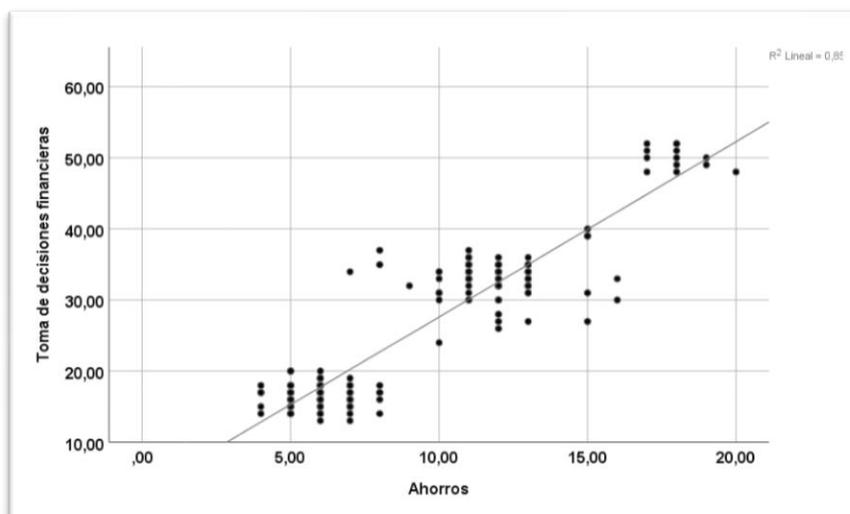
		Correlaciones		
			ahorro	toma de decisiones
Rho de Spearman	ahorro	Coeficiente de correlación	1,000	,797**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	186	186
	toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,797**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	186	186

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

Nota. De software - SPSS 26.

Figura 34

Diagrama de dispersión entre ahorro y toma de decisiones



Nota. De software - SPSS 26.

Determinación del nivel de significancia y regla de decisión

Nivel de significancia de ($\alpha = 0.05$).

- Si $p > \alpha$: Se acepta la H_0 ;
- Si $p \leq \alpha$: Se rechaza la H_0

Interpretación:

Como se puede observar en la Tabla 13, el índice de correlación Rho de Spearman, indica que existe una correlación positiva fuerte, entre ahorro y toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0.797$; y un p valor de 0.000); motivo por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (hipótesis específica 02).

5.2.1. Contrastación de la Hipótesis Específica 03

Tabla 14

Correlación créditos y toma de decisiones

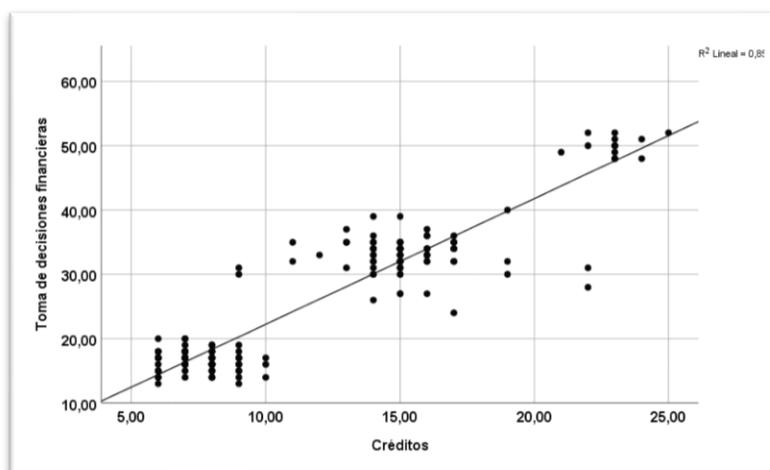
		Correlaciones	
			toma de
			créditos
			decisiones
Rho de Spearman	créditos	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,000
		N	186
	toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,790**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	186

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

Nota. De software - SPSS 26.

Figura 35

Diagrama de dispersión entre créditos y toma de decisiones



Nota. De software - SPSS 26.

Determinación del nivel de significancia y regla de decisión

Nivel de significancia de ($\alpha = 0.05$).

- Si $p > \alpha$: Se acepta la H0;
- Si $p \leq \alpha$: Se rechaza la H0

Interpretación:

Como se puede observar en la Tabla 14, el índice de correlación Rho de Spearman, indica que existe una correlación positiva fuerte, entre créditos y toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0.790$; y un p valor de 0.000); motivo por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (hipótesis específica 03).

5.2.1. Contrastación de la Hipótesis específica 04

Tabla 15

Correlación entre seguro y toma de decisiones

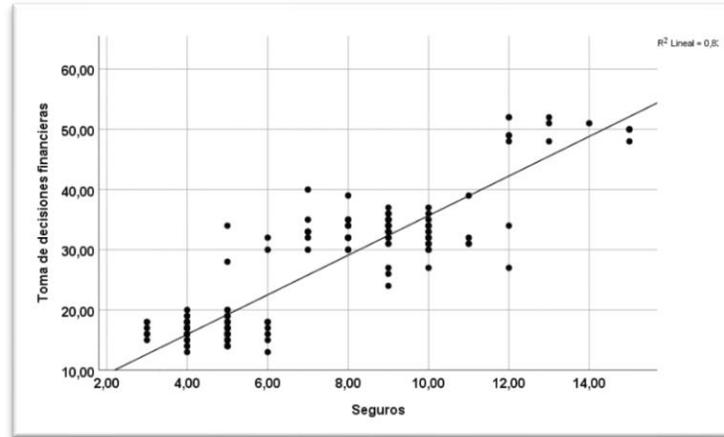
		Correlaciones	
		seguro	toma de decisiones
Rho de Spearman	seguro	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	186
	toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,789**
		Sig. (bilateral)	,000
		N	186

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

Nota. De software - SPSS 26.

Figura 36

Diagrama de dispersión entre seguro y toma de decisiones



Nota. De software - SPSS 26.

Determinación del nivel de significancia y regla de decisión

Nivel de significancia de ($\alpha = 0.05$).

- Si $p > \alpha$: Se acepta la H_0 ;
- Si $p \leq \alpha$: Se rechaza la H_0

Interpretación:

Como se puede observar en la Tabla 15, el índice de correlación Rho de Spearman, indica que existe una correlación positiva fuerte, entre seguro y toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0.719$; y un p valor de 0.000); motivo por el cual se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna (hipótesis específica 04).

ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Discusión sobre el objetivo general

En la presente investigación, al “Establecer la relación que existe entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar el índice de correlación Rho de Spearman positiva fuerte, respaldado por un $(r = 0,786)$; y un p valor de 0.000). Este resultado guarda relación con la investigación realizado por **Pérez, (2021)** llego a la conclusión que la relación e importancia de la educación financiera y las finanzas personales, sobre todo para los pequeños y micro empresarios, muy conocido en Perú – como PYMES, en el uso “eficiente de sus recursos financieros, toma de decisiones de inversión, rentabilidad y ahorro de la misma manera aterrizando en menores niveles de endeudamiento”, prever en ser presa fácil de las entidades financieras y tener un exceso de deudas o dificultades económicos.

De la misma manera refiere de dimensiones como la inteligencia financiera muy relacionado en la toma de decisiones idóneas, pertinentes sobre las finanzas, para gestionar el dinero y las finanzas personales de los PYMES, ayudará prestar atención e interés a temas relevantes como “la tasa de interés anual efectiva (TEA), la tasa de interés mensual (TEM), los costos de financiamiento, y todo lo que involucra”, por ejemplo tomar decisiones racionales al momento de adquirir una tarjeta de crédito (conocer e investigar información referente la más adecuada tasa de interés entre otros beneficios), con el objetivo de mantener un buen record de pagos en las centrales de riesgos, similar conclusión llego (**López et al., 2022**) que nos muestra esta investigación en un contexto de varios países de América latina, nosotros estamos incluidos por ello se repite la intención del gobierno específicamente del ministerio de educación al no considerar la educación financiera como algo primordial para nuestros ciudadanos en especial para

nuestros estudiantes al no incluir en la educación básica regular como asignatura, hay un proyecto en los COAR (colegio de alto rendimiento) que llevan la asignación de gestión empresarial pero sólo un tema es decir un mes dedican a la educación financiera todo teoría y nada a la práctica. La propuesta del presente trabajo es brindar una propuesta de educación financiera para la idónea toma de decisiones financieras, también **Ferrada et al., (2018)** en su investigación menciona la importancia de la educación financiera desde los primeros años de formación de nuestros estudiantes, pero partiendo un cambio por parte de nuestras autoridades de incluir la asignatura de educación financiera en el plan curricular o empezar a empoderar a la asignatura de matemática como herramienta del entendimiento y aporte a la educación financiera con casos prácticos cotidianos de la vida real, con el fin que los estudiantes reflexionen, analicen y sobre todo incentivar el pensamiento crítico para ser ciudadanos responsables. Tomar como referencias modelos de programas que incentivan desde temprana edad la importancia de la educación financiera como lo menciona el artículo a la ONG JUNIOR ACHIEVEMENT. Por otro lado **Carbo, (2022)** dice en su investigación es el común denominador de otras investigaciones que la educación financiera está a cargo de las organizaciones públicas, entidades privadas y algunas ONGS, el ministerio de educación en Perú como en otros países no incluyen como asignatura en sus mallas curriculares. El proyecto propuesto denominado fintech (tecnología financiera), es enfocado a niños de 6 a 14 años, con módulos lúdicos, con el fin de que en un futuro puedan tomar buenas decisiones financieras como: “el manejo responsable del dinero, fortalecer la cultura del ahorro y manejo correcto del endeudamiento entre otros”, una vez más el factor principal son las alianzas con las instituciones financieras para brindar o aperturar cuentas de ahorro para generar confianza a los padres, el contenido de los módulos deben ser diferenciados para los niños y sus padres, para concientizar la importancia de la educación financiera que al parecer es un tema

olvidado por todos e incentivar y promover (marketing) es muy costoso (principal debilidad que refiere en la tesis), finalmente **Romero y Ramírez, (2018)** indican en su investigación la realidad que refiere en Colombia muy similar de nuestro país al referirse que “El éxito o fracaso de las mipymes depende de la dinámica de los gerentes de las empresas responsables de la toma de decisiones y a su vez, esta va a depender de las capacidades, conocimientos y habilidades que se adquieran mediante la educación financiera”, las microempresas cumplen un ciclo de vida al igual que las medianas, grandes y corporativos a diferencia de las mencionadas, no tiene la capacidad adquisitiva para estructurar un organigrama por ello la toma de decisiones lo realizan una sola persona, de manera empírica. De la misma manera el valor agregado que brinda una formación académica para salvaguardar y garantizar la duración, desarrollo sostenible en todas las etapas del ciclo de vida empresarial.

Por lo tanto, añadir a lo mencionado el conocimiento, aplicación y uso de un sistema de información contable (software libre o en Microsoft Excel) como herramientas seguras, confiables en la información, importantes para llevar los registros y la trazabilidad.

Discusión sobre el objetivo específico 1

En la presente investigación, al “Establecer la relación que existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar el índice de correlación Rho de Spearman positiva fuerte, respaldado por un ($r = 0.798$; y un p valor de 0.000). Este resultado guarda relación con la investigación realizado por **Gabriel et al., (2020)** menciona la importancia de la toma de decisiones financieras idóneas para afrontar exitosamente desafíos del día a día, pero como estudios anteriores es necesario el compromiso, apoyo de las entidades pública y privadas sobre todo de las entidades financiera, otro factor muy importante es las características de cada persona, barrio, ciudad o país

(costumbres, cultura, comportamiento, conocimiento y las actitudes), de la misma manera influye el entorno familiar, son factores muy importante para medir hábitos como: el ahorro, la inversión y el manejo del dinero.

Discusión sobre el objetivo específico 2

En la presente investigación, al “Establecer la relación que existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar el índice de correlación Rho de Spearman positiva fuerte, respaldado por un $(r = 0.797;$ y un p valor de 0.000). Este resultado guarda relación con la investigación realizado por **Rengifo y Silva, (2022)** quienes refieren que los gerentes antes de tomar decisiones financieras analicen el abanico de opciones que brindan las entidades financieras (productos financieros), de la misma manera elaborar estrategias de ahorro (planificación de amortizaciones y/o adelanto de cuotas) e inversión (desarrollar un plan de presupuesto de solicitar un crédito sólo cuando la empresa lo requiera) sobre todo en el rubro ferretero.

Discusión sobre el objetivo específico 3

En la presente investigación, al “Establecer la relación que existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar el índice de correlación Rho de Spearman positiva fuerte, respaldado por un $(r = 0.790;$ y un p valor de 0.000). Este resultado guarda relación con la investigación realizado por **Pérez et al., (2021)** quienes mencionan en su investigación el concepto de gestión financiera que refiere el autor del artículo como el desarrollo, habilidad que se relaciona con los ingresos y egresos, la forma como se gestiona racionalmente tanto en las empresas como de manera familiar o personal, conllevando a la rentabilidad financiera de esta manera la relación de este concepto con la educación financiera implica conocimientos como: planes de inversión, presupuesto y velar por

un buen historial crediticio, con la constancia, busca de información, toma de decisiones racionales, se convertirán en hábitos de ahorros.

Discusión sobre el objetivo específico 4

En la presente investigación, al “Establecer la relación que existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar el índice de correlación Rho de Spearman positiva fuerte, respaldado por un $(r = 0. ,789;$ y un p valor de 0.000). Este resultado guarda relación con la investigación realizado por **Carhuavilca y Zegarra, (2021)** dicen en su investigación conclusiones similares a nuestra investigación porque ambas poblaciones son microempresarios en el día a día de sus quehaceres cotidianos en el aspecto personal o empresarial en este caso como socios de una cooperativa, sus operaciones requieren de una adecuada toma de decisiones racionales basándose en conocimientos, desempeños y habilidades financieras para utilizar todas las oportunidades que se les presente pero siempre asumiendo con prudencia riesgos financieros.

De la misma manera incentivar, concientizar promover el acceso del conocimiento de productos, servicios financieros e incrementar su acceso y utilización, sobre todo a nuestros microempresarios que son más vulnerables y sensibles ante los acontecimientos o fluctuaciones económicas de la misma manera compartimos la recomendación que se debe de involucrar el Gobierno central es especial los ministerios de Economía y Finanzas, de la misma manera Ministerio de Educación y el ministerio de inclusión social, para la difusión masiva por los medios multicanal como la radio, televisión e internet y así crear a todos los ciudadanos es especial los microempresarios los más vulnerables con temas sencillos, lúdicos y didácticos para ir inculcando, desarrollando las competencias, capacidades y habilidades financieras que todos necesitamos.

CONCLUSIONES

El desarrollo de la presente investigación nos permite llegar a las siguientes conclusiones:

En la presente investigación “Establecer la relación que existe entre educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar “el índice de correlación Rho de Spearman, dónde indica que existe una correlación positiva fuerte, entre educación financiera y la toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0. ,786$; y un p valor de 0.000)”. “Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna”.

En la presente investigación, “Establecer la relación que existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar “el índice de correlación Rho de Spearman, dónde indica que existe una correlación positiva fuerte, entre la dimensión presupuesto familiar y la toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0. ,798$; y un p valor de 0.000)”. “Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna”.

En la presente investigación, al “Establecer la relación que existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar “el índice de correlación Rho de Spearman, dónde indica que existe una correlación positiva fuerte, entre la dimensión ahorro y la toma de decisiones; respaldado por un ($r = 0. ,797$; y un p valor de 0.000)”. “Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna”.

En la presente investigación, al “Establecer la relación que existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023”. Se pudo encontrar “el índice de correlación Rho de Spearman, dónde indica que existe una correlación

positiva fuerte, entre la dimensión créditos y la toma de decisiones; respaldado por un $(r = 0.790;$ y un p valor de 0.000)". "Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna".

En la presente investigación, al "Establecer la relación que existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023". Se pudo encontrar "el índice de correlación Rho de Spearman, donde indica que existe una correlación positiva fuerte, entre la dimensión seguro y la toma de decisiones; respaldado por un $(r = 0.789;$ y un p valor de 0.000)". "Frente a lo mencionado se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna".

RECOMENDACIONES

El desarrollo del presente trabajo de investigación permite dejar las siguientes recomendaciones.

1. Se recomienda a los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, asistir a charlas, talleres organizados por instituciones públicas y privadas (gobiernos locales, regionales), en temas de educación financiera, respecto a la conclusión general.

La variable educación financiera tomando como evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, es debido que en nuestro país (representado por el estado) se está aplicando de manera inadecuada la famosa inclusión financiera, en otras palabras, se va educar financieramente a nuestros microempresarios informales y formales con las dimensiones transversales como tener conocimiento de elaborar un presupuesto familiar, tener cultura del ahorro, saber elegir idóneamente créditos en entidades con supervisión o regulación del estado como la superintendencia de banca y seguros (SBS), conocer la importancia de los seguros, pero lamentablemente las empresas privadas y públicas no realizan la difusión, ni cuentan con expertos en metodología, estrategias de concientizar a los microempresarios la importancia de la educación financiera para que sus emprendimientos sean rentables, sostenibles y sustentables. De la misma manera la decidía, la falta de cultura de nuestros microempresarios (improvisan).

Respecto de la Variable 2 - Toma de decisiones financieras, se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente y regular, es debido que muchos de nuestros microempresarios improvisan o no toman decisiones racionales en el momento de emprender un negocio, porque los peruanos nos caracterizamos por ser arriesgados, entusiastas, pero no investigamos conceptos básicos como, por ejemplo, estrategias,

diferenciación, promoción, competitividad y otros, ingredientes primordiales para una idónea toma de decisiones, para tener rentabilidad, sostenibilidad y sustentabilidad.

2. Se recomienda a los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, respecto a la conclusión específica 01, asistir a charlas, talleres organizados por instituciones públicas y privadas (gobiernos locales, regionales), en temas de educación financiera, sobre todo a nuestras autoridades, al congreso de la república, mejorar, cambiar el currículo en todos los centros educativos de todos los niveles de educación, teniendo en cuenta la realidad de cada contexto, cuándo nos referimos a la dimensión Presupuesto familiar.

Se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, es debido que nuestros microempresarios al no recibir información idónea de parte de nuestras autoridades y/o empresas privadas e incluso en las mallas curriculares en los diferentes niveles educativos (inicial, primaria, secundaria y superior) no lo consideran por ello trae consecuencias como el sobreendeudamiento, pérdida de inversión, fracaso financiero, cuando nos referimos al presupuesto familiar es considerado como base de la educación financiera porque el objetivo principal es adiestrarse, ordenarse sobre temas monetarios, de la misma manera el control e ingreso y gastos del efectivo, con el fin de obtener una salud financiera en nuestras familias, de ahí parte la siguiente dimensión el ahorro, las cifras demuestran mucha preocupación cómo se va administrar un emprendimiento si no empezamos en nuestros hogares en planificar nuestras finanzas personales (talleres, charlas, eventos académicos).

3. Se recomienda a los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, respecto a la conclusión específica 02, cuándo nos referimos a la dimensión Ahorros, se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, es debido que lo primero que tienen que saber nuestros microempresarios es elaborar un presupuesto

familiar de ahí nacen los conceptos de inversión fija y gastos extras, con el objetivo de convertirlo en un hábito, rutinas y tener un control de tus ingresos y te puedan servir en un momento o circunstancias de imprevistos y lograr cumplir metas o sueños. La misma historia de la anterior dimensión el estado y/o autoridades no incluyen en los currículos la asignatura de educación financiera.

4. Se recomienda a los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, respecto a la conclusión específica 01, cuándo nos referimos a la dimensión Créditos, se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, es debido a una falta de educación financiera como el desconocimiento de un presupuesto familiar, el hábito del ahorro y ahora la importancia de la toma de decisión de solicitar un crédito que le serviría para mejorar su flujo de caja, la opción de invertir, con el objetivo de tener ingresos a corto y mediano plazo, generando una contribución económica a nuestro país y comunidad. De la misma manera al no conocer los beneficios y riesgos al obtener un crédito muchos de nuestros microempresarios se mal califican por brindarles las entidades financieras créditos sin cumplir el perfil, créditos mayores a sus ingresos, diferentes tipos de créditos que difieren a sus giros o rubros. No les explican sobre las tasas de interés, plazo del crédito, garantías conllevando a un sobreendeudamiento y mal calificación en las centrales de riesgos.

5. Se recomienda a los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, respecto a la conclusión específica 01, cuándo nos referimos a la dimensión Seguros, se evidencia que más del 50% de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo, tienen un nivel deficiente, es debido a que las entidades públicas, privadas, sobre todo el gobierno no realiza difusión ni concientización de la importancia de los seguros, teniendo en cuenta que la microempresa es el motor de la economía de nuestro país, los microempresarios los seguros lo ven como un gasto en

vez de una inversión (falta de cultura), en muchos países los seguros se han convertido en una pieza importante para su crecimiento, mitigando riesgos, imprevistos como por ejemplo último sucedido como el COVID 19.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Amaya, A. (2015). *Toma de decisiones gerenciales*. ECOE Ediciones.
- Arias, F. (2006). *El proyecto de investigación*. Editorial Episteme C.A.
- Banco mundial. (2022). *El Banco Mundial en Perú*. Banco Mundial.
<https://www.bancomundial.org/es/country/peru/overview#2>
- Barbara, M., & Eugene, N. (2021). *Educación financiera, asignatura pendiente*.
<https://books.google.com.pe/books?id=cg48EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq#v=onepage&q&f=false>
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*. Pearson HispanoAmerica.
- Carbo, J. (2022). *Creación de la Fintech de educación financiera para niños desde 6 hasta 14 años de edad* [Universidad San Francisco de Quito].
<https://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/12063/1/323348.pdf>
- Carhuavilca, R., & Zegarra, S. (2021). *Educación Financiera en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Florida de Chanchamayo del año 2020*.
https://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12848/2734/T037_Nº72954316T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Comisión Nacional Bancaria de Valore - CNBV. (2022). *Encuesta Nacional de Financiamiento de las Empresas (ENAFIN) 2021*. CNBV [Comisión Nacional Bancaria y de Valores].
https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/780799/ENAFIN_2021_ReporteResultados_vf.pdf
- Dominguez, P. (2017). *El perfil del invero para la toma de decisiones financieras*. Universidad de Palermo.
- Duarte, S., Tapiab, K., & Hoz, A. D. la. (2020). *Desarrollo de competencias en educación*

económica y financiera para la toma de decisiones informadas del ciudadano común.

Revista Logos, Ciencia & Tecnología, 12(Rev. Logos, Cienc. Tecnol.), 95–109.

<https://revistalogos.policia.edu.co:8443/index.php/rlct/article/view/1103/pdf>

Fabris, N., & Luburic, R. (2016). Educación Financiera de Niños y Jóvenes. *Teoría y Práctica de La Banca Central*, 2, 65–79. <https://sciendo.com/article/10.1515/jcbtp-2016-0011>

Ferrada, C., Díaz, D., & Salgado, N. (2018). Análisis de actividades sobre educación financiera en libros de texto chilenos de educación primaria. *Revista de Educação Matemática, Dourados*, 1, 48–65. <https://ojs.ufgd.edu.br/index.php/tangram/article/view/8854/4810>

Financiera BAC-Credomatic. (2009). *Libro maestro de educación financiera : un sistema para vivir mejor* (1a. ed). Red Financiera BAC-CREDOMATIC.

file:///E:/EMPRESA/EMPRESA/GRUPO 9-

RUDECINDO/MODELO/Libro_Maestro_de_Educacion_Financiera.pdf

Gabriel, J., Arango, M. A., Gómez, L., & Cortés, D. (2020). Educación financiera en mujeres: un estudio en el barrio López de Mesa de Medellín. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*, 28. <file:///E:/DOCTORADO 2022/90966232008.pdf>

Gestión-Perú. (2022). *Más de 135,000 pymes cerraron en Perú en los dos últimos años*. El Economista. <https://www.eleconomista.com.mx/empresas/Mas-de-135000-pymes-cerraron-en-Peru-en-los-dos-ultimos-anos-20220613-0134.html>

Gomez, S. (2015). *Beneficios de la Educación Financiera*.

Gubernamental, A. (2022). *Mypes: Sinónimo de resiliencia en el Perú*. Actividad

Gubernamental. <https://actualidadgubernamental.pe/noticia/mypes-sinonimo-de-resiliencia-en-el-peru/aac245e7-7645-49b4-be22-868e1eb767bf/1>

Huston, S. (2010, June). Medición de la educación financiera. *Revista de Asuntos Del*

Consumidor, 396–316. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/full/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>

Informática, I. N. de E. e. (2022). *Producto Bruto Interno creció 3,8% en el primer trimestre del 2022*. Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

<https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/producto-bruto-interno-crecio-38-en-el-primer-trimestre-del-2022-13696/>

Kim, J., Canaleta, M., & Spangler, T. (n.d.). Revisión de la toma de decisiones financieras familiares: sugerencias para futuras investigaciones e implicaciones para la educación financiera. *Revista de Asesoramiento y Planificación Financiera*, 28.

<https://connect.springerpub.com/content/sgrjfc/28/2/253>

López, J., Hernández, S., Peláez, L., Sarmiento, G., Peña, M., Cueva, N., & Sánchez, J. (2022).

Educación financiera en América Latina. *Ciencia Latina Revista Científica*

Multidisciplinar, 6. <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/1770/2512>

Martínez, R. (2020). *El secreto detrás de una tesis*. CREA IMAGEN SAC.

Mungaray, A., Gonzalez, N., & Osorio, G. (2021, December). Educación financiera y su efecto en el ingreso en México. *Revista Latinoamericana de Econom.*

<https://probdes.iiec.unam.mx/index.php/pde/article/view/69709/62082>

Navarro, J. (2022). *El estudio de los informes financieros como herramienta de gestión para la toma de decisión en una empresa de servicios, Lima - 2021*. [Universidad Cesar Vallejo].

file:///E:/EMPRESA/EMPRESA/GRUPO 9- RUDECINDO/MODELO/Navarro_CJL-SD.pdf

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2008). *Educación financiera*.

Organización Para La Cooperación y El Desarrollo Económico.

- Pérez, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y micro empresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021* [Universidad César Vallejo]. file:///E:/EMPRESA/EMPRESA/GRUPO 9- RUDECINDO/MODELO/Pérez_CE-SD.pdf
- Pérez, T., Vargas, E., Cruz, J., & Villafuerte, A. (2021). Educación financiera, gestión financiera en usuarios de entidades bancarias de la provincia de San Martín. *Revista de Investigación y Cultura*, 10(2). <https://revistas.ucv.edu.pe/index.php/ucv-hacer/article/view/568/558>
- Prepelitchi, G., & Lombardi, J. (2019). *Educación financiera*.
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación Financiera: Una Aproximación Teórica Desde La Percepción, Conocimiento, Habilidad, Y Uso Y Aplicación De Los Instrumentos Financieros. *Revista de Psicología*, 2, 267–278.
<https://revista.infad.eu/index.php/IJODAEP/article/view/888/969>
- Redacción EC. (2022). *Ranking de competitividad mundial 2022: Perú mejora y se ubica en puesto 54*. Diaro El Comercio. <https://elcomercio.pe/economia/ranking-de-competitividad-mundial-2022-peru-mejora-y-se-ubica-en-puesto-54-rmmn-noticia/?ref=ecr>
- Rengifo, T., & Silva, S. (2022). *Educación Financiera y la Toma de Decisiones en el Sector Ferretero de la Ciudad de Tarapoto, 2021* [Universidad César Vallejo].
file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Rengifo_TT-Silva_CS-SD.pdf
- Robbins, S., & Coulter, M. (2018). *Administración* (D. tercera Ed (ed.)). Pearson.
- Rojas, E. (2020). *La educación financiera para mejorar la toma de decisiones de los microempresarios en la feria del mercado de el Tambo* [Universidad Nacional del Centro del Perú]. file:///E:/EMPRESA/EMPRESA/GRUPO 9- RUDECINDO/MODELO/PRINCIPAL.pdf

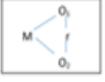
- Romero, Y., & Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9, 36–44.
<https://blogs.konradlorenz.edu.co/files/5.-relacion-de-la-toma-de-decisiones-financieras.pdf>
- Superintendencia de banca, seguros y A. (2022). *Superintendencia de banca, seguros y AFP - Información estadística de banca múltiple 2021-2022*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
https://www.sbs.gob.pe/app/stats_net/stats/EstadisticaBoletinEstadistico.aspx?p=1#
- Tapia, G. (2010). Decisiones financieras-Aspectos Racionales y no Racionales [Repositorio de la Universidad de Buenos Aires]. In *Biblioteca de la facultad de ciencias económicas* (Issue Repositorio de la Universidad de Buenos Aires).
http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tpos/1502-0274_TapiaGN.pdf
- Torrado, R., & Enrique, M. (2020). Toma de decisiones y gestión productiva en el sector agropecuario del Noreste de La Pampa (Argentina). *Revista de Economía e Sociología Rural*, 2. <https://www.scielo.br/j/resr/a/H9LBYNcTP4vK7WXdVmnXxzQ/?lang=es>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. Cuantitativa, cualitativa y mixta*. Universidad de San Marcos.
- Widyastutia, U., Sumiatia, A., Herlitaha, & Melati, I. (2020). Educación financiera, alfabetización financiera y comportamiento financiero: ¿Qué es lo que realmente importa? *Cartas de Ciencia Administrativa*, 10, 2715–2720.
https://www.growingscience.com/msl/Vol10/msl_2020_135.pdf

ANEXOS

1. Matriz de consistencia
2. Matriz de operacionalización de variables
3. Matriz de construcción del instrumento
4. Instrumento de investigación
5. Confiabilidad y validez del instrumento
6. Data de procesamiento de datos
7. Consentimiento / asentimiento informado
8. Fotos de la aplicación del instrumento

1. Matriz de consistencia.

Educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo – 2023

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA
¿Qué relación existe entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?	Establecer la relación que existe entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023.	Existe relación directa entre educación financiera y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023	Variable 1 Educación financiera	A ₁ = Presupuesto familiar	- Ingresos financieros - Gastos - Presupuesto	Método universal Método científico Método específico: Método hipotético deductivo Diseño Descriptivo correlacional – no experimental – transversal  Donde: M = Muestra. O1 = Variable 1 O2 = Variable 2. r = Relación de las variables de estudio Tipo de investigación Básica Nivel de investigación Relacional Enfoque de la investigación Cuantitativo Muestra Conformada por 186 microempresarios de la Provincia de Chanchamayo. Muestreo no probabilístico Técnica de recolección de datos Encuesta Instrumento Cuestionario Técnica de análisis y procesamiento de datos: Estadística básica Estadística inferencial.
				A ₂ = Ahorros	- Ahorro en el sistema financiero formal - Ahorro en entidades no autorizadas	
				A ₃ = Créditos	- Créditos en el sistema financiero formal - Créditos en entidades no autorizadas	
				A ₄ = Seguros	- Seguro - Tipos de seguros financieros	
			Variable 2 Toma de decisiones financieras	A ₅ = Decisiones financieras racionales	- Decisiones financieras en el hogar - Decisiones frente al sistema financiero formal - Decisiones frente a instituciones no autorizadas - Evaluación de la tasa de interés	
¿Qué relación existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?	Establecer la relación que existe entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023	Existe relación directa entre el presupuesto familiar y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023		A ₆ = Decisiones financieras racionales limitadas	- Decisiones contingenciales - Procesamiento de información	
¿Qué relación existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?	Establecer la relación que existe entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023	Existe relación directa entre el ahorro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023				
¿Qué relación existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?	Establecer la relación que existe entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023	Existe relación directa entre los créditos y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023				
¿Qué relación existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023?	Establecer la relación que existe entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023	Existe relación directa entre el seguro y la toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo - 2023				

2. Matriz de operacionalización de variables

MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable 1 EDUCACION FINANCIERA	Según la teoría de Financiera BAC-Credomatic, (2009) En el libro titulado: "libro maestro de educación financiera – un sistema para vivir mejor", basado en conceptos, contenidos, herramientas de educación financiera, en la educación tradicional general es decir en los currículum (colegios, escuelas), mallas curriculares (centros superiores), hay una brecha porque no han considerado temas como la gestión de las finanzas personales y familiares (DIMENSION 1: PRESUPUESTO FAMILIAR con sus indicadores: Ingresos financieros, Gastos, Presupuesto), el libro de educación financiera contiene 15 capítulos, con temas generales, específicos y especializados como: DIMENSION 2: AHORRO, inversión, DIMENSION 3: CRÉDITOS, DIMENSION 4: SEGUROS, impuestos, sistema financiero, protección en las actividades financiera (p.5-6).	La variable educación financiera será medida por un cuestionario con alternativas de escala tipo Likert.	D1= Presupuesto familiar	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ingresos financieros ➤ Gastos ➤ Presupuesto 	Ordinal
D2= Ahorros			<ul style="list-style-type: none"> ➤ Ahorro en el sistema financiero formal ➤ Ahorro en entidades no autorizadas 		
D3= Créditos			<ul style="list-style-type: none"> ➤ Créditos en el sistema financiero formal ➤ Créditos en entidades no autorizadas 		
D4= Seguros			<ul style="list-style-type: none"> ➤ Seguro ➤ Tipos de seguros financieros 		
Variable 2 TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS	Robbins & Coulter, (2018) dicen en su libro: Los gerentes son los tomadores de decisiones en las cuatro funciones gerenciales como: Planificación, organización, dirección y control, convirtiéndose en rutinaria, considerando dos perspectivas: Toma de DIMENSION 1: DECISIONES FINANCIERAS RACIONALES (decisiones objetivas, lógicas, consistentes y brindan un valor agregado mediante información previa o analizada) y DIMENSION 2: DECISIONES FINANCIERAS RACIONALES LIMITADAS (decisiones racionales porque no procesan información por ello se hace limitada porque satisfacen (brindar soluciones buenas) y no crean valor).	La variable toma de decisiones financieras, será medida por un cuestionario con alternativas de escala tipo Likert.	D1= Decisiones financieras racionales	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Decisiones financieras en el hogar ➤ Decisiones frente al sistema financiero formal ➤ Decisiones frente a instituciones no autorizadas ➤ Evaluación de la tasa de interés 	Ordinal
D2= Decisiones Financieras racionales limitadas			<ul style="list-style-type: none"> ➤ Decisiones contingenciales, ➤ Procesamiento de información 		

3. Matriz de construcción del instrumento

VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS	ESCALA VALORATIVA
VARIABLE Educación Financiera	D1= Presupuesto familiar	• Ingresos financieros	1. Usted registra sus ingresos financieros	1 = Nunca 2 = Casi nunca 3 = A veces 4 = Casi siempre 5 = Siempre
		• Gastos	2. Usted registra sus gastos 3. Usted determina sus gastos fijos 4. Usted determina sus gastos variables	
		• Presupuesto	5. Usted elabora su presupuesto familiar	
	D2= Ahorros	• Ahorro en el sistema financiero formal	6. Usted ahorra en el sistema financiero formal 7. En una cuenta de ahorro del sistema financiero formal está seguro el dinero	
		• Ahorro en entidades no autorizadas	8. Usted ahorra en entidades no autorizadas por la SBS 9. En una cuenta de ahorro en una entidad no autorizada está seguro el dinero	
	D3= Créditos	• Créditos en el sistema financiero formal	10. Usted recurre a préstamos en el sistema financiero formal 11. Usted recurre al uso de tarjetas de crédito para hacer uso de efectivo	
			12. Usted recurre a préstamos en empresas no autorizadas por la SBS	
		• Créditos en entidades no autorizadas	13. Usted paga oportunamente sus préstamos adquiridos 14. Conoce sobre la importancia de la calificación de su comportamiento crediticio en las centrales de riesgos	
			• Seguro	
	D4= Seguros	• Tipos de seguros financieros	17. Sabe que seguros ofrecen las entidades financieras	
		D1= Decisiones financieras racionales	• Decisiones financieras en el hogar	
	2. En su hogar se toman decisiones financieras racionales (finanzas personales como presupuesto)			
	3. En su hogar se toman decisiones financieras racionales (finanzas personales como seguros)			
	• Decisiones frente al sistema financiero formal		4. En una emergencia económica recurre al sistema financiero formal 5. En una emergencia económica recurre a las entidades no autorizadas	
			6. Antes de solicitar un préstamo evalúa la tasa de costo efectiva anual (TCEA) 7. Antes de <u>aperturar</u> una cuenta de ahorros evalúa la tasa de interés	
	• Evaluación de la tasa de interés		8. Cuando tiene una necesidad de dinero por emergencia, toma un préstamo de cualquier entidad 9. Cuando tiene una necesidad de dinero por emergencia, toma un préstamo de cualquier persona	
D2= Decisiones Financieras racionales limitadas	• Procesamiento de información		10. Antes de tomar una decisión financiera procesa la información para aceptar soluciones "suficientes buenas" y satisfacer su demanda 11. Antes de tomar una decisión financiera procesa la información para maximizar alternativas de soluciones	

4. El instrumento de investigación



UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y CONTABLES
CARRERA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN Y SISTEMAS

CUESTIONARIO

INFORMACIÓN:

Mediante el presente cuestionario, me presento ante Usted, a fin de que dé respuesta a las preguntas formuladas, esta información relevante servirá para el desarrollo de la tesis titulada: “EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES DE LOS MICROEMPRESARIOS DE LA PROVINCIAL DE CHANCHAMAYO - 2023”, el que permitirá medir las variables de estudio y probar la hipótesis, por tal propósito acudo a Ud. Para que a pelando a su buen criterio de respuestas con toda honestidad; quedando agradecida (o) por su intervención.

INSTRUCCIONES:

Por favor, lea cuidadosamente cada una de las preguntas, y marca una sola respuesta que considere la correcta.

1	2	3	4	5
Nunca	Casi nunca	A veces	Casi siempre	Siempre

CONSENTIMIENTO INFORMADO

Acepto participar voluntariamente en esta investigación, conducida por: Bach. Rudecindo Huamani Huamani y Bach. Rocio Luz Fernandez Tunque. He sido informado (a) de que la meta de este estudio es desarrollar un trabajo de investigación.

Me han indicado también que tendré que responder las preguntas del cuestionario, lo cual tomará aproximadamente 15 minutos. Reconozco que la información que yo provea en el trabajo de esta investigación es estrictamente confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de este estudio sin mi consentimiento. He sido informado de que puedo hacer preguntas sobre el proyecto en cualquier momento y que puedo retirarme del mismo cuando así lo decida, sin que esto acarree perjuicio alguno para mi persona.

Entiendo que una copia de esta ficha de consentimiento me será entregada, y que puedo pedir información sobre los resultados de este estudio cuando éste haya concluido.

CUESTIONARIO PARA LAS VARIABLES: EDUCACIÓN FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES

Nº	ITEMS DE LA VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA	1	2	3	4	5
D1= PRESUPUESTO FAMILIAR						
1	Usted registra sus ingresos financieros					
2	Usted registra sus gastos					
3	Usted determina sus gastos fijos					
4	Usted determina sus gastos variables					
5	Usted elabora su presupuesto familiar					
D2= AHORRO						
6	Usted ahorra en el sistema financiero formal					
7	En una cuenta de ahorro del sistema financiero formal está seguro el dinero					
8	Usted ahorra en entidades no autorizadas por la SBS					
9	En una cuenta de ahorro en una entidad no autorizada está seguro el dinero					
D3= CRÉDITOS						
10	Usted recurre a préstamos en el sistema financiero formal					
11	Usted recurre al uso de tarjetas de crédito para hacer uso de efectivo					
12	Usted recurre a préstamos en empresas no autorizadas por la SBS					
13	Usted paga oportunamente sus préstamos adquiridos					
14	Conoce sobre la importancia de la calificación de su comportamiento crediticio en las centrales de riesgos					
D4= SEGURO						
15	Conoce que es un seguro					
16	Usted cuenta con algún seguro					
17	Sabe que seguros ofrecen las entidades financieras					

Nº	ITEMS DE LA VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES	1	2	3	4	5
D1= DECISIONES FINANCIERAS RACIONALES						
1	En su hogar se toman decisiones financieras racionales (finanzas personales como ahorro)					
2	En su hogar se toman decisiones financieras racionales (finanzas personales como presupuesto)					
3	En su hogar se toman decisiones financieras racionales (finanzas personales como seguros)					
4	En una emergencia económica recurre al sistema financiero formal					
5	En una emergencia económica recurre a las entidades no autorizadas					

Gracias por su atención.

5. Confiabilidad y validez del instrumento

Variable 1: Educación financiera

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,822	17

Variable 2: Toma de decisiones

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,839	11

ANEXO 5

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento – CUESTIONARIO, titulado: “Educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo - 2023” que hace parte de la investigación: egresado (a) de LA UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES, FILIAL CHANCHAMAYO. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: **MG. PERCY ROJAS BALVIN**
 Formación académica: CONTADOR PUBLICO
 Áreas de experiencia profesional: CONTABILIDAD PÚBLICA Y PRIVADA
 Tiempo: 10 años. Cargo actual: DOCENTE

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	4	4	4	4	Nivel alto	
	2	4	3	3	4	Nivel alto	
	3	3	3	3	3	Nivel moderado	
	4	4	3	3	3	Nivel moderado	
	5	4	3	3	3	Nivel moderado	
D2	6	4	3	3	3	Nivel moderado	
	7	4	3	3	3	Nivel moderado	
	8	4	4	4	4	Nivel alto	
	9	3	3	3	3	Nivel moderado	
D3	10	3	3	4	3	Nivel moderado	
	11	3	3	2	4	Nivel moderado	
	12	4	4	3	4	Nivel alto	
	13	4	4	4	4	Nivel alto	
	14	4	3	3	4	Nivel alto	
D4	15	4	4	4	4	Nivel alto	
	16	4	3	3	3	Nivel moderado	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1.	No cumple con el criterio
	2.	Nivel bajo
	3.	Nivel moderado
	4.	Nivel alto

Validez de contenido Cuadro 1
Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
MG. PERCY ROJAS BALVIN	MAESTRÍA EN ANTROPOLOGÍA JURÍDICA	16	Nivel alto

Sello y Firma:


 UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
 FILIAL CHANCHAMAYO
 CPC. PERCY ROJAS BALVIN
 DOCENTE
 MG. PERCY ROJAS BALVIN
 DOCENTE UNIVERSITARIO

/
v

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	4	4	4	4	Nivel alto	
	2	4	3	3	4	Nivel alto	
	3	4	4	4	4	Nivel alto	
	4	4	3	3	4	Nivel alto	
	5	4	4	4	4	Nivel alto	
	6	4	3	3	4	Nivel alto	
	7	4	4	4	4	Nivel alto	
D2	8	3	3	4	3	Nivel moderado	
	9	4	4	4	4	Nivel alto	
	10	3	4	4	4	Nivel alto	
	11	4	4	4	3	Nivel alto	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1.	No cumple con el criterio
	2.	Nivel bajo
	3.	Nivel moderado
	4.	Nivel alto

Validez de contenido Cuadro 2 Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
MG. PERCY ROJAS BALVIN	MAESTRÍA EN ANTROPOLOGÍA JURIDICA	11	Nivel alto

Sello y Firma:


 UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES
 FILIAL CHANCHAMAYO
 CPC. PERCY ROJAS BALVIN
 DOCENTE
 MG. PERCY ROJAS BALVIN
 DOCENTE UNIVERSITARIO

ANEXO 5

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento – CUESTIONARIO, titulado: “Educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo - 2023” que hace parte de la investigación: egresado (a) de LA UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES, FILIAL CHANCHAMAYO. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: MG. CRISTIAN JOEL ALBERTO GARCIA

Formación académica: CONTADOR PUBLICO

Áreas de experiencia profesional: CONTABILIDAD FINANCIERA Y TRIBUTARIA

Tiempo: 06 años. Cargo actual: DOCENTE UNIVERSITARIO

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	4	4	4	4	Nivel alto	
	2	4	3	3	4	Nivel alto	
	3	4	4	4	4	Nivel alto	
	4	4	4	4	4	Nivel alto	
	5	4	4	4	4	Nivel alto	
D2	6	4	3	3	3	Nivel moderado	
	7	4	3	3	3	Nivel moderado	
	8	4	4	4	4	Nivel alto	
	9	3	3	3	3	Nivel moderado	
D3	10	3	3	4	3	Nivel moderado	
	11	3	3	2	4	Nivel moderado	
	12	4	4	3	4	Nivel alto	
	13	4	4	4	4	Nivel alto	
	14	4	3	3	4	Nivel alto	
D4	15	4	4	4	4	Nivel alto	
	16	4	3	3	3	Nivel moderado	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido Cuadro 1 Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
MG. CRISTIAN JOEL ALBERTO GARCIA	MTRO. GESTION PUBLICA Y GOBERNABILIDAD	16	Nivel alto

Sello y Firma:

MG. CRISTIAN JOEL ALBERTO GARCIA
DOCENTE UNIVERSITARIO

4

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ÍTEMS	OBSERVACIONES
D1	1	4	4	4	4	Nivel alto	
	2	4	3	3	4	Nivel alto	
	3	4	4	4	4	Nivel alto	
	4	4	3	3	4	Nivel alto	
	5	4	4	4	4	Nivel alto	
	6	4	3	3	4	Nivel alto	
	7	4	4	4	4	Nivel alto	
D2	8	3	3	4	3	Nivel moderado	
	9	3	3	3	3	Nivel moderado	
	10	3	3	4	3	Nivel moderado	
	11	3	4	4	3	Nivel alto	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido Cuadro 2 Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
MG. CRISTIAN JOEL ALBERTO GARCÍA	MTRO. GESTION PUBLICA Y GOBERNABILIDAD	11	Nivel alto

Sello y Firma:



MG. CRISTIAN JOEL ALBERTO GARCÍA
DOCENTE UNIVERSITARIO

ANEXO 5

VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO DE INFORMACIÓN

Planilla Juicio de Expertos

Respetado juez: Usted ha sido seleccionado para evaluar el instrumento – CUESTIONARIO, titulado: “Educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincia de Chanchamayo - 2023” que hace parte de la investigación: egresado (a) de LA UNIVERSIDAD PERUANA LOS ANDES, FILIAL CHANCHAMAYO. La evaluación de los instrumentos es de gran relevancia para lograr que sean válidos y que los resultados obtenidos a partir de estos sean utilizados eficientemente. Agradecemos su valiosa colaboración.

Nombres y apellidos del juez: **MG. ANDREA DEL PILAR VIVAS INOCENTE**

Formación académica: **CONTADOR PÚBLICO**

Áreas de experiencia profesional: **CONTABILIDAD PÚBLICA Y PRIVADA**

Tiempo: 10 años. Cargo actual: **DOCENTE**

De acuerdo con los siguientes indicadores califique cada uno de los ítems según corresponda.

CATEGORÍA	CALIFICACIÓN	INDICADOR
SUFICIENCIA Los ítems que pertenecen a una misma dimensión bastan para obtener la medición de esta	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. Los ítems no son suficientes para medir la dimensión 2. Los ítems miden algún aspecto de la dimensión, pero no corresponden de la dimensión total 3. Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión completamente 4. Los ítems son suficientes
CLARIDAD El ítem se comprende fácilmente, es decir, su sintáctica y semántica son adecuadas	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no es claro 2. El ítem requiere muchas modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas 3. Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem 4. El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
COHERENCIA El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo	1. No cumple con el criterio 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem no tiene relación lógica con la dimensión 2. El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión. 3. El ítem tiene una relación moderada con la dimensión que está midiendo 4. El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión que está midiendo.
RELEVANCIA El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido	1. No cumple con el criterio. 2. Nivel bajo 3. Nivel moderado 4. Nivel alto	1. El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión. 2. El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que mide éste. 3. El ítem es relativamente importante 4. El ítem es muy relevante y debe ser incluido

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

VARIABLE 1: EDUCACIÓN FINANCIERA

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ITEMS	OBSERVACIONES
D1	1	4	4	4	4	Nivel alto	
	2	4	3	3	4	Nivel alto	
	3	3	3	4	3	Nivel moderado	
	4	3	4	3	3	Nivel moderado	
	5	3	3	3	3	Nivel moderado	
D2	6	4	3	3	3	Nivel moderado	
	7	4	3	3	3	Nivel moderado	
	8	4	4	4	4	Nivel alto	
	9	3	3	3	3	Nivel moderado	
D3	10	3	3	4	3	Nivel moderado	
	11	3	3	2	4	Nivel moderado	
	12	3	3	3	4	Nivel moderado	
	13	4	3	3	3	Nivel moderado	
	14	4	3	3	3	Nivel moderado	
D4	15	4	4	4	4	Nivel alto	
	16	4	3	3	3	Nivel moderado	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel moderado	Nivel moderado	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	

Evaluación final por el experto: por criterios y ítems, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1.	No cumple con el criterio
	2.	Nivel bajo
	3.	Nivel moderado
	4.	Nivel alto

Validez de contenido Cuadro 1 Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Ítems	Calificación
MG. ANDREA DEL PILAR VIVAS INOCENTE	CONTADOR PUBLICO	16	Nivel alto

Sello y Firma:

MG. ANDREA DEL PILAR VIVAS INOCENTE
DOCENTE UNIVERSITARIO

A
V

Ficha informe de evaluación a cargo del experto

⊕ VARIABLE 2: TOMA DE DECISIONES

DIMENSIÓN	ITEM	SUFICIENCIA	COHERENCIA	RELEVANCIA	CLARIDAD	EVALUACION CUALITATIVA POR ITEMS	OBSERVACIONES
D1	1	3	3	3	4	Nivel moderado	
	2	4	3	3	3	Nivel moderado	
	3	4	4	4	4	Nivel alto	
	4	4	3	3	4	Nivel alto	
	5	4	4	4	4	Nivel alto	
	6	4	3	3	4	Nivel alto	
	7	4	4	4	4	Nivel alto	
D2	8	3	3	4	3	Nivel moderado	
	9	3	3	3	3	Nivel moderado	
	10	3	3	4	3	Nivel moderado	
	11	3	4	4	3	Nivel alto	
EVALUACION CUALITATIVA POR CRITERIOS		Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	Nivel alto	

Evaluación final por el experto: por criterios y items, tomando como medida de tendencia central: la moda.

Calificación:	1. No cumple con el criterio
	2. Nivel bajo
	3. Nivel moderado
	4. Nivel alto

Validez de contenido Cuadro 2 Evaluación final

Experto	Grado académico	Evaluación	
		Items	Calificación
MG. ANDREA DEL PILAR VIVAS INOCENTE	CONTADOR PUBLICO	11	Nivel alto

Sello y Firma:

MG. ANDREA DEL PILAR VIVAS INOCENTE
DOCENTE UNIVERSITARIO

6. Data de procesamiento de datos

Variable 1: Educación financiera

Sujeto	Educación Financiera																
	Presupuesto familiar					Ahorros				Créditos					Seguros		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17
1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2
2	3	1	1	2	2	2	1	3	2	1	2	3	1	3	3	3	1
3	3	2	1	3	3	2	1	2	1	3	3	3	3	3	1	3	2
4	1	1	3	2	2	1	2	2	3	1	3	1	3	3	1	3	3
5	3	2	2	3	2	2	3	3	2	1	3	3	3	1	3	2	1
6	2	1	3	1	1	2	3	2	2	2	3	2	1	2	3	3	2
7	3	1	3	3	2	3	1	2	3	1	2	2	2	3	1	3	3
8	3	3	1	1	3	3	1	2	2	1	1	2	3	1	3	1	3
9	1	3	1	2	3	3	3	1	3	1	3	3	1	3	2	1	2
10	3	2	2	1	1	2	1	1	2	2	3	1	2	3	3	2	3
11	2	2	3	2	2	1	2	1	3	2	3	1	2	3	2	2	1
12	2	2	3	2	3	1	2	1	1	2	2	1	3	3	1	1	3
13	3	1	3	1	1	2	2	2	3	2	1	2	3	3	1	2	2
14	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2
15	2	1	3	2	3	1	2	2	3	3	2	2	3	3	2	2	2
16	3	1	2	2	1	3	2	1	1	2	3	2	3	1	2	1	3
17	3	2	3	1	1	1	2	3	1	1	3	3	3	2	3	3	3
18	2	3	3	3	1	3	3	2	3	3	3	2	2	3	4	3	4
19	1	3	2	2	2	1	3	3	2	3	2	1	3	1	1	2	1
20	3	3	3	3	4	2	2	4	3	3	5	5	5	4	2	4	4

Variable 2: Toma de decisiones

Sujeto	Toma de decisiones financieras										
	Decisiones financieras racionales							Decisiones Financieras racionales limitadas			
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11
1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1
2	1	2	2	1	1	3	2	1	3	2	1
3	2	1	1	1	1	3	1	2	3	1	2
4	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2
5	4	2	5	2	4	3	2	2	2	3	3
6	1	2	1	1	1	1	2	1	3	1	1
7	2	1	1	2	1	1	1	2	1	3	1
8	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2
9	1	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1
10	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1
11	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2
12	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1
13	2	1	3	3	3	1	1	1	2	1	1
14	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1
15	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1
16	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2
17	2	1	3	2	2	2	2	2	1	1	2
18	3	1	3	1	2	1	1	1	2	1	2
19	3	3	3	4	4	3	2	5	3	3	2
20	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1

7. Consentimiento Informado

SOLICITO: Autorización para realizar la ejecución y/o aplicación del instrumento del proyecto de investigación para obtener el grado de contador público (cuestionario).

SR. GERENTE DE LA DIVISIÓN DE LICENCIAS Y COMERCIALIZACIÓN DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CHANCHAMAYO

S.G.

Yo, RUDECINDO HUAMANI HUAMAN, identificado con DNI 42918598, domiciliado en Jr. Chanchamayo s/n. y la Bachiller ROCIO LUZ FERNANDEZ TUNQUE, identificado con DNI 42918598, domiciliado en Jr. Chanchamayo s/n. Con el debido respeto nos presentamos ante usted y exponemos lo siguiente:

Qué, con la finalidad de obtener el grado de contador público venimos elaborando un proyecto de investigación de tesis, titulado: “Educación financiera y toma de decisiones de los microempresarios de la Provincial de Chanchamayo-2023”, por tal motivo solicitamos la autorización para realizar la ejecución y/o aplicación del instrumento del proyecto de investigación para obtener el grado de contador público (cuestionario), cuyos resultados serán procesados de manera confidencial y servirá como insumo para la elaboración de la tesis para la sustentación respectiva.

POR LO EXPUESTO:

Ruego a usted acceder a mi solicitud.

Chanchamayo, 23 de diciembre del 2022



BACH. RUDECINDO HUAMANI HUAMAN

DNI. 42918598



BACH. ROCIO LUZ FERNANDEZ TUNQUE

DNI. 43406762

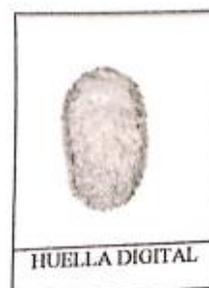
Consentimiento Informado**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

Yo, EDGAR JAVIER GARCIA DIAZ, microempresario y/o emprendedor dedicado al rubro de VENTA DE TUBERCULOS, ubicado en CALLE LAS ORQUIDEAS 5/N, declaro que he sido informado e invitado a participar de la investigación denominada "Educación Financiera y Toma de Decisiones de los Microempresarios de la Provincial de Chanchamayo" llevada a cabo por los Bach. Rudecindo Huamani Huamán y Bach. Roció Luz Fernández Tunque, egresados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana los Andes.

Mi participación consistirá en realizar una encuesta para medir la relación de las variables Educación Financiera y Toma de Decisiones en Microempresarios de la Provincia de Chanchamayo. Así mismo, la información personal, registrada en este formulario será de carácter *confidencial*.

Por la presente, acepto voluntariamente participar en el siguiente estudio.

FIRMA	
DNI	20590726
FECHA	01 / 03 / 2023



Consentimiento Informado**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

Yo, RAFAEL MAXIMO PAREDES VASQUEZ, microempresario y/o emprendedor dedicado al rubro de VENTA DE ABARROTES, ubicado en AV. CARLOS A. PESCHIERA S/A, declaro que he sido informado e invitado a participar de la investigación denominada "Educación Financiera y Toma de Decisiones de los Microempresarios de la Provincial de Chanchamayo" llevada a cabo por los Bach. Rudecindo Huamani Huamán y Bach. Roció Luz Fernández Tunque, egresados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana los Andes.

Mi participación consistirá en realizar una encuesta para medir la relación de las variables Educación Financiera y Toma de Decisiones en Microempresarios de la Provincia de Chanchamayo. Así mismo, la información personal, registrada en este formulario será de carácter confidencial.

Por la presente, acepto voluntariamente participar en el siguiente estudio.

FIRMA	
DNI	20367961
FECHA	27 / 02 / 2023



Consentimiento Informado**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

Yo, ALEJANDRO PASCUAL GAVILAN GALINDO, microempresario y/o emprendedor dedicado al rubro de VENTA DE MUEBLES-COMUGE, ubicado en CALLE ASHANZKA N° 146, declaro que he sido informado e invitado a participar de la investigación denominada "Educación Financiera y Toma de Decisiones de los Microempresarios de la Provincial de Chanchamayo" llevada a cabo por los Bach. Rudecindo Huamani Huamán y Bach. Roció Luz Fernández Tunque, egresados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana los Andes.

Mi participación consistirá en realizar una encuesta para medir la relación de las variables Educación Financiera y Toma de Decisiones en Microempresarios de la Provincia de Chanchamayo. Así mismo, la información personal, registrada en este formulario será de carácter confidencial.

Por la presente, acepto voluntariamente participar en el siguiente estudio.

FIRMA	
DNI	20567737
FECHA	27 / 02 / 2023



Consentimiento Informado**CONSENTIMIENTO INFORMADO**

Yo, RAYZA INGARUCA ARBE, microempresario y/o emprendedor dedicado al rubro de VENTA DE VERDURAS, ubicado en AV. FRAY J. JIMENEZ N° 1053, declaro que he sido informado e invitado a participar de la investigación denominada "Educación Financiera y Toma de Decisiones de los Microempresarios de la Provincial de Chanchamayo" llevada a cabo por los Bach. Rudecindo Huamani Huamán y Bach. Roció Luz Fernández Tunque, egresados de la Facultad de Ciencias Administrativas y Contables de la Universidad Peruana los Andes.

Mi participación consistirá en realizar una encuesta para medir la relación de las variables Educación Financiera y Toma de Decisiones en Microempresarios de la Provincia de Chanchamayo. Así mismo, la información personal, registrada en este formulario será de carácter confidencial.

Por la presente, acepto voluntariamente participar en el siguiente estudio.

FIRMA	
DNI	<u>71573794</u>
FECHA	<u>27 / 02 / 2023</u>


HUELLA DIGITAL

8. Fotos de la aplicación del instrumento

