



FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS

UNIDAD DE POSGRADO

**LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA
EN EL DESEMPEÑO DE LAS MYPE DE TRANSPORTE
PRIVADO DE PERSONAS EN LIMA METROPOLITANA**

**PRESENTADA POR
HERBER EDWIN SÁENZ VALDIVIA**

**ASESOR
JOSÉ LUIS VIGIL LEÓN**

TESIS

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN
ADMINISTRACIÓN DE NEGOCIOS - MBA**

LIMA – PERÚ

2022



CC BY-NC

Reconocimiento – No comercial

El autor permite transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra con fines no comerciales, y aunque en las nuevas creaciones deban reconocerse la autoría y no puedan ser utilizadas de manera comercial, no tienen que estar bajo una licencia con los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS
UNIDAD DE POSGRADO**

TESIS

**LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL
DESEMPEÑO DE LAS MYPE DE TRANSPORTE PRIVADO DE
PERSONAS EN LIMA METROPOLITANA**

**PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE MAESTRO EN ADMINISTRACIÓN
DE NEGOCIOS - MBA**

**PRESENTADO POR:
HERBER EDWIN SÁENZ VALDIVIA**

**ASESOR:
DR. JOSÉ LUIS VIGIL LEÓN**

LIMA - PERÚ

2022

DEDICATORIA

A mis padres, esposa y familia. en general. por haber compartido con entusiasmo mis metas, con paciencia mis tensiones, sobre todo, con amor; finalmente, por ser los protagonistas de este “sueño alcanzado”.

AGRADECIMIENTO

A las autoridades de la Universidad de San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos de la sección de Posgrado, por ser la casa de estudios, donde he obtenido altos conocimientos y un agradecimiento especial al señor asesor, Dr. José Luis Vigil León por su invaluable tiempo y orientaciones en el desarrollo de esta tesis.

ÍNDICE

DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTOS	v
ÍNDICE DE CONTENIDO	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
ÍNDICE DE FIGURAS	viii
RESUMEN	ix
ABSTRACT	x
INTRODUCCIÓN	xi
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	14
1.1 Antecedentes de la investigación.....	14
1.1.1. Antecedentes nacionales	14
1.1.2. Antecedentes internacionales	20
1.2 Bases teóricas	34
1.2.1 Teoría detallada sobre Alfabetización Financiera	34
1.2.2 Teoría detallada sobre Desempeño.....	38
1.3 Definición de términos básicos.....	40
1.3.1. Definiciones de la micro y pequeña empresa	41
1.3.2 Definiciones Gestión financiera	41
1.3.3 Definiciones Conocimiento Financiero	41
1.3.4 Definiciones Actitud Financiera	42
1.3.5 Definiciones Conciencia Financiera.....	43
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	44
2.1 Formulación de hipótesis principal y derivadas	44
2.1.1. Formulación de hipótesis principal	44
2.1.2. Formulación de hipótesis derivadas	44
2.2 Variables y definición operacional.....	44
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	48

3.1	Diseño metodológico	48
3.2	Diseño muestral.....	48
3.3	Técnicas de recolección de datos.....	48
3.4	Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información.....	48
3.5	Aspectos éticos.....	48
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		53
4.1	Presentación de resultados.....	53
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN		71
Conclusión		71
Recomendaciones.....		71
FUENTES DE INFORMACIÓN		75
ANEXO 1		84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: El conocimiento financiero influye positivamente en el desempeño de mi empresa	53
Tabla 2: La actitud financiera influye positivamente en el desempeño de mi empresa ...	54
Tabla 3: La conciencia financiera influye positivamente en el desempeño de mi empresa...	55
Tabla 4: La alfabetización financiera influye positivamente en el desempeño de mi empresa	56
Tabla 5: Importancia de los coeficientes de trayectoria (beta).....	57
Tabla 6: Fiabilidad de los variables independientes y dependientes	58

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Modelo estructural	45
Figura 2: Comprobación del modelo estructural Smart PLS	57
Figura 3: Considera ahorrar una parte de sus utilidades	59
Figura 4: Lleva un presupuesto mensual o anual de sus ingresos y gastos que tendrá en ese periodo	59
Figura 5: Lleva un control de su flujo de efectivo de forma semanal o mensual	60
Figura 6: Tiene conocimiento como interpretar los resultados de los estados financieros de su empresa	61
Figura 7: Considera que es importante tener acceso a crédito en instituciones financieras	61
Figura 8: Cuando recibe un crédito, ¿se retrasa en el pago de sus deudas?	62
Figura 9: Tiene conocimiento de todos los productos financieros a los que puede acceder en las instituciones financiera	63
Figura 10: Se ha capacitado en temas financieros	63
Figura 11: Las ganancias del año fueron invertidas en.....	64
Figura 12: Considera importante el uso de las finanzas para su empresa	65
Figura 13: Tiene herramientas efectivas de control financiero para su negocio y para controlar los resultados de su empresa	65
Figura 14: Cual considera que es la mayor fortaleza de su empresa	66

RESUMEN

El objetivo principal de la investigación es determinar la influencia de la alfabetización financiera en el desempeño de las micro y pequeñas empresas del sector transporte privado de personas en Lima Metropolitana. el diseño de esta investigación es no experimental, explicativo causal y de enfoque cuantitativo, donde la unidad de investigación son los gerentes de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana. La población está conformada por 2,896 MYPE y la muestra por 70 de las mismas, el tipo de muestreo utilizado fue el probabilístico aleatorio simple. Se utilizó como instrumento un cuestionario que fue sometido a pruebas de validez a juicio de expertos y a la confiabilidad del Alfa de Cronbach, lo cual permitió recoger información para medir las variables y efectuar correlaciones. Para el análisis de los resultados se aplicó el estadístico SPSS 25 y se contrastaron con las hipótesis planteadas. De ello se concluye que existe una influencia directa de 0,618 entre el desempeño de las MYPE y la alfabetización financiera.

Palabras clave: Alfabetización financiera, desempeño, MYPE.

ABSTRACT

The main objective of this research is to determine the influence of financial literacy on the performance of micro and small enterprises in the private passenger transportation sector in Metropolitan Lima. The design of this research is non-experimental, causal explanatory and quantitative, where the research unit is the managers of private passenger transportation MSEs in Metropolitan Lima. The population is made up of 2,896 MSEs and the sample is made up of 70 of them. A questionnaire was designed as an instrument that was subjected to validity tests by expert judgment and the reliability of Cronbach's Alpha, which made it possible to collect information to measure the variables and make correlations. For the analysis of the results, the SPSS 25 statistic was used and they were contrasted with the hypotheses proposed. It is concluded that there is a direct influence of 0.618 between the performance of SME and financial literacy.

Keywords: Financial literacy, performance, SME.

NOMBRE DEL TRABAJO

**Proyecto de Tesis Herber Saenz_Versión
29.06.2022.docx**

RECUESTO DE PALABRAS

17392 Words

RECUESTO DE CARACTERES

97457 Characters

RECUESTO DE PÁGINAS

90 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

627.9KB

FECHA DE ENTREGA

Jun 30, 2022 11:51 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Jun 30, 2022 11:58 AM GMT-5

● **19% de similitud general**

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base

- 17% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 13% Base de datos de trabajos entregados
- 1% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Cross

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Material citado
- Bloques de texto excluidos manualmente
- Material citado
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)



USMP
UNIVERSIDAD
SAN MARTÍN DE PORRES

FACULTAD DE
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS
Y RECURSOS HUMANOS

OFICINA DE GRADOS Y TÍTULOS

CONSTANCIA DE EVALUACIÓN DEL SISTEMA ANTIPLAGIO TURNITIN

FECHA	NOMBRE DEL DOCENTE	CORREO DEL DOCENTE
30/06/2022	DR. JOSÉ LUIS VIGIL LEÓN	JVIGILL@USMP.PE

NOMBRE DE LA TESIS
LA ALFABETIZACIÓN FINANCIERA Y SU INFLUENCIA EN EL DESEMPEÑO DE LAS MYPES DE TRANSPORTE PRIVADO DE PERSONAS EN LIMA METROPOLITANA

NOMBRE DEL ASESORADO(A)	TELÉFONO Y CORREO	ESCUELA PROFESIONAL
HERBER EDWIN SÁENZ VALDIVIA	997772875 / HERBER_SAENZ@USMP.PE	ESCUELA DE NEGOCIOS

RESULTADO:

19% (EXCLUYENDO CITAS Y BIBLIOGRAFÍA)

CONCLUSIÓN:

LA TESIS SE ENCUENTRA APTA PARA CONTINUAR CON EL SIGUIENTE TRÁMITE.

DR. JOSÉ LUIS VIGIL LEÓN

NOMBRE Y FIRMA DEL ASESOR

DNI: .43315348.....

HERBER EDWIN SÁENZ VALDIVIA

NOMBRE Y FIRMA DEL ASESORADO

DNI 44885900.....

REVISADO POR: MG. CARLOS ANTONIO ESCUDERO CIPRIANI

INTRODUCCIÓN

Lima Metropolitana cuenta con una población mayor a los 10 millones de habitantes en la cual, el total del parque automotor representa unos 2.5 millones de vehículos, es decir, 1 vehículo para cada 4 habitantes. “El 80% de los viajes se realizan en transporte público y a pie, mientras que el 15% se realiza en transporte privado y un 5% por otros medios” Chamorro (2018). En este contexto, en Lima Metropolitana se dieron de alta en el sector de transporte y almacenamiento 2,814 empresas en el último trimestre del año 2019 según el informe técnico demográfico empresarial realizado por el INEI, sin embargo, en ese mismo periodo se dieron de baja 2,429, debido a la problemática que presenta la limitación en la gestión de recursos humanos, el manejo de temas contables financieros, la gestión administrativa, la falta de capacitación y también los problemas propios del sector transporte: la informalidad, la competencia desleal y la poca coordinación con las instituciones gubernamentales.

Todo este conjunto lleva a analizar la alfabetización financiera desde la perspectiva de los gerentes y su impacto en las MYPE de este sector. La alfabetización financiera no solo se basa en conocimientos de temas contables y financieros, está compuesta por tres dimensiones: la actitud financiera (capacidad de evaluar los instrumentos y construir juicios para mejorar el desempeño de la empresa en largo plazo); la conciencia financiera (la capacidad de comprender y manejar varios mix financieros estratégicos) y el conocimiento financiero (referido a la comprensión de los conceptos básicos sobre cómo los negocios se miden utilizando el modelo mental para proporcionar, ayudar o enriquecer la toma de decisiones) Eniola y Entebang (2016).

En la actualidad, las MYPE se enfrentan a una competencia a nivel mundial donde se responde a factores como la globalización, la conformación de bloques económicos y los desarrollos tecnológicos; es por este motivo que el rol educativo de la alfabetización financiera

en los gerentes debe tomarse en consideración como eje fundamental para el crecimiento de sus empresas.

Los gerentes toman muchas decisiones como parte de sus acciones diarias. Se espera que resuelvan una variedad de cuestiones; incluidas las relacionadas con la estrategia; las estructuras, los sistemas de mejora de la calidad, los sistemas de evaluación del rendimiento, el flujo de trabajo, entre muchos otras”, Irlanda y Miller (2004).

Además, “las decisiones administrativas pueden causar consecuencias importantes para el rendimiento y el éxito de la empresa” (Hart, Milstein, y Caggiano, 2003). La cultura financiera impacta en la competitividad y el crecimiento de las empresas”, y específicamente, “en términos del crecimiento de las ventas, de las ganancias netas, del flujo de caja, del margen bruto, así como del incremento del valor neto y mejoras y el crecimiento de las inversiones. (Cáceres, y Fernández (2016). Por lo tanto, ¿cuál es la influencia de la alfabetización financiera de los gerentes sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana?, fue conveniente analizar también los siguientes problemas específicos: ¿cuál es la influencia de los conocimientos financieros de los gerentes sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana?, ¿cuál es la influencia de las actitudes financieras de los gerentes sobre el desempeño de las MYPES?, ¿cuál es la influencia de la conciencia financiera de los gerentes sobre el desempeño de las MYPE?

El fin de esta investigación es establecer si la alfabetización financiera tiene impacto en el desempeño de las MYPE en base a la opinión de 70 gerentes de empresas del sector y así establecer la influencia de los conocimientos, actitudes y conciencia financiera. De acuerdo con lo investigado, existe una relación directa entre la alfabetización financiera y el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana para determinar los beneficios y ventajas de las empresas, las cuales necesitan ser más

competitivas, ya que deben responder a un contexto de globalización y cuentan con poco apoyo de financiamiento para sus operaciones.

La importancia de la presente investigación radica en conocer que piensan los gerentes - propietarios de MYPE de Lima Metropolitana del sector transporte privado de personas sobre la alfabetización financiera para determinar de qué forma mejorar su gestión; tanto en conocimiento, actitud y conciencia. En el Perú, las MYPE son consideradas impulsoras de crecimiento, sostenibilidad y desarrollo, ya que son generadoras de empleo, exportaciones y de crecimiento en general. La investigación cuenta con acceso a la información, conocimientos, recursos humanos, materiales y financieros que son necesarios para su efectividad y presenta como limitación el tiempo que demandó realizar las encuestas a cada gerente – propietario de cada MYPE.

La investigación está constituida por seis capítulos, el primer capítulo corresponde al marco teórico, donde se analizan los antecedentes nacionales e internacionales, las bases teóricas, las definiciones de términos básicos donde se detallan, definen y analizan todas las variables para luego efectuar un comentario y finalmente se definen los términos técnicos utilizados. El Capítulo II trata sobre la hipótesis y variables; la formulación de las hipótesis principales y derivadas, las variables, definiciones operacionales y matriz de consistencia.

El Capítulo III precisa la metodología de la investigación, el diseño, población y muestra, operacionalización de variables, técnicas de recolección de datos, técnicas para el procesamiento de los mismos y el análisis de la información y aspectos éticos.

El capítulo IV, presenta la interpretación de resultados, el resultado de las encuestas con sus respectivos gráficos, tablas y comentarios y seguidamente la contrastación de las hipótesis. En el capítulo V; se presenta la discusión de los resultados. Finalmente, se enumeran las

conclusiones y recomendaciones de los resultados obtenidos. Asimismo, las fuentes de información y anexos.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes de la investigación

1.1.1 Antecedentes nacionales

Las investigaciones sobre alfabetización financiera en el Perú han indagado principalmente sobre los niveles de alfabetización y educación financiera en la población y sus aplicaciones en políticas públicas, programas educativos y acciones de instituciones privadas. También se ha analizado la situación y el desarrollo de las MYPE y finalmente se presentan investigaciones donde se han analizado casos de correlación entre alfabetización financiera y el desempeño de la micro y pequeña empresa.

Entre las investigaciones que indagan en los niveles de alfabetización y educación financiera en la población, se encuentra la “encuesta de cultura financiera del Perú 2011” Prialé (2011), que tuvo como objetivo determinar una línea de base sobre el nivel de la educación financiera de los peruanos que, según su hipótesis; “permitiría identificar los puntos de prioridad y establecer planes de acción desde el sector público y privado” Prialé (2011). La encuesta fue aplicada a un conjunto de ciudades representativas del país distribuidas en diferentes ámbitos geográficos, procedentes principalmente de zonas urbanas, y se dieron los siguientes resultados:

El 50% de los encuestados no conoce cómo interpretar el impacto de la inflación sobre sus posibles adquisiciones. Únicamente un 40% sabe calcular intereses de su cuenta de ahorros. El 40% de las personas no hace comparaciones antes de contraer un servicio financiero. Solamente el 25% de los encuestados podría cubrir sus obligaciones por 3 meses a más, sin adquirir deudas; en caso perdiera su principal fuente de ingresos, Prialé (2011).

Los resultados comprueban que nuestros ciudadanos carecen de educación financiera, ya que no tiene una correcta comprensión de conceptos financieros básicos, no planea de forma correcta sus finanzas, ahorra por debajo de lo necesario y usa de forma inadecuada los productos y servicios que el sistema financiero ofrece, afectando directamente su bienestar económico. Mejía, y Pallotta realizaron la “Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Perú” en 2014, donde el objetivo general fue: Analizar el nivel de capacidades financieras de la población, detalla los niveles de educación financiera en términos de grupos y ámbitos geográficos, así como de variables explicativas que permitan a las autoridades competentes determinar las necesidades y brechas de provisión de servicios financieros de los diferentes grupos poblacionales; establecer las oportunidades de mejora en los programas de educación financiera, hacer posible la comparación de los niveles de educación financiera de diferentes países, Mejía y Pallotta (2014) .

Dentro de los resultados obtenidos tenemos que los encuestados de Lima y del sector urbano tienen mayor noción de los productos financieros con relación a los entrevistados de otros departamentos y de las zonas rurales, además los productos financieros son mejor identificados por hombres que por mujeres. Como marco general, se corrobora que la mayoría de los entrevistados tiene conocimiento de algún producto financiero, el 7% indica no saber de ninguno. Los servicios financieros que los ciudadanos más conocen y han optado en los dos últimos años son cuenta de ahorro, tarjeta de crédito y préstamo personal. En conclusión, la encuesta evidencia escasos conocimientos de la oferta que existe de los servicios financieros y de sus derechos como consumidores. Asimismo, los conocimientos de conceptos financieros son muy pobres y se limitan a nociones básicas. Existen, por lo tanto, fundamentadas evidencias que nos llevan a la conclusión de que la mayor parte de peruanos no logrará tomar correctas decisiones sobre productos financieros, los cuales permitirían multiplicar su bienestar como consumidores. Adicionalmente, el estudio desplegado ha demostrado la existencia de grandes diferencias según segmentos poblacionales y género. Como conclusión, se puede afirmar que existe una mayor vulnerabilidad y menores

conocimientos, capacidades e inclusión, en las personas con menor educación y de estratos socioeconómicos más bajos, residentes en zonas rurales, mujeres y jóvenes. En casi todos los aspectos que se estudiaron, la educación y los niveles de ingreso marcan grandes diferencias. En febrero de ese mismo año se creó la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera como parte de las políticas públicas para la inclusión financiera con la llamada “Estrategia Nacional de Inclusión Financiera”, ENIF; la cual contó con 11 líneas de acción donde los puntos más importantes están relacionados con pagos, ahorros, financiamiento y seguros, y dentro de esta estrategia nacional se creó el Plan Nacional de Educación Financiera, la cual consiste en una serie de acciones coordinadas destinadas a mejorar la implementación efectiva de la educación financiera en el Perú, donde los grupos prioritarios son estudiantes de educación básica, estudiantes de educación superior, poblaciones vulnerables, microempresas y trabajadores. Asimismo, la CMIF definió un plan de acción que contó con tres factores: acceso, uso y calidad, donde se han delimitado los componentes, acciones, acciones específicas, entidades involucradas, el tipo de prioridad, plazos y línea de acción. Entre otras acciones del sector público en alfabetización financiera para las MYPE el informe del Banco de la Nación del 2017 que informa que “El Ministerio de Economía y Finanzas impulsará la educación financiera para los microempresarios a través de una serie de programas enfocados en los microempresarios” Banco de la Nación (2017) ; además, se adaptarán los mensajes al público, los cuales serán distribuidos a través de diferentes intermediarios (por ejemplo, grandes empresas distribuidoras de productos financieros) que tengan contacto con los microempresarios. Del mismo modo, se promocionarán recursos de educación financiera en línea para los microempresarios con el objetivo de desarrollarán programas de capacitación, de manera que puedan manejar efectivamente sus finanzas personales y las de su empresa. De la misma manera, “se promocionarán recursos de educación financiera en línea para los microempresarios a fin de mejorar sus niveles de cultura financiera, en reconocimiento de las particulares dificultades de tiempo que ellos enfrentan” (Banco de la Nación, 2017). Este ejemplo, podría alinearse para incorporar la educación financiera en los programas del Ministerio de la Producción enfocados a las

MYPES. Cabe precisar que estas iniciativas del gobierno no han surtido fruto, ya que según la publicación “La educación financiera en Perú: claves del fracaso de las iniciativas de Educación Financiera en el país andino” Instituto de Estudios Financieros (2019) se dan las siguientes conclusiones: existen diferencias entre las zonas urbanas y rurales, tanto a nivel educativo como económico. Las zonas rurales tienen una educación financiera muy baja y menores recursos, aunque existen muchos planes de educación financiera, son pocos los que tienen resultados significativos.

Los resultados del informe PISA 2018 sobre los niveles de educación financiera en el Perú informaron los siguientes resultados; El 31% de las personas en zonas urbanas conoce la banca por internet. Sin embargo, esta cifra se reduce al 5% en los sectores rurales, El 68% de las personas en zonas urbanas y el 92% de la rural ahorra fuera del sistema financiero, los términos “tipo de cambio” o “acciones” son poco conocidos para un importante porcentaje de los estudiantes. En las investigaciones que indagan la relación entre educación financiera y grupos específicos de la población está Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2017), que realizaron la investigación “La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años de Lima Metropolitana”. El problema principal planteado es que los jóvenes que siguen estudios de educación superior no comprenden los conceptos y/o instrumentos financieros básicos que les permitan mejorar su acceso al sistema financiero y mejorar su bienestar económico. Específicamente, no tienen conocimientos sólidos de la importancia del ahorro, presupuestos personales, integración al sistema financiero y el uso del crédito. La investigación se centra en la percepción de que no se tiene una apropiada educación financiera entre los diferentes segmentos socioeconómicos, lo que no permitiría una correcta comunicación e integración entre los diferentes agentes económicos que utilizan instrumentos y/o productos financieros. El aporte principal fue haber identificado las debilidades de la educación financiera en la población, explorando como fenómeno social la solución a los problemas planteados, para que les permita la inserción en el sistema financiero. También la investigación “Nivel de educación

financiera de los estudiantes de posgrado de la Universidad Nacional de Cajamarca” Vásquez (2019) que buscó determinar el nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la UNC, teniendo como variable el nivel de educación financiera. Para la muestra se consideró a 210 estudiantes, a quienes se les realizó un cuestionario, las dimensiones analizadas de la variable educación financiera fueron: actitudes, habilidades, conocimiento y bienestar. Los resultados señalan que solo el 6.98% tiene un nivel excelente, mientras que el 22.09% indica un nivel bueno, el 50% de los estudiantes de posgrado tienen un nivel regular, el 17.4% deficiente, y el 3.49% muy deficiente, de lo cual los datos más significativos encontrados indican que los encuestados tienen un nivel entre regular y deficiente.

En investigaciones de alfabetización financiera aplicada MYPE tenemos el antecedente de Avolio, Mesones, y Roca (2011) “Factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú”, cuyo objetivo fue presentar una clasificación de los diferentes tipos de decisiones necesarias para iniciar y mantener un negocio rentable y ver los problemas cotidianos que enfrentan los gerentes en las MYPE, clasificándolos en:

Operativos, estratégicos, administrativos, externos y personales, estos involucran el acceso a la tecnología, la baja demanda, la corrupción y la infraestructura. Los factores fueron confirmados y se hallaron otros nuevos para el caso del Perú: administrativos, operativos, estratégicos, externos y personales, los cuales limitan el crecimiento de los empresarios de las MYPE. Dentro de los factores administrativos, los temas identificados más importantes tienen relación con la gestión de recursos humanos, aspectos financieros, la administración propia de sus negocios y la capacitación. Las MYPE son, por lo general, negocios familiares, lo que conlleva a que la persona que reemplace al dueño de esta, en su mayoría, no cuente con una preparación adecuada para tomar las decisiones cotidianas, Avolio, Mesones y Roca (2011).

Trigoso (2017), señala en su tesis “incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) en la ciudad de Huaraz, 2014”. Donde el objetivo general fue describir el impacto de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las MYPE. Se ha realizado un cuestionario de 33 preguntas a 260 empresarios. Entre las conclusiones se precisa, primero, que la educación financiera influye positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las MYPE en la ciudad de Huaraz, de acuerdo con la opinión del 59,61%. Segundo, que las capacidades financieras y el microemprendimiento de los empresarios influyen positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las MYPE, de acuerdo a la opinión del 59,71%. Tercero, que el conocimiento de los instrumentos y conceptos financieros de los empresarios incide positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las MYPE de acuerdo a la opinión del 58,25%, finalmente, la oferta de productos y servicios financieros de las entidades de intermediación financiera influye positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las MYPE, de acuerdo a la opinión del 61,75%.

Lizárraga (2017) señala en su investigación titulada “La cultura financiera de los micro y pequeños empresarios del sector textil con potencial exportador y su influencia en el crecimiento empresarial. Arequipa Metropolitana, 2016”, que la finalidad es evaluar la cultura financiera de los micro y pequeños Empresarios del sector textil que tienen operaciones en la ciudad de Arequipa y su impacto en el crecimiento de estas, donde las técnicas utilizadas para la recolección de información son la encuesta y la observación documental, y como instrumentos, el cuestionario y la ficha de observación documental. El estudio señala que los empresarios precisan que ahorrar una parte de las ganancias es importante; por lo que destinan entre el 10% y 15% de las ganancias al ahorro; además, mencionan que elaboran un presupuesto de los gastos que realizan; con ese objetivo es importante tener acceso al crédito, reciben créditos en instituciones financieras, nunca se retrasan en el pago de los préstamos, tienen conocimiento sobre los productos financieros y consideran que el crédito es el principal producto financiero al que pueden acceder. Las MYPE con mayor crecimiento

son dirigidas por empresarios que tienen un nivel alto de educación financiera, en comparación con las que tienen un bajo nivel, se pudo comprobar la correlación de que un alto acceso a la educación financiera contribuye al crecimiento de las MYPE. Por último, Ruiz (2019) realizó la investigación “Cultura financiera y su incidencia en la bancarización en el Perú en el periodo 2006 – 2016” que tuvo como objetivo principal determinar de qué manera influye la cultura financiera sobre la bancarización en el Perú.

1.1.2 Antecedentes internacionales

Las investigaciones sobre alfabetización financiera en el exterior han indagado principalmente sobre los niveles de alfabetización y educación financiera en la población y sus aplicaciones en políticas públicas, programas educativos y acciones de instituciones privadas, sin embargo, adicionalmente a esto han identificado cuales son las variables que se deben de analizar cuando nos referimos a la alfabetización financiera, donde principalmente Eniola y Entebang (2016) describe que se sub clasifica en 3 indicadores; la actitud, conocimiento y conciencia. También se ha analizado la situación y el desarrollo de las MYPE, finalmente, se presentan investigaciones donde se han analizado casos de correlación entre alfabetización financiera y el desempeño de la micro y pequeña empresa.

Entre los estudios sobre alfabetización financiera a nivel internacional destacan; García, Grifoni, Lopez, y Mejia (2013) con la investigación “la educación financiera en América Latina y el Caribe: situación actual y perspectivas” cuya finalidad fue brindar una evaluación integral de las deficiencias y necesidades en la alfabetización financiera en dieciséis países de América Latina, dando como lecciones y perspectivas principales que las condiciones sociales y económicas son diferentes de manera significativa entre las economías latinoamericanas, sin embargo, se puede llegar a identificar algunas tendencias comunes que caracterizan a los países de la región y sus necesidades de alfabetización financiera. Los países que conformaron parte del estudio señalaron la ejecución de iniciativas de educación

financiera en sus jurisdicciones, esto revela que los programas de educación financiera se han expandido y se consideran una herramienta fundamental de los gobiernos y los organismos de los Estados. Además, se revisó varios ejemplos innovadores en los que los programas de educación financiera se combinan de forma eficaz con la inclusión y la protección del consumidor en iniciativas que apuntan de manera específica a la reducción de la pobreza. La evidencia sugiere que estas iniciativas son promisorias y en específico, han obtenido resultados favorables cuando el acceso a los productos y servicios se combina con programas de concientizar y educación financiera. En conclusión, es posible identificar orientaciones de políticas cuyo objetivo es incrementar la importancia y el impacto de la educación financiera en Latinoamérica.

García, Grant, y Mejía, (2014) realizaron la investigación “contexto de la educación financiera en México” la cual tuvo como objetivo determinar los niveles de alfabetización financiera en la población mexicana, los hábitos al momento de adquirir productos financieros, así como el planeamiento, encontrándose los siguientes resultados; 56.0%, había adquirido al menos un producto con el sistema financiero. Por otro lado, el 43.7% de los adultos, ahorra a través de diferentes canales a los ofrecidos por las instituciones financieras. Entre estos canales, entre los más comunes se encuentra guardar dinero en efectivo (64.8%) y participar en tandas, que en Perú equivale a las “juntas” donde un grupo de personas tiene el objetivo de ahorrar, (31.7%). El 35.5% de los adultos, mantenía al menos un producto de depósito o ahorro a través de alguna institución financiera, el 27.5% de los adultos, afirmó tener algún producto de crédito formal, siendo las tarjetas departamentales el producto más utilizado, seguido de las tarjetas de crédito bancarias y con menores porcentajes de participación los créditos personales, grupales, el crédito de nómina, hipotecario y vehiculares. Lo relevante de este estudio es que el 97% de la población adulta tenía posibilidad de acceder al sistema financiero, por lo que se llegó a las siguientes conclusiones; la educación financiera puede ser considerada la herramienta principal que puede convertir el acceso a los servicios financieros en mejorías reales para el bienestar económico de las personas, ya que garantiza

un uso responsable de los productos financieros. Los autores sugieren que cada persona debe preocuparse por su educación y buscar aumentar su nivel de educación financiera sin esperar a que el Estado, empleadores o familia les resuelvan su bienestar económico; mientras más pronto se reciba este tipo de educación. Por otro lado, el aumento en la demanda de productos y servicios financieros podría ser significativo para que se incremente la participación que tienen en el mercado las instituciones financieras y se vuelvan más competitivas; orientándose a ofrecer productos y servicios más atractivos y tasas más bajas de interés para satisfacer las necesidades de la población, lo que les permitiría expandir sus mercados y registrar mayores ingresos.

Plakalovic (2015) en su investigación "alfabetización financiera de gerentes de MYPES" en la República de Srpska (uno de dos entidades en Bosnia y Herzegovina). Sostiene que los propietarios - gerentes de las pequeñas y medianas empresas no tienen un nivel alto de educación financiera. Se partió de la hipótesis de que la población no posee el nivel adecuado de conciencia en ciertos aspectos importantes de la gestión financiera, y este estudio lo confirma. Se realizó una investigación empírica basada en encuestas realizadas a 51 propietarios - gerentes de MYPE en las regiones de Banjaluka y Sarajevo Oriental, donde se muestra que estos no están cerca de la metodología de análisis financiero, no son conscientes de los valores intangibles de sus empresas, manejan la liquidez de las empresas de forma "espontánea" en estrecha relación con la prevalencia de "cultura de iliquidez".

Aunque se considera que el conocimiento financiero no es un requisito previo para el éxito de las MYPE, pues puede que otras habilidades y capacidades tengan un rango de importancia en la gestión, dentro de esta jurisdicción. Como conclusión, la investigación muestra que los propietarios - gerentes de las MYPE encuestados son analfabetos e incluso inconscientes financieros. Estas conclusiones se basan en las respuestas de las preguntas de la encuesta y entrevistas donde los gerentes de las MYPE no utilizan la mayoría de las herramientas de análisis financiero. En una sociedad como Banjaluka y Sarajevo Oriental el conocimiento y la

educación financiera son limitados y es posible que ese tipo de conocimiento no sea absolutamente necesario ni sea un obstáculo para el negocio exitoso de muchas MYPE. Es difícil adquirir y confiar este conocimiento en tal medio sociológico y económico, encontramos algunas razones para la prevalencia de analfabetismo financiero en este medio como es la "cultura de la iliquidez" generalizada y la falta de una fuerte competencia para la mayoría de MYPE encuestadas. Todo esto puede conducir a una menor necesidad de una forma sofisticada de financiación para la administración. La sabiduría convencional sostiene que un mayor nivel de conocimiento financiero puede dar competitividad al emprendedor y ayudarlo a usar sus recursos de manera más eficiente, por eso se propone que ciertos programas de educación financiera de gerentes y empresarios podrían dar resultados palpables. Por otro lado, es difícil estimar la relación entre la inversión en educación y los beneficios de esos programas, aún sigue siendo un motivo de discusión si las empresas mejorasen sus desempeños financieros si son administradas por propietarios - gerentes con conocimientos financieros y alfabetizados. Esto necesariamente plantea la cuestión de que si un mayor nivel de inteligencia y conocimiento financiero previene la desaparición y el cierre de las MYPE o hacer que las empresas exitosas sean aún más exitosas. Esta es la pregunta abierta para futuras investigaciones.

Talavera (2015) presentó un estudio titulado: "Cultura financiera y crecimiento de las pequeñas empresas del sector manufacturero que operan la ciudad de Quito, Ecuador", donde se determinó que la cultura financiera de los gerentes de las MYPE del sector manufacturero que operan en la ciudad de Quito, Ecuador, generan un impacto significativo en el crecimiento de sus empresas. Se utilizó un modelo econométrico para poder demostrar estadísticamente la correlación. Inclusive, se identificó que la cultura financiera influyó de forma positiva en el incremento de las ventas, activos y márgenes de ganancia de estas empresas, durante los periodos investigados.

Chepngetich (2016) en su estudio “Efecto de la alfabetización financiera y el desempeño de las MYPES. Evidencia de Kenia”, el objetivo principal fue determinar la relación entre la educación financiera y el desempeño de pequeñas y medianas empresas en el condado de Uasin Gishu. El estudio fue informado por la teoría del comportamiento planificado, constó de 1053 propietarios de MYPE registradas en el condado de Uasin Gishu. Se utilizaron técnicas de agrupamiento y muestreo aleatorio para seleccionar un tamaño de muestra de 290 MYPES. Los datos fueron recolectados mediante cuestionarios estructurados, la técnica test-retest se empleó para probar la fiabilidad de los instrumentos de recogida de datos. Se utilizó estadística descriptiva para analizar los datos, y estos fueron presentados en forma de frecuencias, tablas, porcentajes, medias y desviación estándar; también estadísticas inferenciales y Pearson y correlaciones para analizar los datos. Los resultados son indicativos de un efecto significativo de la educación financiera prestada y para presupuestar conocimientos financieros sobre el desempeño de las PYME. Se recomienda que los propietarios de MYPE mejoren la capacitación en cálculo de tasas de interés y ganar experiencia en preparación de presupuestos. Finalmente, es necesario que los empleados tengan las habilidades para informar y analizar.

Eniola y Entebang (2016) realizaron el artículo “Alfabetización financiera y desempeño de las empresas” cuyo propósito fue brindar información para promover y orientar a las MYPE en su desempeño hacia la conciencia, conocimiento y actitud financiera en Nigeria además de ayudar a los propietarios de empresas a identificar la importancia de la educación. Dentro de las conclusiones del estudio se analiza uno de los temas importantes, la educación financiera es un particular problema de las pequeñas y medianas empresas. Las empresas tienden a tener tasas mucho más altas de crecimiento laboral, pero también son más propensos a cerrar o permanecer retrasadas debido a problemas de alfabetización institucional y financiera. La importancia de las PYME se reconoce en las economías de todo el mundo, independientemente de la etapa de avance de la economía, la contribución a la ruta del crecimiento, del rendimiento. La creación de empleo y el progreso social se valoran

enormemente y las pequeñas y medianas empresas lo consideran un factor crucial, una fórmula exitosa para lograr el crecimiento económico. Esta revisión es uno de los pocos estudios que se acercó este tema. Por lo tanto, la falta de estudios a este aspecto se debe a la naturaleza compleja y emprendedora de las pequeñas y medianas empresas y los diferentes objetivos, en este el caso específico de Nigeria.

Garay (2016) en su estudio “Índice de alfabetización financiera, la cultura y la educación financiera” utiliza como metodología el análisis de los componentes principales y las estructuras factoriales, realizando el análisis de fiabilidad con el estadístico Alfa de Cronbach. La encuesta estuvo compuesta por 795 personas de las ciudades de La Paz y Cochabamba, Bolivia. Los datos sociodemográficos obtenidos son los siguientes: el 52% corresponde al sexo femenino y 48% al masculino, la edad promedio es de 34 años. Además, el nivel de formación de los encuestados corresponde a 7% de formación básica, 22% bachillerato, 19% nivel técnico, 52% estudios universitarios. Un 56% es dependiente, un 40% trabajador independiente y un 4% labores domésticas. Se dieron las siguientes conclusiones, la evidencia recopilada determinó que la mayoría de los bolivianos no entiende los conceptos financieros básicos y avanzados. De manera que, su nivel de educación financiera es baja. El estudio sugiere en sus recomendaciones integrar la alfabetización financiera en los currículos escolares, incentivando la educación financiera, a fin de reducir las brechas en el alfabetismo financiero de la población y de esta forma mejorar el bienestar económico de las personas.

Arrubla (2016) en su artículo “Finanzas y educación financiera en las empresas familiares PYME” utilizando la metodología utilizada es el enfoque cualitativo que cuenta con un tipo de revisión descriptiva, señala que el objetivo es establecer la importancia de la educación financiera para las PYME familiares en Colombia, para que les permita separar los flujos de caja familiares de los empresariales; ya que en este contexto se pueden presentar conflictos, además, tienden al desorden en su funcionamiento tanto administrativo como financiero. Las

decisiones financieras de las empresas familiares se tratan en el contexto de las finanzas de las empresas, en general; y muchas veces no son tenidas en cuenta por parte de los gestores de las empresas de familia ni por los que las dirigen por falta de conocimiento y educación financiera. Finalmente, el artículo concluye que existen cinco áreas críticas de conflictos en las empresas familiares:

El control, ¿Quién tiene la capacidad de toma de decisiones en la familia y la empresa, ocupación, ¿Cómo se selecciona a los altos directivos y las posiciones de mando en la empresa?, conflicto, ¿puede el conflicto familiar finalizar en esa instancia o se extiende a la empresa? el capital, ¿cómo se asignan los recursos financieros de la empresa familiar entre las diferentes demandas entre las empresariales y familiares?, Cultura, ¿Qué valores son fundamentales para la familia y la empresa y como se transmiten estos? Arrubla (2016).

En el artículo “Gerente de las MYPE y la alfabetización financiera” Eniola, y Entebang (2017) señala que la gestión de la educación financiera en gerentes puede tener un impacto significativo en el rendimiento y el crecimiento de las MYPES en Nigeria. El artículo es uno de los primeros en examinar el nivel de educación financiera de propietarios de MYPES en ese país, por lo tanto, establece un punto de referencia importante para investigar esta área. Dentro de las conclusiones del artículo, la recopilación de datos indica que las empresas empíricas representan a las MYPE en tres estados de Nigeria. 70% de las empresas observadas se encontraban con activos de más de 5 millones. Esto sugiere que la mayoría de ellos representan pequeñas empresas.

Además, de una serie de ventas, los datos indican que el 61% de ellos tienen un volumen de negocios inferior a 10 millones, lo que sugiere que los datos comprobados provienen de microempresas. Midió la desviación estándar y la correlación entre las variables. Finalmente, la investigación realizó las siguientes reflexiones, la relación entre educación y el desempeño financiero es amplia, por lo que se puede hacer mucho enfocando la actitud hacia los

propietarios y gerentes de MYPE, para poder cambiarla, específicamente en talleres de capacitación mediante la orientación en temas de estrategia empresarial. Por el lado de la oferta fomentar la capacitación de los gerentes de negocios en conceptos básicos de gestión empresarial; desarrollo de capacidades, liderazgo y trabajo en red a través de marketing relacional y gestión, además debe tender a la transparencia. Las ideas llevan a la conclusión de que las personas resuelven mejor sus problemas por sí mismas. Es importante contar con ingeniería técnica y ciencia sofisticada. Para negocios en crecimiento, es importante tener un ambiente favorable que permitan que los empresarios resuelvan sus problemas, crezca y avance más. Esto necesariamente plantea la pregunta de si el mayor nivel de conocimiento e inteligencia en temas financieros evita drásticamente la liquidación y el cierre de las MYPE o genera que las empresas exitosas sean aún más exitosas.

El estudio igualmente da una expansión significativa al punto de vista de la teoría basada en recursos, que explica que es primordial para los dueños de negocios y gerentes de empresas que el capital, como las habilidades, la experiencia y otras características personales del emprendedor; son recursos clave. Las elecciones estratégicas, los comportamientos y el desempeño de los gerentes y dueños de negocios son influenciadas en gran medida por las características demográficas, sus conexiones sociales, sus percepciones del medio ambiente y sus estilos de toma de decisiones. La actitud influye en los dueños de negocios y gerentes, en la selección de acciones y reacciones a desafíos, motivadores y desempeño.

Este estudio acentúa la posición de que la alfabetización financiera ayuda a la capacidad de administrar los recursos. Los gerentes de negocios con actitud, conocimiento y conciencia financiera cuentan como una mejor capacidad para administrar recursos distintivos y manejar la fuerza comercial y por consiguiente tener muchas ventajas competitivas para lograr un beneficio superior.

En Malasia se tiene la investigación de Ripain, Amirul, y Mail (2017) en el artículo "Conocimientos financieros y emprendedores potenciales de las MYPES: El caso de Malasia". Este como muchos otros países, depende de las actividades de las pequeñas y medianas empresas para generar ingresos nacionales, crear oportunidades de trabajo y aprovechar el mercado local y extranjero. Como tal un país como Malasia está haciendo un gran esfuerzo para fomentar que los empresarios se conviertan en actores de las MYPE al proporcionar infraestructura, asistencia financiera, habilidades, capacitación y un ecosistema propicio para el desarrollo empresarial. Uno de los aspectos importantes a abordar es la capacidad de los emprendedores para gestionar eficazmente los asuntos financieros. La capacidad, llamada "alfabetización financiera", es importante para la supervivencia de la empresa, como muchos reconocen.

Practicantes e investigadores han demostrado la importancia de la alfabetización financiera para determinar el éxito y el fracaso de la gestión empresarial, particularmente entre jóvenes emprendedores, por lo tanto, es importante entender e investigar el nivel de alfabetización financiera entre ellos. Este documento presenta un caso de investigación del nivel de alfabetización financiera entre los participantes de un programa de desarrollo empresarial organizado por el de Estado en Malasia, a través de un programa especial confiado a una agencia ejecutora. El objetivo del programa fue nutrir a los potenciales empresarios para desarrollar el corredor de desarrollo publicado por el Gobierno Federal en el Estado. Este documento investigó el nivel de alfabetización financiera entre los participantes, como objetivo principal de caso.

En consecuencia, el próximo objetivo es aclarar la importancia de mejorar la alfabetización financiera para proporcionar aportes a los encargados de formular políticas y agencias de implementación en proyectos relevantes. Al emplear un enfoque cuantitativo a través de una encuesta, este documento encontró que el "nivel de alfabetización financiera entre las MYPE participantes, en particular los seleccionados para ser criados como nuevos empresarios,

siguen siendo alarmantes” (Chamwada, 2015). Como tal, este documento aboga por la importancia de la educación en la gestión financiera entre los participantes seleccionados del programa de desarrollo empresarial, así como la formulación de un sistema de monitoreo sólido como parte de un buen ecosistema en el fomento de los empresarios para convertirse en MYPES. Finalmente, la investigación de este artículo ofrece una evidencia para fortalecer la teoría de la alfabetización financiera.

Riwayati (2017) en su artículo “Inclusión financiera de actores empresariales en la mediación del éxito de las pequeñas y medianas empresas en Indonesia” cuyo objetivo fue analizar el éxito de las MYPES que están mediadas por la inclusión financiera de los actores empresariales y, el papel de la inclusión financiera en el aumento del éxito de las MYPE. La unidad de análisis utilizado fueron los empresarios de pequeñas y medianas empresas, artesanos de piedra en Magelang Regency, Java Central, Indonesia. Los datos utilizados son datos primarios obtenidos de la distribución de cuestionarios a 76 artesanos de piedra Se utilizó el programa de mínimos cuadrados como herramienta de procesamiento de datos. Se concluyó que factores internos y externos dan un efecto positivo significativo en el éxito de las MYPE de artesanos de la piedra en la Regencia de Magelang, Indonesia. La inclusión financiera de los actores empresariales puede mediar en los determinantes del éxito de las MYPE. Las PYME y la inclusión financiera están directamente influenciadas por factores internos y externos.

Salazar, Valencia y Montoya (2017) en el artículo “Educación y cultura financiera de las PYME en el sector comercial del centro de Medellín” comparten las siguientes conclusiones, la informalidad y el empirismo financiero de muchos empresarios, no posibilita que tengan una adecuada gestión financiera de sus empresas, no solo por falta de estructura financiera definida sino porque no utilizan los instrumentos financieros para un debido análisis; además la cultura y educación financiera de los gerentes de las MYPE no es una prioridad y su nivel de conocimiento del área financiera y contable es relativamente bajo, debido a que no es visto

como un aspecto prioritario a la hora de gestionar un negocio y se enfocan más a el área de atención al cliente y ventas.

Mabula (2018) realiza el artículo “la Alfabetización financiera de gerentes de PYMES en el acceso a financiamiento y rendimiento: el papel mediador de utilización de servicios financieros” esta investigación utiliza el modelado de la ecuación estructural de mínimos cuadrados parciales (PLSSEM) para estimar el modelo conceptual, donde el autor analiza la educación financiera como un factor primordial para la demanda del consumidor de servicios financieros, determinando su impacto en el acceso y uso real de los servicios financieros y sus últimas reflexiones consecuentes sobre el desempeño de las MYPES en economías emergentes. Al identificar la distinción entre el acceso y el uso real de los servicios financieros, Se identificó que existe un impacto directo positivo significativo del acceso a los servicios financieros en el uso real de los servicios y un efecto significativo positivo del uso del servicio financiero en el desempeño de la empresa.

Hakim, Oktavianti, y Gunarta (2018) en el artículo “Determinar factores que contribuyen a la educación financiera para pequeñas y medianas empresas” se señala que la educación financiera de los gerentes de las MYPE mejora sus ganancias. Aunque, aún existen investigaciones limitadas que han examinado los factores relacionados con la alfabetización financiera. El estudio analiza el factor poblacional y las MYPE que contribuyen a la educación financiera utilizando regresiones lineales. Otro objetivo de esta investigación es evidenciar los beneficios de la educación financiera en el acceso a los diferentes productos financieros. El estudio determinó que, para el factor demográfico, el nivel de educación si contribuye a tener educación financiera. Otro significativo hallazgo es que el mayor nivel de acceso al crédito se encuentra relacionado con un mayor nivel de educación financiera.

Kane (2019) realiza el artículo “Inclusión financiera en micro, pequeña y medianas empresas (MYPYME): impacto de las etapas de crecimiento y alfabetización financieros” cuyo objetivo

fue determinar la relación entre etapas de crecimiento de las MYPE e inclusión financiera. La investigación también investiga la relación entre educación financiera y MYPE. Otro de sus objetivos fue explorar la relación entre las diferentes dimensiones de la educación e inclusión financieras. El estudio se enfocó en examinar el papel de la educación financiera como un factor moderador entre las etapas de crecimiento financiero de una empresa y establecer una asociación entre la inclusión y educación financieras con características específicas en cada empresa. Este estudio concluye que existe una relación significativa entre educación e inclusión financiera entre MYPYME. Se encontró que ambas construcciones estaban altamente correlacionadas. Se puede concluir que a medida que aumente la educación financiera, habrá un aumento en la inclusión financiera de las MIPYME, también que la alfabetización financiera se mide por tres dimensiones identificadas a través del factor exploratorio: conciencia y conocimiento y habilidades tienen más influencia en inclusión financiera, en comparación con actitud y comportamiento.

Es indispensable señalar las acciones que están relacionadas a los países de la Unión Europea para fomentar la educación financiera, mediante el Comité Económico y Social Europeo (2011), quienes realizaron la publicación “Educación financiera para todos” donde se recopiló diferentes acciones en toda Europa para educar en este tema a toda la sociedad, por lo que se presenta alguna de sus iniciativas.

Suecia:

La meta es alcanzar la capacitación financiera de los ciudadanos. Algunos de los programas son:

- Programa: “Economía del hogar desde la infancia”. En los colegios e institutos suecos se dicta un curso llamado “Hogar y economía”. Ministerio de Economía es el encargado de preparar los temas y capacitar a los propios profesores para que transmitan esos conocimientos financieros a los alumnos.
- Por medio de las municipalidades se cuenta con los llamados “asesores en deudas y presupuestos”, estas personas se encargan de brindar asesoramiento sin costo alguno a sus ciudadanos ante cualquier obligación financiera, desde la compra de una propiedad hasta como manejar de forma correcta el presupuesto familiar. Todo está centralizado a través de la administración central del ministerio de económica sueco, que es quien ejecuta y decide los lineamientos sobre estas asesorías.

Reino Unido:

La directriz del programa “The Money Advice Service” es instruir a las personas a administrar sus finanzas y se realiza de forma directa mediante su propio servicio de asesoramiento sin costo alguno. Además, trabaja de forma conjunta con otras organizaciones para ayudar a la población a mejorar su bienestar económico. Se trata de un servicio autónomo establecido por el Estado. Entre algunos de sus programas tenemos:

- Programa de formación de profesores: “Support 4 learning” en la cual, aparte de instruirles, se les brinda materiales académicos para que pueda ser compartido a niños y jóvenes. Además, desde el año 2011 se encuentra en la malla curricular escolar obligatoria, por último, cuentan con el apoyo de expertos voluntarios de varias

organizaciones que les ayudan a preparar las sesiones de clase sobre educación financiera.

España:

Se vienen desarrollando programas como parte del “Plan Nacional de Educación Financiera” donde la meta es aportar a la mejora de la educación financiera en los ciudadanos, con el objetivo con el que la población esté en condiciones de afrontar los diversos contextos financieros con suficiente confianza, tanto para su beneficio propio como para el desarrollo del sistema financiero, entre algunos de los proyectos tenemos:

- Una página web orientada a toda la población. Es una herramienta que permite acceder a información básica y especializada sobre el manejo de las finanzas personales.

- Programa: “la educación Financiera en los colegios”. Los colegios de forma voluntaria pueden impartir cursos de educación financiera, con este fin se ha preparado material didáctico para los profesores y los alumnos debidamente diseñados para niños de Educación Secundaria.

1.2 Bases Teórica

1.2.1 Teoría de la alfabetización financiera

Existen definiciones de educación financiera dirigidas específicamente a gerentes y empresarios. “Un gerente - propietario de una MYPE con conocimientos financieros se define como alguien que sabe cuáles son las decisiones de financiamiento sobre el desempeño en las distintas etapas de crecimiento del negocio; sabe dónde obtener los productos y servicios más adecuados e interactúa con confianza con los proveedores de estos productos y servicios” (USAID, 2009).

Asimismo, Marriott y Mellett (1996) definieron la capacidad del gerente para comprender y analizar la información financiera y actuar en consecuencia. Lusardi y Tufano (2009) enfatizaron en los gerentes el aspecto de la capacidad y la toma de decisiones financieras gracias a la educación. Asimismo, apuntan a una forma particular de alfabetización sobre la deuda. Moore (2003) llega más lejos al incluir la experiencia práctica, con un argumento que proporciona la base para el conocimiento y otras caras de la educación financiera. También se ha tomado como fuente la investigación de Eniola y Entebang (2016), donde educación financiera. Conceptualmente trata cómo las empresas administran y diseñan estrategias de conocimiento financiero, que afectarían significativamente la decisión los comportamientos, conciencia y actitudes de los responsables en relación con la toma de decisiones acertadas, finalmente, el desempeño de la organización y sus logros.

Hastings, Madrian y Skimmyhorn (2013) definen la alfabetización financiera como "la capacidad de usar el conocimiento y la habilidad para administrar los recursos financieros de manera efectiva para la seguridad financiera de por vida". En la literatura, la educación financiera ha adquirido una variedad de significados; se ha utilizado mucho para referirse al conocimiento de productos financieros (por ejemplo, la definición de una acción y un bono, la

diferencia entre una hipoteca de tasa fija y una tasa ajustable); conocimiento de conceptos financieros (inflación, composición, diversificación, puntaje de crédito); habilidades matemáticas necesarias para la toma de decisiones financieras efectivas y la participación en ciertas actividades tales como planificación.

Para La Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros - CONDUSEF (2009) “La cultura financiera consiste en adquirir conocimientos y desarrollar las habilidades que todos necesitan para tomar mejores decisiones financieras, y así, aumentar el nivel de bienestar de las personas en cada etapa de su vida”.

Para Gale y Levine (2010) “La cultura financiera es la habilidad de tomar juicios informados y decisiones efectivas respecto del uso y manejo del dinero y las riquezas”

La OCDE (2014) señala que la cultura financiera es: “El proceso mediante el cual los ciudadanos mejoran sus conocimientos sobre los conceptos y diversos productos financieros, mediante la información, la capacitación o la asesoría, desarrollan las capacidades y la confianza para estar conscientes de los posibles riesgos y las oportunidades, tomar decisiones informadas, saber dónde recurrir para obtener asesoría adecuada y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar económico Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2014).

Para la Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido (2014) “La cultura financiera se define como la capacidad para administrar el dinero, dar seguimiento a las finanzas personales, planificar para el futuro, elegir correctamente los productos financieros y mantenerse informado sobre asuntos financieros”.

Reyes (2011) en la primera Encuesta de Cultura Financiera en el Perú, señala que “la cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que

permiten a la población gestionar sus finanzas personales. Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar”.

Para Marriot y Mellett (2014) “La cultura financiera es la capacidad que tienen las personas de obtener, entender y evaluar información relevante, necesaria para tomar decisiones conscientes de las posibles consecuencias financieras”.

Para la Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos (2015) “La cultura financiera consiste en proveer de información y conocimientos, así como ayudar a desarrollar las habilidades necesarias para evaluar las opciones y tomar las mejores decisiones financieras”.

Para la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2016) “La cultura financiera es la capacidad de la población de informarse de los productos financieros a los cuales tiene acceso y la evaluación real de sus capacidades, tanto para el pago de las deudas que adquiere como para el ahorro familiar, así como la capacidad de conocimiento adecuado para beneficiarse de los productos bancarios, de seguros y jubilatorios que existen actualmente en el mercado nacional”.

“La educación financiera como un bien público beneficia a la sociedad y facilita que los segmentos de la población de bajos recursos puedan acceder al sistema financiero actual, el cual se presenta con mayor variedad, dinamismo en la economía, complejidad y riesgo” (Asociación de Bancos del Perú – ASBANC, 2011).

“La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos, que permite a las personas gestionar sus finanzas, le facilita el acceso a mayor y mejor información de los productos financieros y le permite un mejor control del presupuesto financiero” (García, 2011).

El Consejo Asesor de Presidentes sobre Educación Financiera (PACFL, 2008) convocó a "Mejorar la educación financiera entre todos los estadounidenses" define la Alfabetización financiera como la capacidad de usar el conocimiento y las habilidades para administrar finanzas y recursos de manera efectiva para toda una vida de bienestar financiero y la educación financiera como el proceso por el cual las personas mejoran su comprensión de productos financieros, servicios y conceptos, por lo que están facultados para hacer opciones informadas, evitar dificultades, saber a dónde ir para obtener ayuda y tomar otras medidas para mejorar su bienestar financiero actual y a largo plazo.

Moore (2003) señala que las personas se consideran financieramente alfabetizadas si son competentes y pueden demostrar que han usado un conocimiento que han aprendido. La literatura se obtiene a través de la experiencia práctica y activa integración del conocimiento. A medida que las personas se vuelven más alfabetizadas se vuelven cada vez más financieramente sofisticadas y se conjetura que esto también puede significar que un individuo puede ser más competente.

Finalmente, cuando hablamos de alfabetización financiera nos referimos a la educación financiera la cual es cómo las empresas administran y diseñan estrategias de conocimiento financiero, que afectan significativamente la decisión los comportamientos, la conciencia y las actitudes de los responsables, en relación con la toma de decisiones acertadas, mientras que la cultura financiera es el proceso por el cual los usuarios e inversionistas mejoran la comprensión de los productos y los conceptos financieros por medio de la información, la instrucción o la asesoría objetiva, desarrollan las habilidades para estar conscientes de los riesgos financieros y las oportunidades, saber dónde acudir para obtener ayuda y tomar otras medidas eficaces para mejorar su bienestar económico. Como se ve; estas dos definiciones no son diferentes, sino que se complementan donde la única diferencia radica en que la cultura financiera también menciona a los consumidores como partícipes de estos

conocimientos y no solo las empresas, ya que la cultura financiera es más una práctica diaria mientras que la alfabetización financiera está más enfocada a las actividades empresariales claves para lograr sus objetivos.

1.2.2 Teoría del desempeño

Según Eniola y Entebang (2015), “el desempeño se emplea comúnmente como un índice de la salud durante un período específico”. Esto coloca al rendimiento como una de las cuestiones clave de las PYME.

La capacidad de instituir cambio en la gestión de percibir las oportunidades del mercado, adaptarse al entorno y poseer ciertos factores de gestión, innovaciones de productos, creatividad, proactividad, cambio tecnológico, redes, son todos factores críticos para lograr una mejora estratégica en el desempeño de la empresa. El rendimiento abarca varios significados, incluidos el crecimiento, la supervivencia, el éxito y la competitividad. El rendimiento se puede caracterizar como la capacidad de la empresa para crear resultados y acciones aceptables (Eniola & Entebang, 2015).

Lusthaus (2012) señala que el punto de partida para evaluar el desempeño de una empresa es la eficacia. La definición de eficacia está inscrita fundamentalmente en que cada empresa y se cristaliza mediante metas, Las cuales se vuelven tangibles por medio de los resultados de las empresas mediante las actividades que realiza para lograrlas.ara poder medirlas, las empresas utilizan una serie de procesos para determinar sus metas, objetivos y sistemas para evidenciar su nivel de cumplimiento, principalmente mediante indicadores de gestión también llamados “KPI”.

El segundo punto para analizar el desempeño de una empresa es la eficiencia. Esta se puede definir como la parte que refleja una correlación entre los resultados obtenidos y los costos o

esfuerzos para el cumplimiento de las metas y objetivos. existen dos aspectos de la eficiencia. El primero está determinado por las unidades de producción o la cantidad de servicios que se relacionan con la actividad económica, el segundo se compone por la producción de dichos bienes y servicios. Usualmente, la eficiencia se mide en relación a los productos o servicios. Esto implica que para lograr la eficiencia se debe “velar por la obtención del máximo de productos con los recursos que cuenta la empresa, una operación o un área” (Tavenas, 1992). Es decir, se logra la eficiencia cuando se usa el nivel mínimo de recursos para producir la cantidad de productos establecidos para lograr los objetivos de la empresa, una operación o un área. En las economías competitivas de hoy, las empresas deben proporcionar productos y servicios dentro de una estructura de costos apropiada. En tiempos de restricción económica, se juzga cada vez más el desempeño por la eficiencia de la empresa (el costo del servicio, el número de productos por empleado, ventas realizadas) (Barker, 1995).

“En el sector empresarial, específicamente en las compañías industriales, se han conseguido resultados significativos al reestructurar la producción para mejorar la eficiencia. La informática, junto con otras tecnologías, mejoró considerablemente la productividad. Sin embargo, al pasar de los sistemas de las manufacturas a sistemas más orientados a las personas y controlados por políticas, las cuestiones de la eficiencia son más difíciles. (Heckman, 1997).

1.3 Definiciones de términos básicos

1.3.1 Micro y pequeña empresa

En el Perú (según la superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria – SUNAT) tributariamente, se clasifica como MYPE a las empresas cuyos ingresos no superen las 1700 UIT (para el año 2021 eso representa unos siete millones cuatrocientos ochenta mil soles), a su vez; según la legislación laboral (ministerio de trabajo y promoción del empleo) clasifica a las micro empresas como aquellas cuyos ingresos no superen las 150 UIT (para el año 2021 eso representa unos seiscientos sesenta mil soles) y como pequeña empresa las que no superen las 1700 UIT (para el año 2021 eso representa unos siete millones cuatrocientos ochenta mil soles).

La Unión Europea define una MIPYME como micro, pequeña y mediana empresa. Las medianas empresas están formadas por menos de 250 empleados y un volumen de ventas de hasta 50 millones de euros al año, las pequeñas empresas por menos de 50 empleados y un volumen máximo de ventas de 10 millones de euros al año y las microempresas por menos de 10 trabajadores y un volumen de ventas menor de 2 millones de euros al año, según la European Commission (2011).

1.3.2 Gestión financiera

Brigham y Houston (2012) señala que “la gestión financiera, también llamada finanzas corporativas, se centra en las decisiones relacionadas con cuánto y qué tipos de activos adquirir, cómo aumentar el capital necesario para comprar activos y cómo dirigir la empresa para maximizar su valor”

1.3.3 Conocimiento Financiero

El conocimiento financiero se refiere a la comprensión de los conceptos financieros básicos de cómo los negocios, el desempeño y la condición del negocio se miden utilizando el modelo mental para facilitar, apoyar o enriquecer toma de decisiones (Lusardi y Bassa, 2013). Las personas alfabetizadas están más involucradas con los mercados financieros porque están bien informadas con los temas. Se requiere conocimiento financiero para establecer una medida de competencia para obtener una ventaja competitiva, es decir, para mantenerse informado sobre asuntos financieros (Lusardi y Michell, 2006). “A medida que los propietarios y gerentes de las PYME se vuelven más alfabetizados, se vuelven financieramente más sofisticados y se conjetura que esto también puede significar que un individuo puede ser más competente” (Hung, Parker & Yoong, 2009).

Moore (2003) y Huston (2010) afirmaron que un individuo tiene conocimientos financieros si es competente y puede aplicar este conocimiento. Moore explicó que la alfabetización y el conocimiento se adquieren a través de la experiencia práctica y la activa Integración de este conocimiento. En otras palabras, las personas se volverán más sofisticadas en términos de finanzas cuando están más alfabetizados. Huston (2010) también enfatizó un hallazgo importante:

Un individuo u organización con conocimientos financieros, conocimiento y capacidad para poner en práctica, puede no mostrar el comportamiento asumido o mejorar su bienestar financiero como resultado de otras influencias tales como cognición y comportamiento sesgado, problemas de autocontrol, familiares, pares, económicos y condiciones institucionales que pueden afectar los hábitos y el bienestar financiero. Sin embargo, ambos académicos, Moore (2003).

Huston (2010) coinciden en explicar que la educación financiera no puede ser medida directamente, y no existe un instrumento establecido para medir la educación financiera.

Kane (2019) define el conocimiento financiero como la información más detallada sobre las fuentes disponibles de financiar. Esto incluye tener “una comprensión teórica o práctica sobre el costo asociado con las finanzas, las implicaciones fiscales y otros términos y condiciones que son un requisito previo para obtener un crédito”.

1.3.4 Actitud Financiera

La actitud financiera se refiere a la capacidad de evaluar los nuevos y sofisticados instrumentos financieros y con estos” construir juicios sofisticados en cada opción, evaluando el instrumento y grado de utilización que pueden dar mejores intereses a largo plazo” (Mandell, 2007). Es la actitud hacia la toma de decisiones. “Los enfoques se han convertido en una característica de muchas empresas que tienen éxito y esto puede ser de interés estratégico. Es una postura que permite a las empresas aprovechar sus habilidades y capacidades empresariales para aprovechar cada oportunidad” (Covin y Slevin, 1989).

Gerentes de pequeñas y medianas empresas y dueños de negocios con mayor mentalidad actitudinal tiende a correr riesgos, iniciar y actuar de manera proactiva, pero una parte también actúa de manera conservadora; los gerentes y propietarios de negocios muchas veces prefieren evitar riesgos y son reacios a arriesgar con responsabilidad (Lumpkin & Dess, 1996). También se afirma: “Si bien la actitud se relaciona con la toma de riesgos; es la firma que compromete conscientemente recursos para proyectos con posibilidades de altos rendimientos; pero también puede implicar una alta posibilidad de fracaso” “sin embargo, la toma de riesgos también es, generalmente, vinculado al comportamiento empresarial y principalmente los empresarios exitosos son tomadores de riesgos (Lumpkin & Dess, 1996). También se “concentran en un patrón particular de educación financiera: educación sobre deuda” Lusardi y Tufano (2009). Moore (2003) llega a incorporar la experiencia práctica en el argumento que proporciona la base para el conocimiento y las diferentes perspectivas de competencia financiera.

Kane (2019) definió la actitud financiera, como “la toma de decisiones hacia comprar y recomendar productos y servicios financieros formales”. Incluyó además el comportamiento del emprendedor hacia la toma de decisiones financieras.

1.3.5 Conciencia financiera

La conciencia financiera es la capacidad de comprender y manejar varios mix financieros, estrategias, y tener conocimiento de los proveedores de servicios externos. Es el conocimiento conceptual de ofertas de productos financieros por parte de instituciones financieras y la capacidad de realizar inversiones responsables para facilitar el logro de la meta financiera. Los dueños de negocios necesitan ser conscientes, establecer y actualizar nuevos sistemas para cumplir con el desempeño de la empresa como objetivo de la organización y reaccionando ante la cambiante situación económica (Sulaiman, 2014).

La conciencia entra en el sector de la gerencia, donde es deber del gerente cuidar de la organización para el bienestar del negocio. Se trata de la capacidad de leer, analizar, administrar y discutir diversas condiciones financieras que eventualmente conducirán hacia el bienestar económico de las personas; (Lusardi y Tufano, 2009) encontraron que los propietarios-gerentes tienen diferentes enfoques en materia de planificación empresarial. Fundamentalmente, la planificación era indispensable para aquellas empresas en períodos de crecimiento y cambios rápidos. Sin embargo, Mandell (2007) y Lusardi y Tufano (2009) enfatizaron en la capacidad y el aspecto de toma de decisiones de la educación financiera.

Kane (2019) definió la conciencia financiera como “ser consciente de los diferentes productos y servicios financieros disponibles en el mercado”. También incluye “estar al tanto de los diferentes bancos, financieras, instituciones e intermediarios que prestan dichos servicios”.

CAPÍTULO II

HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1. Formulación de hipótesis principal e hipótesis derivadas

2.1.1 Hipótesis principal

La alfabetización financiera de los gerentes tiene una influencia positiva sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.

2.1.2 Hipótesis derivadas

1. Los conocimientos financieros de los gerentes tienen una influencia positiva sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.
2. Las actitudes financieras de los gerentes tienen una influencia positiva sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.
3. La conciencia financiera de los gerentes tiene una influencia positiva sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.

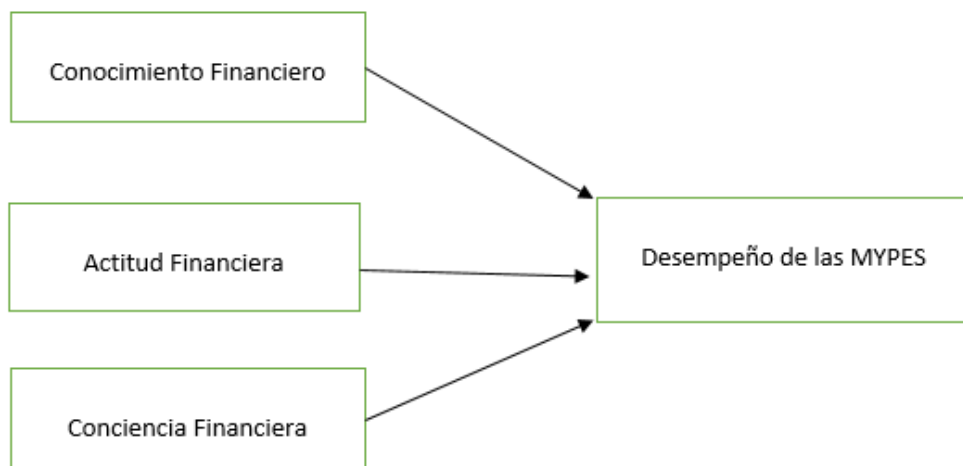


Figura. 1. Modelo estructural

2.2. Variable y definición operacional

La operacionalización de la variable se presenta en la Tabla 1

2.2.1 Variable independiente

X: La alfabetización financiera de los gerentes.

Indicadores

X1 En el conocimiento financiero

X2 En la actitud financiera

X3 En la conciencia financiera

2.2.2 Variable dependiente

Y: Desempeño de las MYPS de transporte privado de personas de Lima Metropolitana.

Variables	Definición	Dimensiones	Indicadores	Items	Fuente			
Variable Independiente (Alfabetización Financiera)	Alfabetización financiera es "la capacidad de usar el conocimiento" y habilidades para administrar los recursos financieros de manera efectiva para la seguridad financiera, conocimiento de conceptos financieros (inflación, composición, diversificación, puntaje de crédito), habilidades matemáticas o aritmética necesaria para la toma de decisiones financieras efectivas y la participación en ciertas actividades tales como la planificación.	Conocimiento Financiero	Conoce sobre la información financiera y los productos financieros	Conocer sobre productos bancarios incide en tomar mejores decisiones para mi empresa	Fuente propia			
				Conocer sobre estados financieros incide en tomar mejores decisiones para mi empresa.				
				Conocer sobre flujo de caja incide en manejar mejor el capital de trabajo de mi empresa				
				Conocer sobre riesgos financieros índice en tomar mejores decisiones para mi empresa				
		Variable dependiente	La definición de desempeño se encuentra dividida en dos puntos: La eficacia: está	Actitud Financiera	actúa de manera correcta en base a la información financiera	Conocer sobre indicadores financieros índice en tomar mejores decisiones para mi empresa	Trigoso Alva (2017).	
						El control de rendimiento financiero incide en el desempeño de mi empresa		
				Conciencia Financiera	Reflexiona sobre los productos financieros y la información financiera	El control de riesgos financieros incide en el desempeño en mi empresa		y
						El manejo de liquidez incide en el desempeño de mi empresa		
						La negociación con entidades financieras incide en el desempeño de mi empresa		
						El manejo de recursos financieros incide en el desempeño de mi empresa		
Variable dependiente	La definición de desempeño se encuentra dividida en dos puntos: La eficacia: está	Eficacia	Cumple con las metas y objetivos trazados por la empresa	Elegir correctamente con qué entidad financiera voy a adquirir productos incide en el desempeño de mi empresa	Fuente propia			
				Analizar correctamente la situación económica y financiera índice en el desempeño de mi empresa				
				Analizar correctamente la liquidez índice en el desempeño mi empresa				
				Analizar correctamente los recursos financieros incide en el desempeño de mi empresa				
				Analizar los riesgos financieros correctamente índice en el desempeño de mi empresa				

(Desempeño de las MYPES de transporte privado de personas en Lima Metropolitana)	<p>inscrita fundamentalmente en que cada organización se establece para una función específica que se aclara por medio de metas. Las metas se hacen visibles por medio de resultados de la labor de la organización y las actividades que realiza para lograr esas metas.</p>		<p>Cumple con las metas de la empresa</p>	
	<p>La eficiencia: cada organización tiene un cierto nivel de recursos para suministrar bienes y servicios y debe funcionar dentro de esas limitaciones de recursos. Es cuando los resultados de una organización se miden en relación con sus recursos.</p>	<p>Eficiencia</p>	<p>Optimiza los recursos de la empresa</p>	<p>Optimiza los recursos e indicadores financieros con que cuenta la empresa</p>

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Diseño metodológico

3.1.1 Método de investigación

El diseño exigido para el desarrollo del estudio es el no experimental. El nivel de estudio es el explicativo causal y el enfoque es el cuantitativo, pues se buscó determinar si la alfabetización financiera de los gerentes influye significativamente en el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas.

La investigación explicativa causal, según Hernández Sampieri, R. (2010), es un tipo de investigación en el cual se requiere de suposiciones de las relaciones de causa-efecto y está diseñada para recolectar evidencia acerca de estas relaciones. Los objetivos de la investigación causal son explicar cuáles variables son la causa de lo que se predice (el efecto). Del mismo modo, la investigación aplicó un diseño no experimental, debido a que no se hizo manipulación a la variable independiente.

En segundo lugar, transeccional o transversal porque “no se trabajó con una muestra a lo largo del tiempo, sino, se aplicaron ambos instrumentos en un solo momento. El objetivo es descifrar la interacción de dos variables en un determinado contexto” (Hernández, 2014).

En este sentido, la presente investigación nos permitió conocer la influencia de la alfabetización financiera de los gerentes en el desempeño de las MYPES de transporte privado de personas en Lima metropolitana.

3.2. Diseño muestral

El diseño de investigación es el no experimental – transversal cuya representación simbólica es:

$X \Rightarrow Y$,

Donde:

X: Variable independiente

Y: Variable dependiente

\Rightarrow ; es la relación de implicación

3.2.1 Muestra

Para Hernández (2014), la muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Básicamente las muestras se categorizan en dos grandes ramas: las muestras no probabilísticas y las muestras probabilísticas. El tamaño de la muestra se determinó por muestreo probabilístico aleatorio simple, con un nivel de confianza de 90% y un error de estimación del 10%.

Determinación del tamaño de la muestra:

$$n = \frac{Z_{1-\alpha/2}^2 \cdot p \cdot q \cdot N}{E^2 \cdot (N-1) + Z_{1-\alpha/2}^2 \cdot p \cdot q}$$

Donde:

N: Tamaño de la población.

Z: Valor Z, según el grado de confianza que se establece. 90

E: Error absoluto o precisión de la estimación de la proporción.

P: Proporción de unidades que posee el atributo de interés.

Q: 1-P

Valores Z:

Nivel de confianza:	α	$Z(1-\alpha/2)$	
90%	10%	$Z(0.95)=$	1.64
95%	5%	$Z(0.975)=$	1.96
99%	1%	$Z(0.995)=$	2.58

Datos:

$Z(0.95)= 1.65$

$Z= 2.7225$

$N= 2,896$

$N-1= 2,895$

$P=0.5$

$Q=0.5$

$E=0.1$

$E=0.01$

Entonces: $n=70$

La muestra ha sido aleatoria según la población, en nuestro trabajo estuvo constituida por 70 MYPE del sector de empresas de transporte privado de personas en Lima metropolitana en el 2022.

3.3. Técnicas de recolección de datos

Antes de aplicar el cuestionario, se realizó la prueba de fiabilidad de Alfa de Cronbach con el programa computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences), Versión 25. Se tabuló la información a partir de los datos obtenidos, haciendo uso del programa computacional Excel y SPSS versión 25. Para el análisis de los resultados, se utilizó el estadístico de correlación de Pearson y regresión lineal.

3.4. Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información

La prueba estadística adecuada para la presente investigación viene a ser la Regresión Lineal, que es un modelo estadístico que permite estimar el efecto de una variable sobre otra; está asociado con el coeficiente r de Pearson, se utiliza cuando las hipótesis son causales, el nivel de medición de las variables: intervalos o razón. Para contrastar las hipótesis se usó la correlación de Pearson, teniendo en cuenta los siguientes pasos o procedimientos: a) Formular la hipótesis nula (contrario a la hipótesis de estudio): H_0 . b) Formular la hipótesis alternante (hipótesis de estudio): H_a . c) Fijar el nivel de significancia: 95% confianza ($p= 0.05$). d) Prueba estadística Correlación de Pearson (con el software SPSS). Fórmula para datos no agrupados:

$$r = \frac{\sum xy}{\sqrt{(\sum x^2)(\sum y^2)}}$$

r = Coeficiente producto-momento de correlación lineal

$$x = X - \bar{X}; \quad y = Y - \bar{Y}$$

e) Prueba estadística Regresión Lineal (con el software SPSS).

f) Toma de decisiones.

El coeficiente de r de Pearson puede variar de -1.00 a + 1.00; donde: -1.00 = correlación negativa perfecta (“A mayor X, menor Y”; o “a menor X, mayor Y”. Si el coeficiente es + 1.00= correlación

positiva perfecta (“A mayor X, mayor Y” o “a menor X, menor Y”). El signo indica la dirección de la correlación (positiva o negativa); y el valor numérico, la magnitud de la correlación. -0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

3.5. Aspectos éticos

La presente investigación está orientada a la búsqueda de la verdad desde la recolección, presentación e interpretación de datos hasta la divulgación de resultados, los cuales se efectuarán con suma transparencia y objetividad. El aspecto ético se encuentra presente en el desarrollo de cada una de las actividades y en todas las etapas del proceso de investigación.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1 Presentación de Resultados

Objetivo Específico 1. Determinar el efecto de los conocimientos financieros de los gerentes sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.

Tabla 1 – El conocimiento financiero influye positivamente en el desempeño de las MYPE

Indicadores	Criterios						Totalmente de acuerdo	Total
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ligeramente en desacuerdo	Ni desacuerdo ni acuerdo	Ligeramente de acuerdo	De acuerdo		
Conocer sobre los productos bancarios influencia en tomar mejores decisiones para mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	2 2.86%	2 2.86%	32 45.71%	34 48.57%	70 100%
Conocer sobre los estados financieros influencia en tomar mejores decisiones para mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	2 2.86%	2 2.86%	30 42.86%	36 51.43%	70 100%
Conocer sobre el flujo de caja influencia en manejar mejor el capital de trabajo de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	2 2.86%	2 2.86%	33 47.14%	33 47.14%	70 100%
Conocer sobre los riesgos financieros influencia en tomar mejores decisiones parar mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	2 2.86%	2 2.86%	27 38.57%	39 55.71%	70 100%
Conocer sobre los indicadores financieros influencia en tomar mejores decisiones parar mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1 1.43%	3 4.29%	27 38.57%	39 55.71%	70 100%
El conocimiento financiera influye positivamente en el desempeño de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1.80 2.57%	2.20 3.14%	29.80 42.57%	36.20 51.71%	70 100%

Fuente: Datos recogidos por el cuestionario

Como se aprecia en la Tabla 01, el 51,71% está totalmente de acuerdo en que los conocimientos financieros de los gerentes influyen sobre el desempeño de las MYPE; el 42,57% está de acuerdo; el 3,14% está ligeramente de acuerdo y el 2,57% no está en desacuerdo ni de acuerdo. En consecuencia, la mayoría representada por el 94,29% está de acuerdo en que los conocimientos financieros de los gerentes influyen sobre el desempeño de las MYPE.

Objetivo Específico 2. Determinar el efecto de las actitudes financieras de los gerentes sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.

Tabla N°2 – La actitud financiera influye positivamente en de desempeño de las MYPE

Indicadores	Criterios							Total
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ligeramente en desacuerdo	Ni desacuerdo ni acuerdo	Ligeramente de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
El control de rendimiento financiero influencia en el desempeño de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1 1.43%	3 4.29%	29 41.43%	37 52.86%	70 100%
El control de riesgos financieros influencia en el desempeño en mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1 1.43%	3 4.29%	30 42.86%	36 51.43%	70 100%
El manejo de liquidez influencia en el desempeño de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1 1.43%	5 7.14%	26 37.14%	38 54.29%	70 100%
La negociación con entidades financieras influencia en el desempeño de las mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	2 2.86%	4 5.71%	27 38.57%	37 52.86%	70 100%
El manejo de recursos financieros influencia en el desempeño de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	2 2.86%	1 1.43%	32 45.71%	35 50.00%	70 100%
La actitud financiera influye positivamente en el desempeño de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1.40 2.00%	3.20 4.57%	28.80 41.14%	36.60 52.29%	70 100%

Fuente: Datos recogidos por el cuestionario

Como se aprecia en la Tabla 02, el 52,29% está totalmente de acuerdo en que la actitud financiera de los gerentes influye sobre el desempeño de las MYPE; el 41,14% está de acuerdo; el 4,57% está ligeramente de acuerdo y el 2,00% no está en desacuerdo ni de acuerdo. En consecuencia, la mayoría representada por el 93,43% está de acuerdo en que la actitud financiera de los gerentes influye sobre el desempeño de las MYPE.

Objetivo Específico 3. Determinar el efecto de la conciencia financiera de los gerentes sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.

Tabla 3 – La conciencia financiera influye positivamente en de desempeño de las MYPES

Indicadores	Criterios						Totalmente de acuerdo	Total
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ligeramente en desacuerdo	Ni desacuerdo ni acuerdo	Ligeramente de acuerdo	De acuerdo		
Elegir correctamente con que entidad financiera voy a adquirir productos influencia en el desempeño de	0	0	0	2	3	15	50	70
	0%	0%	0%	2.86%	4.29%	21.43%	71.43%	100%
Analizar correctamente la situación económica y financiera influencia en el desempeño de mi empresa	0	0	0	2	3	20	45	70
	0%	0%	0%	2.86%	4.29%	28.57%	64.29%	100%
Analizar correctamente la liquidez influencia en el desempeño mi empresa	0	0	0	2	3	19	46	70
	0%	0%	0%	2.86%	4.29%	27.14%	65.71%	100%
Analizar correctamente los recursos financieros influencia en el desempeño de mi empresa	0	0	0	2	2	23	43	70
	0%	0%	0%	2.86%	2.86%	32.86%	61.43%	100%
Analizar los riesgos financieros correctamente influencia en el desempeño de mi empresa	0	0	0	2	1	22	45	70
	0%	0%	0%	2.86%	1.43%	31.43%	64.29%	100%
La conciencia financiera influye positivamente en el desempeño de mi empresa	0	0	0	2.00	2.40	19.80	45.80	70
	0%	0%	0%	2.86%	3.43%	28.29%	65.43%	100%

Fuente: Datos recogidos por el cuestionario

Como se aprecia en la Tabla 3, el 65,43% está totalmente de acuerdo en que la conciencia financiera de los gerentes influye sobre el desempeño de las MYPE el 28,29% está de acuerdo; el 3,43% está ligeramente de acuerdo y el 2,86% no está en desacuerdo ni de acuerdo. En consecuencia, la mayoría representada por el 93,71% está de acuerdo en que la conciencia financiera de los gerentes influye sobre el desempeño de las MYPE

El objetivo general es determinar el efecto de la alfabetización financiera de los gerentes sobre el desempeño de las MYPE de transporte privado de personas en Lima Metropolitana.

Tabla 4 – La alfabetización financiera influye en la optimización de los recursos de la empresa además de más metas y objetivos.

Indicadores	Criterios							Total
	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ligeramente en desacuerdo	Ni desacuerdo ni acuerdo	Ligeramente de acuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	
La alfabetización financiera ayuda al cumplimiento de las metas y objetivos de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1 1.43%	1 1.43%	15 21.43%	53 75.71%	70 100%
La alfabetización financiera mejora la optimización de los usos de los productos financieros de mi empresa	0 0%	0 0%	0 0%	1 1.43%	1 1.43%	17 24.29%	51 72.86%	70 100%
La alfabetización financiera mejora la optimización de los usos de los indicadores financieros de mi	0 0%	0 0%	0 0%	1 1.43%	1 1.43%	24 34.29%	44 62.86%	70 100%
La alfabetización financiera influye en la optimización de los recursos de la empresa además de las metas y objetivos	0 0%	0 0%	0 0%	1.00 1.43%	1.00 1.43%	18.67 26.67%	49.33 70.48%	70 100%

Fuente: Datos recogidos por el cuestionario

Como se aprecia en la Tabla N°04, el 70,48% está totalmente de acuerdo en que la alfabetización financiera de los gerentes influye sobre el desempeño de las MYPE; el 26,67% está de acuerdo; el 1,43% está ligeramente de acuerdo y el 1,43% no está en desacuerdo ni de acuerdo. En consecuencia, la mayoría representada por el 97,14% está de acuerdo en que la alfabetización financiera de los gerentes influye sobre el desempeño de las MYPES.

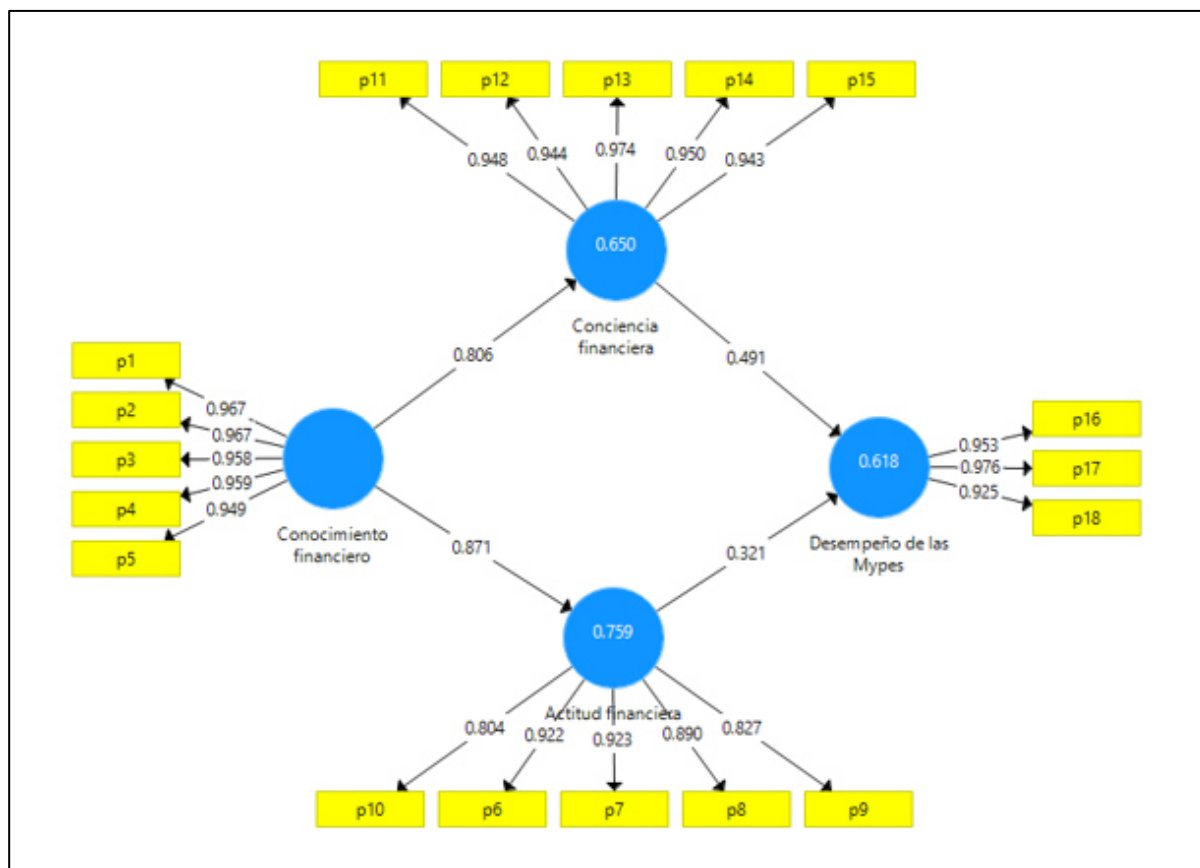


Figura 2: Comprobación del modelo estructural mediante el Smart PLS:

Tabla 5 – Importancia de los coeficientes de trayectoria (beta)

Scales	Original Sample	Mean Sample	Standard Deviation	T – Statistics	P Values
Actitud financiera - Desempeño de los Mypes	0.321	0.301	0.144	2.230	0.026
Conciencia financiera – Desempeño de las Mypes	0.491	0.501	0.133	3.701	0.000
Conocimiento financiero - Actitud financiera	0.871	0.870	0.045	19.567	0.000
Conocimiento financiero – Conciencia financiera	0.806	0.794	0.088	9.205	0.000

Fuente: Datos recogidos usando Smart PLS

Un total de 70 gerentes-propietarios del sector transporte privado de personas en Lima Metropolitana completaron la encuesta correctamente. La técnica del bootstrapping es un procedimiento no paramétrico que fue aplicado para probar si los coeficientes de ruta (beta) son significativos. De acuerdo con la Tabla 5, todos los valores son significativos (valores de $p < 0.01$).

Además, a través del cálculo del tamaño del efecto (Figura 2) se estableció que la actitud financiera tiene un efecto directo y significativo sobre el desempeño de las MYPES. ($F = 0.321$), la conciencia financiera tiene un efecto significativo directo efecto sobre el desempeño de las MYPES percibido ($F = 0.491$), el conocimiento financiero tiene un efecto directo significativo sobre la actitud financiera ($F = 0.871$), el conocimiento financiero tiene un efecto directo significativo sobre conciencia financiera ($F = 0.806$).

Tabla 6 – Fiabilidad de las variables independientes y dependientes

Scales	Cronbach alpha	Rho Spearman	Composite reliability	Composite reliability	Average variance
Actitud financiera	0.922	0.928	0.942	0.942	0.765
Conciencia financiera	0.974	0.975	0.980	0.980	0.905
Conocimiento financiero	0.979	0.979	0.983	0.983	0.922
Desempeño de las MYPES	0.948	0.956	0.966	0.966	0.906

Fuente: Datos recogidos usando Smart PLS

En la tabla 6 se pudo corroborar mediante los coeficientes la fiabilidad de las variables en la cual la actitud financiera cuenta con una fiabilidad del 0.765, mientras que la conciencia financiera esta hacia los 0.905, la actitud financiera en 0.922 y para completar, la variable dependiente, el desempeño financiero cuenta con un coeficiente del 0.906.

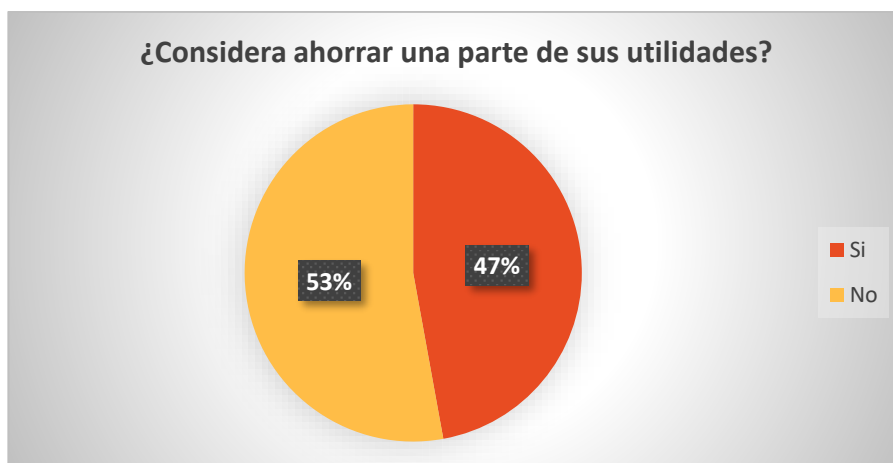


Figura 3: Considera ahorrar una parte de sus utilidades

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 52.86% los gerentes señalaron que no ahorra una parte de las utilidades de sus empresas, mientras que el 47.14% señala que, si lo hace, este dato es relevante, ya que ahorrar es un punto importante de la alfabetización financiera, sin embargo, más de la mitad de los encuestados no lo realiza.

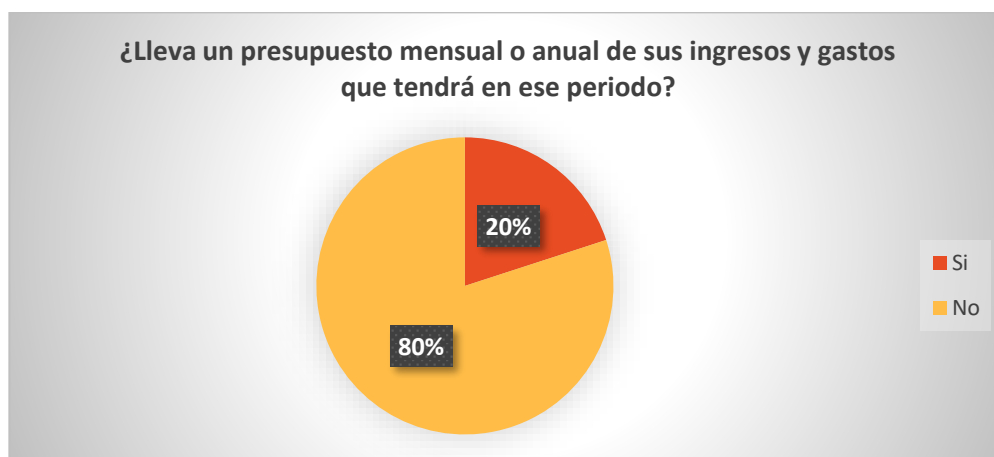


Figura 4: Lleva un presupuesto mensual o anual de sus ingresos y gastos que tendrá en ese periodo

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 80.00% de los gerentes señalaron que no lleva un presupuesto de sus ingresos y gastos, mientras que el 20.00% señala que, si lo hace, este dato es relevante, ya

que tener un presupuesto es un punto importante de la alfabetización financiera, sin embargo, la mayoría de los encuestados no lo realiza.

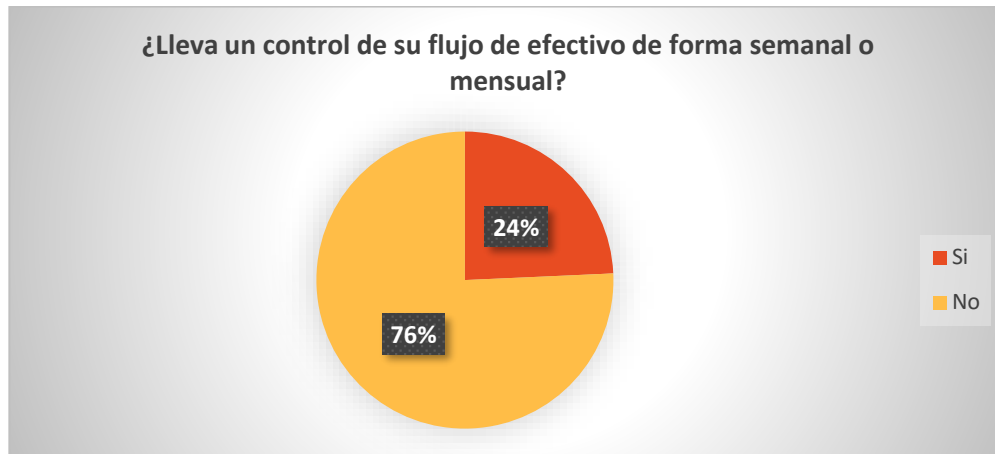


Figura 5: Lleva un control de su flujo de efectivo de forma semanal o mensual

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 75.71% de los gerentes señalaron que no llevan un control de su flujo de efectivo de forma semanal o mensual, mientras que el 24.29% señala que, si lo hace, este dato es relevante, ya que llevar un control del flujo del efectivo y su equivalente es un punto importante de la alfabetización financiera, sin embargo, la mayoría de los encuestados no lo realiza.



Figura 6: Tiene conocimiento de como interpretar los resultados de los estados financieros de su empresa

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 95.71% de los gerentes señalaron que no tienen conocimiento en interpretación de estados financieros, mientras que el 4.29% señala que, si lo tiene, este dato muy importante, ya que saber interpretar los estados financieros es un punto determinante de la alfabetización financiera, sin embargo, la mayoría de los encuestados no lo realiza.



Figura 7: Considera que es importante tener acceso a crédito en instituciones financieras

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 94.29% de los gerentes señalaron que les parece importante tener acceso a crédito en instituciones financiera, mientras que el 5.71% señala que no es importante,

este dato muy relevante, ya que todas las empresas para mejorar su desempeño deben tener acceso a crédito, y como se puede evidenciar este punto si es de conocimiento por la mayoría de los encuestados.



Figura 8: Cuando recibe un crédito ¿Se retrasa en el pago de sus deudas?

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 82.86% de los gerentes señalaron que nunca se retrasa en sus préstamos, mientras que el 15.71% señala que a veces se retrasa en sus deudas y el 1.43% siempre se retrasa en sus deudas, este dato es relevante, ya que al no pagar puntualmente sus préstamos puede bajar su calificación para acceder a créditos en las entidades financieras.



Figura 9: Tiene conocimiento de todos los productos financieros a los que puede acceder en las instituciones financieras

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 87.14% de los gerentes señalaron que no conocen todos los productos financieros a los que pueden acceder en las instituciones financieras, mientras que el 12.86% señala si los tiene, este dato es relevante ya que conocer todos los diferentes productos financieros puede ayudar significativamente en el desempeño de la empresa.



Figura N° 10: Se ha capacitado en temas financieros

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 94.29% de los encuestados respondieron que no se han capacitado en temas relacionados a finanzas para MYPES, esto nos conlleva a una serie de

conclusiones relacionadas con la falta de oferta en capacitaciones en temas relacionadas con finanzas, mientras que el 5.71% señala que si se ha capacitado en temas financieros.

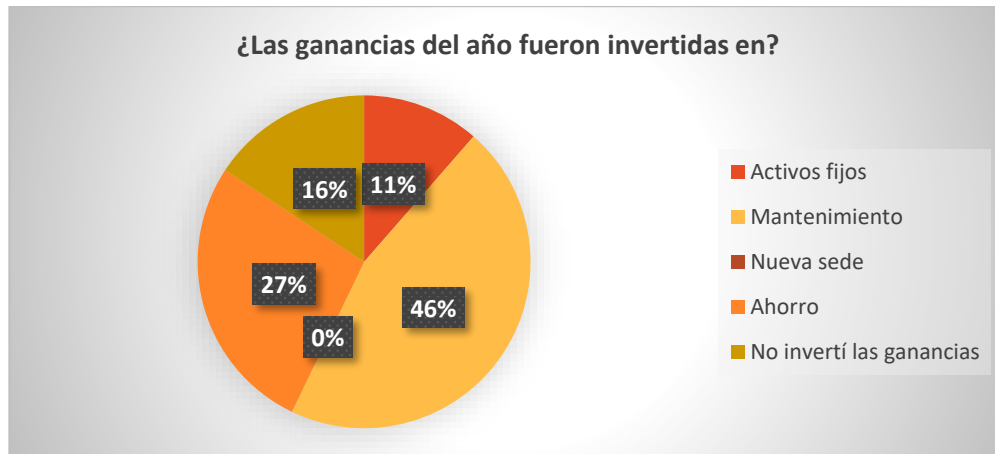


Figura 11: Las ganancias del año fueron invertidas en

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 45.71% señala que invierten sus ganancias en el mantenimiento de sus vehículos, mientras que el 27.14% ahorra sus ganancias, el 11.43% lo invierte en activos fijos (nuevas unidades de transporte, equipos de cómputo) y finalmente el 15.71% no invierte sus ganancias por lo que las distribuye.



Figura 12: Considera usted importante el uso de las finanzas para el desarrollo de su empresa

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 95.71% señala que sí considera importante el uso de las finanzas para el desarrollo de su empresa, mientras que el 4.29% considera que no le parece importante, este dato es relevante ya que abre la posibilidad de diferentes ofertas educativas relacionadas con la capacitación para empresarios en temas financieros.

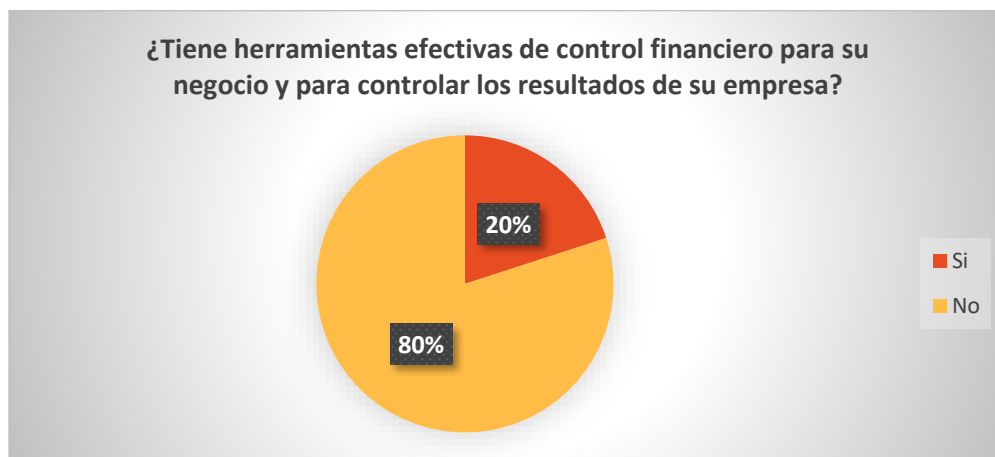


Figura 13: Tiene herramienta efectiva de control financiero para su negocio y para controlar los resultados de su empresa

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 58.57% de los gerentes informaron que no tienen herramientas efectivas de control financiero para su negocio ni para controlar los resultados de su empresa,

mientras que el 41.43% señala si los tiene, este dato es importante porque tener control financiero efectivo puede mejorar significativamente el desempeño de las empresas.

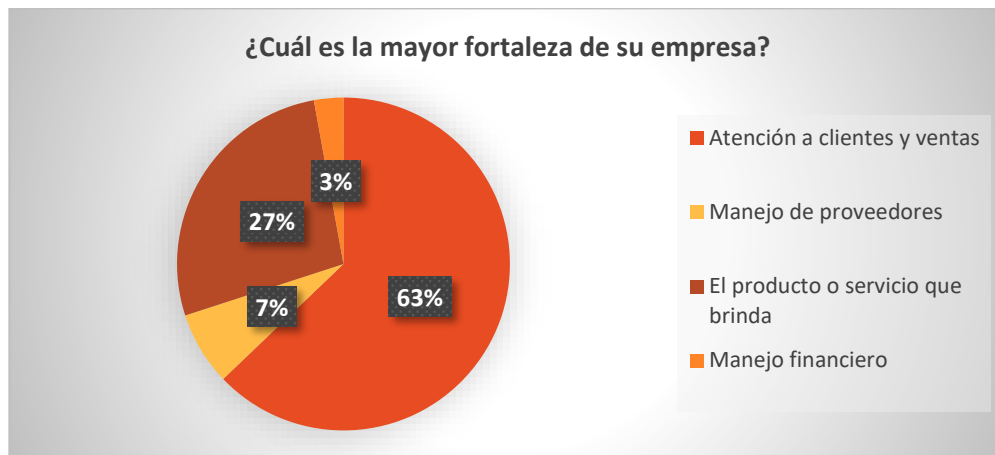


Figura 14: Cual considera que es la mayor fortaleza de su empresa

Fuente: elaboración propia

Según la encuesta realizada, el 62.86% de los gerentes señalaron que la mayor fortaleza de su empresa es la atención a clientes y las ventas, mientras que el 27.14% señala que es el producto o servicio que brindan, el 7.14% señala que el manejo a proveedores y solo el 2.86% señala que el manejo financiero.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

De los resultados obtenidos en esta investigación, se puede evidenciar que un 95.71% (figura 12) de los gerentes de las empresas de transporte consideran importante la alfabetización financiera para mejorar el desempeño de sus empresas, sin embargo, solo el 5.71% (figura 10) se ha capacitado en temas financieros. Estos resultados se contrastan con las fortalezas que los gerentes consideran tener, ya que el 63.83% (figura 14) señalaron que su mayor fortaleza es la atención al cliente y las ventas, mientras que el solo el 2.86% (figura 14) considera el manejo financiero como su mayor fortaleza. Esto último, muestra cual es el foco de los gerentes hacia la gestión de las compañías que dirigen.

Por otro lado, se ha podido demostrar que los gerentes cuentan con conocimientos básicos en finanzas, por ejemplo: el 47.14% (figura 3) señala que sí ahorra una parte de las utilidades de su empresa, el 94.29% (figura 7) consideran importante tener acceso a créditos a través de instituciones financieras y el 82.86% (figura 8) nunca se retrasa en sus créditos bancarios. Si bien estos son buenos indicadores, existen algunos otros puntos en los que aún se necesita de capacitación en alfabetización financiera para de esta manera; dominar las finanzas y saber cómo administrar los recursos económicos de la empresa. Solo el 20% (figura 4) lleva un control del presupuesto, mientras que el 75.71% (figura 5) no lleva un control de flujo de caja, además solo el 4.29% (figura 6) sabe cómo

interpretar los estados financieros, estos puntos son importantes porque nos permiten conocer los resultados económicos de la gestión de la empresa periodo a periodo. El 87.14% (figura 9) de los encuestados señala que no conoce todos los productos que brindan las instituciones financieras.

Como se demostró en la presentación de resultados, se pudo validar que existe una correlación positiva en las dimensiones sobre la variables, estos resultados van acorde a los encontrados en el marco teórico, dentro de las investigaciones nacionales tales como Trigos (2017) que señala que “la oferta de productos y servicios financieros de las entidades de intermediación financiera influye positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa, de acuerdo a la opinión del 61,75% (127 empresarios) en la ciudad de Huaraz”, en las investigaciones internacionales también contamos con resultados parecidos, según Talavera (2015) que realizó un estudio titulado: “Cultura financiera y crecimiento de las pequeñas empresas del sector manufacturero que operan la ciudad de Quito, Ecuador”, concluye que “la cultura financiera de los dueños de las pequeñas empresas del sector manufacturero que operan en la ciudad de Quito, Ecuador, ejerce un impacto importante en el crecimiento de sus empresas”.

Por otro lado, también los estudiantes necesitan alfabetización financiera, como se afirma en la investigación de Eyzaguirre, Isasi y Raicovi (2017) donde se señala que el principal aporte es haber descubierto y certificado las falencias de la educación financiera en la población, explorando como fenómeno social la solución a los problemas planteados para que les permita su inserción en el sistema financiero.

Entre los antecedentes internacionales también se puede evidenciar, según lo que señala Eniola y Entebang (2017) en su investigación “Gerente de las MYPE y la alfabetización financiera” donde se acentúa la posición de que la alfabetización financiera ayuda a la capacidad de administrar los recursos. “Gerentes de negocios con actitud, conocimiento y conciencia financieros cuentan como una mejor capacidad para administrar recursos distintivos y manejar la fuerza comercial, por consiguiente, tener muchas ventajas competitivas para lograr un beneficio superior en sus empresas” Eniola y Entebang (2017).

También la investigación sobre la República de Srpska, concluye en resultados distintos a los obtenidos en la presente investigación, Plakalovic (2015) sostiene como conclusión que los gerentes-propietarios señalan que su habilidad para tomar decisión no se basa en conocimientos teóricos; en este caso la alfabetización financiera; sino que las personas resuelven problemas por sí mismas mejor que cualquier técnico y científico sofisticado. Sin embargo, este estudio concluye también en que los gerentes de estas empresas son analfabetos financieros, y esto deja campo abierto a otras investigaciones, tales como “si un mayor nivel de inteligencia financiera y conocimiento previene significativamente la desaparición y el cierre de las MYPE o hacer que las empresas exitosas sean aún más exitosas”.

Por otro lado, en concordancia con lo expuesto por Salazar, Valencia y Montoya (2017) La informalidad y el empirismo financiero de muchos empresarios, no permite que tengan una correcta gestión financiera, no solo por falta de estructura financiera sino porque no

utilizan herramientas financieras, las cuales les permitirían tener un mejor desempeño tanto en la gestión como en la rentabilidad de sus empresas.

Por último, se pudo comprobar la correlación entre las variables independiente y dependiente, de acuerdo con las hipótesis propuestas donde la alfabetización financiera mejora el desempeño de los gerentes donde se utilizó, para ello, La fiabilidad de estos instrumentos se midió con el “alpha de Cronbach” y para la verificación de las hipótesis se utilizó el coeficiente “Rho de Spearman, y además, se puede evidenciar que de acuerdo a su experiencia y educación, puede llegar a adquirir mejores productos financieros, tomar mejores decisiones estratégicas, ahorrar una parte de sus ganancias, que se retrasa menos en sus préstamos, controla de mejor manera los resultados financieros, en conclusión, que tenga mejor desempeño en el manejo de la empresa.

CONCLUSIÓN

6.1 Conclusión

De los datos obtenidos en el trabajo de campo y la contrastación de las hipótesis, se determinan las siguientes conclusiones:

6.1.1 Conclusión general

El 97.15% de los gerentes encuestados considera que la alfabetización financiera influye en el desempeño de las micro y pequeñas empresas del rubro de transporte privado de personas, además, el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de 0,956. Por lo que la relación entre las variables es positiva entonces se afirma que a mayor alfabetización financiera de los gerentes influye en un mejor desempeño de las micro y pequeñas empresas.

6.1.2 Conclusiones específicas

1. El 93.43% de los gerentes encuestados considera que la actitud financiera influye en el desempeño de las micro y pequeñas empresas del rubro de transporte privado de personas, además, el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de 0,928. Por lo que la relación entre las variables es positiva entonces se afirma que a mayor actitud financiera de los gerentes influye en un mejor desempeño de las micro y pequeñas empresas.
2. El 93.72% de los gerentes encuestados considera que la conciencia financiera influye en el desempeño de las micro y pequeñas empresas del rubro de transporte privado de personas,

además, el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de 0,975. Por lo que la relación entre las variables es positiva entonces se afirma que a mayor conciencia financiera de los gerentes influye en un mejor desempeño de las micro y pequeñas empresas.

3. El 94.28% de los gerentes encuestados considera que el conocimiento financiero influye en el desempeño de las micro y pequeñas empresas del rubro de transporte privado de personas, además, el coeficiente de correlación Rho de Spearman es de 0,979. Por lo que la relación entre las variables es positiva entonces se afirma que a mayor conocimiento financiero de los gerentes influye en un mejor desempeño de las micro y pequeñas empresas.

RECOMENDACIONES

- El Estado debe promover políticas públicas efectivas que fomenten la alfabetización financiera en la población y principalmente en las MYPE, ya que actualmente se tiene un plan nacional de alfabetización financiera pero como se expuso en el marco teórico, estas no son efectivas (se debe realizar un seguimiento que evidencie como el plan de acción del CMIF está mejorando los indicadores) y estos se puede validar según los informes PISA sobre la educación financiera en nuestro país. Por otro lado, se pueden tomar ejemplos como el de España donde se creó la CEPYME (Confederación española de la pequeña y mediana empresa) que es una organización empresarial de carácter confederativo e intersectorial, de ámbito nacional, para la defensa, representación y fomento de los intereses de las MYPE, la cual, ha suscrito un acuerdo de colaboración con el Banco de España y la Comisión Nacional de Mercados de Valores (CNMV) con el cual desarrollan conjuntamente una serie de actuaciones orientadas a impulsar el Programa de Educación Financiera para las pequeñas y medianas empresas.
- Las instituciones financieras del sector privado deben crear programas que fomenten la alfabetización financiera en la población, lo cual ayudaría a la creación de mejores productos financieros para las MYPE (personalizados a las necesidades de cada sector económico), además de ayudar a su sostenibilidad en el tiempo; la cual también fomentaría el crecimiento en el sector financiero. Por otro lado, actualmente, algunas instituciones financieras cuentan con espacios relacionados con este fin, por ejemplo: El Banco de Crédito del Perú con el programa el “ABC de la banca”; el cual promueve la educación

financiera, no obstante, falta difusión, además de que no es un esfuerzo articulado con otras instituciones financieras.

- El Ministerio de Educación en coordinación con el Ministerio de Economía y Finanzas deben crear una asignatura exclusiva para fomentar la alfabetización financiera en la educación secundaria, ya que esto impactaría directamente en la vida personal y profesional de los estudiantes, además para que su salud financiera sea sostenible en el tiempo, por ello, como se sustentó en el marco teórico, en los países de la unión europea existen programas para que se asignen cursos relacionados con finanzas personales como el caso del Reino Unido que desde el año 2011 cuenta en la malla curricular obligatoria clases relacionadas con finanzas personales. El caso de España donde los colegios pueden dictar clases de educación financiera de forma voluntaria o como en el caso de Suecia que imparte una asignatura llamada “economía y hogar”, el cual el ministerio de economía y finanzas de ese país se encarga de preparar y capacitar a los docentes de las instituciones educativas para su dictado.
- El ministerio de educación en coordinación con el ministerio de economía y finanzas debe fomentar oferta educativa en finanzas para adultos mayores, ya que la gran mayoría de los institutos y universidades no ofrecen este tipo de servicios. Se evidencia la existencia de la oferta educativa para temas contables, sin embargo, estas dos materias no son iguales, mientras las finanzas estudian la asignación de escasos recursos a través del tiempo para generar ganancias, la contabilidad es el proceso de identificar, medir y comunicar información económica que permita, o a los usuarios tomar decisiones bien fundamentad

REFERENCIAS

- Arrubla, M. (2016). Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes. *Sinapsis* (8), 99- 118.
- Autoridad de Servicios Financieros del Reino Unido (2014). La cultura financiera en un mundo globalizado (1ª edición). Londres, Inglaterra.
- Avolio, B., Mesones, A., y Roca, E. (2011). Factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES). *Strategia*, (22), 70-80.
- Barker, R. C. (1995). Financial performance measurement: not a total solution. *Management decision*.
- BANSEFI (2012). Dimensiones de la cultura financiera (2ª edición). Ciudad de México, México.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2012). *Fundamentals of financial management*. Cengage Learning.
- Cáceres, A. y Fernández, G. (2016). *La cultura financiera del empresario y el crecimiento empresarial* (2ª edición). Lima: Centro de Investigación de la Universidad del Pacífico.

- Carbajal, P. (2016). *Cultura financiera de los prestatarios de la Caja Sullana y su impacto en el crecimiento de las MYPES del sector comercio* (1ª edición). Lima: Universidad de Lima.
- Cardona, M. C. (2006). *Diversidad y educación inclusiva: enfoques metodológicos y estrategias para una enseñanza colaborativa*. Madrid: Editorial Alhambra.
- Chepngetich, P. (2016). Effect of financial literacy and performance SMEs. Evidence from Kenya. Evidence from Kenya.
- Comisión de Educación Financiera de Estados Unidos (2015). *Importancia de la educación y la cultura financiera* (1ª edición). Washington, D.C.
- CONDUSEF (2015). *El papel de la cultura financiera en el mundo empresarial* (1ª edición). México, D.F.
- Coria, M. D., y Tapia, S. M. P. (2003). Género y alfabetización económica ¿oportunidades de desarrollo o nuevos caminos para la discriminación? Psicología desde el Caribe. *Revista del Programa de Psicología de la Universidad del Norte* (12), 76-97.
- Covin, J.G., & Slevin, D.P. (1989). Strategic management of small firms in hostile and benign environments. *Strategic Management Journal*, 10(1), 75–87.
- Cusquiciban, R., & Yvan, A. (2019). *Cultura financiera y su incidencia en la bancarización en el Perú en el periodo 2006–2016*.

De la Nación, B. (2017). Plan Nacional de Educación Financiera. Lima, Perú. Recuperado de: <http://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacionaleducacion-financiera-junio2017.pdf>.

Económico, C., & Europeo, S. (2011). Educación Financiera para todos. Estrategia y buenas prácticas de educación financiera en la Unión Europea.

Eniola, A. A., & Entebang, H. (2015). Government policy and performance of small and medium business management. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 5(2), p. 237.

Eniola, A. A., & Entebang, H. (2016). Financial literacy and SME firm performance. *International Journal of Research Studies in Management*, 5(1), p. 31-43.

Eniola, A. A., & Entebang, H. (2017). SME managers and financial literacy. *Global Business Review*, 18(3), p. 559-576.

European Commission, Enterprise and Industry, 2011. "Small and medium-sized enterprises (SMEs), SME Definition

Eyzaguirre Vasquez, W. G., Cayo, I., Antonio, L., Nazal, R., & Karina, L. (2016). *La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18–25 años de Lima Metropolitana*.

Gale, W. y Levine, R. (2010). *Educación Financiera: Qué funciona. Como no podía ser más eficaz* (1ª edición). Berkeley, Estados Unidos: Universidad de California.

- Garay Anaya, G. (2016). Índice de alfabetismo financiero, la cultura y la educación financiera. *Revista Perspectivas*, (37), 23-40.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C., & Mejía, D. (2013). N° 12. La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas.
- García, E., Grant, M., & Mejía, F. (2015). Contexto de la educación financiera en México. *Ciencia administrativa*, 1, 21-30.
- Chamorro Valverde, M. (2018). El transporte en Lima metropolitana.
- Godoy Bello, M. P. (2013). Alfabetización económica, actitud hacia el endeudamiento y deuda actual en estudiantes de pedagogía de la zona sur.
- Hakim, M. S., Oktavianti, V., & Gunarta, I. K. (2018, April). Determining factors that contribute to financial literacy for small and medium enterprises. In IOP Conference Series: Materials Science and Engineering (Vol. 337, No. 1, p. 012064). IOP Publishing.
- Harding, R., Hart, M., Jones-Evans, D., & Levie, J. (2002). Global entrepreneurship monitor. London: London Business School.
- Hart, S. L., & Milstein, M. B. (2003). Creating sustainable value. *Academy of Management Perspectives*, 17(2), 56-67.
- Hastings, J. S., Madrian, B. C., & Skimmyhorn, W. L. (2013). Financial literacy, financial education, and economic outcomes.

Heckman, J., Heinrich, C., & Smith, J. (1997). Assessing the performance of performance standards in public bureaucracies. *The American Economic Review*, 87(2), p. 389-395.

Henke, E. O. (1992). *Use of accounting data by externally interested parties. Introduction to Nonprofit Organization Accounting*. Cincinnati: South-Western Publishing Company.

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill. México DF.

http://m.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/demografia_empresarial_ene2020.pdf

Huaccha Vásquez, W. (2019). *Nivel de educación financiera de los estudiantes de posgrado de la universidad nacional de Cajamarca*, 2019.

Hung, A.A., Parker, A.M., & Yoong, J. (2009). Defining and measuring financial literacy. Santa Monica, CA. Retrieved 27 March 2015, from http://www.rand.org/content/dam/rand/pubs/working_papers/2009/RAND_WR708.pdf

Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316.

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2018) Boletín Estadístico: Demografía empresarial en el Perú: IV Trimestre 2019.

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2015) Encuesta Nacional de Empresas 2015.

- Instituto de Estudios Financieros. (2019). La educación financiera en Perú: Claves del fracaso de las iniciativas de Educación Financiera en el país andino. <https://www.iefweb.org/es/la-educacion-financiera-en-peru/>
- Ireland, R. D., & Miller, C. C. (2004). Decision-making and firm success. *Academy of Management Perspectives*, 18(4), 8-12.
- Kane, M. S. (2019). Financial Inclusion in Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs): Impact of Financial Growth Stages and Financial Literacy (Doctoral dissertation, Goa University).
- Kwok, C. C., & Tadesse, S. (2006). National culture and financial systems. *Journal of International Business Studies*, 37(2), 227-247.
- Kogan, J. (2004). Perú: análisis del sector transporte.
- Kojo Oseifuah, E. (2010). Financial literacy and youth entrepreneurship in South Africa. *African journal of Economic and management studies*, 1(2), 164-182.
- Kuratko, D.F., & Hodgetts, R.M. (2001). *Entrepreneurship: A contemporary approach* (5th ed.). Fort Worth, London: Harcourt College Publishers.
- Lizárraga Zegarra, J. C. *La Cultura Financiera de los Micro y Pequeños Empresarios del Sector Textil con Potencial Exportador y su Influencia en el Crecimiento Empresarial. Arequipa Metropolitana*, 2016.
- Lumpkin, G.T., & Dess, G.G. (1996). Clarifying the entrepreneurial orientation construct and linking it to performance. *The Academy of Management Review*, 21(1), 135.

- Lusardi, A., & Bassa Scheresberg, C.D. (2013). *Financial literacy and high-cost borrowing in the United States (Working Paper Series/National Bureau of Economic Research)*. Cambridge, MA: National Bureau of Economic Research.
- Lusardi, A., & Michell, O.S. (2006). *Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing (Pension Research Council Working Paper No. 1)*. Amsterdam: Wharton School, University of Pennsylvania.
- Lusardi, A., & Tufano, P. (2009). Debt literacy, financial experiences, and overindebtedness (No. w14808). National Bureau of Economic Research.
- Lusthaus, C. (2002). Evaluación organizacional: marco para mejorar el desempeño. IDRC.
- Mabula, J. B., & Ping, H. D. (2018). Financial Literacy of SME Managers" on Access to Finance and Performance: The Mediating Role of Financial Service Utilization. *INTERNATIONAL JOURNAL OF ADVANCED COMPUTER SCIENCE AND APPLICATIONS*, 9(9), 32-41.
- Mandell, L. (2007). *Financial literacy of high school students*. In J.J. Xiao (Ed.), *Handbook of consumer finance research* (pp. 163–183). New York, NY: Springer.
- Marriot, D.N y Mellett, H.J (2014). *La cultura financiera. Medición, análisis e implicancias* (1ª edición). Londres, Inglaterra: Sage Publications Ltd.
- Mejía, D., Pallotta, A., & Egúsqüiza, E. (2015). Encuesta de medición de capacidades financieras en los países andinos. Informe para Perú 2014.

- Moore, D. L. (2003). Survey of financial literacy in Washington State: Knowledge, behavior, attitudes, and experiences. Washington State Department of Financial Institutions.
- Narayanan, M.P., & Nanda, V. (2004). *Finance for strategic decision making: What non-financial managers need to know. University of Michigan Business School management series* (1st ed.). San Francisco, CA: Jossey-Bass.
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2014). Estudio sobre cultura financiera. Estudio piloto (1ª edición). París, Francia.
- Plakalović, N. (2011). Financial literacy of SMEs managers. In Make Learn, International Conference.
- Reyes, G. P. (2011). Encuesta de cultura financiera del Perú 2011-Enfin 2011. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Ripain, N., Amirul, S. M., & Mail, R. (2017). Financial literacy and SMEs' potential entrepreneurs: The case of Malaysia. *Journal of Administrative and Business Studies*, 3(2), 60-68.
- Riwayati, H. E. (2017). Financial Inclusion of Business Players in Mediating the Success of Small and Medium Enterprises in Indonesia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(4), 623-627.
- Salazar Castrillón, J., Valencia Palacios, E. Y., & Montoya Galeano, B. (2017). *Educación y cultura financiera de las pyme en el sector comercial del centro de Medellín*. (Tesis Profesional). Universidad de San Buenaventura Medellín. Medellín.

Sampieri, H. (2010). R; Fernández Collado, C. & Baptista Lucio, P.(2010). Metodología de la investigación. México: Mc Graw-Hill.

SBS (2016). Características de la cultura financiera de la clientela de las entidades financieras que operan en el Perú. Lima, Perú.

Schwab, C., Iannicola Jr, D., Beck, T., Hira, T., Bryant, J. H., Parker, J., ... & Dawson, C. (2008). President's Advisory Council on Financial Literacy. Annual Report to the President. Washington: The department of the treasury.

Simons, R., & Davila, A. (1998). How high is your return on management?. *Harvard Business Review*, 76(1), 70-81.

Sulaiman, N. (2014). *Clarifying the financial literacy dimensions for the performance of small and medium enterprises. In Economic Forum of Entrepreneurship & International Business, London University Institute in Paris, Paris: France.* ECO-ENA: Economics & ECO-Engineering Associate, Inc., Canada.

Talavera, M. (2015). *Cultura financiera y crecimiento de las pequeñas empresas del sector manufacturero que operan la ciudad de Quito, Ecuador.* Quito, Ecuador: Pontificia Universidad Católica del Ecuador.

Tavenas, F. (1992). Performance indicators at McGill. Documento de trabajo, McGill University, Montreal.

Trigoso Alva, A. (2017). *Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en la ciudad de Huaraz, 2014*

USAID. (2009). Development of strategy options for SME financial literacy - Final Report. Retrieved from http://pdf.usaid.gov/pdf_docs/PNADP093.pdf

ANEXO 1

CUESTIONARIO

Objetivo: Obtener la opinión de los empresarios de transporte privado de personas de Lima Metropolitana sobre la incidencia de la alfabetización financiera en el desempeño de las MYPES.

El siguiente cuestionario está dividido en dos partes; la primera con relación a principios básicos de la alfabetización financiera e informar complementaria del encuestado y la segunda parte, relacionada a su opinión sobre la importancia de la alfabetización financiera.

Primera parte:

1) ¿Usted considera que es importante ahorrar una parte de sus utilidades?

- Si ()

- No ()

2) ¿Lleva un presupuesto mensual o anual de sus ingresos y gastos que tendrá en ese periodo?

- Si ()

- No ()

3) ¿Lleva un control de su flujo de efectivo de forma semanal o mensual?

- Si ()

- No ()

4) ¿Usted tiene conocimiento de cómo interpretar los resultados de los estados financieros de su empresa?

- Si ()

- No ()

5) ¿Usted considera que es importante tener acceso a crédito en instituciones financieras?

- Si ()

- No ()

6) Cuando recibe un crédito ¿Se retrasa en el pago de sus deudas?

a) Nunca ()

b) A veces ()

c) Siempre ()

7) ¿Usted tiene conocimiento de todos los productos financieros a los que puede acceder en las instituciones financieras?

- Si ()

- No ()

8) ¿Usted se ha capacitado en temas financieros?

- Si ()

- No ()

9) ¿Las ganancias del año fueron invertidas en?

a) Activos fijos (Nuevas unidades de transporte, equipos de cómputo, etc.)

b) Mantenimiento de mis vehículos

c) Nueva sede

d) Ahorro

e) No invertí las ganancias

10) ¿Considera importante el uso de las finanzas para el desarrollo de su empresa?

- Si ()

- No ()

11) ¿Tiene herramientas efectivas de control financiero para su negocio y para controlar los resultados de su empresa?

- Si ()

- No ()

12) ¿Cuál considera que es la mayor fortaleza de su empresa?

a) Atención al cliente y ventas

b) Manejo de proveedores

c) El producto o servicio que brinda

d) Manejo financiero

Segunda parte:

Agradeceremos responder con sinceridad, con un aspa en la respuesta que considere que es la apropiada; donde:

1=Totalmente en desacuerdo

2=En desacuerdo

3=Ligeramente en desacuerdo

4=Ni desacuerdo ni acuerdo

5=Ligeramente de acuerdo

6=De acuerdo

7=Totalmente de acuerdo

El conocimiento financiero influye en el desempeño de mi empresa

ITEMS	ESCALAS DE RESPUESTAS						
	1	2	3	4	5	6	7
1. Conocer sobre los productos bancarios influencia en tomar mejores decisiones para mi empresa.							
2. Conocer sobre los estados financieros influencia en tomar mejores decisiones para mi empresa.							
3. Conocer sobre el flujo de caja influencia en manejar mejor el capital de trabajo de mi empresa.							
4. Conocer sobre los riesgos financieros influencia en tomar mejores decisiones parar mi empresa.							
5. Conocer sobre los indicadores financieros influencia en tomar mejores decisiones parar mi empresa.							

La actitud financiera influye en el desempeño de mi empresa

ITEMS	ESCALAS DE RESPUESTAS						
	1	2	3	4	5	6	7
6. El control de rendimiento financiero influencia en el desempeño de mi empresa.							
7. El control de riesgos financieros influencia en el desempeño en mi empresa.							
8. El manejo de liquidez influencia en el desempeño de mi empresa.							
9. La negociación con entidades financieras influencia en el desempeño de mi empresa.							
10. El manejo de recursos financieros influencia en el desempeño de mi empresa.							

La conciencia financiera influye en el desempeño de mi empresa

ITEMS	ESCALAS DE RESPUESTAS						
	1	2	3	4	5	6	7
11. Elegir correctamente con que entidad financiera voy a adquirir productos influencia en el desempeño de mi empresa.							

12. Analizar correctamente la situación económica y financiera influencia en el desempeño de mi empresa.							
13. Analizar correctamente la liquidez influencia en el desempeño mi empresa.							
14. Analizar correctamente los recursos financieros influencia en el desempeño de mi empresa.							
15. Analizar los riesgos financieros correctamente influencia en el desempeño de mi empresa.							

La alfabetización financiera influye en el desempeño de mi empresa

ITEMS	ESCALAS DE RESPUESTAS						
	1	2	3	4	5	6	7
16. La alfabetización financiera ayuda al cumplimiento de las metas y objetivos de mi empresa.							
17. La alfabetización financiera mejora la optimización de los usos de los productos financieros de mi empresa.							
18. La alfabetización financiera mejora la optimización de los usos de los indicadores financieros de mi empresa.							