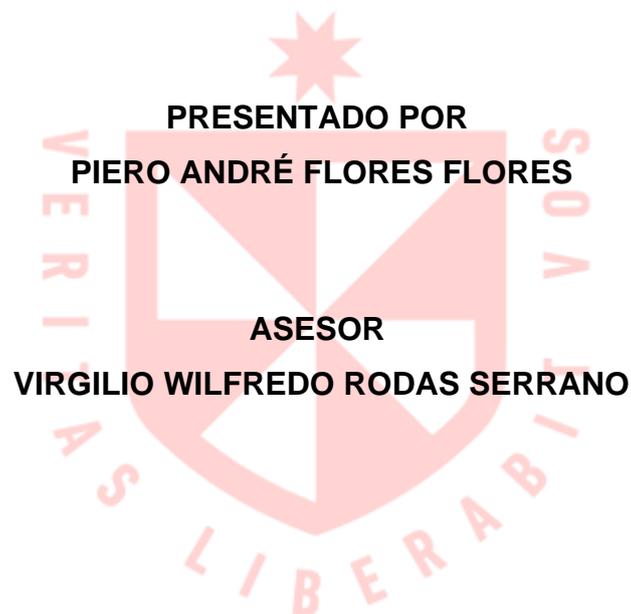




**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA  
FORMALIZACIÓN DE LAS EMPRESAS MYPE DEL  
SECTOR COMERCIAL EN EL DISTRITO DE SANTA  
ANITA, PERIODO 2021 – 2022”**



**PRESENTADO POR  
PIERO ANDRÉ FLORES FLORES  
ASESOR  
VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

**TESIS  
PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**LIMA – PERÚ  
2024**



**CC BY-NC-ND**

**Reconocimiento – No comercial – Sin obra derivada**

El autor sólo permite que se pueda descargar esta obra y compartirla con otras personas, siempre que se reconozca su autoría, pero no se puede cambiar de ninguna manera ni se puede utilizar comercialmente.

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



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

**“LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN  
DE LAS EMPRESAS MYPE DEL SECTOR COMERCIAL EN EL DISTRITO  
DE SANTA ANITA, PERIODO 2021 – 2022”**

**PARA OPTAR**

**EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:**

**FLORES FLORES, PIERO ANDRÉ**

**ASESOR:**

**DR. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO**

**LIMA, PERÚ**

**2024**

**LA CULTURA FINANCIERA Y SU INCIDENCIA EN LA FORMALIZACIÓN DE  
LAS EMPRESAS MYPE DEL SECTOR COMERCIAL EN EL DISTRITO DE  
SANTA ANITA, PERIODO 2021 -2022**

## **ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO**

### **ASESOR:**

DR. VIRGILIO WILFREDO RODAS SERRANO

### **MIEMBROS DEL JURADO:**

#### **PRESIDENTE:**

DR. SABINO TALLA RAMOS

#### **SECRETARIO:**

DRA. ANA MARIA ALCALÁ PAZ

#### **MIEMBRO DE JURADO:**

DR. GIOVANNI TOMÁS SEBASTIANI MIRANDA

### **DEDICATORIA:**

Dedico esta tesis a mis padres, quienes han sido mi mayor incentivo para llevar a cabo esta investigación. Su gran apoyo y aliento han sido el pilar principal que me ha permitido alcanzar mis objetivos.

### **AGRADECIMIENTO:**

Expreso mi gratitud a Dios por proveerme de buena salud y bienestar en mi vida cotidiana, asimismo agradezco a mis padres por su apoyo incondicional en mi camino educativo. De igual manera, estoy agradecido con mis compañeros y docentes con los que he logrado concluir el trabajo con éxito.

## PAPER NAME

Tesis final Flores Flores.docx

## AUTHOR

PIERO ANDRE FLORES FLORES

## WORD COUNT

21612 Words

## CHARACTER COUNT

122513 Characters

## PAGE COUNT

128 Pages

## FILE SIZE

883.2KB

## SUBMISSION DATE

Feb 1, 2024 8:45 PM GMT-5

## REPORT DATE

Feb 1, 2024 9:01 PM GMT-5

**● 15% Overall Similarity**

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 15% Internet database
- 2% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 8% Submitted Works database

**● Excluded from Similarity Report**

- Bibliographic material
- Quoted material
- Small Matches (Less than 10 words)

## ÍNDICE

<b>PORTADA</b> .....	<b>I</b>
<b>TÍTULO</b> .....	<b>II</b>
<b>ASESOR Y MIEMBROS DEL JURADO</b> .....	<b>III</b>
<b>DEDICATORIA</b> .....	<b>IV</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	<b>V</b>
<b>ÍNDICE</b> .....	<b>VI</b>
<b>ÍNDICE DE TABLAS</b> .....	<b>IX</b>
<b>INDICE DE FIGURAS</b> .....	<b>XI</b>
<b>RESUMEN</b> .....	<b>XII</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>XIII</b>
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	<b>XIV</b>
<b>CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1. Descripción de la realidad problemática</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2. Delimitaciones de la investigación</b> .....	<b>5</b>
<b>1.3. Formulación del problema</b> .....	<b>7</b>
1.3.1. Problema general.....	7
1.3.2. Problemas específicos .....	7
<b>1.4. Objetivos de la investigación</b> .....	<b>7</b>
1.4.1. Objetivo general .....	7
1.4.2. Objetivos específicos .....	7
<b>1.5. Justificación de la investigación</b> .....	<b>8</b>
1.5.1. Importancia de la investigación .....	8
1.5.2. Viabilidad de la investigación .....	9
<b>1.6. Limitaciones de la investigación</b> .....	<b>9</b>
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b> .....	<b>10</b>
<b>2.1. Antecedentes de la investigación</b> .....	<b>10</b>
2.1.1. Antecedentes nacionales .....	10
2.1.2. Antecedentes internacionales .....	15
<b>2.2. Bases Teóricas</b> .....	<b>20</b>
2.2.1. Cultura financiera .....	20
2.2.2. Formalización.....	28
<b>2.3. Definiciones de términos técnicos (Glosario)</b> .....	<b>38</b>
<b>CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES</b> .....	<b>41</b>
<b>3.1. Hipótesis general</b> .....	<b>41</b>
<b>3.2. Hipótesis específicas</b> .....	<b>41</b>
<b>3.3. Operacionalización de variables</b> .....	<b>42</b>
3.3.1. Variable independiente .....	42
3.3.2. Variable Dependiente.....	43
<b>CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA</b> .....	<b>44</b>

<b>4.1. Diseño metodológico .....</b>	<b>44</b>
4.1.1. Tipo de investigación .....	44
4.1.2. Nivel de investigación .....	44
4.1.3. Método .....	44
4.1.4. Diseño .....	45
4.1.5. Enfoque.....	46
<b>4.2. Población y muestra .....</b>	<b>46</b>
4.2.1. Población .....	46
4.2.2. Muestra .....	47
<b>4.3. Técnicas de recolección de datos .....</b>	<b>50</b>
4.3.1. Descripción de los instrumentos. ....	50
4.3.2. Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos .....	50
<b>4.4. Técnicas para el procesamiento de la información .....</b>	<b>53</b>
4.4.1. Técnica de estadística descriptiva .....	53
4.4.2. Técnica de estadística inferencial .....	53
<b>4.5. Aspectos éticos.....</b>	<b>53</b>
<b>CAPITULO V: RESULTADOS .....</b>	<b>55</b>
<b>5.1. Presentación.....</b>	<b>55</b>
<b>5.2. Interpretación de resultados .....</b>	<b>56</b>
<b>5.3. Contratación de hipótesis .....</b>	<b>74</b>
5.3.1. Hipótesis secundaria (a) .....	74
5.3.2. Hipótesis secundaria (b) .....	80
5.3.3. Hipótesis secundaria (c).....	84
5.3.4. Hipótesis principal (d).....	88
<b>CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES ....</b>	<b>93</b>
<b>6.1 Discusión .....</b>	<b>93</b>
<b>6.2 Conclusiones.....</b>	<b>96</b>
<b>6.3. Recomendaciones.....</b>	<b>97</b>
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>99</b>
<b>ANEXOS .....</b>	<b>108</b>

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de la variable independiente: Cultura financiera .....	42
Tabla 2. Operacionalización de la variable dependiente: Formalización.....	43
Tabla 3. Población considerada para la muestra .....	46
Tabla 4. Muestra estratificada .....	49
Tabla 5. Clasificación del instrumento de la validez por juicio del experto....	51
Tabla 6. Resumen de procesamiento de casos SPSS.....	51
Tabla 7. Estadística de fiabilidad.....	52
Tabla 8. Rangos de nivel de confiabilidad.....	52
Tabla 9. Tasa de costo efectiva anual.....	56
Tabla 10. Tasa de ahorros .....	57
Tabla 11. Nivel de ingresos.....	58
Tabla 12. Gastos de operación proyectados .....	60
Tabla 13. Factoring .....	61
Tabla 14. Préstamo para capital de trabajo .....	62
Tabla 15. Cultura financiera .....	64
Tabla 16. Gastos notariales .....	65
Tabla 17. Aporte de capital .....	66
Tabla 18. Sociedad anónima cerrada .....	68
Tabla 19. Empresa individual de responsabilidad limitada.....	69
Tabla 20. Adquisición de activos fijos .....	70
Tabla 21. Adquisición de mercadería.....	72
Tabla 22. Formalización.....	73
Tabla 23. Valores calculados: $X_1$ – Valor del dinero vs $Y_1$ - Costo de constitución .....	75
Tabla 24. Valores esperados: $X_1$ – Valor del dinero vs $Y_1$ : Costo de constitución .....	77
Tabla 25. Tabla de contingencia $X_1$ vs $Y_1$ .....	77
Tabla 26. Prueba Chi-cuadrado con SPSS.....	78
Tabla 27. Tabla de contingencia $X_2$ vs $Y_2$ .....	81
Tabla 28. Prueba Chi-cuadrado con SPSS.....	82
Tabla 29. Tabla de contingencia $X_3$ vs $Y_3$ .....	85

Tabla 30. Prueba Chi-cuadrado con SPSS.....	86
Tabla 31. Tabla de contingencia X vs Y.....	89
Tabla 32. Prueba Chi-cuadrado con SPSS.....	90

## INDICE DE FIGURAS

Figura 1. Porcentaje de mypes informales por departamento.....	3
Figura 2. Tasa de costo efectiva anual .....	56
Figura 3. Tasa de ahorros .....	57
Figura 4. Nivel de ingresos .....	59
Figura 5. Gastos de operación proyectados .....	60
Figura 6. Factoring .....	61
Figura 7. Préstamo para capital de trabajo .....	63
Figura 8. Cultura financiera .....	64
Figura 9. Gastos notariales .....	65
Figura 10. Aporte de capital .....	67
Figura 11. Sociedad anónima cerrada .....	68
Figura 12. Empresa individual de responsabilidad limitada .....	69
Figura 13. Adquisición de activos fijos .....	71
Figura 14. Adquisición de mercadería.....	72
Figura 15. Formalización.....	73
Figura 16. Gráfico de Chi-cuadrado X1 vs Y1.....	79
Figura 17. El valor del dinero incide en el costo de constitución.....	79
Figura 18. Gráfico de Chi-cuadrado X2 vs Y2.....	83
Figura 19. Los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa.....	83
Figura 20. Gráfico de Chi-cuadrado X3 VS Y3 .....	87
Figura 21. El acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión ....	88
Figura 22. Gráfico de Chi-cuadrado X vs Y.....	91
Figura 23. La cultura financiera incide en la formalización .....	92

## RESUMEN

El presente estudio de investigación se realizó con el propósito de determinar cómo la cultura financiera incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita durante el periodo 2021-2022. Se enfoca en analizar cómo el conocimiento financiero de empresarios y emprendedores influye en sus decisiones de operar en la economía formal, explorando su impacto en la dinámica empresarial y el desarrollo económico local. Santa Anita se seleccionó debido a su relevancia económica y contribución al Producto Bruto Interno (PBI) del país, así como por su activa económica empresarial.

Se evaluó la falta de conocimiento financiero como barrera para la formalización de MYPE, identificando factores subyacentes que podrían impulsar la persistencia de la informalidad. La recopilación de información involucró especialistas y una investigación exhaustiva de antecedentes para construir un marco teórico coherente. El tipo de investigación fue descriptivo-correlacional, con la población conformada por comerciantes formales de MYPE en el sector comercial de Santa Anita.

En conclusión, se contrastó que la cultura financiera incide en el proceso de formalización de empresas MYPE. Existe un efecto indirecto, donde la deficiencia financiera no propicia la formalización, mientras que una cultura financiera sólida favorece esta tendencia.

**Palabras clave: Cultura Financiera y Formalización.**

## **ABSTRACT**

The present research study was conducted with the purpose of determining how financial culture influences the formalization of MYPE (Micro and Small Enterprises) in the commercial sector in the district of Santa Anita during the period 2021-2022. It focuses on analyzing how the financial knowledge of entrepreneurs and business owners influences their decisions to operate in the formal economy, exploring its impact on business dynamics and local economic development. Santa Anita was selected due to its economic relevance and contribution to the Gross Domestic Product (GDP) of the country, as well as its active business community.

The lack of financial knowledge was evaluated as a barrier to the formalization of MYPE, identifying underlying factors that could drive the persistence of informality. The collection of information involved specialists and thorough background research to build a coherent theoretical framework. The research type was descriptive-correlational, with the population consisting of formal traders of MYPE in the commercial sector of Santa Anita.

In conclusion, it was confirmed that financial culture influences the formalization process of MYPE businesses. There is an indirect effect, where financial deficiency does not promote formalization, while a solid financial culture favors this trend.

**Keywords: Financial literacy and formalization.**

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación, titulada “La cultura financiera y su incidencia en la formalización de empresas MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita, periodo 2021-2022”, abordó el análisis del impacto que tiene cultura financiera en relación con la formalización de las micro y pequeñas empresas MYPE. Se señaló la relevancia de establecer cómo los comerciantes del distrito de Santa Anita, que decidieron formalizarse, contaron con fundamentos de cultura financiera lo que les permitió evaluar el costo de la formalización.

La tesis, se encuentra desarrollada en seis capítulos, que se detallan a continuación:

Capítulo I - Planteamiento del Problema, en el cual se expone la situación problemática existente. Del mismo modo, se encuentran la formulación del problema, que abarca tanto al problema general como los específicos. Asimismo, se encuentran los objetivos de la investigación, la justificación y limitaciones.

Capítulo II – Marco Teórico, donde se encuentran los antecedentes de la investigación, tanto de tesis nacionales como internacionales. También se encuentran las bases teóricas, así como las definiciones de términos técnicos.

Capítulo III – Hipótesis y Variables, donde lo conforman la hipótesis general, la hipótesis secundaria y, con ello, se procede a la operacionalización de las variables.

Capítulo IV – Metodología, en este capítulo se encuentra el diseño metodológico, en donde se manifiesta tipo de diseño. Del mismo modo, están la población y muestra, las técnicas de recolección y técnicas para el procesamiento de información. Por último, los aspectos éticos.

Capítulo V – Resultados, en este capítulo se encuentran la presentación, la interpretación de los resultados y por último la contrastación de hipótesis donde se determina la validez de las mismas.

Capítulo VI – Discusión, conclusión y recomendaciones de los resultados que se obtuvieron.

En última instancia, se exponen las fuentes bibliográficas y los anexos correspondientes.

## **CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

### 1.1. Descripción de la realidad problemática

La cultura financiera constituye un conglomerado de creencias y conductas que ejercen influencia en la toma de decisiones financieras empresariales, la determinación de prioridades en la inversión, la administración de los recursos monetarios o la búsqueda concreta de la rentabilidad y crecimiento sostenible. Según Atkinson y Messy (2012, citado en Aguilar, O. 2023). Se considera que la cultura financiera incluye un conjunto de elementos en el que se encuentra los conocimientos, habilidades, actitudes y acciones necesarias para tomar decisiones financieras más apropiadas y, por último, conseguir una estabilidad económica.

La instauración de una cultura financiera puede tener un impacto significativo en superar estos desafíos, conectándose a la comprensión de beneficios como la salvaguarda jurídica, la inclusión en el sistema de seguridad social y la participación en mercados más amplios. Actuando como estímulo, la cultura

financiera motiva a los propietarios de MYPE a abordar las barreras de la formalización y tomar medidas proactivas para cumplir con las regulaciones gubernamentales. Como dice Alliance For Financial Inclusion (2021). La expansión de los servicios financieros conlleva a la mejora de las condiciones del crecimiento económico en un plano macroeconómico, así como al incremento de los ingresos a nivel microeconómico. Este proceso se establece como un elemento primordial en el proceso de formalización de una porción considerable de los trabajadores de bajos ingresos a nivel global, y al mismo tiempo, impulsa la promoción de sus medios de sustento y oportunidades laborales.

El ámbito que constituyó el foco central de la presente investigación fue el sector comercial, dado que este revela una dinámica de importante trascendencia dentro de la economía nacional. Con la característica de albergar una gran cantidad de sectores y actividades, el ámbito comercial cumple un rol fundamental en la creación de empleo y la promoción de intercambios económicos.

Lo que da gran relevancia a este sector es que tiene el mayor número de empresas en el país como lo menciona la Peñaranda, C. (2017) Dentro de este sector, se identificó la presencia de varias empresas, con un total de 962,037 compañías, lo que representa el 45.3% del panorama corporativo total. Dentro de este número global, se encuentra un contingente de 921,044 microempresas, 36,006 pequeñas empresas y 4,958 medianas y grandes empresas.

Durante los años 2021 y 2022, el Perú ha experimentado una serie de desafíos significativos, que van desde una recuperación económica de carácter pausado hasta la confrontación con fenómenos naturales y altas tasas de inflación. Estos

acontecimientos han incidido en múltiples ocasiones en la rentabilidad real de los ahorros y las utilidades de los negocios.

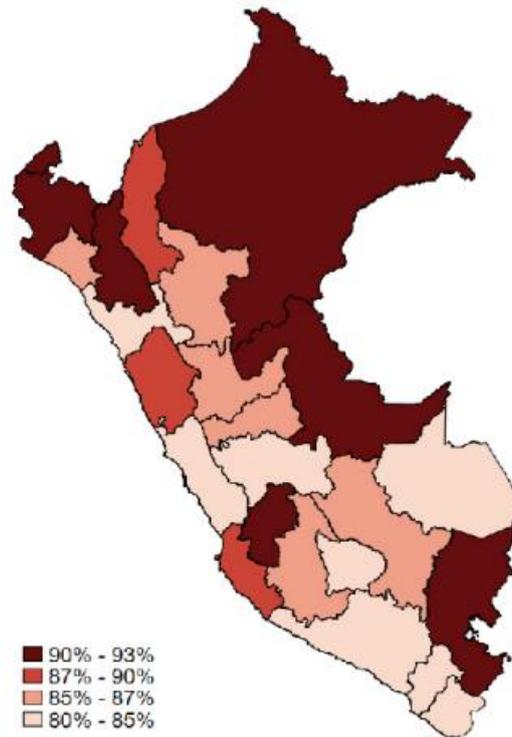
El período de la pandemia no solamente conllevó una serie de lamentables decesos entre nuestros compatriotas, sino que también ocasionó la ruina de numerosos emprendimientos, ya fuese a causa de su cierre durante el periodo de aislamiento social o debido a su elevada carga de deudas, la última circunstancia originada por la carencia de una cultura financiera. Según La Sociedad de Comercio del Perú (2022). En el año 2021, la tasa de informalidad en las MYPE fue del 86%, la cual fue medida a través de su inscripción en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT).

La informalidad empresarial en las micro y pequeñas empresas (MYPE) en Lima, es un problema que persiste y afecta significativamente la economía local.

### **Figura 1**

*Porcentaje de mypes informales por departamento*

### Proporción de mypes informales por departamento



Fuente: Sociedad de Comercio Exterior Perú (2022)

De acuerdo al gráfico actual, se apreció que en el departamento de Lima se registró una tasa de informalidad de las MYPE que oscila entre el 80 y el 85 por ciento. Si bien en el distrito de Santa Anita existe un número importante de negocios y empresas formales, el porcentaje de informalidad continua alto, como lo señala el Instituto Tecnológico de Producción (s.f). En el año 2019, se realizó una medición de la informalidad laboral en el municipio de Santa Anita, a través del registro y actividad de vendedores ambulantes. Según los datos obtenidos, se identificó que la informalidad laboral alcanzó la cifra de 2,000 vendedores ambulantes activos en dicho municipio.

Debido a que la mayoría de estas personas desconocen los fundamentos de una cultura financiera; durante el presente trabajo de investigación titulado “La cultura financiera y su incidencia en la formalización de empresas MYPE del sector

comercial del distrito de Santa Anita, periodo 2021 - 2022 se han identificado los siguientes problemas:

- A) Desconocimiento de la importancia del valor del dinero, que se puede evidenciar en el conjunto de negocios informales que buscan financiamiento en alternativas informales de alto costo y riesgo, hasta en lo personal.
- B) La mayoría de comerciantes formales no usan el presupuesto financiero para planificar sus actividades, con lo cual deben aportar capital propio o algunas veces se ven obligados a tomar endeudamiento en condiciones crediticias no siempre competitivas.
- C) El problema más álgido es ante la falta de una cultura financiera y bajos niveles de formalización. Además, los comerciantes no participan de líneas de financiamiento especiales que otorga el estado como el denominado Reactiva.

De todo lo manifestado anteriormente, se evidencia existe una relación entre el conocimiento de cultura financiera y el nivel de formalización.

El propósito del investigador es aportar experiencias previas de expertos en el tema para contribuir con el crecimiento sostenible de las empresas MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita.

## 1.2. Delimitaciones de la investigación

Concorde con el estudio de investigación, fue desarrollado con fines metodológicos. En este sentido, se trabajó con las siguientes delimitaciones.

### a) Delimitación espacial

La presente investigación se realizó en las micros y pequeñas empresas del sector comercial del distrito de Santa Anita.

b) Delimitación temporal

El periodo en el cual se realizó la investigación comprende el periodo 2021-2022.

c) Delimitación social

El instrumento elegido para el desarrollo de la investigación fue el cuestionario; que se aplicó a MYPES del sector comercial en el distrito de Santa Anita.

d) Delimitación conceptual:

- Cultura Financiera

Es proceso en el cual tanto los consumidores como inversionistas logran mejorar el entendimiento de los productos financieros, conceptos y riesgos. Esto mediante la captación de información, con respecto a la educación y asesoramiento objetivo, dándoles la posibilidad de desarrollar habilidades y confianza llegando a ser más perceptivos cuando se presenta un riesgo o una oportunidad financiera. (Mora et al. 2020, p. 19).

- Formalización

Es un nivel en el cual una empresa cuenta con normas, reglamentos y procedimientos establecidos oficialmente. (Chiavenato, 2009, p. 100).

### 1.3. Formulación del problema

#### 1.3.1. Problema general

¿De qué manera la cultura financiera incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?

#### 1.3.2. Problemas específicos

- a. ¿En qué medida el valor del dinero incide en el costo de constitución de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?
- b. ¿De qué manera los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?
- c. ¿De qué forma el acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?

### 1.4. Objetivos de la investigación

#### 1.4.1. Objetivo general

Determinar si la cultura financiera incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita 2021-2022

#### 1.4.2. Objetivos específicos

- a) Analizar si el valor del dinero incide en el costo de la constitución de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita 2021-2022

- b) Evaluar si los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita 2021-2022
- c) Determinar si el acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita 2021-2022

### 1.5. Justificación de la investigación

La presente investigación encuentra su justificación en la capacidad que posee para identificar y abordar un problema de trascendental relevancia que afecta a los individuos que operan en el sector comercial del distrito de Santa Anita. Este inconveniente primordial radica en la carencia de una cultura financiera entre dichos empresarios y comerciantes. Esta deficiencia en el ámbito financiero constituyó un obstáculo que incidió directamente en una resistencia a formalizar sus empresas. La raíz de esta renuencia se halla en la limitada comprensión de los costos asociados y en la falta de conocimientos para mantener una gestión solvente una vez formalizada la empresa.

#### 1.5.1. Importancia de la investigación

La investigación se consideró importante porque ayudó a identificar cómo el conocimiento de la cultura financiera puede mejorar los problemas causados por la informalidad financiera y tributaria en el país. Esta investigación sirve de guía para aquellos emprendedores que desconocen o desconfían de las herramientas que puede brindar el sistema financiero, para que puedan identificar posibles mejoras y así planificar mejor financieramente el manejo de sus recursos.

### 1.5.2. Viabilidad de la investigación

El estudio es viable, debido a que se contó con los recursos financieros, tecnológicos, bibliográficos y logísticos para su desarrollo.

### 1.6. Limitaciones de la investigación

Durante el desarrollo de la presente investigación, no se presentó ningún inconveniente o limitación en cuanto al tema que se aborda, considerándose factible su ejecución; debido a que se contó con el tiempo necesario para realizarlo, los recursos económicos para llevarlo a cabo y la información adecuada que sirvió como guía para un mejor análisis.

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

### 2.1. Antecedentes de la investigación

#### 2.1.1. Antecedentes nacionales

**Ríos C. et al. (2020).** En su tesis: “La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020” Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración. Universidad Nacional de Ucayali, Ucayali, Perú.

El autor señala la relación que existe entre la Cultura Financiera y el Nivel de Endeudamiento por Créditos Individuales en Clientes de la Empresa Compartamos Financiera Pucallpa. Tiene como problema Qué relación existe entre la Cultura Financiera y el Nivel de Endeudamiento por Créditos Individuales

en Clientes de la Empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020. La hipótesis que se plantea es la existencia de relación entre la Cultura Financiera y el Nivel de Endeudamiento por Créditos Individuales en Clientes de la Empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020. Como población y muestra se consideró a 120 clientes de la Empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020. El método utilizado fue descriptiva y correlacional. La técnica usada fueron la encuesta y el instrumento el cuestionario. Los resultados que se obtuvieron, fue que la Cultura Financiera tiene incidencia significativa sobre el Nivel de Endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020.

El estudio realizado muestra que el conocimiento de información financiera y un nivel de cultura financiera mejor al promedio incide en el nivel de endeudamiento por créditos que un cliente pueda llegar a tener, puesto que se toman mejores decisiones. Por otro lado, aquellos clientes que poseen una cultura financiera escasa, poseen menor nivel de endeudamiento, siendo estas dos características correlacionales. La inversión que realiza la empresa para con sus trabajadores, instruyéndolos en temas financieros para que estos puedan asesorar de mejor manera a sus clientes, brindándoles de información necesaria para el mejoramiento de su cultura financiera y, por consiguiente, una mejor toma de decisiones.

La tesis es importante para este estudio de investigación, ya que permite examinar cómo aquellas personas con un conocimiento financiero y una cultura financiera superiores al promedio suelen tomar decisiones de endeudamiento más acertadas. Esto se refleja en un nivel de deuda más adecuado, lo que

conlleva a destinar una menor proporción de sus ingresos al pago de intereses, lo que brinda la posibilidad de utilizar su dinero de una manera más beneficiosa.

**Guevara, M. (2021).** En la tesis “La cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA en el distrito de Monzón”. Tesis para Obtener el título profesional de Linceada en Administración por la Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María, Perú.

La autora señala cual es la relación que existe entre la cultura financiera y la calidad de vida de los agricultores beneficiarios del programa DEVIDA en el Distrito de Monzón. La hipótesis general que planteo fue que la cultura financiera se relaciona significativamente con la calidad de vida de los agricultores beneficiarios de DEVIDA en el Distrito de Monzón. La población estuvo conformada por 1369 agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de la Comisión Nacional para el Desarrollo y Vida sin Drogas – DEVIDA pertenecientes al distrito de Monzón. La muestra fue determinada por 115 agricultores beneficiarios de las actividades de café y cacao a cargo de DEVIDA. El tipo de investigación es descriptivo relacional; el diseño de la investigación es no experimental de corte transversal. La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento para la recolección de datos fue el cuestionario. Los resultados obtenidos fueron La cultura financiera de los agricultores se relaciona directa y significativamente con la calidad de vida, la muestra admite que no existe correlación entre las variables conocimiento financiero y calidad de vida. Existe correlación significativa entre la planificación financiera y la calidad de vida de los agricultores, asimismo, Existe correlación relativamente moderada entre el control financiero y la calidad de vida de los agricultores.

Se determinó que el nivel de cultura financiera que poseen los sujetos objeto de investigación incide en su calidad de vida. En los resultados se mostraron que los sujetos cuentan con un nivel bajo de cultura financiera y, como consecuencia de esto, se determinaron bajos niveles de planeamiento financiero, junto con un bajo uso de productos financieros. La importancia que tiene la cultura financiera en la calidad de vida es correlacional, debido a que una óptima administración de los recursos personales es de gran importancia a la hora de tomar decisiones que satisfagan las necesidades básicas, encontrar formas de ahorro y métodos para lograr un rendimiento del dinero restante.

La tesis mencionada adquirió una importancia significativa, dado que ilustró de manera coherente cómo la carencia de una cultura financiera ejerce un impacto considerable en el bienestar económico. Este estudio brindó una profunda comprensión de las consecuencias que una falta de conocimiento financiero puede tener en las finanzas personales y en la calidad de vida en general. Al explorar en detalle las consecuencias de una cultura financiera insuficiente, la tesis ofrece importantes lecciones sobre la relevancia de la educación financiera y cómo esta puede contribuir a mejorar la salud financiera y el bienestar económico a largo plazo.

**Trinidad, L. y Salvador, M. (2019).** “La cultura financiera y su influencia en el uso de tarjetas de crédito de los retail’s financieros en Huánuco.” Tesis para optar por el título profesional de Contador Público. Universidad Nacional “Hermilio Valdizán” Huánuco, Huánuco, Perú.

El autor señala el nivel de influencia de la cultura financiera en el uso de tarjetas de crédito de los Retail’s Financieros en Huánuco. El problema general

desarrollado fue La Cultura Financiera de los clientes influirá en el Uso de Tarjetas de Crédito de los Retail's Financieros en Huánuco. La hipótesis planteada fue que la Cultura Financiera de los clientes influye significativamente en el uso de Tarjetas de Crédito de los Retail's Financieros en Huánuco. Como población el autor consideró 86,865 clientes de los Retail's Financieros; la muestra determinada fue de 381 clientes de los Retail's Financieros. El tipo de investigación es aplicada, el nivel de la investigación es descriptiva, explicativa y correlacional. El método utilizado fue el deductivo, el diseño de la investigación fue no experimental, transeccional. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. Los resultados obtenidos fueron que la cultura financiera en los clientes es escasa con relación al uso de sus tarjetas de crédito, ya que, aunque poseen algunos conocimientos básicos sobre el tema, estos no se reflejan en la práctica por lo que no es suficiente para el buen uso de las tarjetas otorgadas por los Retail's financieros.

A pesar de que los clientes utilizaron productos financieros, estos poseen una cultura financiera mínima que les ayuda a hacer uso de estos, pero los limita a un mejor entendimiento y buen uso, en este caso de las tarjetas de crédito. La cultura financiera es de suma necesidad para desarrollar un presupuesto familiar de ingreso junto con los gastos, planteamiento de objetivos y planificación de deudas. Utilizando estas herramientas, los clientes pueden hacer un mejor uso de las tarjetas de crédito, logrando el mayor provecho del producto financiero y reduciendo los riesgos del mismo.

Se destaca la importancia de esta tesis, ya que brindó una clara visión de cómo, a pesar de contar con una cultura financiera limitada, dicha limitación continúa dificultando la capacidad de las personas para aprovechar al máximo

sus recursos financieros. Del mismo modo, la carencia de conocimientos financieros sigue siendo un impedimento persistente en el camino hacia una gestión financiera más eficiente y una toma de decisiones económicas más informada, por lo que esta tesis muestra la necesidad de mejorar la educación financiera para capacitar a las personas y a las empresas, ayudándolas a superar estas limitaciones.

#### 2.1.2. Antecedentes internacionales

**Pesantes, J. (2020).** Cultura Financiera Para Comerciantes del Mercado Las Manuelas Durán Ecuador. Trabajo para optar el título de Ingeniero Comercial. Universidad de Guayaquil.

El autor designa el impacto de la pandemia del covid-19 en la cultura financiera de los comerciantes del Mercado las Manuelas. Tiene como problema principal Cómo la crisis generada por la pandemia del covid-19 ha impactado en la cultura financiera de los comerciantes. La población que el autor consideró en esta tesis consta de 392 comerciantes del Mercado Las Manuelas; La muestra es La porción de la población de comerciantes del mercado a la que se enfoca la encuesta. De acuerdo con los resultados de la presente tesis el autor asume que En el Mercado Las Manuelas, hay un grupo de comerciantes con una cultura financiera que puede ser fortalecida mediante de estrategias de cooperación y desarrollo económico. Estos comerciantes mantienen un registro práctico de sus transacciones y han desarrollado esta cultura financiera a lo largo del tiempo, combinando experiencia en el negocio con educación formal y participación en programas de capacitación. Aunque no utilizan software, comprenden la importancia de controlar sus ventas y compras. En cuanto a los préstamos, los gestionan según sus necesidades, con preferencia por pagos en efectivo a

proveedores, aunque algunos optan por créditos. Se destaca que algunos términos financieros y préstamos formales les resultan desconocidos. Durante la pandemia de COVID-19, emplearon estrategias como combos y promociones para mantener sus negocios en funcionamiento, mostrando un compromiso positivo con sus familias y la comunidad al seguir ofreciendo sus productos y servicios mientras tomaban precauciones necesarias.

Los comerciantes, a pesar de que cuentan con una cultura financiera, es importante reconocer que su capacidad para aplicar este conocimiento y lograr un éxito financiero puede verse restringida por una serie de factores. Aunque poseen una comprensión de los aspectos financieros básicos, como el manejo del efectivo, el presupuesto y el seguimiento de los ingresos, así como los gastos, enfrentan limitaciones relacionadas con las oportunidades de inversión o el acceso al crédito. Las fuentes de financiamiento pueden ser limitadas, lo que dificulta la expansión de sus negocios o la diversificación de sus operaciones.

La tesis guarda gran relación con la presente investigación, ya que destaca la posibilidad de potenciar la cultura financiera de los comerciantes a través de programas educativos especializados, capacitación continua y asesoramiento financiero. Asimismo, una implementación de políticas gubernamentales y locales que faciliten el acceso a créditos asequibles y apoyen la adopción de prácticas financieras. La integración de tecnología también podría ser un factor clave para mejorar la cultura financiera y permitir un acceso más fácil a información o herramientas financieras actualizadas.

**Ramírez, L. (2020).** “Propuesta para La Formación de Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios de Montería, Colombia.” Trabajo para optar el

grado de Magister en Administración de Negocios con Énfasis en Finanzas Empresariales. Universidad Metropolitana de Educación, Ciencia y Tecnología de Panamá.

La autora evalúa Diseñar una propuesta de herramientas para la formación de Cultura Financiera que facilite la toma de decisiones eficientes, en los estudiantes universitarios de Montería, Colombia. Tiene como problema. Qué herramientas serán eficientes para la promoción en la formación de Cultura Financiera que facilite la toma de decisiones fundamentadas, en los estudiantes universitarios de Montería, Colombia. La población tomada en cuenta consta de 166 alumnos quienes simbolizan una unidad de análisis a nivel contaduría. En esta tesis no se trabajó con una muestra, sino que se hizo con un Censo Poblacional. El enfoque que se tiene en la investigación es de carácter cuantitativo y el tipo de investigación, fue descriptivo y de acuerdo con la temporización tiene carácter transversal. Los resultados que se obtuvieron fueron que El nivel de educación financiera y la cultura financiera de los estudiantes se sitúan en un punto intermedio. En cuanto a su conocimiento y comprensión, están por encima del promedio en términos de respuestas correctas. Sin embargo, en lo que respecta a la planificación y el control financiero, los resultados obtenidos por los estudiantes son similares. Esto se observa de manera constante a medida que avanzan en los contenidos de su programa académico.

Los estudiantes cuentan con un nivel intermedio de conocimientos en educación financiera, comprendiendo conceptos básicos, pero enfrentan una carencia significativa en la planificación y el control financiero. Esta falta de habilidades puede dificultar la creación de metas financieras concretas, como la

elaboración de presupuestos realistas, lo que podría resultar en problemas económicos y estrés financiero. Para abordar esta brecha, es esencial proporcionar una formación más completa en planificación financiera, incluyendo la gestión de deudas y la inversión, al tiempo que se enfatiza la importancia del seguimiento y controles continuos de las finanzas personales para tomar decisiones financieras más informadas, así lograr una mayor estabilidad financiera en el largo plazo.

La importancia de la siguiente tesis radica en observa cómo, a pesar de que los estudiantes cuentan un nivel de cultura financiera intermedia, aún persisten limitaciones en su capacidad para tomar decisiones financieras efectivas. Estas limitaciones pueden manifestarse en la incapacidad para establecer metas financieras concretas, el desafío de seguir presupuestos realistas y la falta de planificación financiera a largo plazo. Este hallazgo subraya la necesidad urgente de abordar estas brechas en la educación financiera y desarrollar habilidades más avanzadas en la gestión del dinero y la toma de decisiones financieras.

**López, K. (2019).** “Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, durante el segundo semestre del año 2017.” Tesis para optar por el título de Licenciado en Economía. Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua.

El autor evaluó el nivel de educación y cultura financiera que poseen los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, durante segundo semestre del año 2017. El problema principal que trata el autor en la tesis es Cuáles son las causas y consecuencias que generan la falta de

educación y cultura financiera en los estudiantes de la facultad de ciencias económicas de la UNAN-Managua. La población tomada en cuenta fueron los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, UNAN-Managua. Los cuales están dividido en seis carreras (Economía, Economía Agrícola, Administración de Empresas, Contaduría Pública y finanzas, Banca y Finanzas y Mercadotecnia) sumando así la cantidad de 3,988 estudiantes para el segundo semestre del año 2017; la muestra está constituida por el conjunto de estudiante que cumplan los criterios de selección, dichos criterios son: ser estudiante activo en el segundo semestre del año 2017 y pertenecer a la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, siendo un total de 350 estudiantes. El enfoque de la investigación es de carácter mixto, cualitativo y cuantitativo, del mismo modo es de carácter experimental. Los resultados obtenidos fueron que el nivel de conocimientos financieros que poseen los estudiantes entrevistados es poco, debido a que los resultados en promedio que del 100% de los encuestados solo el 29.3% respondieron dichas consultas de manera correcta la encuesta. Por otra parte, se detectaron tres factores principales que impiden las buenas prácticas de educación y cultura financiera en los estudiantes de dicha facultad, siendo manifestados por los mismos jóvenes, siendo el primer factor la falta de información financiera que se imparte en los centros educativos, el segundo factor es la falta de interés de los jóvenes hacia el tema de educación financiera, y el tercer factor fue el escaso acceso a medios en los que pueden obtener información financiera.

Una escasa cultura financiera puede tener malas consecuencias en las finanzas de las personas, ya que dificulta la toma de decisiones adecuadas en

cuanto a gastos, ahorro e inversión. Esto puede llevar a una acumulación de deudas insostenibles, tasas de interés más altas, falta de preparación para el futuro y vulnerabilidad ante estafas financieras. Además, puede generar estrés financiero y afectar negativamente la calidad de vida, contribuyendo a la desigualdad económica e inestabilidad financiera.

Esta tesis presenta un valor substancial, ya que demuestra que inculcar una educación financiera en los centros educativos es necesario para fomentar el interés de los estudiantes por estos temas. Del mismo modo, incrementar los medios a los que pueden acceder para obtener información será beneficioso para la construcción de una cultura financiera que les permita ser parte del mercado financiero, en el cual puedan optar por productos que los ayuden a alcanzar sus objetivos personales y mejorar su calidad de vida.

## 2.2. Bases Teóricas

### **Marco teórico**

En esta tesis, se exponen elementos teóricos propuestos por varios autores, los cuales sustentan el desarrollo de la investigación en cuestión mediante el respaldo de conocimientos sólidos y veraces, tanto en relación con la variable dependiente como con la variable independiente.

#### 2.2.1. Cultura financiera

##### **Marco histórico**

A lo largo de la historia, la cultura financiera ha experimentado diversas etapas de desarrollo. En la antigüedad, civilizaciones como Mesopotamia y Babilonia utilizaban registros escritos para rastrear transacciones y deudas, mientras que

en la antigua Grecia y Roma se empleaban monedas y sistemas financieros rudimentarios. Durante la Edad Media y el Renacimiento, surgieron bancos en ciudades italianas como Venecia y Florencia, estableciendo las bases de la banca moderna. En el siglo XVII, Ámsterdam se convirtió en un centro financiero importante con la emisión de acciones y bonos. La Revolución Industrial en el siglo XIX dio paso a la expansión de la banca comercial e inversiones, junto con el surgimiento de bolsas de valores. En el siglo XX, la crisis de 1929 llevó a una mayor regulación financiera, y la globalización financiera aumentó la complejidad de los mercados. En el siglo XXI, la tecnología digital, la educación financiera y las crisis financieras, como la de las hipotecas subprime en 2008, transformaron la cultura financiera. Hoy, la inversión sostenible y las tendencias digitales, como criptomonedas y blockchain, son temas de interés en la cultura financiera contemporánea.

### **Marco conceptual**

Para **Hernández y Pérez (2019)** en su libro *Visiones de La Educación Financiera: análisis y perspectivas* "(...) es una herramienta para la vida que se puede impartir desde la infancia, además de coadyuvar con el bienestar económico de los individuos, dinamiza los mercados y mejora el contexto al que se enfrentarán los futuros ciudadanos." (p.25).

Los autores ven a la cultura financiera como una herramienta esencial en la vida de las personas, destacando la importancia de iniciar este proceso educativo desde la infancia. La educación financiera es más que simplemente aprender a administrar sus finanzas; es un conjunto de habilidades y conocimientos que ayudan a las personas a tomar decisiones financieras más informadas y estratégicas a lo largo de su vida. Este aprendizaje no solo mejora la calidad de

vida y el bienestar económico de las personas de manera individual, sino que también tiene un impacto positivo en la economía en su conjunto. Cuando la población en general está más informada sobre cuestiones financieras, tiende a tomar decisiones más prudentes en términos de gasto, ahorro e inversión. En consecuencia, esto permite fomentar el ahorro y la inversión, lo que a su vez ayuda a fomentar el crecimiento económico y la estabilidad financiera del país.

Según **Vallejo (2019)**. En su libro Manual de educación financiera para emprendedores “Proceso por medio del cual se adquieren los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal, familiar y del emprendedor” (p.15).

La autora afirma que adquirir conocimientos y habilidades financieras es importante en un entorno cada vez más complejo. Se cree que la capacidad de tomar decisiones financieras informadas es esencial para mejorar la salud económica personal, familiar y empresarial. Este proceso implica no solo comprender conceptos financieros, sino también aplicarlos de manera efectiva en situaciones prácticas. Como resultado, las personas pueden planificar su futuro económico, optimizar sus recursos y tomar decisiones financieras más acertadas y alcanzar metas financieras. Del mismo modo, se destaca la importancia de estas habilidades en el ámbito empresarial, especialmente para los emprendedores, quienes precisan un conocimiento financiero para administrar sus negocios de manera eficiente y tomar decisiones estratégicas que impulsen el crecimiento.

Con respecto a Cultura Financiera **Atkinson y Messy (2012, citado en Aguilar, O. 2023)** en la revista científica Análisis Económico señala que: “Se considera que la educación financiera es una combinación de conciencia, conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para tomar decisiones financieras acertadas y, en última instancia, para lograr el bienestar financiero” (p.151).

Los autores creen que la cultura financiera es un proceso completo que incluye una serie de componentes. Por lo general, son importantes para considerar decisiones financieras y, en última instancia, lograr el bienestar financiero. La cultura financiera implica un conocimiento de los aspectos económicos y monetarios que afectan la vida cotidiana de las personas. Este conocimiento se basa en la adquisición de información sobre conceptos financieros como inversiones, ahorros, préstamos, presupuestos, entre otros. Además, se basa en la obtención de información sobre la planificación financiera, la gestión de riesgos, las estrategias de inversión. Estos conocimientos son esenciales para llevar a cabo decisiones financieras informadas y orientadas a la estrategia.

Según **Feijoo (2016)** en su libro Sistematización de iniciativas de educación financiera en el PERÚ, señala lo siguiente “(...) mejorar las competencias y capacidades financieras de todos los segmentos de la población para una adecuada toma de decisiones y un mejor control de sus propias decisiones financieras.” (p.17).

Según la autora, un objetivo fundamental es mejorar las habilidades financieras en todos los niveles sociales. Esta meta es importante para capacitar a las personas y darles más poder sobre la toma de decisiones más inteligentes para tener un mayor control sobre sus finanzas. La relevancia de esta iniciativa se

encuentra en que una población con conocimientos financieros es más resistente ante dificultades económicas, se encuentra mejor preparada para planificar su futuro financiero y puede evitar trampas financieras perjudiciales. Además, una población financieramente competente tiene un efecto positivo en la estabilidad económica en su conjunto, lo que contribuye al desarrollo económico y al bienestar de la sociedad. Por lo general, es importante una estrategia clave para promover la autonomía y la prosperidad económica para mejorar las competencias financieras en todos los segmentos de la población.

Según **Johnston (2005, citado por Raccanello, K. y Herrera, E. 2014)**, en la Revista Científica Latinoamericana de Estudios Indica que: “Estos conocimientos constituyen una herramienta indispensable para las personas en edad productiva, debido a que les permite administrar mejor sus inversiones, así como sus ahorros para el retiro.” (p. 127).

De acuerdo con los autores, estos conocimientos es una herramienta indispensable y esencial para aquellos que están en la etapa de vida en la que están completamente productivos. Esto se debe la cultura financiera permite administrar de manera más efectiva tanto sus inversiones como sus ahorros para el retiro. La adquisición de una comprensión de las finanzas es significativa para aquellos que están formando un negocio, ya que les permite tomar decisiones estratégicas e informadas sobre cómo administrar sus recursos financieros. Esto incluye la capacidad de evaluar y elegir inversiones apropiadas, así como implementar estrategias de inversión que se alineen con sus objetivos y necesidades financieras a largo plazo.

Del mismo modo, La capacidad de tener suficiente dinero también es importante cuando se planea retirarse. El conocimiento profundo de esta disciplina permite

a las personas crear planes de ahorro y gestión financiera que aseguren un futuro económico estable y cómodo para la jubilación. Las personas pueden tomar decisiones bien fundamentadas para acumular un patrimonio adecuado que les brinde seguridad y calidad de vida en sus años dorados al comprender los diversos instrumentos de inversión y estrategias de ahorro.

Según **Lusardi (2018, citado por Camino 2019)**, en su libro EDUCACIÓN FINANCIERA: WARREN BUFFETT EN EL SIGLO XXI. Indica que: “Is like a global passport that allows individuals to make the most of the plethora of financial products available in the market and to make sound financial decisions.” (p.14).

El autor enfatiza la importancia de tener acceso a una variedad de productos financieros y la capacidad de tomar decisiones financieras informadas. La comparación con un pasaporte global es particularmente importante porque un pasaporte permite a las personas viajar a diferentes lugares y aprovechar las oportunidades que se presentan en todo el mundo. Tener acceso a una amplia gama de productos financieros también permite a las personas diversificar sus inversiones, administrar sus riesgos y aprovechar al máximo sus oportunidades de crecimiento económico. Para el éxito a largo plazo y la estabilidad financiera, la idea de tomar decisiones financieras informadas es fundamental. Esto implica evaluar cuidadosamente las opciones disponibles, comprender los riesgos, las ventajas, así como tomar decisiones basadas en los objetivos y metas financieras personales.

#### **2.2.1.1 Valor del dinero**

De acuerdo con **Krugman y Obstfeld (2006)** en su libro Economía Internacional:

La función más importante del dinero es servir de medio de cambio; es decir, como medio de pago normalmente aceptado. Para ver por qué es necesario un medio de pago común, imagine simplemente cuál sería el consumo de tiempo necesario para que los particulares compraran bienes y servicios en un mundo en el que la única forma de comercio posible fuese el trueque, es decir, el intercambio de bienes y servicios por otros bienes y servicios. (p.364).

Se citaron estos autores ya que dan un concepto detallado con respecto al valor del dinero, señalando la importancia del dinero al compararlo con la alternativa del trueque, donde las personas intercambiarían bienes y servicios directamente sin utilizar dinero. La clave aquí es que el dinero simplifica y acelera el proceso de intercambio, ahorrando tiempo y recursos que de otro modo se gastarían en negociaciones complicadas de trueque. Por ello, el presente libro es de importancia para la tesis, ya que se ve al dinero como un medio de cambio ampliamente aceptado en la cultura financiera, enmarcando la importancia de comprender cómo funciona el dinero y su uso como herramienta para transacciones financieras. Esta comprensión es fundamental para la educación financiera, permitiendo a las personas tomar decisiones concretas sobre la gestión de gastos, ahorros e inversiones.

#### **2.2.1.2. Presupuestos financieros.**

Según **Heredia (2013, citado por Parra y La Madriz, 2017)** en la revista científica *Negotium* “(...) debe ser concebido como un plan de acción, cuya finalidad se centra en cumplir una meta prevista en estrecha relación con factores financieros, el cual debe realizarse dentro de un período de tiempo establecido previamente y con

unas condiciones identificadas.” (p.35).

Se escogieron estos autores, ya que enfatizan la importancia de considerar un presupuesto financiero como un conjunto de acciones específicas diseñadas para alcanzar un objetivo determinado. Destacan que este plan debe ser estructurado con un enfoque claro en los aspectos financieros, lo que implica considerar cómo se gestionarán los recursos económicos para lograr la meta deseada. La relevancia de la siguiente cita se centra en que se relaciona con la formalización en el sentido de que describe la importancia de un enfoque planificado y estructurado en la gestión financiera y operativa de una empresa. Cuando se busca formalizar un negocio, es importante establecer un plan de acción claro que incluya metas específicas, consideración de factores financieros y un calendario de ejecución.

#### **2.2.1.3. Acceso al financiamiento.**

Como señala **Van Horne y Wachowicz (2010)**. En su libro Fundamentos de Administración Financiera

Se dispone de una amplia variedad de fuentes de financiamiento. Cada una tiene ciertas características como costo, vigencia, disponibilidad, derechos sobre los bienes y otros términos impuestos por los proveedores de capital. Con base en estos factores, el director financiero debe determinar la mejor mezcla de financiamiento para la empresa. (p.13).

Se seleccionaron estos autores ya que resaltan el financiamiento en una empresa al señalar que existen múltiples opciones de financiamiento, cada una con sus propias particularidades. Aspectos como los costos, el plazo de vigencia, la disponibilidad de fondos y los derechos sobre los activos son decisivos al considerar cómo financiar las operaciones de la empresa. Asimismo, la cita es

importante porque se relaciona con la cultura financiera al destacar la relevancia de la toma de decisiones financieras informadas. La cultura financiera implica comprender cómo funcionan los aspectos financieros y cómo se toman decisiones financieras adecuadas. En este contexto, la cita enfatiza que el director financiero, como parte de la gestión financiera de una empresa, debe evaluar cuidadosamente las distintas fuentes de financiamiento disponibles, considerando las características mencionadas en el texto.

### 2.2.2. Formalización

#### **Marco histórico**

A lo largo de la historia, la formalización empresarial ha experimentado diversas etapas clave. En las épocas antiguas, como en las civilizaciones romana y griega, ya existían regulaciones comerciales, aunque la mayoría de las actividades económicas eran informales. Durante la Edad Media, surgieron gremios y corporaciones que intentaron regular el comercio y la artesanía. En los siglos XVIII y XIX, la Revolución Industrial y la promulgación de leyes comerciales marcaron un aumento en la formalización empresarial. En el siglo XX, las Guerras Mundiales y el crecimiento de las empresas impulsaron aún más la formalización a nivel nacional e internacional. En el siglo XXI, el avance tecnológico y un énfasis en la transparencia y la responsabilidad han promovido la formalización en línea y la digitalización de procesos empresariales. Hoy, muchos gobiernos y organismos internacionales promueven la formalización como clave para el desarrollo económico, aunque persisten desafíos como la informalidad en algunos sectores y la adaptación a cambios tecnológicos y regulatorios en constante evolución.

#### **Marco conceptual**

Según **Lobos (2018)**. En su libro *Guía de Formalización para el Emprendedor Creativo – Tu creación en cultura también es innovación*:

Formalizarse es el procedimiento mediante el cual un emprendimiento pasa a convertirse en una empresa. Para ello se debe constituir la empresa, definir sus características, iniciar actividades con tal de adquirir responsabilidades tributarias y obtener los permisos necesarios para operar. (p.26).

La formalización de un emprendimiento se establece como un paso esencial y trascendental en la formación de una idea de negocio hacia la consolidación de una empresa establecida, otorgándole el necesario reconocimiento legal y fiscal. Este proceso abarca una serie de componentes fundamentales que contribuyen a establecer la base de la empresa. En primer lugar, implica la constitución legal de la entidad, lo que conlleva a una elección adecuada de su estructura legal, como sociedad anónima o sociedad de responsabilidad limitada. Seguidamente, la definición de sus características, como su misión y visión. Además, la elaboración de un plan de negocios se torna necesario para trazar la dirección estratégica de la empresa y establecer sus metas y objetivos. Al mismo tiempo, este proceso también involucra el inicio efectivo de las actividades comerciales, lo que supone poner en marcha las operaciones de la empresa en el mercado. A esto se suma la adopción de responsabilidades tributarias para cumplir rigurosamente con las obligaciones fiscales correspondientes y garantizar la transparencia financiera. Por último, se hace necesario obtener los permisos y licencias requeridos, asegurando así el cumplimiento de las regulaciones gubernamentales y requisitos legales vigentes.

Según, **Salazar & Chacaltana (2018)** en su libro Políticas de Formalización en América Latina señalan que:

La formalización es un prerrequisito central para la ampliación de la ciudadanía, pues es fundamentalmente por medio de ella que se alcanzan derechos y beneficios de la seguridad social, así como mayor acceso a bienes y servicios materiales –crédito, vivienda, bienes duraderos, etc. (p. 387)

Para los autores, la formalización se presenta como un prerrequisito importante para la expansión de la ciudadanía plena y efectiva. Este proceso reviste una importancia significativa, dado que constituye la vía primordial a través de la cual los individuos acceden a una serie de derechos y beneficios fundamentales relacionados con la seguridad social, así como a la posibilidad de disfrutar de un acceso más amplio y equitativo a una variedad de bienes y/o servicios materiales que inciden directamente en su calidad de vida.

En este sentido, la formalización de la actividad económica y laboral se traduce en el acceso a un conjunto de derechos como garantías que confieren seguridad y estabilidad para la vida de los ciudadanos. Estos derechos pueden abarcar aspectos notables como la cobertura de salud, la jubilación, el desempleo y otros beneficios sociales que brindan protección ante contingencias adversas. De igual manera, la formalización allana el camino hacia una mayor protección laboral y una justa remuneración, lo que contribuye a la mejora de las condiciones de vida y al fomento de una ciudadanía más robusta y empoderada.

Por otro lado, en su revista **La Organización Internacional del Trabajo (2017)** nos dice que:

La formalización es el proceso que llevan a cabo las empresas para incorporarse a la economía formal. Presenta diversas dimensiones:

- Registro y concesión de licencias por parte de las autoridades nacionales, provinciales y municipales;
- Acceso a la seguridad social para el propietario de la empresa y sus empleados;
- Cumplimiento del ordenamiento jurídico vigente, entre otras cosas en materia de impuestos, cotizaciones a la seguridad social y legislación laboral. (p. 1)

La formalización empresarial es un proceso complejo en el cual las empresas se integran al sector formal de la economía. Esto incluye obtener licencias gubernamentales para garantizar la legalidad de las operaciones. También implica el acceso a la seguridad social tanto para propietarios como empleados, brindando servicios de salud y pensiones. Del mismo modo, se requiere un estricto cumplimiento legal, que abarca el pago de impuestos y cotizaciones a la seguridad social, así como el respeto a la legislación laboral, asegurando la conformidad con las regulaciones gubernamentales y los derechos de los trabajadores.

De igual manera, **Molinari et al. (2018)**. En su libro *Las Áreas Funcionales en las Organizaciones - PARTICULARIDADES EN LAS ORGANIZACIONES TURÍSTICAS*. Señala que:

La formalización es una herramienta esencial para el desarrollo del proceso de coordinación. La forma de mantener centralizada la toma de decisiones en organizaciones grandes, con gran variedad de actividades

y tareas, es justamente a través de un alto grado de estandarización y formalización. (p.18).

Los autores recalcan la importancia de la formalización como una herramienta esencial para el proceso de coordinación en organizaciones, especialmente en aquellas de gran magnitud con una amplia gama de actividades y responsabilidades. En este contexto, la formalización se convierte en un elemento crucial para mantener la toma de decisiones centralizada y coherente. La formalización, que engloba la definición precisa de roles, responsabilidades y procesos estandarizados, posibilita que una organización funcione de manera más eficaz y eficiente. Esto resulta especialmente oportuno en empresas de gran complejidad y tamaño, donde la coordinación puede ser complicada debido a la diversidad de tareas o funciones. Al establecer reglas como procedimientos claros, se disminuye la ambigüedad y se facilita la comunicación y el flujo de trabajo entre diversas áreas como niveles jerárquicos.

Del mismo modo **Hage y Aiken (1967, citado por Hall, 1983)**. En su libro *Organizaciones: estructura y proceso*, Indica que:

La formalización representa el uso de reglas en una organización. La codificación de oficios es una medida de cuántas reglas definen qué deben hacer quienes ocupan las posiciones mientras que el cumplimiento de la regla es una medida del empleo de la misma. En otras palabras, la variable codificación del oficio 'representa el grado con el cual se especifican las descripciones de los oficios, y la variable regla de observación se refiere al grado con el cual quienes ocupan un oficio son supervisados de acuerdo con los estándares establecidos por la codificación de oficios. La codificación de oficios representa el grado de la

estandarización en el trabajo mientras que la regla de observación es una medida de la latitud del comportamiento que se tolera a partir de los estándares. (p.95).

Para los autores, la formalización en una organización es una característica que se define por la aplicación y el seguimiento de normativas o reglas específicas dentro de su estructura jerárquica y operativa. Este concepto es fundamental para comprender cómo se organiza y opera una empresa. Se desglosa en dos componentes cruciales para su análisis: la codificación de funciones y el cumplimiento de normas.

La codificación de funciones se refiere al grado de detalle y precisión con el cual se describen las tareas, junto con las responsabilidades de los empleados en diferentes niveles, sumado a las posiciones dentro de la empresa. Cuanto mayor sea la codificación, más precisas y detalladas serán las descripciones de trabajo, lo que brinda claridad sobre las expectativas, así como los roles de cada empleado en la organización. Esta precisión puede facilitar la consistencia en la ejecución de las tareas, pero también puede limitar la flexibilidad y la adaptabilidad de los empleados para enfrentar situaciones inesperadas. Por otro lado, el cumplimiento de normas se relaciona con la eficacia en la implementación de estas reglas en la práctica diaria. Implica asegurarse de que los empleados sigan las reglas conjuntamente con los estándares establecidos por la codificación de funciones. Esta supervisión y cumplimiento son fundamentales para garantizar que la organización funcione de manera coherente, en línea con sus objetivos y valores. Sin embargo, un exceso de cumplimiento puede llevar a una cultura de rigidez que podría desincentivar la creatividad y la innovación.

Según **Riquelme, Rodríguez y Takayama (1999)**. En su libro LA FORMALIZACION DE MICROEMPRESAS: ¿REQUISITO INDISPENSABLE PARA SU DESARROLLO Y POSICIONAMIENTO SOCIAL Y ECONOMICO?

Señala lo siguiente:

estaremos refiriéndonos a la constitución de empresas con personería jurídica. Es necesario precisar que las empresas con personería natural también han ingresado a la formalidad, pero la personería jurídica otorga más status y relativamente mayores ventajas para competir en el mercado y acceder a servicios financieros de montos más altos que aquéllos que obtendrían las empresas con personería natural. (p.3).

Según los autores, presenta una distinción clave entre dos categorías de empresas: aquellas que operan con personería jurídica y las que lo hacen con personería natural. La personería jurídica se refiere a la creación de una entidad empresarial que es legalmente independiente de sus dueños, lo que le otorga a la empresa su propia identidad y le permite llevar a cabo transacciones y adquirir bienes y servicios en su nombre. Por otro lado, las empresas con personería natural están directamente vinculadas a sus propietarios, sin la existencia de una entidad legal separada. Aunque ambas opciones se consideran dentro de los parámetros legales, las empresas con personería jurídica generalmente disfrutan de una mayor reputación y ventajas competitivas en el mercado. Esto se debe a que la personería jurídica establece una separación más clara entre los activos y las responsabilidades de la empresa con los de sus propietarios, lo que puede generar una mayor confianza entre los clientes y colaboradores comerciales.

#### **2.2.2.1. Costo de constitución**

Según **Chanduví (2019)** en su libro Derecho Societario Las Sociedades

Mercantiles Legislación Nacional y Modelos: “Quienes constituyen la Sociedad convienen en aportar bienes o servicios para el ejercicio en común de actividades económicas.” (p.239).

Se optó por la elección de este autor debido a que expone de manera concisa el concepto fundamental de una sociedad empresarial, en la cual los individuos comprometidos suscriben un acuerdo para aportar recursos en forma de bienes o servicios con el fin de emprender actividades económicas de manera conjunta. Esta cita es importante en el contexto de la creación y administración de empresas y organizaciones comerciales, en donde los participantes juntan sus recursos y esfuerzos con el propósito de alcanzar metas económicas compartidas. Además, la constitución de una empresa desempeña un papel esencial en la formalización, porque establece la estructura legal y operativa del negocio, lo que a su vez brinda seguridad a los propietarios, facilita el cumplimiento legal y proporciona un marco para el crecimiento y el desarrollo empresarial. Del mismo modo, la formalización puede contribuir a la percepción de la empresa como un actor serio y confiable en el mercado, lo que puede abrir puertas a oportunidades de negocios y financiamiento.

#### **2.2.2.2. Tipo de empresa**

Como señala **Mondragón (2017)** en su libro Administración de empresas:

- Grande: se caracterizan por manejar grandes capitales y grandes financiamientos. Tienen más de 200 empleados.
- Mediana: tienen áreas bien definidas con funciones establecidas y

su economía es estable.

- Pequeña: son entidades independientes que no exceden de 50 empleados, buscan rentabilidad, pero no predominan en la industria a la que pertenecen.
- Microempresas: son de propiedad individual, manejan un sistema de fabricación artesanal o con maquinaria elemental. Generalmente son atendidas por su propietario y tiene a su cargo máximo 10 personas. (p.32-33).

Se citó esta autora ya que describe cuatro categorías de empresas según su tamaño y características económicas. Las grandes empresas se caracterizan por su gran capital y más de 200 empleados, lo que sugiere una presencia destacada en sus industrias. Las medianas empresas tienen estructuras organizativas sólidas y economías estables. Las pequeñas empresas, con menos de 50 empleados, buscan rentabilidad, pero no dominan sus industrias. Las microempresas son de propiedad individual, operan con métodos artesanales o maquinaria básica y suelen tener menos de 10 empleados, lo que implica una operación altamente personalizada bajo el control directo del propietario. La siguiente cita es importante ya que se relaciona con la formalización de empresas, en el sentido de que proporciona una descripción de diferentes tipos o tamaños de empresas. La formalización de una empresa implica la legalización y estructuración adecuada de su funcionamiento, y estas categorías de empresas pueden influir en la forma en que se formalizan.

### **2.2.2.3. Niveles de inversión**

Según **Gitman y Joehnk (2009)** en su libro Fundamentos de Inversiones indican que:

(...) Consecuentemente, hay inversiones disponibles de todo tipo, desde las “seguras”, como ganar 1% de interés sobre su cuenta de ahorro bancaria, hasta la posibilidad de triplicar su dinero rápidamente al invertir en acciones de biotecnología recién emitidas. Las inversiones que elija dependerán de sus recursos, metas y personalidad. Podemos distinguir varios tipos de inversiones con base en algunos factores. (p.3).

Se escogieron estos autores ya que destacan la diversidad de oportunidades de inversiones disponibles, desde opciones conservadoras con retornos modestos hasta inversiones más arriesgadas con un potencial de ganancias significativas. Resaltando que la elección de inversiones debe ser cuidadosamente considerada, teniendo en cuenta factores como recursos financieros, objetivos y perfil de riesgo. Además, mencionan que existen diferentes tipos de inversiones basados en diversos factores, lo que sugiere la importancia de la planificación y la diversificación en la gestión de inversiones. Esta cita tiene relevancia porque cuando una empresa busca formalizarse, generalmente necesita financiamiento para cumplir con los requisitos legales y operativos necesarios. En este sentido, la elección de una fuente de financiamiento adecuada puede ser similar a la elección de inversiones mencionada en el texto.

### 2.3. Definiciones de términos técnicos (Glosario)

**Tasa de ahorros efectiva** en el libro Economía para no economistas  
**Triunfo et al. (2003)**

El acto del ahorro posibilita la adquisición de activos destinados a la generación de otros activos, es decir, bienes orientados hacia la inversión.

**Factoring** - de acuerdo con el libro Gestión Bancaria – Factores Claves en un entorno competitivo. **López y Sebastián. (2008)** Se proporciona un conjunto de servicios administrativos y financieros que se efectúan mediante la transferencia de créditos comerciales, generalmente de corta duración, y que se originan a partir de la provisión de servicios o la entrega de bienes, sin importar la forma en que se registren, ya sea mediante recibos, facturas u otros métodos similares.

**Préstamo para capital de Trabajo** en su libro Matemáticas Financieras para toma de decisiones empresariales. **Aching (s.f)** Un financiamiento no gubernamental a disposición de las empresas se deriva predominantemente de operaciones bancarias convencionales, mayoritariamente mediante la utilización de instrumentos financieros como pagarés bancarios con vencimientos de 60, 90 o 120 días.”

**Aporte de capital** - en su libro Derecho Societario Las Sociedades Mercantiles Legislación Nacional y Modelo. **Chanduví (2019)** Se constituye mediante la acumulación de las aportaciones individuales de los socios en la entidad, que pueden consistir en contribuciones en efectivo o activos no monetarios. En el caso de los activos no monetarios, se requiere una valoración para determinar su equivalente en términos monetarios, con el propósito de

calcular la proporción que representa la aportación de cada socio con respecto al capital social de la entidad.

**Empresa individual de responsabilidad limitada;** del mismo modo, con respecto a empresa individual de responsabilidad limitada, en su libro Derecho Societario Las Sociedades Mercantiles Legislación Nacional y Modelos. **Chanduví (2019)** Se trata de una entidad jurídica de carácter privado, formada mediante la voluntad de un solo individuo, con un patrimonio separado y diferenciado del suyo propio. Esta entidad se establece con el único propósito de llevar a cabo actividades económicas orientadas exclusivamente hacia el ámbito de las pequeñas empresas

**Adquisición de mercadería** nos dicen lo siguiente en su libro Gestión de Compras. **Escrivá et al. (2014)** Implica la búsqueda de fuentes de abastecimiento y la obtención de una cantidad adecuada de productos para llevar a cabo las operaciones comerciales, con el propósito de atender la solicitud de los clientes.

**Tasa de costo efectiva anual** - De acuerdo con la autora en su libro Finanzas y financiamiento las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. **Lira (2009)** Costo total que se encuentra asociado con la obtención de un financiamiento de una institución financiera. Se presenta de manera porcentuales e incorpora la totalidad de cargos adicionales, sobre la tasa de interés cobrados al cliente.

**Nivel de ingresos** – en el libro Aplicación práctica de la Ley del impuesto a la renta. **Bahamonde (2012)** Personas naturales y empresas: Son aumentos de los beneficios económicos que fueron generados durante el ejercicio

contable, ya sea de ingresos del valor de los activos o también como una reducción en los pasivos, dando un incremento del patrimonio neto.

**Gastos de operación proyectados** de acuerdo con el libro contabilidad I. **Rivero (1993)** Son los desembolsos que la empresa ha efectuado con el propósito de llevar a cabo y desarrollar sus operaciones.

**Gastos Notariales** para el autor en su libro Manual práctico notarial guía para proyectistas de notarías públicas. **Brand y Cortez. (2020)**. El notario tiene la responsabilidad desde un inicio establecer la asignación de los costos, impuestos y honorarios que son generados por el instrumento. De manera general, quienes solicitan asumen los costos, coincidiendo con la parte receptora del bien o servicio, ya sea comprar, donatario, etc.

**Sociedad anónima cerrada** según el libro Derecho empresaria I. **Rojas. (2012)** sociedad anónima cerrada – se trata de una sociedad anónima de pequeña escala, conforme a una estructura legal de una S.A. que está diseñada para un número limitado de accionistas.

**Adquisición de activos fijos** como indican en el libro teoría y práctica de contabilidad intermedia. **Chong et al. (1994)** Se caracteriza por su naturaleza que tiene una relación duradera con la empresa, ya se adquiere con la finalidad de respaldar y facilitar el desarrollo continuo de sus operaciones, dado que no se centra en la comercialización, su retención dentro de la empresa es a largo plazo.

### **CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

#### 3.1. Hipótesis general

La cultura financiera incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022

#### 3.2. Hipótesis específicas

- a) El valor del dinero incide en el costo de constitución de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022.
- b) Los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022.
- c) El acceso al financiamiento incide los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022.

### 3.3. Operacionalización de variables

#### 3.3.1. Variable independiente

**Tabla 1**

*Operacionalización independiente. Cultura financiera*

<b>DEFINICIÓN</b>	<b>Vallejo (2019).</b> “Proceso por medio del cual se adquieren	
<b>CONCEPTUAL</b>	los conocimientos y se desarrollan las habilidades necesarias para tomar mejores decisiones financieras y, con ello, incrementar el nivel de bienestar personal, familiar y del emprendedor” (p.15).	
	Indicadores	Índices
	X1. Valor del dinero	x.1.1 Tasa de costo efectiva anual x.1.2. Tasa de ahorros
<b>DEFINICIÓN</b>	X2. Presupuestos	X.2.1. Nivel de ingresos
<b>OPERACIONAL</b>	financieros	x.2.2. Gastos de operación proyectados
	X3. Acceso al	X.3.1. Factoring
	financiamiento	X3.2. Préstamo para capital de trabajo

### 3.3.2. Variable Dependiente

**Tabla 2**

*Operacionalización de la variable dependiente: Formalización*

<b>DEFINICIÓN</b>	Según <b>Lobos (2018)</b> : Formalizarse es el procedimiento	
<b>CONCEPTUAL</b>	mediante el cual un emprendimiento pasa a convertirse en una empresa. Para ello se debe constituir la empresa, definir sus características, iniciar actividades con tal de adquirir responsabilidades tributarias y obtener los permisos necesarios para operar. (p.26).	
	Indicadores	Índices
	Y1. Costo de constitución	Y.1.1. Gastos notariales Y.1.2. Aporte de capital
	Y2. Tipo de empresa	Y.2.1. Sociedad anónima cerrada Y.2.2. Empresa individual de responsabilidad limitada
<b>DEFINICIÓN</b>		
<b>OPERACIONAL</b>	Y3. Niveles de inversión	Y.3.1. Adquisición de activos fijos Y.3.2. Adquisición de mercadería

## CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA

### 4.1. Diseño metodológico

#### 4.1.1. Tipo de investigación

El presente estudio reunió los requisitos necesarios para que sea nombrada como: “**Investigación aplicada**”. Este tipo de trabajo tuvo como finalidad resolver cuestiones de índole práctica; se enfocó en el análisis de eventos o fenómenos y se valió de los conocimientos derivados de otras investigaciones. Asimismo, su alcance no se limita a la aplicación de estos conocimientos; su objetivo primordial fue la búsqueda de nuevos saberes que pudieron tener aplicaciones prácticas particulares.

#### 4.1.2. Nivel de investigación

En consonancia con los propósitos de la investigación actual, se centró en los niveles descriptivos y causales.

#### 4.1.3. Método

En esta investigación, se emplearon diversos enfoques metodológicos, tales como el método analítico, explicativo, descriptivo, de síntesis y

deductivo, entre otros. Estos fueron detallados y explicados en el proyecto.

#### 4.1.4. Diseño

De acuerdo con la naturaleza del estudio de investigación, se utilizó un diseño no experimental, y se recopiló una muestra que incluye la siguiente información

$$M = O_x r O_y$$

Dónde:

M = Muestra.

O = Observación.

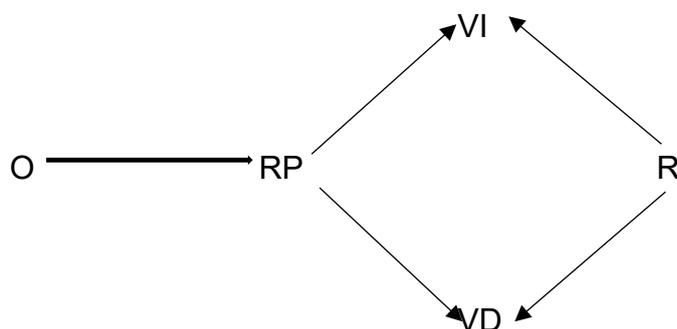
x = Cultura Financiera

y = Formalización

r = Relación de variables.

o también

Por lo tanto, el diseño de la investigación fue el siguiente:



En el cual

O: Observación.

RP: Realidad Problemática.

VI: Cultura Financiera.

VD: Formalización.

R: Resultado.

#### 4.1.5 Enfoque

Los enfoques que se aplican dentro de una investigación incluyen el cualitativo, cuantitativo o mixto. En esta ocasión, se utilizó un enfoque cuantitativo.

#### 4.2. Población y muestra

##### 4.2.1. Población

La población se compuso de un total de N = 67 empresarios, propietarias de los negocios y personal administrativo de 30 empresas comerciales ubicadas en el distrito de Santa Anita, con el propósito de recopilar la información requerida mediante una serie de preguntas formuladas en las encuestas correspondientes.

**Tabla 3**

*Población considerada para muestra*

<b>N°</b>	<b>RUC</b>	<b>RAZON SOCIAL</b>	<b>POBLACION (N)</b>
1	20512136452	CORPORACIÓN SASKYA S.A.C.	2
2	20521312603	A&P ARSINEX S.A.C.	4
3	20601310377	23JL EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	3
4	20607228311	AB ALARCON GROUP EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	1
5	20609233622	3D NICGO E.I.R.L.	1
6	20600699785	ABAC INTERNACIONAL E.I.R.L.	1
7	20601760771	3J FLORES EMPRENDEDORES S.A.C.	3
8	20552468407	ABARROTOS FLORECIMIENTO PERU S.A.C.	2
9	20600728343	ACCESORIOS ELECTRICOS S.A.C.	2

10	20601026148	ACCESORIOS Y SERVICIOS FEPECA E.I.R.L.	2
11	20525198881	4 ZETA S.A.C.	6
12	20562635786	ACERO TAUROS S.A.C	4
13	20601452872	ACEROS ATARJEA S.R.LTDA. DERIVADOS & LA CONSTRUCCIÓN	1
14	20508034149	SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	2
15	20511943061	DISTRINOR S.R.L. VIDRIERIA RUBIO SOCIEDAD	3
16	20506947040	COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	2
17	20505511213	C & G COMERCIAL GARCILAZO SOCIEDAD ANONIMA CERRADA	7
18	20517144151	CAMALES PERUANOS S.R.L.	2
19	20523013514	FABRICCEM S.R.L.	3
20	20502037430	COMERCIAL FELI EIRL COMERCIAL BASILIO SOCIEDAD	1
21	20510757069	COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	4
22	20550775761	A & Q INVERSIONES IMPORT EXPORT S.A.C.	1
23	20604241643	TIENDAS CARRION S.A.C.	1
24	20604334056	TIENDAS COMBO E.I.R.L.	1
25	20607178276	VS CORPORATION PERU S.A.C.	1
26	20548042454	W & Z SISTEMAS INDUSTRIALES S.A.C.	1
27	20608498584	VACO LOGISTICA E.I.R.L.	1
28	20602581293	VALEFRUIT S.A.C.	1
29	20548970068	UNIDOS PERU & CIA E.I.R.L.	2
30	20492724565	TRAIN PRODUCCION E.I.R.L.	2
<b>TOTAL</b>			<b>67</b>

Fuente: elaboración propia

#### 4.2.2. Muestra

Se estableció el tamaño adecuado de la muestra mediante la utilización de la fórmula destinada a estimar una población finita y previamente identificada.

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

Donde:

Z: 1.96 es el valor en el eje de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

P: Proporción de dueños y personal administrativo de las empresas comerciales que manifestaron que la cultura financiera incide en la formalización de las empresas del sector comercial (se asume P=0.5).

Q: Proporción de empresarios y personal administrativo de las empresas comerciales que manifestaron que la cultura financiera no incide en la Formalización de las empresas del sector comercial (se asume Q=0.5).

E: Margen de error 5%

N: Población = 67

n: Tamaño óptimo de muestra = 57

A un nivel de significancia de 95% y 5% como margen de error la muestra optima es:

$$n = \frac{(1.96)^2 (0.5) (0.5) (67)}{(0.05)^2 (67-1) + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

**n = 57 encuestados.**

El resultado alcanzado indica el tamaño óptimo de la muestra, permitiendo así llevar a cabo las encuestas dirigidas a los expertos en el ámbito de investigación.

**Tabla 4***Muestra estratificada*

<b>N°</b>	<b>RUC</b>	<b>RAZON SOCIAL</b>	<b>POBLACION (n)</b>
1	20512136452	CORPORACIÓN SASKYA S.A.C.	2
2	20521312603	A&P ARSINEX S.A.C.	3
3	20601310377	23JL EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	2
4	20607228311	AB ALARCÓN GROUP EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	1
5	20609233622	3D NICGO E.I.R.L.	1
6	20600699785	ABAC INTERNACIONAL E.I.R.L.	1
7	20601760771	3J FLORES EMPRENDEDORES S.A.C.	2
8	20552468407	ABARROTES FLORECIMIENTO PERÚ S.A.C.	2
9	20600728343	ACCESORIOS ELÉCTRICOS S.A.C.	2
10	20601026148	ACCESORIOS Y SERVICIOS FEPECA E.I.R.L.	2
11	20525198881	4 ZETA S.A.C.	4
12	20562635786	ACERO TAUROS S.A.C	1
13	20601452872	ACEROS ATARJEA S.R.LTDA.	1
14	20508034149	DERIVADOS & LA CONSTRUCCIÓN SOCIEDAD COMERCIAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA	2
15	20511943061	DISTRINOR S.R.L.	3
16	20506947040	VIDRIERÍA RUBIO SOCIEDAD COMERCIAL DE	2
17	20505511213	RESPONSABILIDAD LIMITADA C & G COMERCIAL GARCILAZO SOCIEDAD ANÓNIMA CERRADA	5
18	20517144151	CAMALES PERUANOS S.R.L.	2
19	20523013514	FABRICCEM S.R.L.	3
20	20502037430	COMERCIAL FELI EIRL	1
21	20510757069	COMERCIAL BASILIO SOCIEDAD COMERCIAL DE	4
22	20550775761	RESPONSABILIDAD LIMITADA A & Q INVERSIONES IMPORT EXPORT S.A.C.	1
23	20604241643	TIENDAS CARRIÓN S.A.C.	1
24	20604334056	TIENDAS COMBO E.I.R.L.	1
25	20607178276	VS CORPORATION PERU S.A.C.	1
26	20548042454	W & Z SISTEMAS INDUSTRIALES S.A.C.	1
27	20608498584	VACO LOGISTICA E.I.R.L.	1
28	20602581293	VALEFRUIT S.A.C.	1
29	20548970068	UNIDOS PERU & CIA E.I.R.L.	2

30	20492724565	TRAIN PRODUCCION E.I.R.L.	2
<b>TOTAL</b>			<b>57</b>

*Nota.* Datos recolectados de las empresas. Fuente: elaboración propia

#### 4.3. Técnicas de recolección de datos

##### 4.3.1. Descripción de los instrumentos.

La técnica que se aplicó fue la encuesta, el cual se aplicó a los empresarios y personal administrativo, responsables de la toma de decisiones financieras de las empresas del sector comercial en Santa Anita.

El instrumento que se utilizó fue el cuestionario, que estuvo compuesto por 14 preguntas que abordaron las variables, indicadores e índices definidos en la estructura de investigación del tema. El cuestionario incluyó una escala de Likert y alternativas iguales, adaptándose a la preferencia del investigador al interactuar con el encuestado.

##### 4.3.2. Procedimiento de comprobación de validez y confiabilidad de los instrumentos

###### **Validez**

La validez es la necesidad en la cual el instrumento sea capaz de medir de manera efectiva, y se refiere a las preguntas del instrumento que deben aplicarse a todos los indicadores.

Solo se considera válido cuando tiene la capacidad aquello que se intenta evaluar, es la medida en la cual el instrumento cuenta con la capacidad de alcanzar determinados objetivos predefinidos. (Orellana, 2016, p. 53).

**Tabla 5**

*Clasificación del instrumento de la validez por juicio del experto*

<b>N°</b>	<b>Expertos</b>	<b>Calificación</b>
<b>01</b>	Asesor 1 - Temático: Rodas Serrano, Virgilio Wilfredo	Aprobado

Fuente: elaboración propia.

### **Confiabilidad**

La confiabilidad se relaciona con la solidez de los instrumentos después de haber sido evaluados. En este trabajo de investigación, se emplearon cuestionarios como herramientas de evaluación. Los datos resultantes fueron analizados utilizando el software SPSS para calcular el coeficiente de confiabilidad conocido como Alfa de Cronbach.

Se encuentra relacionada con la consistencia de los puntajes conseguidos por un instrumento de medición. (Orellana, 2016, p. 54).

**Tabla 6**

*Resumen de procesamiento de casos SPSS*

		<b>N</b>	<b>%</b>
<b>Casos</b>	<b>Válido</b>	57	100.0
	<b>Excluido<sup>a</sup></b>	0	.0
	<b>Total</b>	57	100.0

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

**Tabla 7**

*Estadística de fiabilidad*

Alfa de Cronbach	N de elementos
.884	14

Fuente: Elaboración propia

Según el análisis de confiabilidad, se puede evidenciar que el coeficiente Alfa de Cronbach, calculado con el 100% de la muestra, da como resultado un valor de 0.844. Esto indica que las preguntas del cuestionario se formularon de manera adecuada.

**Tabla 8**

*Rangos de nivel de confiabilidad*

Intervalo al que pertenece el coeficiente alfa de Cronbach	Valoración de la fiabilidad de los ítems analizados
[0,0; 0,5]	Inaceptable
[0,5 ; 0,6]	Pobre
[0,6 ; 0,7]	Débil
[0,7 ; 0,8]	Aceptable
[0,8 ; 0,9]	Bueno
[0,9 ; 1,0]	Excelente

*Fuente: Análisis de confiabilidad y validez de un cuestionario sobre entornos personales de aprendizaje*

#### 4.4. Técnicas para el procesamiento de la información

##### 4.4.1. Técnica de estadística descriptiva

En el marco de la presente investigación se aplicaron las siguientes técnicas: para mostrar los resultados, se emplearon tabla de frecuencia y gráficos, mientras que para el análisis de los resultados se recurrió a la estadística descriptiva y la interpretación de los conceptos temáticos de manera conceptual.

##### 4.4.2. Técnica de estadística inferencial

En el presente trabajo de investigación se llevó a cabo el análisis de la recolección y evaluación de datos mediante el uso del software estadístico SPSS (Statistical Package for The Social Sciences), una herramienta que se emplea en investigaciones relacionadas con las ciencias sociales y aplicadas. Del mismo modo, en función de los objetivos establecidos, se pudo aplicar el coeficiente de correlación de Pearson con un nivel de confianza de 95%.

#### 4.5. Aspectos éticos

El estudio se llevó a cabo siguiendo las directrices establecidas por la Universidad de San Martín de Porres en relación a las investigaciones, y se tuvo en cuenta el Código de Ética Profesional del Contador Público Peruano al recopilar datos en general. Además, se informó a los participantes sobre los objetivos del trabajo y se respetó su autonomía al completar el cuestionario. La información proporcionada se trató con confidencialidad durante el desarrollo de la investigación, y solo se utilizó información respaldada por documentos importantes. También se consideraron valores como la honestidad, la autenticidad y el respeto por

los derechos de los autores al elaborar el trabajo, especialmente al desarrollar los conceptos de los términos utilizados, con el objetivo de comprender su realidad e importancia sin afectar aspectos morales y éticos.

## **CAPITULO V: RESULTADOS**

### 5.1. Presentación

En este capítulo se presenta el procedimiento que requiere la comprobación del cumplimiento de las hipótesis determinadas en el capítulo 3 de la investigación “La cultura financiera y su Incidencia en la formalización de empresa MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita, periodo 2021-2022”.

Consiste en llevar a cabo el de los objetivos secundarios de la investigación

- a) Se analizo si el valor del dinero incide en el costo de constitución de las MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita, periodo 2021-2022
- b) Se evaluó si los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa de las MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita, periodo 2021-2022
- c) Se determino si el acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita, periodo 2021-2022

## 5.2. Interpretación de resultados

### Variable X: Cultura Financiera

5.2.1. ¿Cree usted que los propietarios de las MYPE conocen la importancia de la Tasa de costo efectiva anual en sus operaciones de préstamo?

**Tabla 9**

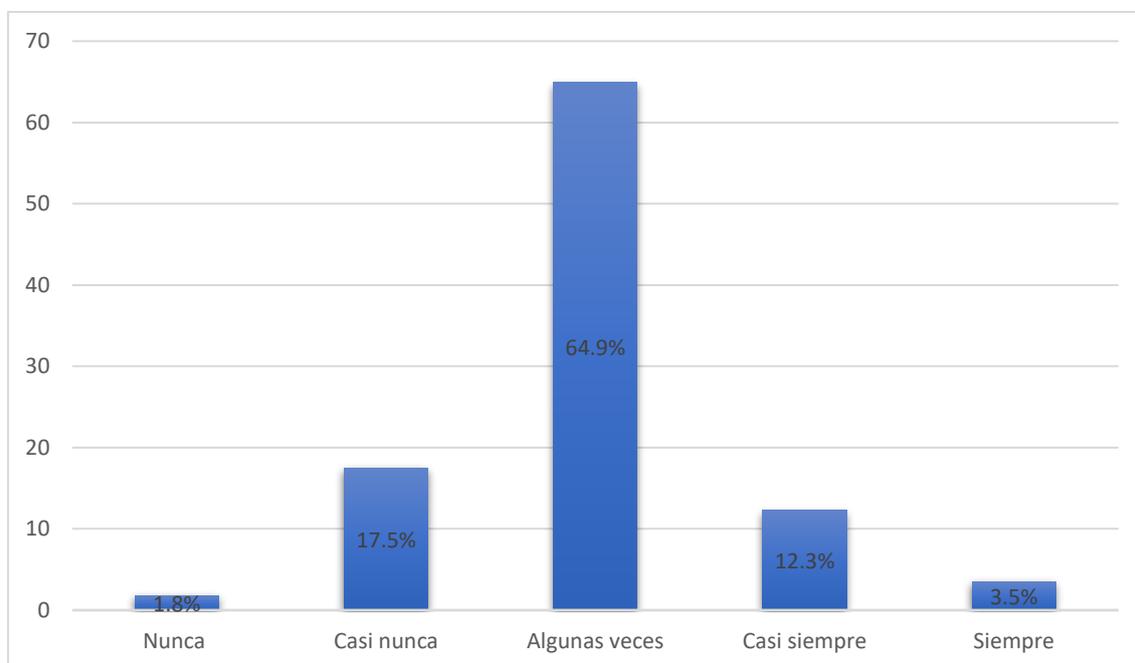
*Tasa de costo efectiva anual*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	1.8	1.8	1.8
Casi nunca	10	17.5	17.5	19.3
Algunas veces	37	64.9	64.9	84.2
Casi siempre	7	12.3	12.3	96.5
Siempre	2	3.5	3.5	100.0
Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 2**

*Tasa de costo efectiva anual*



Elaboración propia

Como se observa en la tabla 9 y figura 2, el 64.91% de los encuestados dicen que algunas veces conocen la importancia de la tasa de costo efectiva anual

dentro de sus operaciones. El 15.79% afirmó conocerla casi siempre y siempre. En contraste, el 19.29% indican que casi nunca y nunca tienen conocimiento sobre la importancia de la tasa de costo efectiva anual.

Por lo tanto, la mayoría de los encuestados respondieron que, en algunas ocasiones los propietarios de las MYPE están al tanto de la importancia de esta variable en sus operaciones de préstamo. Sin embargo, afirmaron también que existe un gran porcentaje de propietarios de las MYPE que desconocen el significado de la tasa de costo efectiva anual. Enfatizando la necesidad de implementar medidas educativas o informativas con la finalidad de una mejor comprensión de este concepto financiero.

5.2.2. ¿Cree usted que los propietarios de las MYPE conocen la importancia de la Tasa de Ahorro?

**Tabla 10**

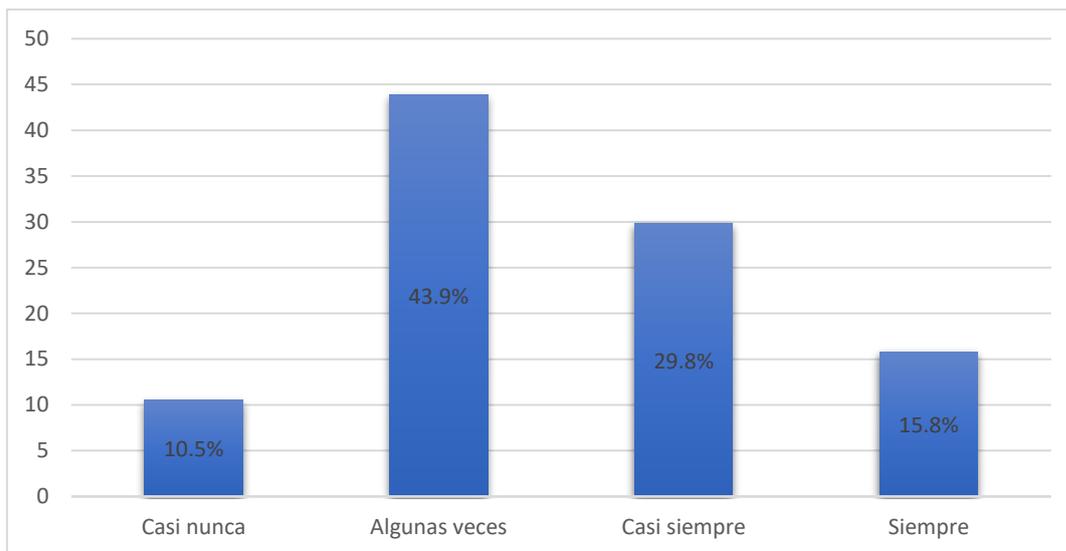
*Tasa de ahorros*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	6	10.5	10.5	10.5
	Algunas veces	25	43.9	43.9	54.4
	Casi siempre	17	29.8	29.8	84.2
	Siempre	9	15.8	15.8	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 3**

*Tasa de ahorros*



Elaboración propia

Según los datos presentados en la tabla 10 y figura 3, el 43.86% de los entrevistados señalan que algunas veces conocen la importancia de la tasa de ahorros, mientras que el 45.6% afirmaron conocerla casi siempre y siempre. Por el contrario, el 10.5% tiene una comprensión limitada, señalando que casi nunca tienen conocimiento respecto a la tasa de ahorros.

Por consiguiente, la mayoría de los encuestados manifestaron un desconocimiento en detalle de la importancia de la tasa de ahorros y cuánto ellos ganan realmente sin estar afectados por la inflación. Siendo una desventaja para los mismos, ya que un mejor conocimiento de esta tasa puede influir en sus ganancias reales, independientemente de la inflación.

5.2.3. ¿En su opinión el nivel de ingresos de las MYPE justifica la elaboración de un presupuesto financiero?

**Tabla 11**

*Nivel de ingresos*

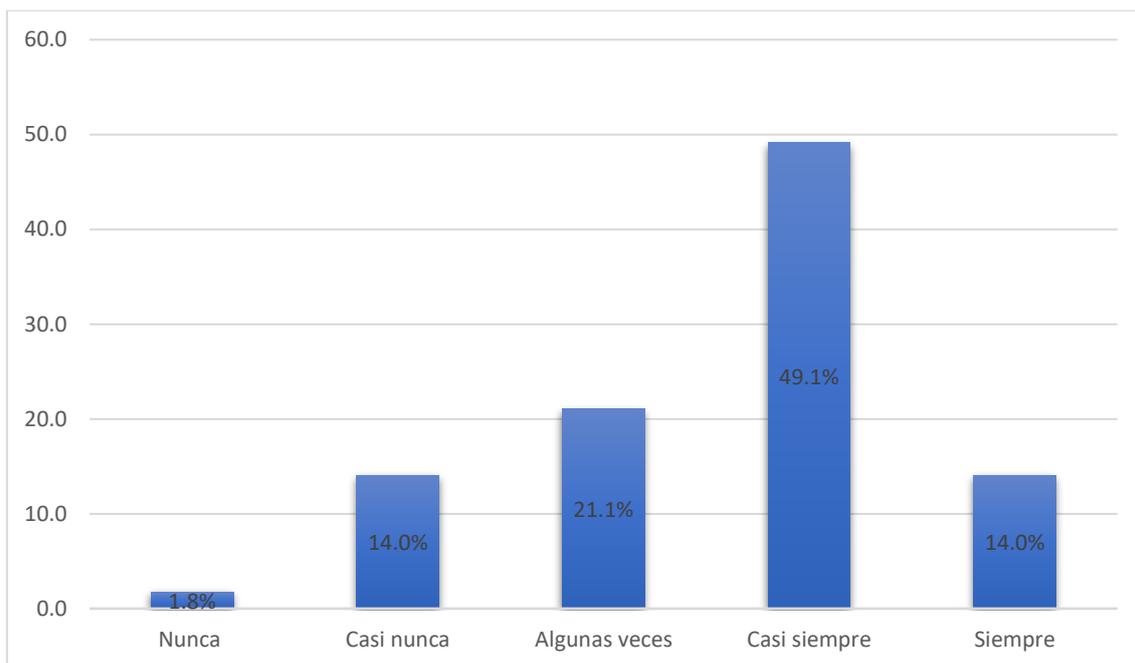
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	1	1.8	1.8	1.8

Casi nunca	8	14.0	14.0	15.8
Algunas veces	12	21.1	21.1	36.8
Casi siempre	28	49.1	49.1	86.0
Siempre	8	14.0	14.0	100.0
<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 4**

*Nivel de ingresos*



Elaboración propia.

De acuerdo con la tabla 11 y la figura 4, el 63.1% de los encuestados indican que casi siempre y siempre el nivel de ingresos de las MYPE justifica una elaboración de un presupuesto financiero, mientras que el 21.1% dice que algunas veces justifica esta elaboración. Sin embargo, el otro 15.8% menciona que casi nunca y nunca el nivel de ingresos es un relevante para la elaboración de un presupuesto financiero.

De acuerdo con lo mencionado anteriormente, la mayoría de los encuestados afirmaron que, independiente del nivel de los ingresos de las MYPE, siempre se

debe elaborar un presupuesto financiero con la finalidad de tener una referencia para implementar sus objetivos comerciales y financieros en forma mensual.

5.2.4. ¿Cree usted que los gastos de operación proyectados en un periodo por las MYPE son importantes para la planificación financiera?

**Tabla 12**

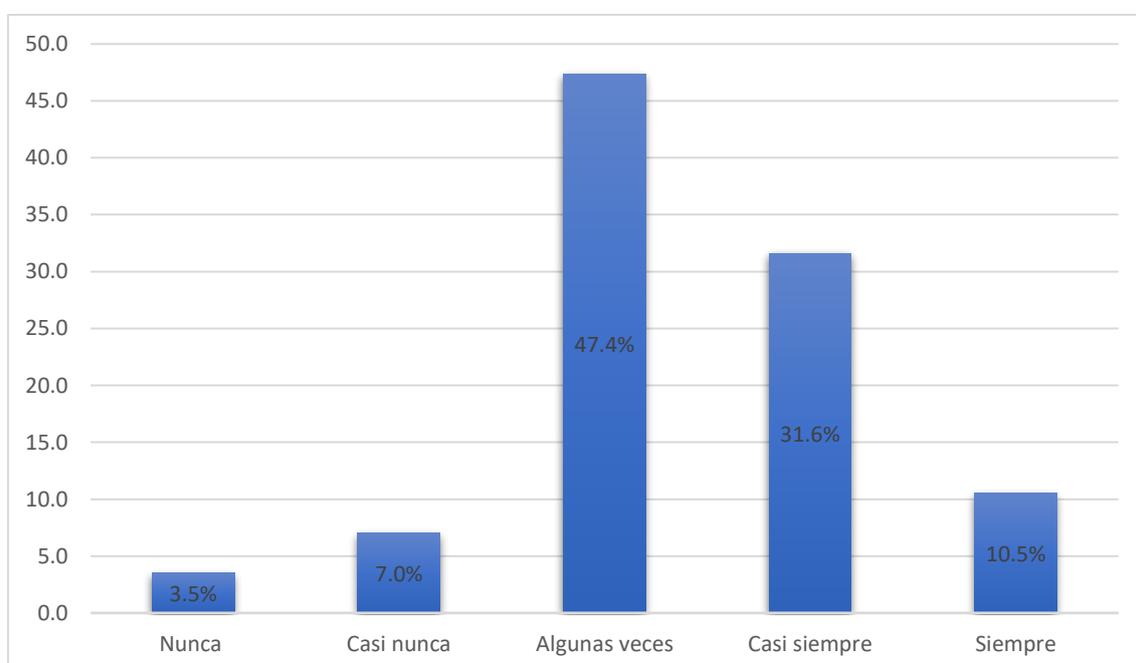
*Gastos de operación proyectados*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	2	3.5	3.5	3.5
	Casi nunca	4	7.0	7.0	10.5
	Algunas veces	27	47.4	47.4	57.9
	Casi siempre	18	31.6	31.6	89.5
	Siempre	6	10.5	10.5	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 5**

*Gastos de operación proyectados*



Elaboración propia.

Según lo observado en la tabla 12 y figura 5, el 47.4% de los encuestados señalaron que algunas veces los gastos de operación proyectados son

importantes para una planificación financiera, mientras que el 42.1% indicaron que casi siempre y siempre son importantes estos gastos. No obstante, el 10.5% indicó que casi nunca y nunca son importantes los gastos de operación proyectados.

De esta manera, los empresarios que participaron en la encuesta opinaron que es muy importante que las MYPE elaboren una proyección mensual de sus gastos de operación, para que sirva de guía al momento de ejecutar los gastos y no tener fuertes desviaciones que puedan poner en riesgo la rentabilidad esperada de estas.

5.2.5. ¿En su opinión el Factoring es una buena herramienta financiera para aumentar la liquidez y evitar un alto endeudamiento en las MYPE?

**Tabla 13**

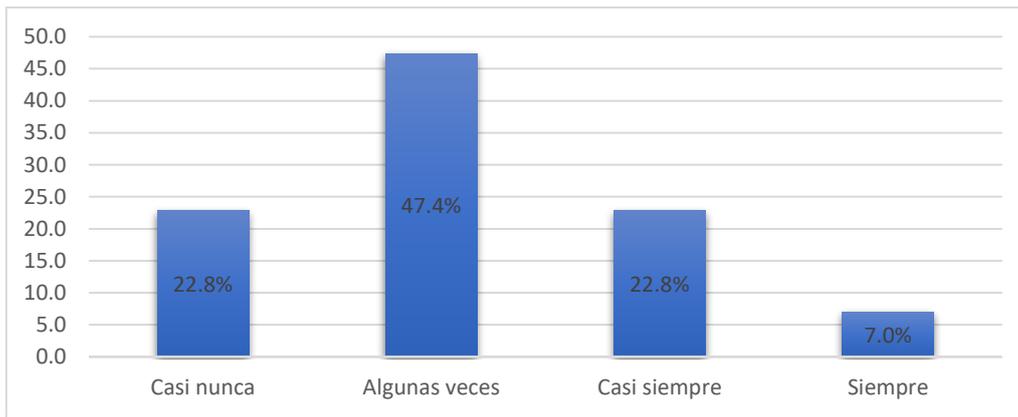
*Factoring*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	13	22.8	22.8	22.8
	Algunas veces	27	47.4	47.4	70.2
	Casi siempre	13	22.8	22.8	93.0
	Siempre	4	7.0	7.0	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 6**

*Factoring*



Elaboración propia.

Como se aprecia en la tabla 13 y figura, el 47.4% de los encuestados recalcaron que algunas veces el factoring es una buena herramienta para aumentar su liquidez. Asimismo, el 29.8% de los empresarios expresaron que casi siempre y siempre es una buena herramienta. Pese a que el 22,81% señaló que casi nunca lo es.

La mayoría de los empresarios afirmaron que el factoring es una excelente alternativa para financiar las ventas de los clientes con mejor récord en sus pagos, pues les permite adelantar los fondos antes de la fecha de vencimiento para contar con los niveles de liquidez necesarios para cubrir sus obligaciones comerciales y financieras.

5.2.6. ¿Cree usted que las MYPE conocen que las instituciones financieras pueden realizar un préstamo para capital de trabajo?

**Tabla 14**

*Préstamo para capital de trabajo*

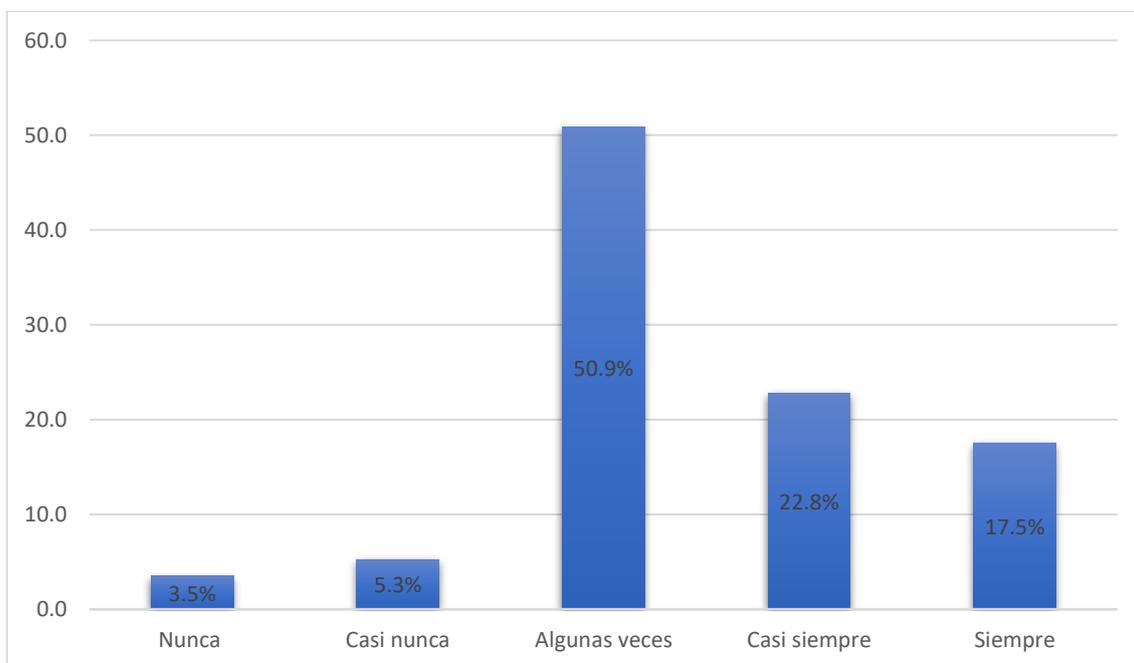
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Nunca	2	3.5	3.5	3.5
Casi nunca	3	5.3	5.3	8.8
Algunas veces	29	50.9	50.9	59.6
Casi siempre	13	22.8	22.8	82.5

Siempre	10	17.5	17.5	100.0
Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 7**

*Préstamo para capital de trabajo*



Elaboración propia.

De acuerdo con la tabla 14 y la figura 7, el 50.9% de los encuestados mencionaron que algunas veces conocen que las instituciones financieras realizan préstamos para su capital de trabajo. Adicionalmente, el 40.3% indicaron que casi siempre y siempre conocen que las instituciones financieras logran financiar su capital de trabajo. Aunque que el 8.8% señalaron casi nunca y nunca tienen conocimiento de que las instituciones financieras realizan préstamos para capital de trabajo.

En su mayoría, los encuestados respondieron que las MYPE en ciertas ocasiones cuentan con conocimientos de que las instituciones financieras pueden proporcionar financiamiento para su capital de trabajo, pero a veces no

toman dicha alternativa, pues consideran que las instituciones financieras exigen muchos requisitos.

5.2.7. ¿Cree usted que la cultura financiera es una competencia que deben tener los propietarios de las MYPE para gestionar sus negocios en forma apropiada?

**Tabla 15**

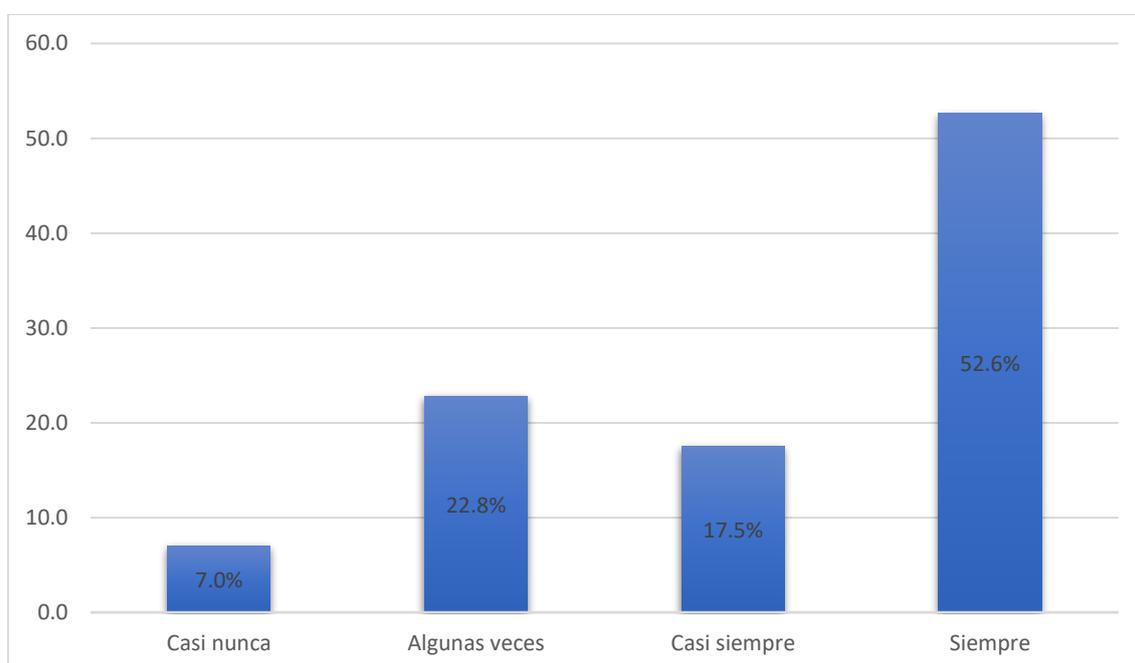
*Cultura Financiera*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	4	7.0	7.0	7.0
	Algunas veces	13	22.8	22.8	29.8
	Casi siempre	10	17.5	17.5	47.4
	Siempre	30	52.6	52.6	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Elaboración propia.

**Figura 8**

*Cultura financiera*



Elaboración propia.

De acuerdo a la información presentada en la tabla 15 y figura 8, el 70.1% de los encuestados manifestaron que considera importante la cultura financiera casi

siempre y siempre en la gestión de sus negocios. Por otro lado, el 22.8% señalaron que algunas veces es relevante. Sin embargo, el 7% indico casi nunca considera importante la cultura financiera.

En línea con lo señalado, la mayoría de los encuestados destacaron la importancia de la cultura financiera dentro de sus negocios, pero a la vez expresaron la percepción de no experimentar de manera tangiblemente los beneficios provenientes del Estado al cumplir estrictamente sus obligaciones tributarias.

### Variable Y: Formalización

5.2.8. ¿En su opinión las MYPE conocen que el Ministerio de Producción tiene convenios con Notarias para conseguir gastos notariales de constitución más competitivos?

**Tabla 16**

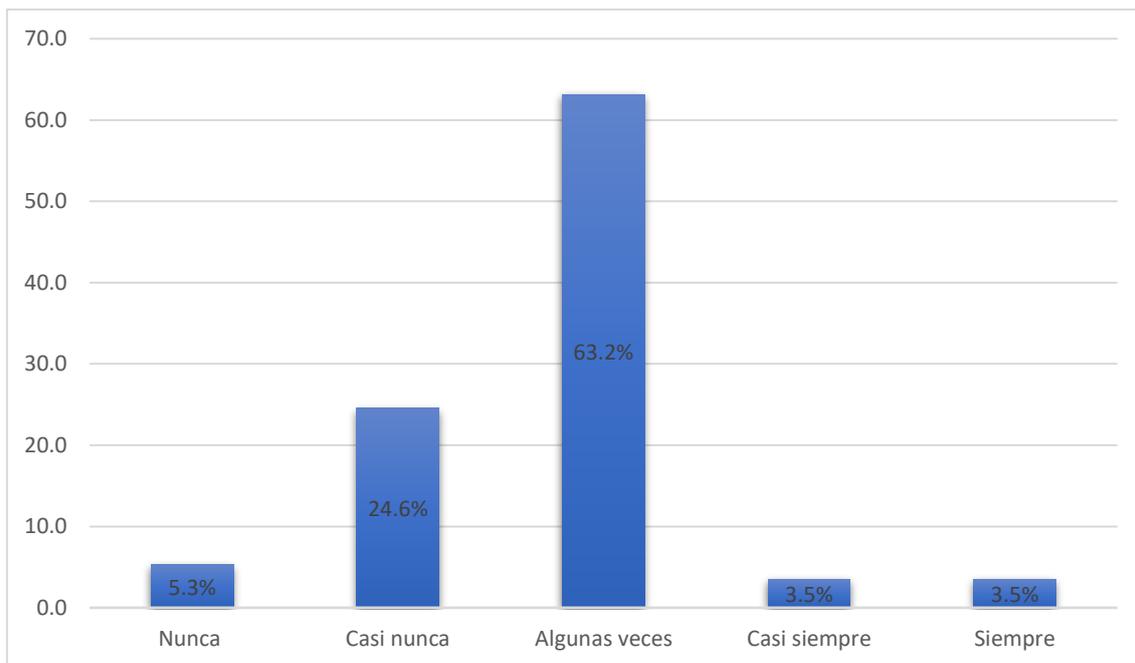
*Gastos notariales*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	5.3	5.3	5.3
	Casi nunca	14	24.6	24.6	29.8
	Algunas veces	36	63.2	63.2	93.0
	Casi siempre	2	3.5	3.5	96.5
	Siempre	2	3.5	3.5	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 9**

*Gastos notariales*



Elaboración propia.

Conforme con la tabla 16 y la figura 9, el 63.2% de los encuestados señalaron que algunas veces están al tanto sobre los convenios que tiene el Estado con las notarías para conseguir gastos notariales competitivos. El 7% indicaron que casi siempre y siempre tienen conocimientos sobre este convenio. No obstante, el 29.9% señalaron que casi nunca y nunca tienen conocimientos sobre tales convenios.

La mayoría de los encuestados respondieron que en algunas ocasiones conocen que el programa Tu Empresa del Ministerio de la Producción ofrece a las MYPE que deseen constituirse la oportunidad de acudir a notarías con las cuales mantienen acuerdos, para obtener descuentos en los gastos notariales.

5.2.9. ¿Cree usted que las MYPE pueden constituir empresas con aporte de capital en bienes muebles?

**Tabla 17**

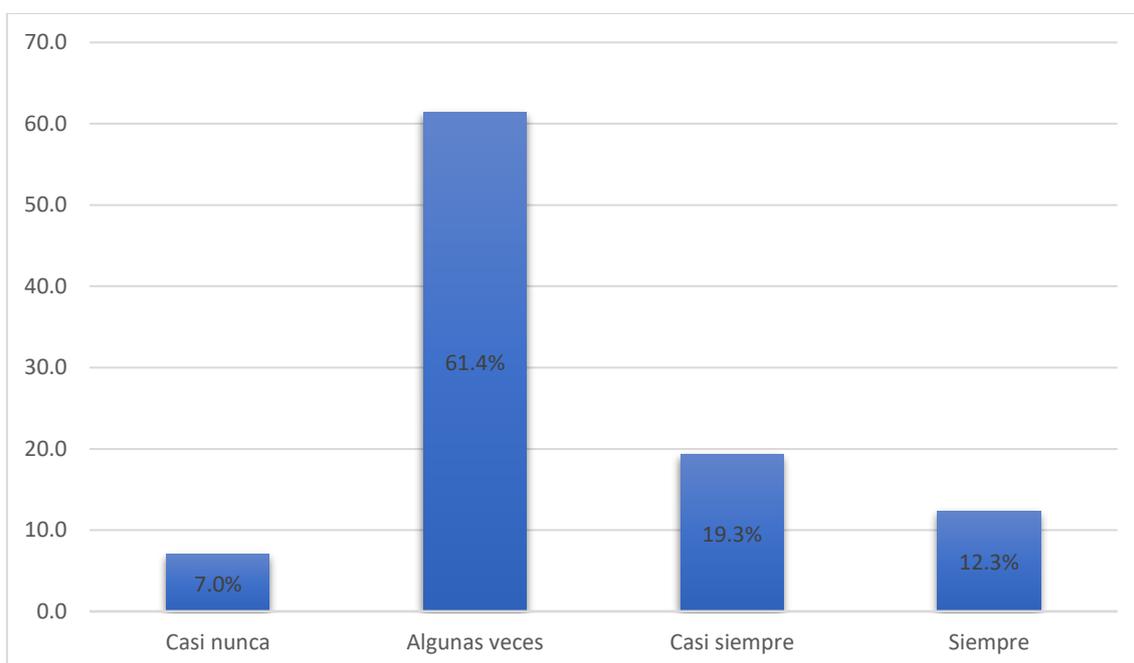
*Aporte de capital*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	4	7.0	7.0	7.0
	Algunas veces	35	61.4	61.4	68.4
	Casi siempre	11	19.3	19.3	87.7
	Siempre	7	12.3	12.3	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 10**

*Aporte de capital*



Elaboración propia.

Conforme a lo preciado en la tabla 17 y figura 10, el 61.40% de los encuestados señalaron que algunas veces pueden constituir sus empresas con aporte de capital en bienes inmuebles. El 31.6% mencionaron que casi siempre y siempre pueden llevar a cabo la constitución de sus empresas con dichos aportes. Pese a ello, el 7% destacaron que casi nunca cuentan con la capacidad de constituir sus empresas mediante un aporte de capital en bienes inmuebles.

De acuerdo a los datos, la mayoría de los encuestados afirmaron que la legislación peruana permite constituir empresas con aportes de bienes muebles

a través de una declaración jurada de dichos aportes, la cual debe estar firmadas por los cónyuges si es que los propietarios se encuentren casados. Esta alternativa les permite guardar efectivo para capital de trabajo para iniciar su negocio.

5.2.10. ¿Considera usted que la Sociedad Anónima Cerrada es un tipo de sociedad apropiada para las MYPE?

**Tabla 18**

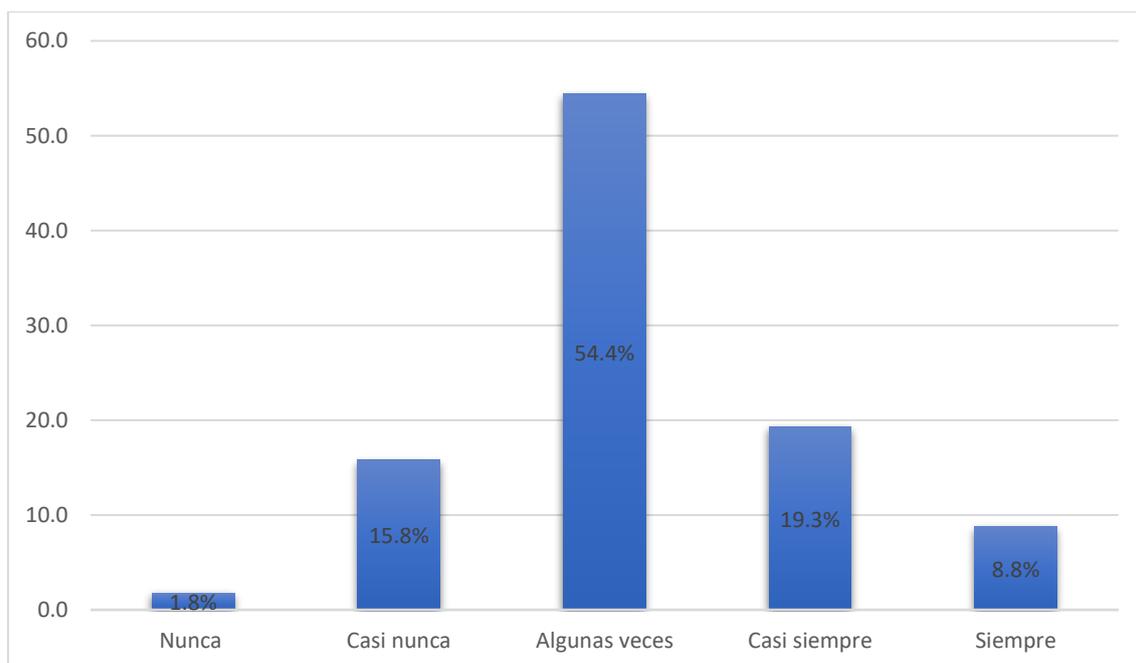
*Sociedad anónima cerrada*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1.8	1.8	1.8
	Casi nunca	9	15.8	15.8	17.5
	Algunas veces	31	54.4	54.4	71.9
	Casi siempre	11	19.3	19.3	91.2
	Siempre	5	8.8	8.8	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 11**

*Sociedad Anónima Cerrada*



Elaboración propia.

De acuerdo a la tabla 18 y figura 11, el 54.4% de los encuestados señalaron que la sociedad anónima cerrada es un tipo de sociedad apropiada para las MYPE. El 28.1% indicaron que casi siempre y siempre lo es. Empero, el 17.6% sostuvieron que no están de acuerdo que casi nunca y nunca es una sociedad apropiada para una MYPE.

La mayoría de los encuestados afirmaron que en algunas ocasiones las sociedades anónimas cerradas son una alternativa importante para constituir empresas, ya que se requieren al menos tres socios, lo que les permite asociarse con personas de su mismo entorno y compartir riesgos en el negocio.

5.2.11. ¿Considera usted que la empresa individual de responsabilidad limitada es un tipo de sociedad apropiada para las MYPE de servicios profesionales?

**Tabla 19**

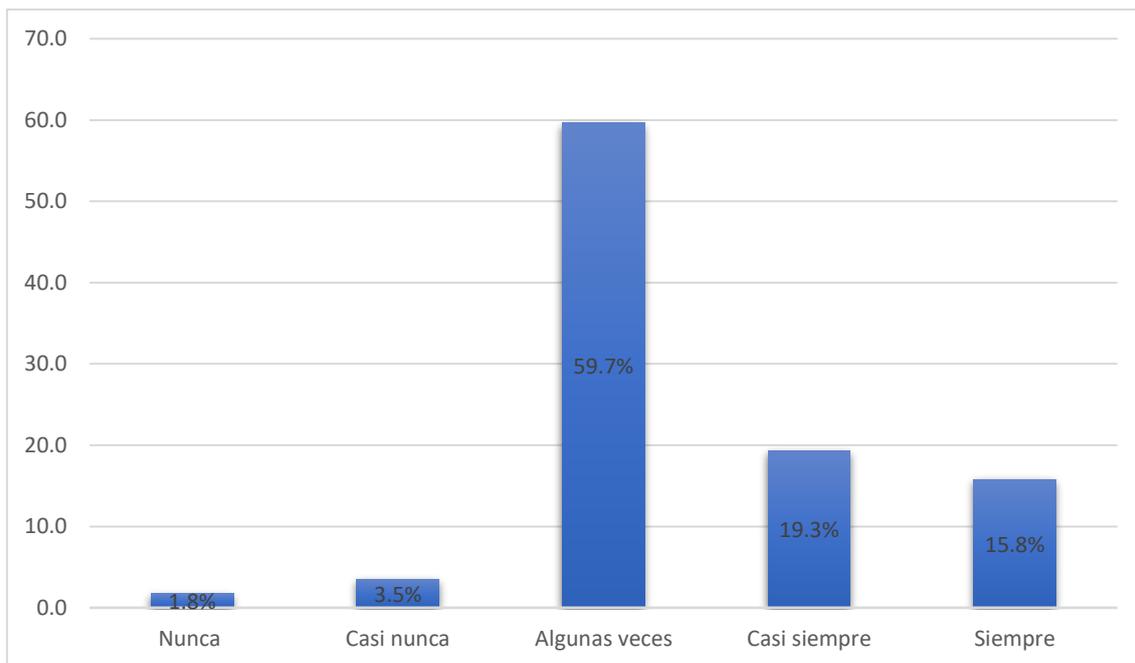
*Empresa individual de responsabilidad limitada*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1.8	1.8	1.8
	Casi nunca	2	3.5	3.5	5.3
	Algunas veces	34	59.6	59.6	64.9
	Casi siempre	11	19.3	19.3	84.2
	Siempre	9	15.8	15.8	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 12**

*Empresa individual de responsabilidad limitada*



Elaboración propia.

Conforme a la tabla 19 y figura 12, el 59.65% de los encuestados indican que algunas veces consideran adecuada esta forma empresarial. Adicionalmente, el 35.1% afirmó que casi siempre y siempre la considera apropiada. Por otro lado, el 5.3% expresó que casi nunca y nunca la ven como una opción adecuada para MYPE de servicios profesionales.

La mayoría de los encuestados afirmaron que la empresa individual de responsabilidad limitada puede ser un tipo de sociedad apropiada para las micro y pequeñas empresas de servicios profesionales. Se refleja la flexibilidad que ofrece la EIRL como forma de organización empresarial y la consideración de varios factores específicos para determinar su adecuación en un contexto dado.

5.2.12. ¿Cree usted que las MYPE deben adquirir sus activos fijos importantes a través de financiamiento bancario?

### **Tabla 20**

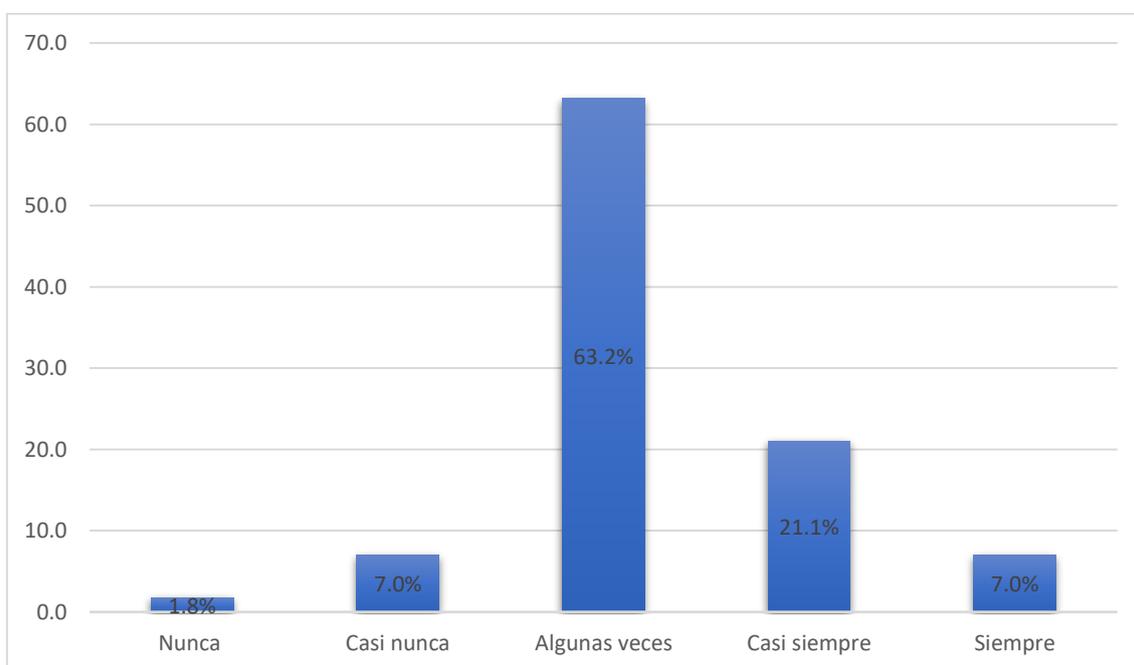
*Adquisición de activos fijos*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	1	1.8	1.8	1.8
	Casi nunca	4	7.0	7.0	8.8
	Algunas veces	36	63.2	63.2	71.9
	Casi siempre	12	21.1	21.1	93.0
	Siempre	4	7.0	7.0	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 13**

*Adquisición de activos fijos*



Elaboración propia.

De acuerdo a la tabla 20 y figura 13, se observa que el 63.2% de los encuestados señalan que algunas veces creen en esta afirmación. Por otro lado, el 28.1% mencionó que casi siempre y siempre comparten esta opinión. Mientras el 8.8% indicó que casi nunca y nunca consideran que las MYPE deben adquirir sus activos fijos importantes a través de financiamiento bancario.

La mayoría de los encuestados respondieron que las MYPE deben optar por adquirir sus activos fijos importantes a través de financiamiento bancario, con la finalidad de no afectar su capital de trabajo en el crecimiento de sus negocios.

5.2.13. ¿En su opinión las MYPE conocen que la adquisición de mercadería debe darse solo a través de financiamiento de proveedores?

**Tabla 21**

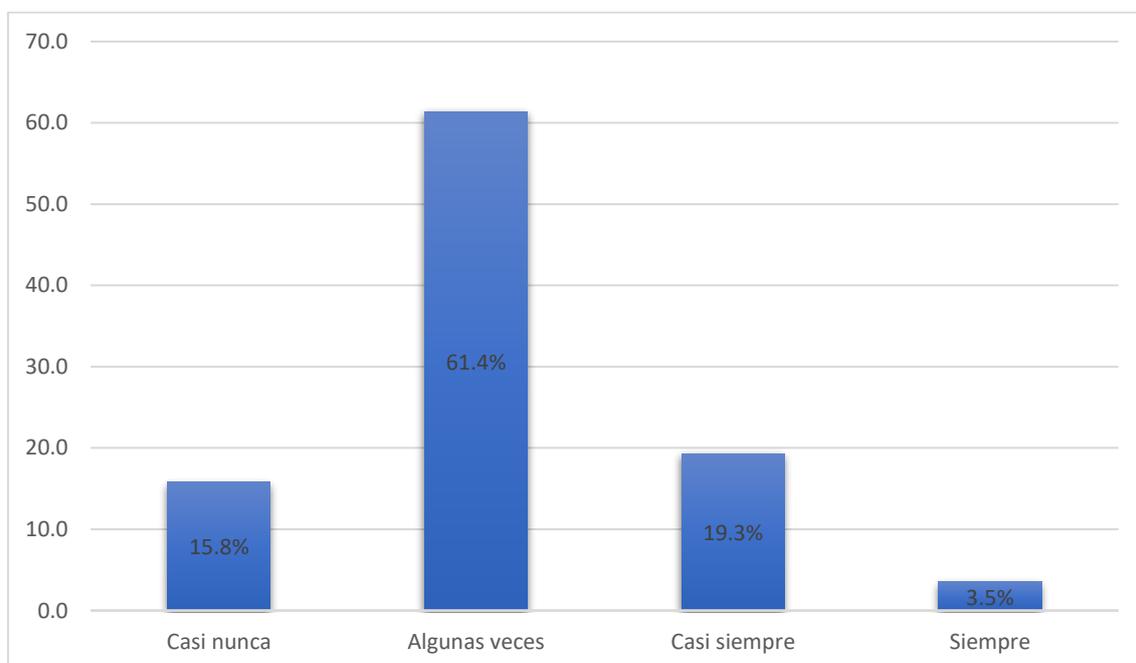
*Adquisición de mercadería*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Casi nunca	9	15.8	15.8	15.8
	Algunas veces	35	61.4	61.4	77.2
	Casi siempre	11	19.3	19.3	96.5
	Siempre	2	3.5	3.5	100.0
	Total	57	100.0	100.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Figura 14**

*Adquisición de mercadería*



Elaboración propia.

Según se muestra en la tabla 21 y figura 14, el 61.4% de las personas encuestadas indicaron que algunas veces la adquisición de mercadería debe darse solo a través de financiamiento de proveedores. El 22.8% señaló que casi siempre y siempre concuerdan con esta variable. Mientras, que el 15.8% precisaron que casi nunca debe adquirirse mercadería mediante el financiamiento de proveedores.

La mayoría de los encuestados afirmaron que la fuente más importante para financiar el capital de trabajo es a través del financiamiento de proveedores, fuente en la cual no se pagan intereses.

5.2.14. ¿Cree usted que el aumento de la formalización empresarial aumenta los recursos al estado para financiar programas sociales?

**Tabla 22**

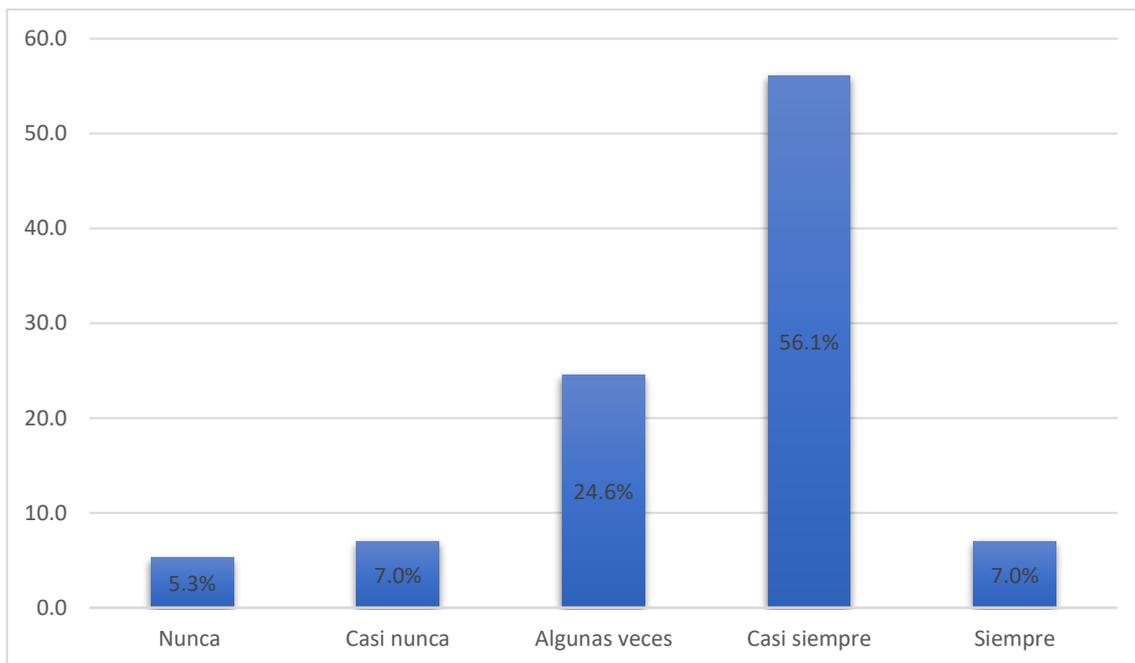
*Formalización*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Nunca	3	5.3	5.3	5.3
	Casi nunca	4	7.0	7.0	12.3
	Algunas veces	14	24.6	24.6	36.8
	Casi siempre	32	56.1	56.1	93.0
	Siempre	4	7.0	7.0	100.0
	<b>Total</b>	<b>57</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia.

**Figura 15**

*Formalización*



Elaboración propia.

De acuerdo a la tabla 22 y figura 15, el 63.1% de los encuestados señalaron que casi siempre y siempre la formalización empresarial es importante para aumentar los recursos del Estado. El 24.36% indicaron que algunas veces lo es. No obstante, el 12.3% denotaron que casi nunca y nunca es importante la formalización empresarial.

La mayoría de los encuestados afirmaron que es importante la formalización. Por lo tanto, ante un nivel de informalidad tan alta en el Perú, se hace necesario que el Gobierno flexibilice algunas obligaciones tributarias, por ejemplo, que las MYPE no paguen impuesto a la renta los dos primeros años, con la finalidad de que puedan capitalizar sus ganancias y/o invertirlas en capital de trabajo para destinarlas al crecimiento de sus negocios.

### 5.3. Contrastación de hipótesis

#### 5.3.1. Hipótesis secundaria (a)

**Paso 1:** Planteamos la hipótesis Nula y su Alternante

a) Hipótesis nula ( $H_0$ )

**$H_0$ :** El valor del dinero no incide en el costo de constitución de las MYPE en el sector comercial en el distrito de Santa Anita

b) Hipótesis alternante ( $H_1$ )

**$H_1$ :** El valor del dinero sí incide en el costo de la constitución de las MYPE en el sector comercial en el distrito de Santa Anita

**Paso 2:** Elegimos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi

cuadrado  $\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$  donde  $r = 5$  número de filas y  $c = 5$

En este caso, la tabla cruzada se encuentra limitada por 4 filas y 4 columnas, lo que implica un total de 12 celdas, teniendo en cuenta que cada indicador dispone con 5 opciones de respuestas, las cuales se encuentran en orden ascendente siguiendo una jerarquía y según la escala de Likert.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi-cuadrado.

La base que fundamenta el cálculo del estadístico de prueba, con el fin de llevar a cabo la prueba de hipótesis, consiste en los datos recopilados mediante la encuesta. Estas respuestas se han registrado y estructurado en la Tabla 23.

**Tabla 23**

*Valores calculados:  $X_1$  – Valor del dinero vs  $Y_1$  - Costo de constitución*

Valor del dinero (X <sub>1</sub> )	Costo de constitución (Y <sub>1</sub> )					Total
	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
Siempre	0	0	2	0	1	3
Casi siempre	0	1	14	6	0	21
Algunas veces	0	2	20	8	1	31
Casi nunca	0	2	0	0	0	2
Nunca	0	0	0	0	0	0
Total	0	5	36	14	2	57

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

La tabla de contingencia aporta gran cantidad de información. Se logra observar que los valores marginales (totales) son similares a los valores porcentuales conseguidos dentro de cada interrogante de manera independiente, registrando un 96% y 99% respectivamente. Del mismo modo, hay 20 empresarios que están ligeramente de acuerdo con que el valor del dinero y el costo de constitución se vinculan entre sí. Sin embargo, se requiere un indicador numérico el cual nos señale un grado conexión. La respuesta que buscamos fue proporcionada por el resultado del test Chi cuadrado de Pearson, utilizado para alcanzar una conclusión en el procedimiento de prueba de hipótesis.

Dentro de la tabla de contingencia, se logra observar la presencia de una fila y una columna que carecen de respuestas. En consecuencia, se procedió a excluir a dichas fila y columna de los cálculos y pruebas posteriores. Por consiguiente, la tabla permanecería como  $r = 4$  las cuales figuran las respuestas del indicador X<sub>1</sub> valor del dinero. Del mismo modo, se observa que  $c = 4$  representa al indicador Y<sub>1</sub> costo de la constitución.

De esta forma, la distribución de Chi cuadrado corresponde a:  $(4-1) \times (4-1) = 9$  grados de libertad para un nivel de significancia del  $\alpha=0.05$  damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrado cuyo valor teórico es:

$$X^2_{(9,0.05)} = 16.9 (*)$$

Siguiendo con el cálculo de  $X^2_{(calculado)}$  utilizando los datos de la tabla 23, se realizó la tabla 24 en el cual se señalan las frecuencias esperadas  $e_{ij}$ .

Por ejemplo,  $e_{11} = \frac{3 \times 5}{57} = 0.26$  y  $e_{12} = \frac{3 \times 36}{57} = 1.89, \dots$

**Tabla 24**

Valores esperados:  $X_1$  – Valor del dinero vs  $Y_1$ : Costo de constitución

Valor del dinero ( $X_1$ )	Costo de constitución ( $Y_1$ )					Total
	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre	
Siempre	0	0.3	1.9	0.7	0.1	3
Casi siempre	0	1.8	13.3	5.2	0.7	21
Algunas veces	0	2.7	19.6	7.6	1.1	31
Casi nunca	0	0.2	1.3	0.5	0.1	2
Nunca	0	0	0	0	0	0
Total	0	5	36	14	2	57

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

Remplazando en la fórmula del estadístico de prueba

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(0 - 0.03)^2}{0.03} + \frac{(2 - 1.9)^2}{1.9} + \dots + \frac{(0 - 0.01)^2}{0.01} = 30.93$$

Contrastamos con el sistema SPSS

**Tabla 25**

Tabla de contingencia  $X_1$  vs  $Y_1$

			Costo de constitución				
			casi nunca	algunas veces	casi siempre	siempre	Total
Valor del dinero	siempre	Recuento	0	2	0	1	3
		Recuento esperado	.3	1.9	.7	.1	3.0
casi siempre	Recuento	1	14	6	0	21	
	Recuento esperado	1.8	13.3	5.2	.7	21.0	
algunas veces	Recuento	2	20	8	1	31	
	Recuento esperado	2.7	19.6	7.6	1.1	31.0	
casi nunca	Recuento	2	0	0	0	2	
	Recuento esperado	.2	1.3	.5	.1	2.0	
Total	Recuento	5	36	14	2	57	
	Recuento esperado	5.0	36.0	14.0	2.0	57.0	

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

**Tabla 26**

*Prueba Chi-cuadrado con SPSS*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	30.937 <sup>a</sup>	9	<.001
Razón de verosimilitud	16.805	9	.052
Asociación lineal por lineal	2.721	1	.099
N de casos válidos	57		

a. 12 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5.  
El recuento mínimo esperado es .07.

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

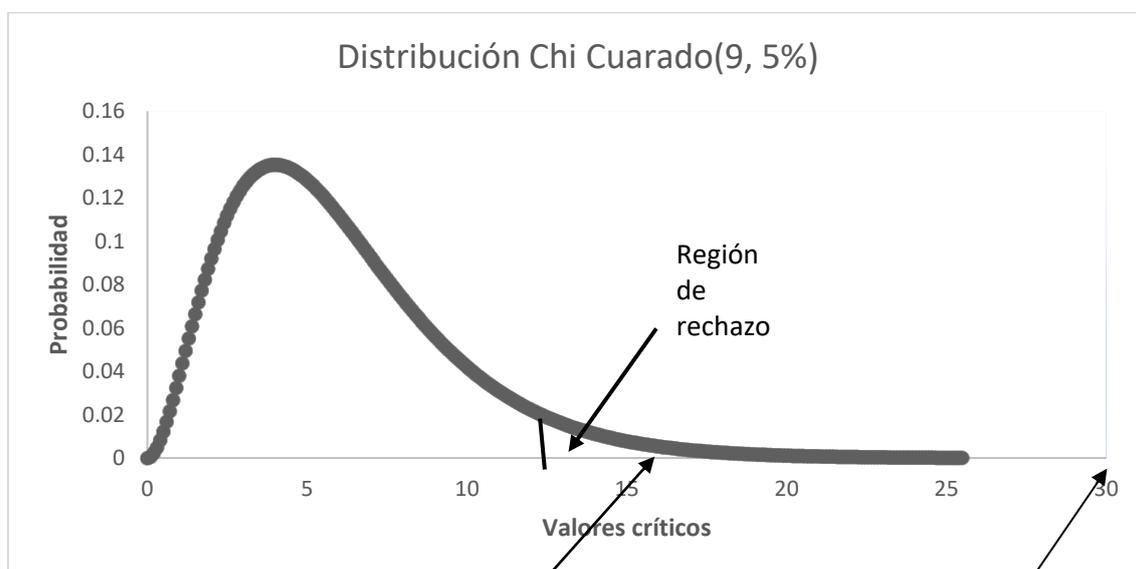
#### **Paso 4. Decisión**

De acuerdo con las reglas definidas en el punto 4.1.5. se logra evidenciar que en (\*) el valor teórico de Chi cuadrado no logra superar su valor calculado. Es por ello que se procede a rechazar la hipótesis nula. De

acuerdo con lo apreciado  $\chi^2_{calculado} = 30.93 > \chi^2_{(9,0,05)} = 16.9$ . El valor calculado se encuentra fuera de la región de aceptación. Por lo tanto, la hipótesis nula se rechaza y la hipótesis alternante es aceptada, como se observa en la siguiente figura 16.

**Figura 16**

*Gráfico de Chi-cuadrado  $X_1$  vs  $Y_1$*



$H_0$ : Se rechaza

16.9

30.93

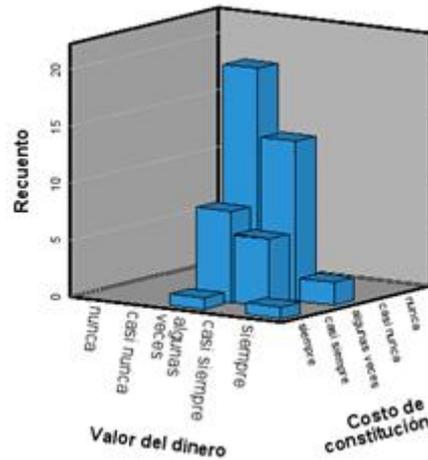
Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia.

### **Paso 5.** Interpretación

En la figura 16 se demuestra que la hipótesis nula  $H_0$  es falsa, entonces la hipótesis alternante  $H_1$  se considera verdadera. Esto indica que hay evidencia que respalda que el valor del dinero incide en el costo de constitución.

**Figura 17**

*El valor del dinero índice en el costo de constitución*



Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

### 5.3.2. Hipótesis secundaria (b)

**Paso 1:** Planteamos la hipótesis Nula y su Alternante

a) Hipótesis nula ( $H_0$ )

**$H_0$ :** Los presupuestos financieros no inciden en el tipo de empresa MYPE del sector comercial

b) Hipótesis alternante ( $H_1$ )

**$H_1$ :** Los presupuestos financieros sí inciden en el tipo de empresa MYPE del sector comercial

**Paso 2:** Elegimos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi

cuadrado  $\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$  donde  $r = 5$  número de filas y  $c = 5$

En este caso, la tabla cruzada se encuentra limitada por 4 filas y 4 columnas, lo que implica un total de 12 celdas, teniendo en cuenta que cada indicador dispone con 5 opciones de respuestas, las cuales se

encuentran en orden ascendente siguiendo una jerarquía y según la escala de Likert.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi-cuadrado.

La base que fundamenta el cálculo del estadístico de prueba, con el fin de llevar a cabo la prueba de hipótesis, consiste en los datos recopilados mediante la encuesta. Estas respuestas se han registrado y estructurado en la Tabla 27.

**Tabla 27**

*Tabla de contingencia  $X_2$  vs  $Y_2$*

			Tipo de empresa				Total
			casi nunca	algunas veces	casi siempre	siempre	
Presupuestos financieros	siempre	Recuento	0	1	4	2	7
		Recuento esperado	.4	3.8	2.0	.9	7.0
	casi siempre	Recuento	0	24	7	2	33
		Recuento esperado	1.7	17.9	9.3	4.1	33.0
	algunas veces	Recuento	1	4	5	3	13
		Recuento esperado	.7	7.1	3.6	1.6	13.0
	casi nunca	Recuento	2	2	0	0	4
		Recuento esperado	.2	2.2	1.1	.5	4.0
Total		Recuento	3	31	16	7	57
		Recuento esperado	3.0	31.0	16.0	7.0	57.0

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

Dentro de la tabla de contingencia, se logra observar que  $r = 4$ , las cuales figuran las respuestas del indicador  $X_2$  presupuestos financieros. Del mismo modo, se observa que  $c = 4$ , que representa al indicador  $Y_2$  tipo de empresa. De esta forma, la distribución de Chi-cuadrado corresponde

a:  $(4-1) \times (4-1) = 9$  grados de libertad para un nivel de significancia del  $\alpha=0.05$ . Damos lectura en la tabla de la Chi cuadrado cuyo valor teórico es:

$$X^2_{(9,0.05)} = 16.9 (*)$$

Siguiendo con el cálculo de  $X^2_{(calculado)}$  utilizando los datos de la tabla 27, en el cual se señalan las frecuencias esperadas. Reemplazando en la fórmula del estadístico de prueba:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(0 - 0.04)^2}{0.04} + \frac{(1 - 3.8)^2}{3.8} + \dots + \frac{(0 - 0.05)^2}{0.05} = 31.48$$

Se verifica con el SPSS

**Tabla 28**

*Prueba Chi-cuadrado con SPSS*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	31.481 <sup>a</sup>	9	<.001
Razón de verosimilitud	25.399	9	.003
Asociación lineal por lineal	3.745	1	.053
N de casos válidos	57		

a. 13 casillas (81.3%) han esperado un recuento menor que 5.

El recuento mínimo esperado es .21.

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

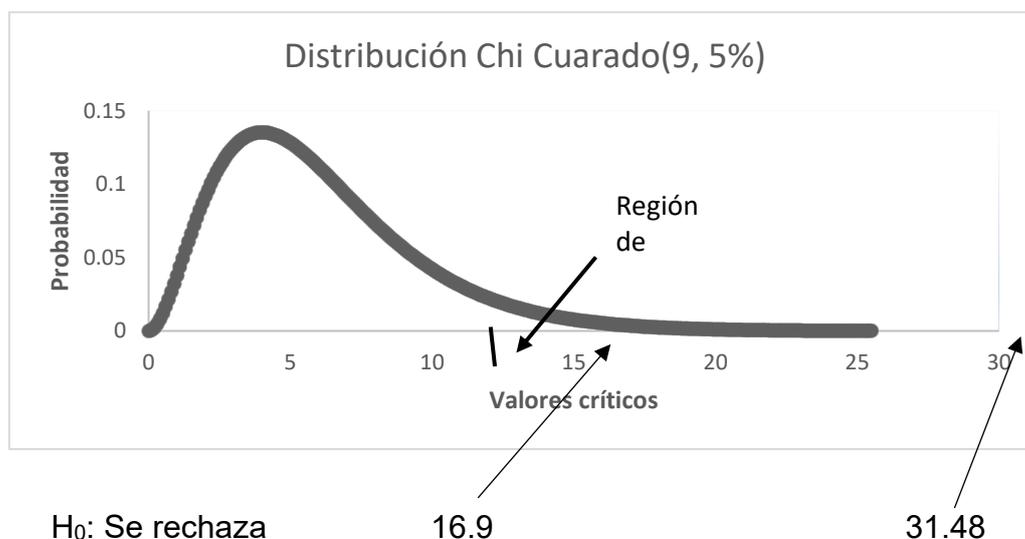
**Paso 4. Decisión**

De acuerdo con las reglas definidas en el punto 4.1.5. se logra evidenciar que en (\*) el valor teórico de Chi cuadrado no logra superar su valor calculado. Es por ello que se procede a rechazar la hipótesis nula. De

acuerdo con lo apreciado  $\chi^2_{calculado} = 31.48 > \chi^2_{(9,0,05)} = 16.9$  el valor calculado se encuentra fuera de la región de aceptación. Por lo tanto, la hipótesis nula se rechaza y la hipótesis alternante es aceptada, como se observa en la siguiente figura 18.

**Figura 18**

*Gráfico de Chi-cuadrado  $X_2$  vs  $Y_2$*

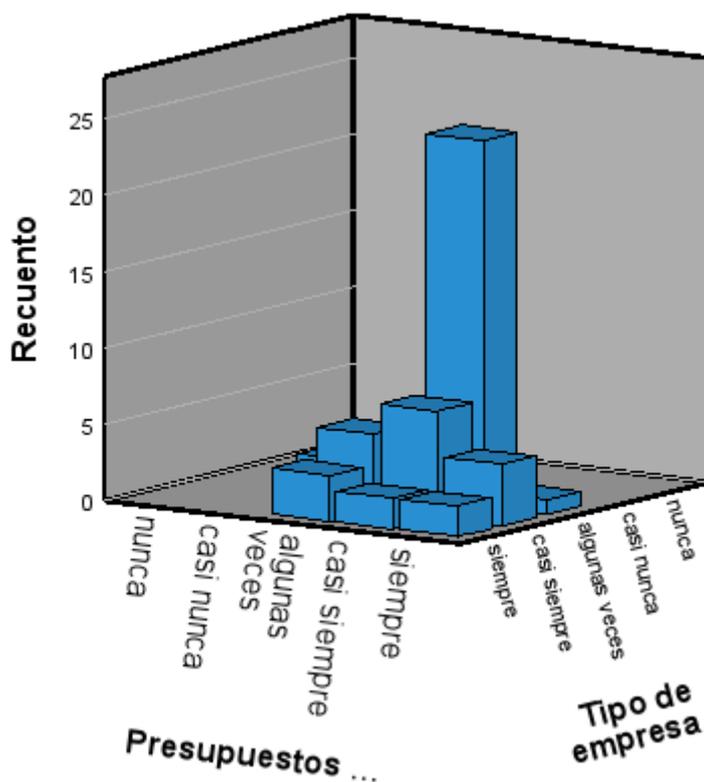


**Paso 5. Interpretación**

Como se observa en la figura 18, la hipótesis nula  $H_0$  se demuestra como falsa, entonces la hipótesis alternante  $H_1$  se considera verdadera. Esto indica que hay datos que respalda que los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa.

**Figura 19**

*Los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa.*



Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

### 5.3.3. Hipótesis secundaria (c)

**Paso 1:** Planteamos la hipótesis Nula y su Alternante

a) Hipótesis nula ( $H_0$ )

**$H_0$ :** El acceso al financiamiento no incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial.

b) Hipótesis alternante ( $H_1$ )

**$H_1$ :** El acceso al financiamiento sí incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial.

**Paso 2:** Elegimos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi

cuadrado  $\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$  donde  $r=5$  número de filas y  $c=5$

En este caso, la tabla cruzada se encuentra limitada por 4 filas y 4 columnas, lo que implica un total de 12 celdas, teniendo en cuenta que cada indicador dispone con 5 opciones de respuestas, las cuales se encuentran en orden ascendente siguiendo una jerarquía y según la escala de Likert.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi-cuadrado.

La base que fundamenta el cálculo del estadístico de prueba, con el fin de llevar a cabo la prueba de hipótesis, consiste en los datos recopilados mediante la encuesta. Estas respuestas se han registrado y estructurado en la Tabla 29.

**Tabla 29**

*Tabla de contingencia  $X_3$  vs  $Y_3$*

			Niveles de inversión				Total
			casi nunca	algunas veces	casi siempre	siempre	
Acceso al financiamiento	siempre	Recuento	0	1	2	1	4
		Recuento esperado	.1	2.7	1.0	.2	4.0
	casi siempre	Recuento	0	16	5	2	23
		Recuento esperado	.8	15.3	5.6	1.2	23.0
	algunas veces	Recuento	0	20	6	0	26
		Recuento esperado	.9	17.3	6.4	1.4	26.0
	casi nunca	Recuento	2	1	1	0	4
		Recuento esperado	.1	2.7	1.0	.2	4.0
<b>Total</b>		<b>Recuento</b>	<b>2</b>	<b>38</b>	<b>14</b>	<b>3</b>	<b>57</b>

Recuento esperado	2.0	38.0	14.0	3.0	57.0
----------------------	-----	------	------	-----	------

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

Dentro de la tabla de contingencia, se logra observar que  $r = 4$ , las cuales figuran las respuestas del indicador X3 Acceso al financiamiento. Del mismo modo, se observa que  $c = 4$ , que representa al indicador Y3 Niveles de inversión. De esta forma, la distribución de Chi-cuadrado corresponde a:  $(4-1) \times (4-1) = 9$  grados de libertad para un nivel de significancia del  $\alpha=0.05$ . Damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrado, cuyo valor teórico es:

$$X^2_{(9,0.05)} = 16.9 (*)$$

Siguiendo con el cálculo de  $X^2_{(calculado)}$  utilizando los datos de la tabla 29, en el cual se señalan las frecuencias esperadas. Remplazando en la fórmula del estadístico de prueba:

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(0 - 0.01)^2}{0.01} + \frac{(1 - 2.7)^2}{2.7} + \dots + \frac{(0 - 0.02)^2}{0.02} = 35.22$$

Se verifica con el SPSS

**Tabla 30**

*Prueba Chi-cuadrado con SPSS*

Chi-cuadrado de Pearson	35.229 <sup>a</sup>	9	<.001
Razón de verosimilitud	19.824	9	.019
Asociación lineal por lineal	7.455	1	.006
N de casos válidos	57		

a. 12 casillas (75.0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .14.

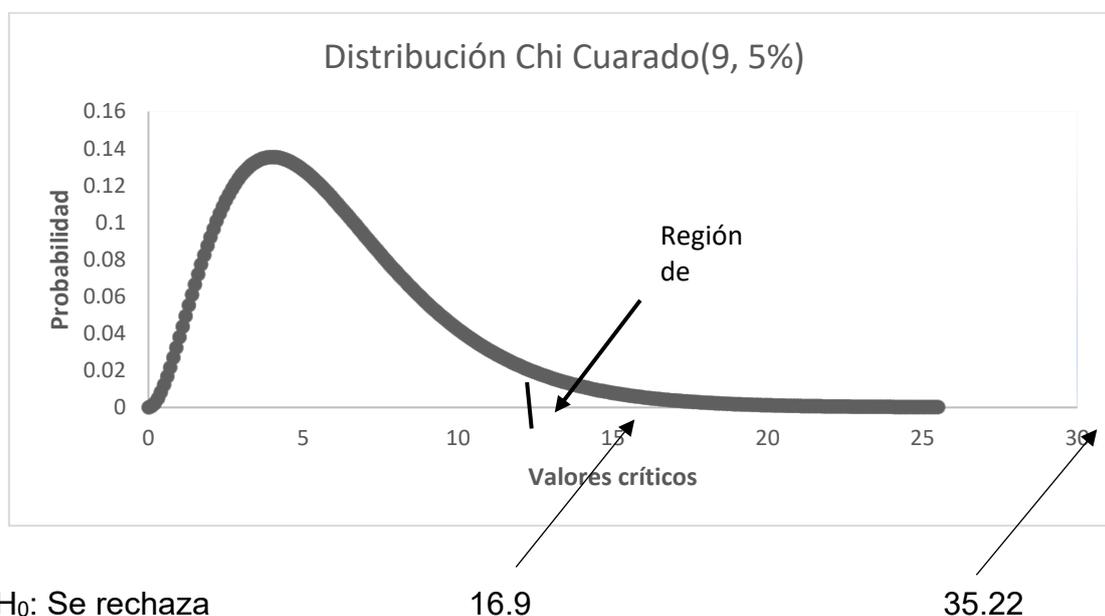
Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

#### Paso 4. Decisión

De acuerdo con las reglas definidas en el punto 4.1.5. se logra evidenciar que en (\*) el valor teórico de Chi cuadrado no logra superar su valor calculado. Es por ello que se procede a rechazar la hipótesis nula. De acuerdo con lo apreciado  $\chi^2_{calculado} = 35.22 > \chi^2_{(9,0,05)} = 16.9$  el valor calculado se encuentra fuera de la región de aceptación. Por lo tanto, la hipótesis nula se rechaza y la hipótesis alternante es aceptada, como se observa en la siguiente figura 20.

#### Figura 20

Gráfico de Chi-cuadrado  $X_3$  vs  $Y_3$

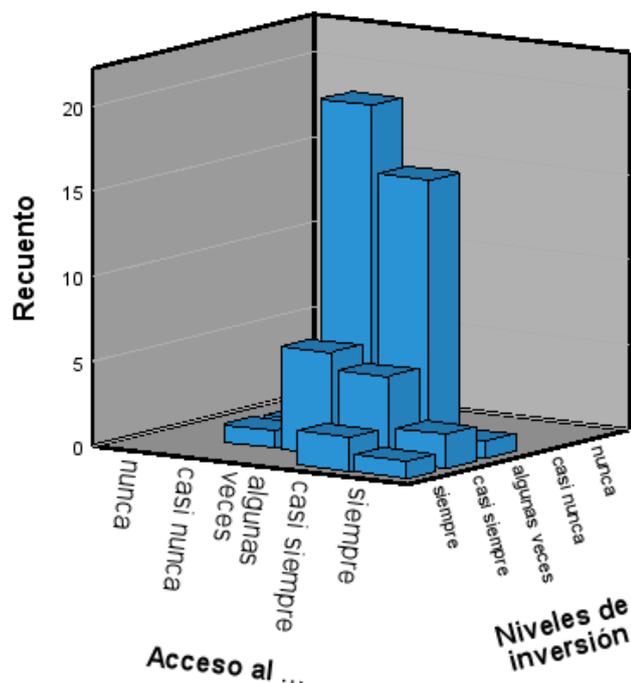


#### Paso 5. Conclusión

Si la hipótesis nula  $H_0$  se demuestra como falsa, entonces la hipótesis alternante  $H_1$  se considera verdadera. Esto indica que hay información que respalda que el acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión.

**Figura 21**

*El acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión.*



Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

#### 5.3.4. Hipótesis principal (d)

**Paso 1:** Planteamos la hipótesis Nula y su Alternante

a) Hipótesis nula ( $H_0$ )

**$H_0$ :** La cultura financiera no incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022

b) Hipótesis alternante ( $H_1$ )

**$H_1$ :** La cultura financiera sí incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022

**Paso 2:** Elegimos el nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y el estadístico de prueba Chi

cuadrado  $\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^r \sum_{j=1}^c \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}}$  donde  $r = 5$  número de filas y

$c = 5$

En este caso, la tabla cruzada se encuentra limitada por 4 filas y 4 columnas, lo que implica un total de 12 celdas, teniendo en cuenta que cada indicador dispone con 5 opciones de respuestas, las cuales se encuentran en orden ascendente siguiendo una jerarquía y según la escala de Likert.

**Paso 3:** Cálculo del estadístico de prueba Chi cuadrado.

La base que fundamenta el cálculo del estadístico de prueba con el fin de llevar a cabo la prueba de hipótesis consiste en los datos recopilados mediante la encuesta. Estas respuestas se han registrado y estructurado en la Tabla 31.

**Tabla 31**

*Tabla de contingencia X vs Y*

			Formalización				
			casi nunca	algunas veces	casi siempre	siempre	Total
Cultura financiera	siempre	Recuento	0	1	0	1	2
		Recuento esperado	.1	1.5	.4	.0	2.0
	casi	Recuento	0	14	9	0	23
	siempre	Recuento esperado	1.2	17.4	4.0	.4	23.0
	algunas	Recuento	1	26	1	0	28
	veces	Recuento esperado	1.5	21.1	4.9	.5	28.0
		Recuento	2	2	0	0	4

	casi nunca	Recuento esperado	.2	3.0	.7	.1	4.0
Total		Recuento	3	43	10	1	57
		Recuento esperado	3.0	43.0	10.0	1.0	57.0

Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

Dentro de la tabla de contingencia, se logra observar que  $r = 4$ , las cuales figuran las respuestas de la variable X cultura financiera. Del mismo modo, se observa que  $c = 4$ , que representa a la variable Y formalización. De esta forma, la distribución de Chi cuadrado corresponde a:  $(4-1) \times (4-1) = 9$  grados de libertad para un nivel de significancia del  $\alpha=0.05$ . Damos lectura en la Tabla de la Chi cuadrado cuyo valor teórico es:

$$X^2_{(9,0.05)} = 16.9 (*)$$

Siguiendo con el cálculo de  $X^2_{(calculado)}$  utilizando los datos de la tabla 31, en el cual se señalan las frecuencias esperadas Remplazando en la fórmula del estadístico de prueba

$$\chi^2_{(calculado)} = \sum_{i=1}^4 \sum_{j=1}^4 \frac{(o_{ij} - e_{ij})^2}{e_{ij}} = \frac{(0 - 0.01)^2}{0.01} + \frac{(1 - 1.5)^2}{1.5} + \dots + \frac{(0 - 0.01)^2}{0.01} = 56.74$$

Se verifica con el SPSS

**Tabla 32**

*Prueba Chi-cuadrado con SPSS*

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	56.744 <sup>a</sup>	9	<.001
Razón de verosimilitud	28.512	9	<.001
Asociación lineal por lineal	18.063	1	<.001

N de casos válidos	57		
--------------------	----	--	--

- a. 14 casillas (87.5%) han esperado un recuento menor que 5.  
El recuento mínimo esperado es .04.

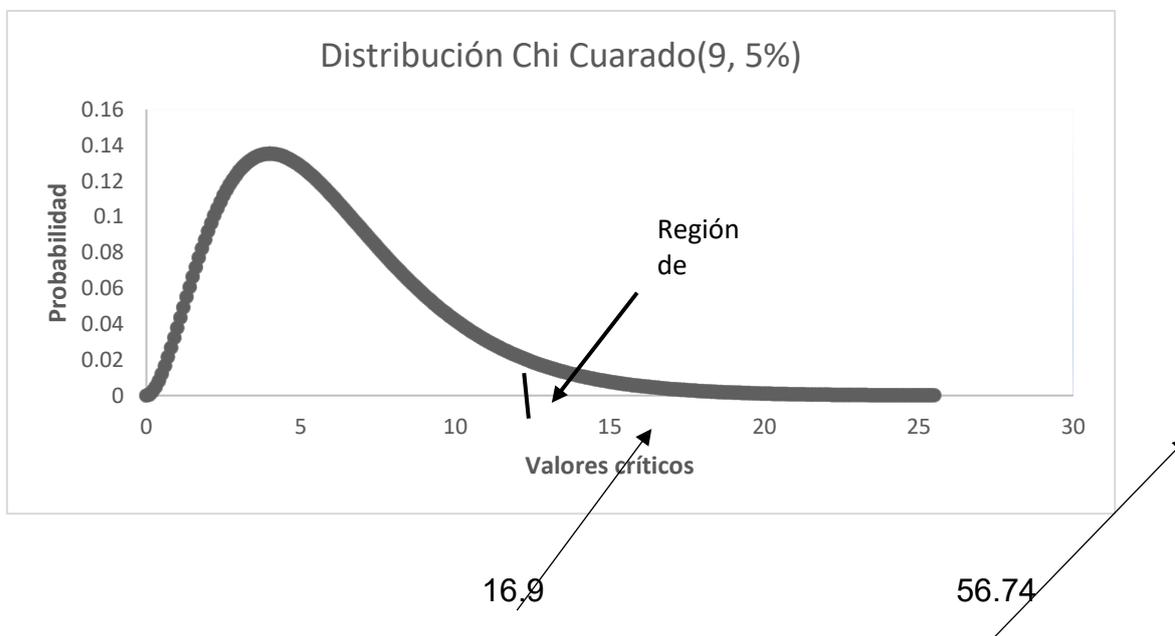
Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

#### Paso 4. Decisión

De acuerdo con las reglas definidas en el punto 4.1.5. se logra evidenciar que en (\*) el valor teórico de Chi cuadrado no logra superar su valor calculado. Es por ello que se procede a rechazar la hipótesis nula. De acuerdo con lo apreciado  $\chi^2_{calculado} = 56.74 > \chi^2_{(9,0,05)} = 16.9$  el valor calculado se encuentra fuera de la región de aceptación. Por lo tanto, la hipótesis nula se rechaza y la hipótesis alternante es aceptada, como se observa en la siguiente figura 22.

**Figura 22**

Gráfico de Chi-cuadrado X vs Y

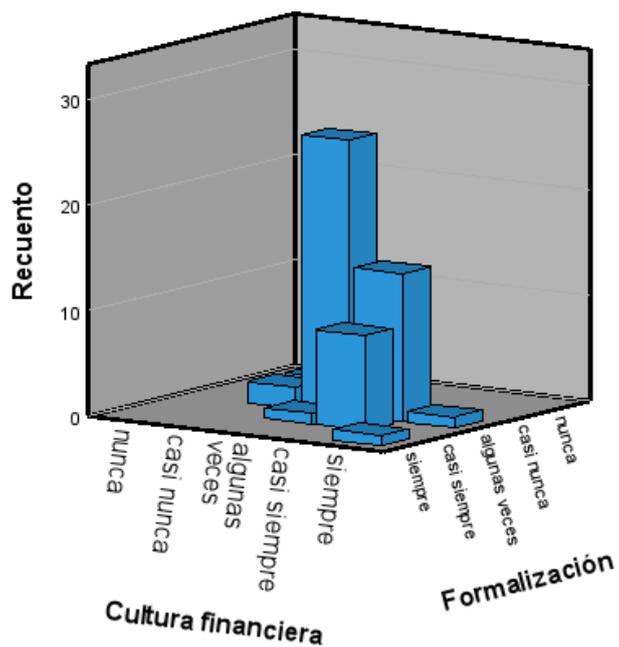


#### Paso 5. Conclusión e interpretación

Si la hipótesis nula  $H_0$  se demuestra como falsa, entonces la hipótesis alternante  $H_1$  se considera verdadera. Esto indica que hay datos que respalda que la cultura financiera incide en la formalización.

**Figura 23**

*La cultura financiera incide en la formalización*



Fuente: Gerente generales y personal administrativo. Elaboración propia

## **CAPÍTULO VI: DISCUSIÓN, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### 6.1 Discusión

En el presente trabajo de investigación correspondiente a **“La cultura financiera y su incidencia en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, periodo 2021 - 2022”**, se encontraron los siguientes hallazgos:

Con relación a la variable independiente: “Cultura financiera”

- a) La presente investigación demostró que el Factoring es considerado como una buena herramienta financiera por parte de los empresarios, debido a que permite contar por anticipado con los fondos para mejorar sus niveles de liquidez.
- b) La importancia que dan los empresarios de este sector a los gastos proyectados como parte crucial para la planificación financiera, ya que permite establecer metas financieras, asignar recursos adecuadamente y

tomar decisiones estratégicas relacionadas con el presupuesto empresarial. Esta conciencia financiera es valiosa, ya que contribuye a una gestión más efectiva y sostenible de las MYPE, lo que puede tener un impacto positivo en su crecimiento y éxito a largo plazo.

- c) Se demostró que los niveles de ingresos de estas empresas justifican la creación de un presupuesto financiero. Es de gran importancia porque establece metas y objetivos financieros claros. De igual manera, ayuda a definir cuánto se espera ganar y gastar durante un período específico, lo que proporciona una visión clara de hacia dónde se dirige financieramente la empresa.

Los hallazgos mencionados guardan relación con la tesis de Araujo, K. (2018). que lleva como título “La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil – confecciones ubicadas en el emporio comercial de gamarra, período 2017”, para obtener el grado académico de Licenciada en Administración en la Universidad de San Martín de Porres, quien señala que: La importancia de la cultura financiera significa un país con ciudadanos que conocen la importancia del valor del dinero, de la planificación y de los beneficios del financiamiento para sus empresas. Además, que cuentan con las capacidades y herramientas esenciales para la toma de decisiones más precisas en el ámbito financiero, lo que contribuye a un desarrollo económico y una estabilidad financiera.

Con relación a la variable dependiente: “Formalización”

- a) La data procesada permitió demostrar que la empresa individual de responsabilidad limitada permite a un individuo emprender un negocio sin la necesidad de socios, lo que puede ser especialmente apropiado para profesionales independientes que deseen mantener un mayor control sobre su empresa.
- b) Se demostró que los empresarios cuentan con un conocimiento general con respecto a la adquisición de mercadería, reconociendo que deben ser financiadas con proveedores y no tomar préstamos financieros, con el objetivo de no afectar la rentabilidad antes de impuestos.
- c) Del mismo modo se evidencio que, con respecto al financiamiento de capital de trabajo de las MYPE, los empresarios reconocen que sin un capital de trabajo adecuado no podrán sostener su actividad comercial.

Los hallazgos mencionados guardan relación con la tesis de Villaverde, J. (2022). titulada “Formalización empresarial y su impacto positivo en las pymes del distrito de chorrillos. Lima 2017”, para obtener el grado académico de Maestro en Finanzas en la Universidad Nacional Federico Villareal, quien señala que: La Formalización permite hacer visible al empresario frente a sus clientes, ya que al contar con un estatus legal las empresas generan más confianza y credibilidad. También se extiende al ámbito gubernamental pudiendo vender a instituciones del estado teniendo otras posibilidades de mercado. Del mismo modo, le permite acceder a fuentes de financiamiento dando la posibilidad de expandir sus operaciones y, por último, captar potenciales inversionistas, haciendo que la decisión de formalizarse sea aún más estratégica.

## 6.2 Conclusiones

Habiendo tabulado toda la data del presente trabajo de investigación se plantea las siguientes conclusiones:

a) **El valor del dinero** incide en el **costo de constitución** de las MYPE, debido a que los pequeños empresarios consideran que los gastos notariales son altos y prefieren reservar estos fondos para capital de trabajo. En este sentido, la consideración del valor del dinero no solo afecta la decisión de formalizar una empresa, sino que además influye en las prioridades financieras de los mismos, quienes buscan optimizar los recursos para garantizar una eficiencia al inicio de sus negocios.

b) Los **presupuestos financieros** inciden en el **tipo de empresa** MYPE, debido que los empresarios consideran que, a un mayor nivel de ventas la planificación financiera es clave para alcanzar los objetivos empresariales. Adicionalmente, los presupuestos no solo se convierten en herramientas para una gestión de ingresos y gastos, sino que desempeñan un papel estratégico como guía para la toma de decisiones.

c) El **acceso al financiamiento** incide en los **niveles de inversión** de las empresas MYPE, debido a que estas empresas podrán adquirir equipos para mejorar su productividad y rentabilidad. Estos recursos financieros permitirían a las empresas superar limitaciones económicas, adoptando tecnologías avanzadas o incorporando prácticas empresariales más eficientes.

d) Finalmente se concluye que **la cultura financiera** incide en la **formalización de las empresas** MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022, debido a que un país con mayor conciencia

tributaria permite un mayor nivel de recaudación de tributos, para que el estado tenga más recursos para reducir los niveles de pobreza. Con ello, la recaudación tributaria es esencial para el funcionamiento del Estado, permitiendo desarrollar programas sociales.

### 6.3. Recomendaciones

Después de haber evaluado la contratación de hipótesis y las conclusiones se plantean las siguientes recomendaciones:

- a) Que los empresarios participen en las charlas gratuitas que brindan la SUNAT, Cámara de Comercio, la Superintendencia de Mercado y Valores, la Superintendencia de Banca y Seguros sobre los beneficios de la formalización y la importancia del **valor del dinero** con la finalidad detengan un mayor conocimiento respecto al **costo de constitución** de una empresa.
- b) Elaborar un flujo de caja detallado de ingresos y egresos para los próximos seis meses, con el objetivo de optimizar sus **presupuestos financieros** y así garantizar el cumplimiento de las obligaciones comerciales, tributarias y financieras, dependiendo del **tipo de empresa**.
- c) Solicitar a instituciones financieras líneas de crédito para tener **acceso al financiamiento** a través del Factoring y para garantizar los **niveles de inversión** en capital de trabajo, para lo cual será muy importante que cumple rigurosamente sus obligaciones tributarias mensuales.
- d) Finalmente, se recomienda que los empresarios de las MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita, se capaciten en la Cámara de Comercio sobre Finanzas Básicas Empresariales para desarrollar modelos financieros básicos sobre planeación y análisis financiero, y de

esta forma elevar la calidad de su **cultura financiera** y fomentar la **formalización** de sus negocios

## BIBLIOGRAFÍA

Aching, C. (s.f.). Matemáticas Financieras para toma de decisiones empresariales. Recuperado de: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/index.htm>

Aguilar Rascón, O. C., (2023). *Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. Análisis Económico*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=41374413009>

Aguilar, O., (2023). *Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera*. Revista Análisis Económico, XXXVIII (97), 149-161. <https://www.redalyc.org/journal/413/41374413009/>

Alliance for Financial Inclusion, (2021). *EL PROCESO DE INCORPORACIÓN DEL SECTOR INFORMAL*. Recuperado de: [https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/03/AFI\\_FISPLGSMEFWG\\_onboarding-toolkit\\_SP\\_FINAL.pdf](https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/03/AFI_FISPLGSMEFWG_onboarding-toolkit_SP_FINAL.pdf)

Araujo, K. (2018). *La Cultura Financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil – confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, período 2017*. [Tesis de Título, Universidad de San Martín de Porres]. [https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4060/araujo\\_hkp.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4060/araujo_hkp.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Bahamonde, M. (2012). *Aplicación práctica de la Ley del impuesto a la renta. Personas naturales y empresas*. Gaceta Jurídica S.A. Recuperado de: <https://dataonline.gacetajuridica.com.pe/SWebCyE/Suscriptor/Publicaciones/gui>

[as/07082014/4-](#)

[Aplicaci%C3%B3n%20pr%C3%A1ctica%20de%20la%20ley%20del%20impues  
to%20a%20la%20renta%20PNE.pdf](#)

Brand, J. y Cortez, E. (2020). *Manual práctico notarial guía para proyectistas de notarias públicas*. Universidad Autónoma de Aguas Calientes. Recuperado de [https://editorial.uaa.mx/docs/manual\\_practico\\_notarial.pdf](https://editorial.uaa.mx/docs/manual_practico_notarial.pdf)

Camino, M. (2019). EDUCACIÓN FINANCIERA: WARREN BUFFETT EN EL SIGLO XXI. Comillas Universidad Pontificia. Recuperado de: <https://repositorio.comillas.edu/jspui/bitstream/11531/27913/1/TFG%20-VF%20Mercedes%20Camino.pdf>

Chanduví, V. (2019). *Derecho Societario Las sociedades Mercantiles Legislación nacional y modelos*. Universidad Privada Antenor Orrego. Recuperado de: <https://static.upao.info/descargas/27d1404dfec168cd0d8a14bd3f7ae25facb3dfa79ee3ce2cd77ccedba299b24452bb4da94a9f73651e182e95a77c7f1b7fc47c9f9a10e59af0510f061a667f28/derecho-societario-virtual.pdf>

Chiavenato. (2009). *Comportamiento Organizacional*. McGRAW-HILL. Recuperado de: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/335680/Comportamiento\\_organizacionaL.La\\_dinamica\\_en\\_las\\_organizaciones..pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/335680/Comportamiento_organizacionaL.La_dinamica_en_las_organizaciones..pdf)

Chong, E. Castillo, E. Pipoli, G. y Rivero, E. (1994). *Teoría y práctica de la contabilidad intermedia*. Universidad del Pacífico. Recuperado de: <https://es.slideshare.net/JuanRuiz389020/ae15pdf>

Escrivá, J., Savall, V., y Martínez, A., (2014). *Gestión de Compras*. McGraw-Hill/Interamericana de España, S.L. Recuperado de: <https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448193601.pdf>

Feijoo, A. (2016). *Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú*. IEP Instituto de Estudios Peruanos. Recuperado de: <http://repositorioproyectocapital.com/wp-content/uploads/2018/01/libro-sistematizacion-iniciativas-educacion-financiera-peru-2016.pdf>

Gitman, L. y Joehnk, M. (2009). FUNDAMENTOS de INVERSIONES. PEARSON EDUCACIÓN. Recuperado de: <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>

Guevara, M. (2021). *LA CULTURA FINANCIERA Y LA CALIDAD DE VIDA DE LOS AGRICULTORES BENEFICIARIOS DE LAS ACTIVIDADES DE CAFÉ Y CACAO A CARGO DE DEVIDA EN EL DISTRITO DE MONZÓN*. [Tesis de Título, Universidad Nacional Agraria de La Selva] <https://repositorio.unas.edu.pe/handle/20.500.14292/2061?show=full>

Hall, R. (1983). *ORGANIZACIONFS: Estructura y Proceso*. Editorial Dossat, S. A. Recuperado de: <https://tecnoadministracionpub.files.wordpress.com/2019/08/hall-orgs.-estruc-y-proc-cap-11.pdf>

Hernández, A. y Pérez, S. (2019). *Visiones de La Educación Financiera: análisis y perspectivas*. LXIV Legislatura de la H. Cámara de Diputados. Recuperado de: <http://biblioteca.diputados.gob.mx/janium/bv/ce/lxiv/VISIONESCONGRESO.pdf>

Instituto Tecnológico de Producción (s.f). Santa Anita. Recuperado de:  
<https://data-peru.itp.gob.pe/profile/geo/santa-anita>

Krugman, P. y Obstfeld, M. (2006). *ECONOMÍA INTERNACIONAL Teoría y política*. PEARSON EDUCACIÓN, S.A. Recuperado de:  
<https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/Krugman-y-Obstfeld-2006-Economia-Internacional.pdf>

La Organización Internacional del Trabajo (2017). *La formalización de las empresas*. Organización Internacional del Trabajo. Recuperado de:  
[https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed\\_emp/---emp\\_ent/---ifp\\_seed/documents/publication/wcms\\_549523.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_549523.pdf)

Lira, P. (2009). *Finanzas y financiamiento las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer*. Nathan Associates Inc. Recuperado de:  
[https://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS\\_FINANCIAMIENTO.pdf](https://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf)

Lobos, S. (2018). *Guía de Formalización para el Emprendedor Creativo – Tu creación en cultura también es innovación*. Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Recuperado de: <https://www.cultura.gob.cl/wp-content/uploads/2018/08/guia-formalizacion-emprendedor-creativo.pdf>

López, J. y Sebastián, A. (2008). *Gestión Bancaria. Factores claves en un entorno competitivo*. McGraw-Hill/Interamericana de España, S.A.U. Recuperado de: [https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-content/themes/Avada-Child-Theme/libros/gestion-bancaria/gestion\\_bancaria\\_capitulo-06.pdf](https://www.joaquinlopezpascual.com/wp-content/themes/Avada-Child-Theme/libros/gestion-bancaria/gestion_bancaria_capitulo-06.pdf)

López, K. (2019). *Evaluación del nivel de educación y cultura financiera en los estudiantes de la Facultad de Ciencias Económicas de la UNAN-Managua, durante el segundo semestre del año 2017*. [Tesis de Título, Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua, Managua]  
<https://repositorio.unan.edu.ni/14808/1/14808.pdf>

Molinari, G. Alfonso, A. y Sacaramellini, N. (2018). *Las Áreas Funcionales en las Organizaciones Particularidades en la Organizaciones Turísticas*. Editorial de la Universidad de La Plata. Recuperado de:  
<http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/69362>

Mondragón, D. (2017). *Administración de Empresas*. Fundación Universitaria del Área Andina. Recuperado de:  
<https://digitk.areandina.edu.co/bitstream/handle/areandina/1195/Administraci%C3%B3n%20de%20Empresas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Mora et al. (2020). *EDUCACION FINANCIERA Y FINANZAS PERSONALES: Realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Universidad de Tolima. Recuperado de:  
<https://repository.ut.edu.co/server/api/core/bitstreams/d8c02554-300a-4d7c-ad2a-3f5092494a0d/content>

Orellana. (2016). *Construcción de instrumentos de investigación en Ciencias Sociales*. Biblioteca Nacional del Perú. Recuperado de:  
[https://www.researchgate.net/profile/Gaspar-Orellana/publication/351111322\\_CONSTRUCCION\\_DE\\_INSTRUMENTOS\\_DE\\_INVESTIGACION\\_EN\\_CIENCIAS\\_SOCIALES/links/608813092fb9097c0c121](https://www.researchgate.net/profile/Gaspar-Orellana/publication/351111322_CONSTRUCCION_DE_INSTRUMENTOS_DE_INVESTIGACION_EN_CIENCIAS_SOCIALES/links/608813092fb9097c0c121)

[3e6/CONSTRUCCION-DE-INSTRUMENTOS-DE-INVESTIGACION-EN-CIENCIAS-SOCIALES.pdf](#)

Parra, J., & La Madriz, J. (2017). *PRESUPUESTO COMO INSTRUMENTO DE CONTROL FINANCIERO EN PEQUEÑAS EMPRESAS DE ESTRUCTURA FAMILIAR*. Revista *Negotium*, 13(38), 33-48. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=78253678003>

Peñaranda, C. (octubre-noviembre 2017). *El Impacto de la Informalidad*. Revista *La cámara*, (800), 1-44. Recuperado de: [https://apps.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/edicion800/edici%C3%B3n\\_800\\_dig.pdf](https://apps.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/edicion800/edici%C3%B3n_800_dig.pdf)

Pesantes, J. (2020). *Cultura Financiera Para Comerciantes del Mercado las Manuelas Durán Ecuador*. [Tesis de Título, Universidad de Guayaquil]. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/55348/1/ICT-166-2020-T1%20TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20PARA%20COMERCIANTES%20DEL%20MERCADO%20LAS%20MANUELAS%20TUTOR%20JORGE%20CHABUSA.pdf%20OK.pdf>

Raccanello, K. & Herrera, E. (2014). *Educación e inclusión financiera*. Revista *Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), XLIV (2), 119-141. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>

Ramírez, L. (2020). *Propuesta para La Formación de Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios de Montería, Colombia*. [Tesis de Maestría, Universidad Metropolitana de Educación, Ciencia y Tecnología]. <https://repositorio.umecit.edu.pa/bitstream/handle/001/3834/Laura%20Victoria%20Ram%C3%ADrez%20Ramos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ríos C., Arellano, Elmer. y García, L. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de endeudamiento por créditos individuales en clientes de la empresa Compartamos Financiera Pucallpa, 2020* [Tesis de Título, Universidad Nacional de Ucayali] <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4774>

Riquelme, I. Rodríguez, M. y Takayama, C. (1999). *LA FORMALIZACION DE MICROEMPRESAS: ¿REQUISITO INDISPENSABLE PARA SU DESARROLLO Y POSICIONAMIENTO SOCIAL Y ECONOMICO?* ACONSUR. Recuperado de: [https://centroderecursos.alboan.org/ebooks/0000/0715/6\\_ACO\\_FOR.pdf](https://centroderecursos.alboan.org/ebooks/0000/0715/6_ACO_FOR.pdf)

Rivero, E. (1993). *Contabilidad I*. Centro de investigaciones de la Universidad del Pacifico. Recuperado de: <https://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1176/AE12.pdf?sequence>

Rojas, L. (2012). *Derecho empresarial I*. Universidad Peruana Unión. Recuperado de: <https://fad.unsa.edu.pe/bancayseguros/wp-content/uploads/sites/4/2019/03/1408-derecho-empresarial.pdf>

Salazar, J. y Chacaltana, J. (2018). *POLÍTICAS DE FORMALIZACIÓN EN AMÉRICA LATINA AVANCES Y DESAFÍOS*. Organización Internacional del Trabajo. Recuperado de: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/--ro-lima/documents/publication/wcms\\_645159.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/--ro-lima/documents/publication/wcms_645159.pdf)

Sociedad de Comercio del Perú, (2022). *EMPLEO INFORMAL: 18 DEPARTAMENTOS EN EL PAÍS SUPERAN LA TASA PROMEDIO NACIONAL DEL 76.8%*. Recuperado de: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-86-de-las-mypes-peruanas-fueron-informales-en-2021-y-sus-ventas-fueron-un-27-menores-que-las-de-2019-pese-a-reactivacion->



Nacional

Federico

Villareal].

<https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/20.500.13084/6399>

## **ANEXOS**

## ANEXO 1: MATRIZ DE CONSISTENCIA

**TITULO :** La cultura financiera y su incidencia en formalización de las empresas MYPE del sector comercial del distrito de Santa Anita, periodo 2021 - 2020

**AUTOR :** Flores Flores, Piero André

DEFINICIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	FORMULACIÓN DE HIPÓTESIS	CLASIFICACIÓN DE VARIABLES Y DEFINICIÓN OPERACIONAL	POBLACIÓN MUESTRA Y MUESTREO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	<b>Hipótesis General</b>	<b>Variable Independiente</b>	<b>Tipo de investigación:</b> No experimental, Descriptivo – Correlacional  <b>Población:</b> 67 empresarios y personal administrativos del sector comercial del distrito de Santa Anita  <b>Muestra:</b> 57 empresarios y personal administrativo del sector comercial del distrito de Santa Anita  <b>Técnica:</b> Encuesta  <b>Instrumento:</b> Cuestionario
¿De qué manera La cultura financiera incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?	Determinar si la cultura financiera incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita 2021-2022	La cultura financiera incide en la formalización de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022	<b>X. Cultura Financiera</b> x1.- Valor del dinero  x2.- Presupuesto financiero  x3.- Acceso al financiamiento	
<b>Problemas Específicos</b>	<b>Objetivos Específicos</b>	<b>Hipótesis Específicas</b>	<b>Variable Dependiente</b> <b>Y.- Formalización</b> y1.- Costo de constitución.  y2.- Tipo de empresa.  y3.- Niveles de inversión.	
<b>a.</b> ¿En qué medida el valor del dinero incide en el costo de constitución de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?  <b>b.</b> ¿De qué manera los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?  <b>c.</b> ¿De qué forma el acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022?	<b>a.</b> Analizar si el valor del dinero incide en el costo de constitución de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022.  <b>b.</b> Evaluar si los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022  <b>c.</b> Determinar si el acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022	<b>a.</b> El valor del dinero incide en el costo de constitución de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022  <b>b.</b> Los presupuestos financieros inciden en el tipo de empresa de las MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022  <b>c.</b> El acceso al financiamiento incide en los niveles de inversión de las empresas MYPE del sector comercial en el distrito de Santa Anita, 2021-2022		

## ANEXO 2: ENCUESTAS

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: CULTURA FINANCIERA</b>				
<b>X: CULTURA FINANCIERA</b>				
<b>1</b>	<b>¿Cree usted que la Cultura Financiera es una competencia que deben tener los propietarios de las MYPE?</b>			<b>N</b>
	a)	Siempre	()	
	b)	Casi siempre	()	
	c)	Algunas veces	()	
	d)	Casi nunca	()	
	e)	Nunca	()	
<b>X1: VALOR DEL DINERO</b>				
<b>2</b>	<b>¿Cree usted que los propietarios de las MYPE conocen la importancia de la Tasa de Costo Efectiva Anual?</b>			<b>N</b>
	a)	Siempre	()	
	b)	Casi siempre	()	
	c)	Algunas veces	()	
	d)	Casi nunca	()	
	e)	Nunca	()	
<b>3</b>	<b>¿Cree usted que los propietarios de las MYPE conocen la importancia de la Tasa de Ahorro?</b>			<b>N</b>
	a)	Siempre	()	
	b)	Casi siempre	()	
	c)	Algunas veces	()	
	d)	Casi nunca	()	
	e)	Nunca	()	
<b>X2: PRESUPUESTOS FINANCIEROS</b>				
<b>4</b>	<b>¿En su opinión el nivel de ingresos de las MYPE justifica la elaboración de un presupuesto financiero?</b>			<b>N</b>
	a)	Siempre	()	
	b)	Casi siempre	()	
	c)	Algunas veces	()	
	d)	Casi nunca	()	
	e)	Nunca	()	
<b>5</b>	<b>¿Cree usted que los gastos de operación proyectados en un periodo son importantes para la planificación financiera?</b>			<b>N</b>

	a)	Siempre	( )	
	b)	Casi siempre	( )	
	c)	Algunas veces	( )	
	d)	Casi nunca	( )	
	e)	Nunca	( )	
<b>X3: ACCESO AL FINANCIAMIENTO</b>				
<b>6</b>	<b>¿En su opinión el Factoring es una buena herramienta financiera para aumentar la liquidez y evitar un alto endeudamiento?</b>			<b>N</b>
	a)	Siempre	( )	
	b)	Casi siempre	( )	
	c)	Algunas veces	( )	
	d)	Casi nunca	( )	
	e)	Nunca	( )	
<b>7</b>	<b>¿Cree usted que las MYPE conocen que las instituciones financieras pueden realizar un préstamo para capital de trabajo?</b>			<b>N</b>
	a)	Siempre	( )	
	b)	Casi siempre	( )	
	c)	Algunas veces	( )	
	d)	Casi nunca	( )	
	e)	Nunca	( )	

<b>VARIABLE DEPENDIENTE: FORMALIZACIÓN</b>			
<b>Y: FORMALIZACIÓN</b>			
<b>8</b>	<b>¿Cree usted que el aumento de la formalización empresarial aumenta los recursos al estado para financiar programas sociales?</b>		<b>N</b>
	a)	Siempre	( )
	b)	Casi siempre	( )
	c)	Algunas veces	( )
	d)	Casi nunca	( )
	e)	Nunca	( )
<b>Y1: COSTO DE CONSTITUCION</b>			
<b>9</b>	<b>¿En su opinión las MYPE conocen que el Ministerio de la Producción tiene convenios con Notarias para conseguir gastos notariales de constitución más competitivos?</b>		<b>N</b>
	a)	Siempre	( )
	b)	Casi siempre	( )
	c)	Algunas veces	( )
	d)	Casi nunca	( )
	e)	Nunca	( )
<b>10</b>	<b>¿Cree usted que las MYPE pueden constituir empresas con aporte de capital en bienes muebles?</b>		<b>N</b>
	a)	Siempre	( )
	b)	Casi siempre	( )
	c)	Algunas veces	( )
	d)	Casi nunca	( )
	e)	Nunca	( )
<b>Y2: TIPO DE EMPRESA</b>			
<b>11</b>	<b>¿Considera usted que la Sociedad Anónima Cerrada es un tipo de sociedad apropiada para las MYPE?</b>		<b>N</b>
	a)	Siempre	( )
	b)	Casi siempre	( )
	c)	Algunas veces	( )
	d)	Casi nunca	( )
	e)	Nunca	( )

<b>12</b>	<b>¿Considera usted que la empresa individual de responsabilidad Limitada es un tipo de sociedad apropiada para las MYPE?</b>		<b>N</b>
	a)	Siempre	( )
	b)	Casi siempre	( )
	c)	Algunas veces	( )
	d)	Casi nunca	( )
	e)	Nunca	( )
<b>Y3: NIVELES DE INVERSIÓN</b>			
<b>13</b>	<b>¿Cree usted que las MYPE deben adquirir sus activos fijos importantes a través de financiamiento bancario?</b>		<b>N</b>
	a)	Siempre	( )
	b)	Casi siempre	( )
	c)	Algunas veces	( )
	d)	Casi nunca	( )
	e)	Nunca	( )
<b>14</b>	<b>¿En su opinión las MYPE conocen que la adquisición de mercadería debe darse solo a través de financiamiento de proveedores?</b>		<b>N</b>
	a)	Siempre	( )
	b)	Casi siempre	( )
	c)	Algunas veces	( )
	d)	Casi nunca	( )
	e)	Nunca	( )

