

UNIVERSIDAD DE HUANUCO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**“PERCEPCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL
DESARROLLO EMPRESARIAL EN LAS EMPRESAS
FERRETERAS DE LA CIUDAD DE TINGO MARÍA,
AÑO 2020”**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTORA: Rodríguez Javier, Jhoselyn Elka

ASESOR: Soto Espejo, Simeón

HUÁNUCO – PERÚ

2021

U

**TIPO DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN:**

- Tesis (X)
- Trabajo de Suficiencia Profesional ()
- Trabajo de Investigación ()
- Trabajo Académico ()

LÍNEAS DE INVESTIGACIÓN: Gestión de la evaluación financiera

AÑO DE LA LÍNEA DE INVESTIGACIÓN (2020)

CAMPO DE CONOCIMIENTO OCDE:

Área: Ciencias, sociales

Sub área: Economía, Negocios

Disciplina: Negocios, Administración

DATOS DEL PROGRAMA:

Nombre del Grado/Título a recibir: Título Profesional de Contador Público

Código del Programa: P12

Tipo de Financiamiento:

- Propio (X)
- UDH ()
- Fondos Concursables ()

DATOS DEL AUTOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 47165867

DATOS DEL ASESOR:

Documento Nacional de Identidad (DNI): 41831780

Grado/Título: Magister en gestión y negocios, mención en gestión de proyectos

Código ORCID: 0000-0002-3975-8228

DATOS DE LOS JURADOS:

N°	APELLIDOS Y NOMBRES	GRADO	DNI	Código ORCID
1	Villena Andrade, Tomas Dalí	Magister en gestión y negocios gestión y proyectos	04085862	0000-0002-1290-1434
2	López López, Alan Dennis	Maestro en ciencias económicas mención gestión publica	43056354	0000-0002-3483-1510
3	Viena Pezo, María Hortensia	Maestro en ciencias económicas gestión empresarial	23015852	0000-0002-5368-0439

D

H

UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

En la ciudad de Huánuco, siendo las **11:00 am** del día **09 del mes abril del año 2021**, en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunieron el sustentante y el Jurado Calificador mediante la plataforma virtual Google Meet, integrado por los docentes:

Mtro. Tomas Dali Villena Andrade	(Presidente)
Mtro. Alan Dennis López López	(Secretario)
Mtra. María Hortensia Viena Pezo	(Vocal)

Nombrados mediante la Resolución N° 060-2021-D-FCEMP-PACF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada: **“PERCEPCIÓN DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA Y EL DESARROLLO EMPRESARIAL EN LAS EMPRESAS FERRETERAS DE LA CIUDAD DE TINGO MARÍA, AÑO 2020”**, presentado por el (la) Bachiller, **RODRIGUEZ JAVIER, Jhoselyn Elka**; para optar el **título Profesional de Contador Público**.

Dicho acto de sustentación se desarrolló en dos etapas: exposición y absolución de preguntas; procediéndose luego a la evaluación por parte de los miembros del Jurado.

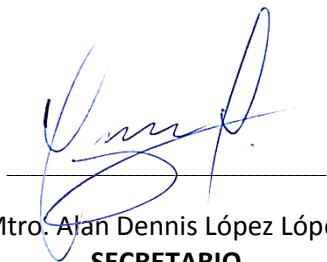
Habiendo absuelto las objeciones que le fueron formuladas por los miembros del Jurado y de conformidad con las respectivas disposiciones reglamentarias, procedieron a deliberar y calificar, declarándolo (a) **APROBADO** con el calificativo cuantitativo de **15 (Quince)** y cualitativo de **Bueno** (Art. 47- Reglamento General de Grados y Títulos).

Siendo las **12:10 am** horas del día **09 del mes de abril del año 2021**, los miembros del Jurado Calificador firman la presente Acta en señal de conformidad.



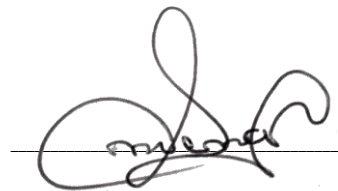
Mtro. Tomas Dali Villena Andrade

PRESIDENTE



Mtro. Alan Dennis López López

SECRETARIO



Mtra. María Hortensia Viena Pezo

VOCAL

DEDICATORIA

A Dios por darme la vida, por guiarme siempre e iluminarme por el buen camino y nunca soltarme de sus benditas manos.

A mi madre por sus sabios consejos y por haberme formado con los mejores principios y valores

A mi hija, quien ah sido mi mayor motivacion para nunca rendirme ante cualquier adversidad y por hacer de mis días los mas felices de mi vida.

A mi esposo, por su constante apoyo y ánimo que me brinda día a día para alcanzar nuevas metas, tantos personales como profesionales.

AGRADECIMIENTO

A Dios quién me a guiado y me ah dado la fortaleza para seguir adelante.

A mi familia por su comprensión y estímulo constante, ademas su apoyo incondicional a lo largo de mis estudios.

A la Universidad de Huánuco, a la Escuela Académica Profesional de Contabilidad y Finanzas, por habernos formado profesionalmente.

A mi asesor Msc. Simeon Soto Espejo, por la orientacion y ayuda de haberme brindado todas sus enseñanzas y conocimientos que fueron de mucho apoyo, para la elaboracion del trabajo de investigación.

ÍNDICE

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
ÍNDICE.....	IV
ÍNDICE DE TABLAS	VI
ÍNDICE DE FIGURAS.....	X
RESUMEN	XIV
ABSTRACT.....	XV
INTRODUCCIÓN.....	XVI
CAPÍTULO I.....	18
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	18
1.1.Descripción del problema	18
1.2.Formulación del problema	22
1.2.1. Problemas específicos	22
1.3.Objetivo general	22
1.4.Objetivos específicos.....	22
1.5.Justificación de la investigación	22
1.5.1. Justificación teórica.....	22
1.5.2. Justificación práctica	23
1.5.3. Justificación metodológica	23
1.6.Limitaciones de la investigación	24
1.7.Viabilidad de la investigación	24
CAPÍTULO II.....	25
MARCO TEÓRICO	25
2.1.Antecedentes de la investigación	25
2.1.1. Internacional	25
2.1.2. Nacional.....	27
2.1.3. Local	30
2.2.Bases teóricas.....	32
2.2.1. Educación financiera.....	32
2.2.2. Desarrollo empresarial	43
2.3.Definición de términos básicos	50
2.4.Hipótesis.....	52

2.4.1. Hipótesis específicas	52
2.5. Variables	53
2.5.1. Variable dependiente	53
2.5.2. Variable independiente	53
2.6. Operacionalización de variables (Dimensiones e indicadores)	53
CAPÍTULO III	55
METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	55
3.1. Tipo de investigación	55
3.1.1. Enfoque	55
3.1.2. Alcance	55
3.1.3. Diseño	55
3.2. Población y muestra	56
3.2.1. Población	56
3.2.2. Muestra	57
3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	58
3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información	61
CAPÍTULO IV	62
RESULTADOS	62
4.1. Procesamiento de datos	62
4.1.1. Análisis de datos generales	62
4.1.2. Análisis de la variable independiente Educación Financiera	64
4.1.3. Análisis de la variable dependiente: Desarrollo empresarial	86
4.2. Contrastación de hipótesis	109
4.2.1. Contrastación de hipótesis general	111
4.2.2. Contrastación de hipótesis específicas	112
CAPÍTULO V	115
DISCUSIÓN	115
CONCLUSIONES	121
RECOMENDACIONES	122
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	123
ANEXOS	132

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Principales estudios realizados acerca de educación financiera y sus efectos.	34
Tabla 2. Operacionalización de las variables, dimensiones e indicadores ..	53
Tabla 3. Población de empresas ferreteras en la ciudad de Tingo María. ...	56
Tabla 4. Validación del instrumento de medición de variables	59
Tabla 5. Confiabilidad del cuestionario	61
Tabla 6. Leyenda para interpretación de promedios obtenidos por las variables y dimensiones, en base a las manifestaciones de los empresarios.	62
Tabla 7. Tiempo de actividad del negocio, según los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María.....	62
Tabla 8. Grado de instrucción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.....	63
Tabla 9. Promedio de la variable independiente educación financiera que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	65
Tabla 10. Valoraciones de los indicadores de la dimensión conocimientos y habilidades financieras que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios	66
Tabla 11. Conocimiento y aplicación de un plan financiero que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones	68
Tabla 12. Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de formulación y aplicación de un presupuesto, según sus propias manifestaciones	69
Tabla 13. Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para administrar sus deudas, según sus propias manifestaciones	71
Tabla 14. Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para determinar el nivel de riesgo de las inversiones que pretenden realizar, según sus propias manifestaciones	72

Tabla 15. Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca del balance y estados de pérdidas y ganancias para gestionar sus negocios, según sus propias manifestaciones	74
Tabla 16. Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de las tasas de interés e impuestos que aplican a los préstamos las entidades financieras, según sus propias manifestaciones	76
Tabla 17. Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para estructurar sin dificultades, los costos para determinar precios y márgenes de venta, según sus propias manifestaciones	77
Tabla 18. Valoraciones de los indicadores de la dimensión actitudes y comportamientos financieros de los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	79
Tabla 19. Actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a las operaciones bancarias que realizan para administrar las finanzas de su negocio, según sus propias manifestaciones	80
Tabla 20. Distribución de respuestas acerca de las cuentas por pagar de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María no superan el nivel de endeudamiento, según sus propias manifestaciones	82
Tabla 21. Distribución de respuestas respecto al análisis de la necesidad real de su negocio y de su capacidad de pago para adquirir financiamiento, según sus propias manifestaciones.....	83
Tabla 22. Distribución de respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al ahorro que tienen para que sus negocios afronten adversidades económicas.	85
Tabla 23. Promedio de la variable dependiente desarrollo empresarial de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.....	86

Tabla 24. Valoraciones de los indicadores de la dimensión gestión financiera de los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.....	87
Tabla 25. Distribución de respuestas con respecto a la aplicación e importancia del plan financiero, para la gestión financiera que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones.....	89
Tabla 26. Distribución de respuestas acerca de la importancia del financiamiento de los bancos para el funcionamiento de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, según las manifestaciones de sus propietarios.	90
Tabla 27. Resumen de inversión realizada por los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)	92
Tabla 28. Inversión de empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles).....	92
Tabla 29. Resumen de ventas realizada por las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)	93
Tabla 30. Ventas de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles).....	93
Tabla 31. Distribución de la percepción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la buena rentabilidad de sus negocios	95
Tabla 32. Utilidad bruta de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)	96
Tabla 33. Margen porcentual de utilidad bruta de las empresas ferreteras .	97
Tabla 34. Valoraciones de los indicadores de la dimensión administración de recursos que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	98
Tabla 35. Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al control de inventarios actualizados que efectúan siempre en sus negocios	100
Tabla 36. Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia para su negocio tener un control estricto del cumplimiento de los presupuestos planificados para garantizar el desarrollo empresarial.	101

Tabla 37. Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al crecimiento de su negocio que conllevó al incremento de su patrimonio.....	102
Tabla 38. Valoraciones de los indicadores de la dimensión crecimiento sostenible que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	103
Tabla 39. Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia del punto de equilibrio de sus negocios para la toma de decisiones.....	105
Tabla 40. Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la imagen empresarial que proyectan sus empresas y cómo esto les permite ser competitivos y diferenciados en el mercado.....	106
Tabla 41. Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la sostenibilidad empresarial que tienen sus empresas para afrontar circunstancias adversas.....	108
Tabla 42. Prueba de normalidad de datos mediante Shapiro-Wilk para una muestra.....	109
Tabla 43. Contrastación de hipótesis general.....	111
Tabla 44. Contrastación de hipótesis específica 1.....	112
Tabla 45. Contrastación de hipótesis específica 2.....	113

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Inclusión financiera de empresas formales registradas en el sistema financiero-Perú.....	39
Figura 2. Secuencia de toma de decisiones financieras	43
Figura 3. Clasificación de los recursos económicos	49
Figura 4. Esquema de diseño de investigación	56
Figura 5. Tiempo de actividad del negocio, según los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María.....	63
Figura 6. Grado de instrucción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.....	64
Figura 7. Análisis de la variable independiente educación financiera que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	65
Figura 8. Valoraciones de los indicadores de la dimensión conocimientos y habilidades financieras que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.....	67
Figura 9. Análisis del conocimiento y aplicación de un plan financiero que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones.	68
Figura 10. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de formulación y aplicación de un presupuesto, según sus propias manifestaciones.....	70
Figura 11. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para administrar sus deudas, según sus propias manifestaciones	71
Figura 12. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para determinar el nivel de riesgo de las inversiones que pretenden realizar, según sus propias manifestaciones.....	73
Figura 13. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca del balance y	

estados de pérdidas y ganancias para gestionar sus negocios, según sus propias manifestaciones.	75
Figura 14. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de las tasas de interés e impuestos que aplican a los préstamos las entidades financieras, según sus propias manifestaciones.	76
Figura 15. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para estructurar sin dificultades, los costos para determinar precios y márgenes de venta, según sus propias manifestaciones.	78
Figura 16. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	79
Figura 17. Análisis de las actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a las operaciones bancarias que realizan para administrar las finanzas de su negocio, según sus propias manifestaciones.	81
Figura 18. Análisis de las actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al nivel de endeudamiento que tienen sus negocios, según sus propias manifestaciones.	82
Figura 19. Distribución de respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al análisis de la necesidad real de su negocio y de su capacidad de pago para adquirir financiamiento, según sus propias manifestaciones.	84
Figura 20. Análisis de las actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al ahorro que efectúan en su negocio, según sus propias manifestaciones	85
Figura 21. Análisis de la variable dependiente desarrollo empresarial de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	86
Figura 22. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión gestión financiera que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras	

de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.....	88
Figura 23. Aplicación e importancia del plan financiero, para la gestión financiera que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones.....	89
Figura 24. Importancia del financiamiento de bancos, para la gestión financiera que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones.....	91
Figura 25. Percepción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la buena rentabilidad de sus negocios.....	95
Figura 26. Utilidad bruta de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)	96
Figura 27. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión administración de recursos que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios	99
Figura 28. Respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al control de inventarios actualizados que efectúan siempre en sus negocios.....	100
Figura 29. Respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia para su negocio tener un control estricto del cumplimiento de los presupuestos planificados para garantizar el desarrollo empresarial.....	101
Figura 30. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al crecimiento de su negocio que conllevó al incremento de su patrimonio.....	103
Figura 31. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión crecimiento sostenible de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.	104
Figura 32. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia del punto de equilibrio de sus negocios para la toma de decisiones.....	105
Figura 33. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la imagen empresarial que proyectan sus empresas y cómo esto les permite ser competitivos y diferenciados en el mercado..	107

Figura 34. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la sostenibilidad empresarial que tienen sus empresas para afrontar circunstancias adversas.....	108
Figura 35. Distribución de datos de la variable educación financiera	110
Figura 36. Distribución de datos de la variable desarrollo empresarial.....	110

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo determinar la relación de la educación financiera con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020; desarrollado en la Provincia de Leoncio Prado, departamento de Huánuco. El tipo de investigación es aplicada, con enfoque cuantitativo, de alcance descriptivo correlacional, con diseño no experimental y de corte transversal. La muestra de estudio estuvo constituida por 33 empresarios del rubro ferretero, para la recolección de información se aplicó una encuesta anónima mediante un cuestionario con escala de Likert, fue validada por juicio de expertos con un puntaje alto, asimismo, se determinó una alta confiabilidad de Alfa de Cronbach ($\alpha=0,871$); los datos obtenidos se procesaron y analizaron a través de la estadística descriptiva y la estadística inferencial no paramétrica de Rho de Spearman, por medio del SPSS V24. Según las percepciones de los empresarios ferreteros, la variable educación financiera que estos posee es regular ($\bar{X}=3.3$), en cuanto a la variable Desarrollo empresarial, los empresarios ferreteros perciben que es ligeramente alta ($\bar{X}=3.9$), estos resultados se confirman con lo demostrado por el estadístico Rho de Spearman, mediante el cual se determinó una correlación significativa ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) entre las variables educación financiera y desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020, asimismo, esta relación es positiva en un nivel moderado ($r_s=0.664$), permitiendo aceptar la hipótesis general planteada en la investigación.

Se determinó que los conocimientos financieros ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$, $r_s=,697$) y que las actitudes y comportamientos financieros ($P \text{ valor}=0.02 < \alpha=0.05$, $r_s=,524$) se correlacionan significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020, conllevando a aceptar las hipótesis específicas 1 y 2 de la presente investigación.

PALABRAS CLAVES: Educación financiera, desarrollo empresarial, conocimientos financieros, habilidades financieras, actitudes y comportamiento financiero, ferreterías.

ABSTRACT

The objective of the research was to determine the relationship between financial education and business development in hardware companies in the city of Tingo María, in 2020; being developed in the Province of Leoncio Prado, department of Huánuco, in December 2020.

The type of research is applied, with a quantitative approach, with a descriptive correlational scope, with a non-experimental and cross-sectional design. The study population was the 33 entrepreneurs of the hardware industry, being small, the population was the study sample, for the collection of information an anonymous survey was applied through a questionnaire of 21 items with 5 response options on a Likert scale, which was validated by expert judgment with a high score, likewise, a high reliability of Cronbach's Alpha ($\alpha = 0.871$) was determined; The data obtained were processed and analyzed through descriptive statistics and Spearman's Rho non-parametric inferential statistics, using SPSS V24.

According to the perceptions of hardware entrepreneurs, the variable financial education that they possess is regular ($\bar{X} = 3.3$), as for the variable Business development, hardware entrepreneurs perceive that it is slightly high ($\bar{X} = 3.9$), these results are confirmed with what is shown by the Rho statistic of Spearman, through which a significant correlation (P value = 0.00 $< \alpha = 0.05$) was determined between the variables financial education and business development in the hardware companies of the city of Tingo María, year 2020 Likewise, this relationship is positive at a moderate level ($r_s = 0.664$), accept accepting the general hypothesis proposed in the research.

It was determined that financial knowledge (P value = 0.00 $< \alpha = 0.05$, $r_s = .697$) and that financial attitudes and behaviors (P value = 0.02 $< \alpha = 0.05$, $r_s = .524$) are significantly correlated with business development in the hardware companies of the city of Tingo María, year 2020, leading to accept the specific hypotheses 1 and 2 of this research.

KEY WORDS: Financial education, business development, financial literacy, financial skills, financial attitudes and behavior, hardware stores.

INTRODUCCIÓN

El presente estudio de investigación tiene como título “Percepción de la educación financiera y el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020”. Los acontecimientos actuales, de crisis económica en nuestro país, permite notar la importancia que tiene la educación financiera para las economías familiares y empresariales, debido que, cada día nos encontramos frente a decisiones financieras que afectarán nuestro presente y futuro. Para los empresarios, toma mayor relevancia, dado que una decisión afectará toda su empresa, pudiendo ser conducido al éxito total o al fracaso rotundo de su negocio.

El capítulo I, describe el problema de investigación, presentando la problemática que se identificó para el desarrollo de la investigación, asimismo, se formula el problema general y los problemas específicos, también, se detalla cuáles fueron los objetivos a lograr, tanto general como específicos, para ellos se realizó la justificación, las limitaciones y viabilidad de la investigación.

El capítulo II, se encuentra el apartado del marco teórico, siendo este el fundamento teórico de la investigación, presentando antecedentes de la investigación, las bases teóricas, definiciones conceptuales, hipótesis, variables y operacionalización de variables.

El capítulo III, se encuentra el fundamento metodológico por medio del cual se desarrolló la investigación, como el tipo, enfoque, alcance o nivel y diseño de investigación, la población y muestra que fue estudiada, así como las técnicas e instrumentos para recogida de información y las pruebas de confiabilidad y validación de los mismos.

El capítulo IV, comprende los resultados obtenidos de las técnicas empleadas, siendo presentadas mediante figuras y tablas para una mejor visualización, y una adecuada descripción, asimismo, se realizó la contrastación de las hipótesis.

El capítulo V, evidencia la discusión de los resultados obtenidos, siendo comparados con los antecedentes y contrastados con las bases teóricas.

Finalmente se encontrará también, las conclusiones a las que se arribó en la investigación y las recomendaciones. Del mismo modo se presenta las

referencias bibliográficas que se empleó para sustentar la investigación y los anexos correspondientes.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

El Fondo Monetario Internacional FMI (2019), mediante un comunicado de prensa, asegura que durante los últimos 15 años el Perú ha demostrado una economía con mayor desempeño en comparación con los demás países de América Latina, ya que registra un crecimiento promedio anual de 5,4% de PBI. Este desempeño es fomentado por una macroeconomía estable, el impulso de políticas de apertura comercial y el incentivo que el Estado realiza para la inversión privada.

Empero, al realizarse una comparación del índice de educación financiera en los países latinoamericanos, de los siete países estudiados, Chile se encuentra en el primer lugar del ranking siendo fundamentalmente por un alto nivel de comportamiento financiero, el Perú se encuentra en el puesto 6 superando solo a Argentina (Blog del FinDev, 2017), asimismo, en el año 2019, la Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN), aseguraron que los ciudadanos de América Latina carecen de habilidades para aplicar y manejar conceptos básicos de finanzas, debido que no poseen conceptos claros de ahorro, el uso adecuado del crédito, la jubilación o el valor del dinero, de este modo el 65.5% de miembros de la FELABAN seguran que esta es una importante barrera para la inclusión financiera, como también lo es la informalidad económica (64%) (Garzón, 2019)

Nuestro país, de cara ante el acontecimiento de la pandemia a nivel mundial, fue uno de los que tuvo las restricciones más severas de aislamiento social, decretando el cierre total del comercio exceptuando a los de primera necesidad, sin embargo, al tener un alto índice de informalidad, la población no pudo soportar tanto tiempo sin realizar su actividad económica, debido que no se cuenta con ahorros suficientes para dejar de laborar por mucho tiempo, sumado a esto la racha de despidos laborales, dejando a más de 6 millones de peruanos sin empleo.

Es en estos momentos donde sale a relucir la importancia de la educación financiera de la población, debido que a través de esta educación se logra administrar el dinero, ahorrar, gastar, organizar y armar un presupuesto, formando una serie de capacidades para tomar mejores decisiones respecto a los recursos financieros (Yancari, 2018 citada por Gil, 2018), y además en un estudio realizado por Standard & Poor's, en países de Sudamérica en el año 2019, para el caso de nuestro país solo el 28% de la población tiene un buen manejo de conocimientos financieros, ocupando el séptimo lugar superando solo a Venezuela y Bolivia (24%) (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA), 2019).

En este contexto, las empresas sin importar el tamaño o el sector económico, en nuestro país vienen desempeñando un papel muy relevante en la economía, y más aún las MYPE ya que, el Ministro de la Producción citado por Chau (2018), señala que las micro y pequeñas empresas tienen una participación del 24% en el PBI nacional, además que, aportan el 85% del empleo en el país, representando el 96.5% del total de empresas en el país, protagonizando la generación de empleos, crecimiento económico y reducción de la pobreza (Contreras, 2018). Sin embargo, los micro y pequeños empresarios, no demuestran un adecuado desempeño financiero, debido que, en el año 2018, la morosidad financiera se elevó de 7.12% a 7.39%, y que son las pequeñas empresas las que presentan mayor nivel de morosidad (8.84%) (Banco Central de Reservas (BCR) citado por García, 2019), asimismo, en el año 2019, la calidad de la cartera del sistema bancario, mostró un ligero retroceso, debido que la tasa de morosidad pasó de 2.95% en 2018 a 3.02% en 2019 (BBVA, 2020).

En la ciudad de Tingo María, la mayor actividad empresarial está dada por micro y pequeñas empresas, siendo esta su máxima fortaleza económica. Aunque este distrito tiene más de 50 años de creación política, ha sufrido diversos problemas como el narcotráfico, terrorismo, que llevó a la ciudad a ser declarado en estado de emergencia por más de 15 años, asimismo, los problemas estructurales (déficit de servicios básicos), que no permitieron un adecuado desarrollo tanto económico, empresarial como social, sin embargo, es notable el empeño de las

personas por tratar de desarrollar actividades económicas y empresariales ya sean agrícolas, pecuarias, turísticas y comerciales, para que esta localidad pueda surgir.

De este modo, durante las últimas dos décadas se ha dado una notable inserción de instituciones financieras a este distrito, expandiendo la oferta de productos y servicios financieros, poco a poco la dinámica económica ha ido mejorando, evidenciándose en las construcciones ya sea de hoteles, hospedajes, locales comerciales, entre otros, lo que, incentivó aperturas de empresas ferreteras, siendo estas empresas una de los grupos más afectados que ha quedado sin ingresos para subsistir en esta coyuntura de emergencia sanitaria (PerúRetail, 2020)

Sin embargo, mucho antes de la situación actual de pandemia, se ha visto, que las empresas ferreteras que tienen años en el mercado, no evidencian un desarrollo empresarial, asimismo, muchos emprendimientos ferreteros solo logran permanecer en el mercado entre 2 a 3 años. Este fenómeno, puede ser atribuido a la decadente educación financiera que los empresarios poseen, debido que es vital para los empresarios, tener conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros, que los lleven a evitar o mitigar los riesgos de decisiones erradas a nivel financiero, como sobre endeudarse o descapitalizarse, ya que, al carecer de educación financiera, es muy probable que no cuenten con información real de los estados financieros de sus negocios, así como, un plan o visión empresarial, por el cual tomar los riesgos al momento de optar por un crédito o apalancamiento financiero, en este contexto, no debe sorprendernos que, en el transcurso del tiempo, las deficiencias en la educación financiera terminen generando errores materiales en las decisiones de ahorro e inversión (Robello, 2019) de los empresarios.

Asimismo, muchos comerciantes no se involucran lo suficiente en el manejo financiero de sus negocios, dejándolo en manos de sus contadores o administradores, lo que genera que muchas veces terminen siendo víctimas de robos, fraudes o deudas con la SUNAT u otros problemas crediticios, de acuerdo al dicho popular que “el ojo del amo engorda el ganado” se puede contextualizar para los empresarios,

que aunque tengan a un profesional encargado del área financiera de su negocio, es necesario que ellos posean educación financiera para mitigar riesgos, y evitar ser parte de la estadística nacional, de cada diez empresas seis cierran sus puertas antes de cumplir cinco años en el mercado, por lo que, la gestión financiera de un negocio debe ser tratada con total seriedad, utilizando herramientas objetivas de análisis. Esto representa un esfuerzo permanente, que impedirá el cierre anticipado de las empresa (ItaúEmpresas, 2019). Asimismo, permitirá que aquellas que logran permanecer en el mercado, puedan desarrollarse.

En ese sentido, al realizarse la reactivación económica, las entidades financieras vienen realizando campañas agresivas para dotar de recursos financieros a las empresas, por lo que, los empresarios deben emplear al máximo su educación financiera, con la finalidad de aprovechar las distintas opciones de acceso a recursos que les ofrece el mercado, de manera que logren salir a flote en medio de esta crisis que se prolongará unos años más, garantizando el desarrollo de su negocio. De este modo, que los empresarios no logren permanecer en el mercado, en las circunstancias actuales, sería una situación catastrófica tanto personal, empresarial como social. En el ámbito personal, generaría frustración, desánimo y dificultades emocionales en los empresarios, de manera empresarial, conllevaría al quiebre del negocio y quedando con deudas, en el ámbito social, ocasionando inflación conllevando a una recesión económica a la localidad.

El desarrollo empresarial, es de suma importancia para la ciudad de Tingo María, debido que, si los empresarios no cuentan con una adecuada educación financiera, no podrán realizar de manera apropiada la distribución de sus recursos tanto tangibles como intangibles, no lograrán obtener liquidez suficiente en el corto y mediano plazo para mantener estable y desarrollar su negocio (Fred, 2020).

Siendo este el motivo principal por el que se realizó el presente estudio, enfocándonos en describir la situación actual de la educación financiera de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María y cómo esta se relaciona con el desarrollo de sus negocios. A partir de los resultados obtenidos, las autoridades competentes, cuentan con

información necesaria para determinar la necesidad de educación financiera en los empresarios ferreteros y cómo esto está impactando en el desarrollo de sus negocios

1.2. Formulación del problema

¿Cómo se relaciona la percepción de la educación financiera con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020?

1.2.1. Problemas específicos

- a) ¿Cómo se relacionan los conocimientos y habilidades financieros con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020?
- b) ¿Cómo se relacionan las actitudes y comportamiento financieros con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020?.

1.3. Objetivo general

Determinar la relación de la percepción de la educación financiera con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

1.4. Objetivos específicos

- a) Identificar la relación de los conocimientos y habilidades financieros con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.
- b) Identificar la relación de las actitudes y comportamiento financieros con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

Polo (2019), asegura que, un alto nivel de educación financiera es fundamental para un adecuado manejo de los negocios, debido que permite desarrollar habilidades, conocimientos, comportamientos a

traves de los cuales se toma decisiones de una manera responsable en la parte financiera, logrando determinar la cantidad de dinero que se tiene, en qué se gasta y cómo lo obtienes, ya que un inadecuado manejo de las finanzas personales, créditos y la falta de ahorro, generan deudas. De este modo, la presente investigación se realizó con el propósito de aportar al conocimiento existente sobre la educación financiera y cómo se relaciona con el desarrollo empresarial, enfocado en el rubro ferretero de la ciudad de Tingo María. Para lograr los objetivos de la investigación se desarrolló en un marco teórico-conceptual que reúne diversas teorías, con los cuales se logró obtener resultados que permitieron generar explicaciones sobre las variables estudiadas.

1.5.2. Justificación práctica

La presente investigación se realizó a un nivel descriptivo correlacional, entre las variables educación financiera y el desarrollo empresarial de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, por medio del cual será posible conocer y describir la educación financiera que poseen los empresarios de este rubro económico así como el desarrollo de sus negocios.

Dado que estos aspectos son un problema que requiere una pronta solución de acuerdo al declinamiento económico de nuestro país y la fuerza económica que estos representan para nuestra ciudad, de este modo, se logró generar información veraz, que fueron empleados para que los empresarios y las instituciones competentes puedan tomar medidas tendientes a mejorar ese sector; también es de mucha utilidad para aquellas personas que deseen realizar estudios similares que contribuyan a la sostenibilidad de este sector.

1.5.3. Justificación metodológica

Los resultados de la investigación fueron producto de la aplicación de un cuestionario de encuesta, para la obtención de información, los que fueron validados mediante juicio de expertos y puesto a prueba su confiabilidad mediante una prueba piloto siendo analizada a través del estadístico Alfa de Cronbach. Al finalizar esta etapa de prueba, el

cuestionario se aplicó a los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en el mes de diciembre del año 2020.

Con los datos obtenidos para cada una de las variables, se procedió a la sistematización, con lo que se realizó la presentación de un análisis mediante medidas de resumen y la contrastación de la hipótesis, por medio, del estadístico Shapiro Wilk, se determinó que los datos no se distribuían normalmente, por lo que para lograr determinar el nivel de correlación significativa entre las variables, se empleó el estadístico Rho de Spearman.

1.6. Limitaciones de la investigación

Una limitación para desarrollar algún aspecto de la investigación ocurre por un motivo, el cual debe estar debidamente justificado por una buena razón (Ávila, 2001), de este modo una limitación para la presente investigación fue el poco tiempo del que disponían los empresarios para desarrollar el cuestionario y la desconfianza que demostraron al inicio de la presentación de la encuesta.

1.7. Viabilidad de la investigación

La presente investigación tuvo las características, condiciones técnicas y operativas que permitieron garantizar el cumplimiento de las metas y objetivos propuestos, debido que, la investigación se desarrolló en empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, a quienes se les aplicó un cuestionario, con la finalidad de conocer la educación financiera que poseen y cómo esta repercute en el desarrollo de su negocio.

La metodología que se utilizó, permitió fortalecer los conocimientos obtenidos en la etapa universitaria, acerca de las variables estudiadas en la presente investigación y lograr entender de mejor manera el comportamiento de las variables correlacionadas.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

2.1.1. Internacional

Arroba y Rivas (2019), realizaron un trabajo de investigación para obtener el título profesional de Ingeniero en Finanzas-Contador Público-Auditor, de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE, de la ciudad Latacunga-Ecuador, titulado “La educación financiera como apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes de Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017” donde planteó como objetivo comprobar que la educación financiera es un apoyo para el crecimiento económico de esas familias.

La metodología que empleó fue la descriptiva que le permitió identificar formas de conducta y actitudes de las 191 personas que conformaron la muestra de estudio, el estudio es clasificado como inductiva, debido que aplicó un cuestionario de encuesta para recolectar la información necesaria para la investigación, el diseño fue no experimental de corte transversal.

Según la información obtenida, mediante el estadístico Chi cuadrado, obtuvo una X^2 calculada=36,41, estando en la zona de rechazo de la hipótesis nula, las tesis aceptaron la hipótesis planteada que “La educación financiera apoya al crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017”

Saucedo (2015), para optar al grado de Maestro en Administración, realizó una investigación acerca del funcionamiento actual de las MiPyMEs de Uruguay y México y su relación con la educación financiera, haciendo un comparativo entre los dos países, con el propósito de exhibir el contexto en el cual se encuentran promoviendo la educación financiera y como esto impacta en la vida de las personas y en sus pequeños negocios; el método empleado en su investigación fue el descriptivo explicativo, relacionado con los programas de instituciones del Estado, bancos, asociaciones civiles entre otros, que trabajan en este tema y

propagan este tipo de conocimientos en los comerciantes, de acuerdo al funcionamiento que estos tienen y al tipo de contenido que promueven.

Concluyendo que “en la actualidad las MiPyMes son una de las principales estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. Por lo que es necesario dar prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Debido que, en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, siendo en esos momentos donde la educación y la cultura financiera es uno de los factores decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando. Según los resultados, determina que es bueno el avance en difusión financiera hacia personas y alumnos de la sociedad mexicana y uruguaya. Sin embargo, asegura que se trata de un diagnóstico austero cuando se señala únicamente la capacitación financiera dirigido a microempresarios. Es insuficiente la capacitación que tome en cuenta las necesidades especiales de este tipo de empresas, como lo relacionado a la administración de los ingresos, el flujo de capital, opciones pertinentes de financiamiento, entre otros. Se debe considerar una capacitación que informe más allá de cómo funciona el ahorro o temas sobre cómo usar una tarjeta de crédito. Que, si bien son importantes para los microempresarios, tomando como base el hecho de que también son personas y como tales deben tener acceso a este tipo de información”.

Florez (2015), para obtener el grado académico de Magister en Administración de Empresas, de la Universidad de Carabobo, del país de Venezuela, ejecutó una investigación titulada “Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las PYME del sector comercio del Municipio Santiago Mariño del Estado Aragua”, que tuvo como finalidad principal evaluar las estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento económico de la PYME del sector comercio de esa localidad.

El enfoque de investigación es mixto, cualitativo y cuantitativo, el tipo de investigación es de campo y nivel descriptivo, con diseño metodológico no experimental transaccional. La determinación de la

muestra fue de tipo no probabilística intensional, según las características que para el investigador resultaron relevantes para el estudio, siendo un total de 15 PYME del sector comercio de dicha ciudad, quienes estuvieron interesados en brindar información para el desarrollo del estudio. De este modo, para recolectar información empleó la técnica de encuesta aplicando un cuestionario de preguntas estructuradas con escala de Likert, asimismo utilizó la técnica de la observación documental o bibliográfica, empleando un cuaderno de notas y fichas de registro.

La información conseguida fue procesada por medio de un análisis cuantitativo, de este modo, efectuó el análisis de los datos, concluyendo que las pyme objeto de estudio carecen de un proceso de planificación financiera sólido y enfoques orientados a la optimización de los recursos y capacidades internas y externas, para una buena administración y ejecución de sus estrategias financieras dirigidas a la sostenibilidad y crecimiento, lo cual las coloca en situación de riesgo frente a las condiciones de cambios políticos, sociales y económicos del país.

2.1.2. Nacional

Ñañez (2019), con la finalidad de obtener el grado académico de Maestro en Administración de Negocios-MBA, realizó una investigación donde describió y propuso un programa en Educación Financiera denominado “Hablemos de finanzas” dirigido a las Pymes del Sector Comercio de la ciudad de Chiclayo. La investigación fue de tipo descriptiva-propositiva, con diseño no experimental, empleó un cuestionario de encuesta para la recolección de información, asimismo, la muestra estuvo representada por un total de 68 entidades dedicadas al comercio en la ciudad de Chiclayo.

Como principales resultados, determinó que la muestra estudiada tiene un nivel aceptable de educación financiera básica, ya que la mayoría de empresarios tienen como prioridad invertir en inventario/mercadería y/o adquisición de patrimonio antes que otros modos de inversión, contrastando que la mayoría no acepta un alto margen de riesgo, sin embargo, se encontraron otros factores que explican las decisiones de inversión, como las experiencias o

desconfianza, dado así, se concluyó que la población estudiada, está preparada para comenzar a adquirir mayor conocimiento de inversión, debido a que un 48% (38 empresas) tuvieron un resultado de “Aprobatorio Básico”, lo que da a entender que tienen una base de conocimientos para poder profundizar los temas y optar por una mejor calidad de vida financiera, por lo cual se recomendó, fomentar el uso y participación en el programa “Hablemos de finanzas”, abordando capacitaciones de Educación Financiera para invertir, por parte de la academia, sector público y privado, todo esto, dirigido a las PYMEs del departamento de Lambayeque para contribuir al crecimiento económico y desarrollo de la región”.

Manco (2018), en su tesis para optar al grado de Maestro de Administración y Dirección de Empresas, tuvo como objetivo determinar la correlación que existe entre la administración financiera y la optimización en la empresa de servicio metalmecánica F. y D. Metálicas S.A.C, en la ciudad de Lima. En el estudio empleó un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo con diseño no experimental, tuvo como muestra a 50 industriales. Para la recolección de información empleó un cuestionario que tuvo un alto índice de fiabilidad (Alpha de Cronbach=0.900).

La información recolectada fue procesada mediante el estadístico R Pearson, con el cual logró determinar una relación de $r = 0.902$ (correlación positiva muy alta) resultando 0,000 menor de la nivelación ($p < 0.05$), aceptando la hipótesis alterna; que: la administración financiera influye en la optimización de la empresa de servicio aludida.

Ching (2017) para optar al título de Licenciada en Administración, realizó un estudio cuyo objetivo fue determinar si la Educación Financiera como herramienta contribuye al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur. La investigación tuvo un diseño no experimental de corte transversal, de tipo descriptivo, con diseño metodológico cuantitativo. La muestra de estudio estuvo conformada por 378 microempresarios de este rubro; empleó las técnicas de entrevistas y el instrumento un cuestionario compuesto de preguntas en la escala de Likert.

Con la información proporcionada por la muestra, “fueron procesados los datos con el estadístico Chi Cuadrado, determinándose una significancia bilateral de 0.000 menor al $\alpha=0.05$, de este modo, asegura que la educación financiera como herramienta contribuye directamente en $X^2=66.377$ al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur, de igual modo el aprendizaje económico-financiero ($X^2=426,112$), el acceso a productos financieros ($X^2=78,287$) y la oportuna planificación financiera ($X^2=77,6985$) contribuyen significativamente al crecimiento sostenible del microempresario bodeguero de Lima Sur”.

Alayo (2017), para obtener el título profesional de Contador Público, desarrolló una tesis con el objetivo general de determinar la incidencia de la cultura financiera en la situación económica-financiera de la empresa Neo Motor's S.A.C. del distrito de Trujillo en el período 2016-2017. Investigó a un nivel descriptivo-correlacional, con diseño no experimental y de corte transversal, la unidad muestral fue la empresa Neo Motor's S.A.C., para lo cual empleó la técnica de entrevista y análisis documental, para la recolección de información.

Los resultados de la entrevista, “reflejaron que la empresa Neo Motor's S.A.C., tiene un nivel de cultura financiera mínima, reflejándose en el estado de información financiera y en el estado de resultados. Asimismo, pudo evidenciar que en esta empresa no se realizan controles ni evaluaciones de los préstamos obtenidos, además no existe una cultura de ahorro, toda inversión se hace mediante financiamiento por aporte de capital y préstamos de terceros. Concluyendo que: la débil cultura financiera incide de manera negativa en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motor's S.A.C. del distrito de Trujillo, periodo 2016–2017”.

Zamora (2016), con la finalidad de obtener el título profesional de Contador Público, ejecutó una investigación titulada cultura financiera y desarrollo de los microempresarios en el centro poblado San Benito de Cañete en el año 2016. Dicha investigación fue de tipo descriptiva relacional, con diseño no experimental de corte transversal, la muestra

estuvo conforada por 30 microempresas, a quienes les aplicó una encuesta para recolectar información.

“Los datos fueron procesados en el sistema estadístico SPSS 21, determinándose que existe correlación fuerte y directa entre la cultura financiera y el desarrollo de los microempresarios, con un coeficiente de correlación alto de 0.827, permitiéndole aceptar la hipótesis planteada en su investigación”.

2.1.3. Local

Velasquez (2019), para obtener el título profesional de Contador Público, ejecutó una investigación titulada “El control de inventarios y la gestión financiera de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, 2019”, que tuvo como objetivo general Determinar la relación que existe entre el control interno de inventarios con la gestión financiera de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, 2019.

El estudio es de tipo aplicada, con enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo correlacional, con diseño no experimental de tipo transversal, empleó la técnica de la encuesta por medio del instrumento cuestionario compuesta por 16 preguntas, que fue aplicado a los almaceneros y dueños de 20 empresas ferreteras de dicha ciudad.

Los datos obtenidos fueron procesados mediante el estadístico Rho de Spearman para contrastar las hipótesis de investigación, resultando que, existe correlación significativa (sig.=0.000) entre el control de inventarios y la gestión financiera de las empresas ferreteras de la ciudad Tingo María 2019, con un índice de correlación positiva de nivel medio 0.751, dando a entender que ha mayor control de inventarios mayor será también la gestión financiera de estas empresas.

Del Águila (2019), para optar al título profesional de Contador Público, ejecutó una investigación titulada La educación financiera de la población económicamente activa de la Asociación Urbanización Buenos Aire Afilador Tingo María, periodo 2018. En la cual planteó el objetivo general de establecer los principales factores que determinan la educación financiera de las personas y a su vez, demostrar el grado de incidencia de la capacidad de ahorro y los hábitos de compra en la educación financiera de la población estudiada. La investigación fue de

tipo aplicada, a un nivel descriptivo-explicativo, con diseño no experimental, como muestra tuvo a 55 personas económicamente activas, a quienes les aplicó un cuestionario de encuesta.

Los datos brindados por la muestra fueron contrastadas mediante la prueba de correlación de Pearson, la cual reportó que, la cultura financiera (CUFI) muestra un nivel altamente significativo con planificación de las compras (PLACOM) con un valor de 0,715; así mismo, es altamente significativo con conocimiento sobre Ahorro (CONAHO) por un valor de 0,634 y es significativo con elaboración de un presupuesto (PRESU) por un valor de 0,585. Por lo tanto, a mayor planificación de compras, conocimiento sobre ahorro y elaboración de presupuesto, habrá una mejor cultura financiera, lo que conllevó a aceptar la hipótesis planteada en la investigación que la capacidad de ahorro y los hábitos de compra son los principales factores que determinan la educación financiera de la población económicamente activa de la asociación urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María.

Perea, Perea, & Clariana (2018), para optar al título profesional de Contador Público de la Universidad Nacional Hermilio Valdizan, desarrollaron una investigación titulada “La planificación financiera y su influencia en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R.Ltda en la provincia de Huánuco–periodo 2016”, cuyo objetivo general fue determinar si la planificación financiera influye en los resultados de la situación financiera de estas empresas.

La investigación fue de tipo aplicada, con enfoque analítico descriptiva, con diseño no experimental de corte transversal, para recoger información emplearon la técnica de encuesta con un cuestionario de 10 items con opciones de respuesta en escala de Likert, así como la técnica de la observación con una guía de observación, la muestra estuvo conformada por 21 empresas ferreteras E.I.R.Ltda. siendo los contadores de estas empresas los que participaron como encuestados que en total fueron 42 personas,

Al procesar la información recolectada por el estadístico Chi cuadrado, obtuvieron un $X^2=169.69$, siendo este mayor al valor crítico,

les permitió aceptar la hipótesis planteada en su investigación que la planificación financiera por medio de sus objetivos, políticas financieras y mecanismos de control influye de manera directa en los resultados de la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.T.Ltda. en la provincia de Huánuco- período 2016.

Acosta, Angulo, Ramírez & Villaizan (2017), docentes universitarios, publicaron artículo científico, cuyo objetivo fue describir las condiciones en que se encuentra la cultura financiera en la población de la ciudad de Tingo María. El estudio es de tipo descriptivo, de corte transversal y de enfoque cuantitativo, replicaron las variables e instrumentos de la encuesta de cultura financiera del Perú 2011–ENFIN-2011. Para obtener información emplearon encuestas las cuales fueron aplicadas de manera presenciales, la muestra estuvo conformada por 273 pobladores mayores de 18 años, quienes fueron encuestados de manera aleatoria. Según los resultados lograron determinar que el nivel de cultura financiera en la población es deficiente, evaluado en la escala de calificación vigesimal. Estadísticamente la cultura financiera depende de los niveles de ingreso y nivel educativo, presentando correlación significativa de sentido positivo. Cinco de cada diez pobladores no aprobó el test de cultura financiera. Solo uno de cada diez pobladores tiene muy buen nivel de cultura financiera.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Educación financiera

La OCDE (2005), define la educación financiera como el proceso de comprensión de conceptos y productos financieros que permiten el desarrollo de habilidades facilitando la evaluación de riesgos y oportunidades financieras, permitiéndoles tomar decisiones de manera informada que conllevan a mejorar las finanzas y con ello las condiciones de vida de las personas, asimismo, Feijoo & Gonzáles (2017), mencionan al Banco de la Nación que define la educación financiera como un proceso que implica la formación y el esfuerzo de conocimientos que genera cambios en las habilidades y conducta de los individuos.

Por otro lado, Rivera & Bernal (2018), mencionan que Douglas Bernheim, Garret y Maki, los autores más representativos y pioneros en el tema de educación financiera en Estados Unidos, señalaron que la educación financiera temprana acerca de conceptos financieros contribuye a la mejora de la toma de decisiones a largo plazo en asuntos financieros, asimismo, Gómez (2009), manifiesta que la educación financiera ayuda a adoptar buenas prácticas de administración del dinero que conllevan a generar ingresos, gastos, ahorros, endeudamiento e inversión.

La CONDUSEF (2009), manifiesta que educarse financieramente es formarse para la administración del dinero, de manera sensata, consumiendo de modo inteligente, ahorrar y aprender a invertir, vigilando el patrimonio empleando de manera adecuada y responsable los productos financieros, asimismo, es la obtención de conocimientos y el desarrollo de habilidades indispensables para una adecuada toma de decisiones financieras, conllevando a mejorar el bienestar de cada una de las etapas en el ámbito personal, familiar y en el país.

Es la calidad de instrucción que tienen el personal y la empresa, para determinar de manera responsable los gastos e inversiones que va a realizar, sin poner en riesgo a la entidad con un desbalance económico (Gomez, 2009), de este modo en la OCDE García, Grifono, López, & Mejía (2013), aseguran que al educarse financieramente permite profundizar acerca de las necesidades de consumo e inversión, delimitándolo acerca de las incidencias de esas actividades, alcanzando un financiamiento en aquellas actividades para lograr financiar sus actividades aprovechando la oportunidades. Ñañez (2019), es una habilidad esencial para el desarrollo de las personas, debido que puede mejorar la toma de decisiones financieras, permitiendo el acceso a diversos factores, como la protección al consumidor o el enriquecimiento a través del patrimonio y/o excedentes monetarios.

Villada, López, & Muñoz (2017), aseguran que la cultura del ahorro y la inversión es el primer paso para educación financiera, debido que permiten realizar una adecuada planeación que conlleve a obtener las metas establecidas en el futuro, Samper, Pinto, Arenas, & Roca (2010),

dicen que, para lograr estas metas, sin importar el nivel de ingresos es necesario que las personas ahorren entre el 10% y 20% de sus ingresos brutos. Será posible siempre y cuando se realice un análisis de los ingresos egresos, priorizando gastos para que el porcentaje recomendado sea verdaderamente el que se ahorre.

Villada, López, & Muñoz (2017), mencionan que el segundo paso es invertir de manera adecuada estos ahorros, con el objetivo de obtener la mejor rentabilidad, minimizando los riesgos, por ello, es necesario contar con conocimientos de los mercados financieros desde lo más básico, como una cuenta de ahorros, hasta la bolsa de valores. Esto con el fin de tener una gama de posibilidades y conocimiento en todo ámbito.

De acuerdo a los principales estudios, resumidos en la tabla 1, se pone en evidencia que, para el ámbito personal, laboral y empresarial, es necesario tener educación financiera para lograr tener un adecuado desempeño financiero, debido que, permite la interpretación de las tasas, evitando subestimar el futuro, es decir, para que el futuro no se tan incierto, dado la existencia de correlación positiva entre la educación financiera y la acumulación de riqueza, de manera que permite planificar el futuro personal y empresarial.

Tabla 1.

Principales estudios realizados acerca de educación financiera y sus efectos.

Referencia	Tipo de estudio	Principales resultados y observaciones
Bernheim et al, (1997)	Efectos a largo plazo de la educación financiera en las escuelas	La tasa de ahorro y riqueza de individuos que asistieron a escuelas donde se implementaron programas de educación financiera es significativamente mayor a la de los individuos que no participaron de estos programas
Bernheim y Garret (2003)	Efecto de la educación financiera en el lugar de trabajo	Las tasas de ahorro aumentan en relación a la educación financiera de los encuestados. La probabilidad en programas de ahorro para complementar la mesada de jubilación aumenta en empleados con educación financiera.
Lusardi y Mitchell (2006)	Efecto de educación financiera en individuos mayores de 50 años	Los conocimientos a nivel financiera en la población de bajo estudio son escasos. Existe una correlación positiva entre conocimientos financieros y planificación de la jubilación.
Lusardi y Mitchell (2007)	Analiza la acumulación de la riqueza de individuos entre 1950 y 1960	Después de controlar factores sociodemográficos encuentran que la planificación para la jubilación está directamente relacionada con los conocimientos financieros y niveles de riqueza. A mayor planificación existe más inversión en instrumentos financieros sofisticados y mayor riqueza.

Hastings y Tejada-Ashton (2008)	Realiza entre educación financiera e inversión en México	Los encuestados con mayores conocimientos financieros brindan mayor importancia a las comisiones de los prestadores de servicios financieros, siendo más sensibles a los cambios de formatos que a información relevante con respecto a su inversión.
Stango y Sinman (2009)	Educación financiera y nivel de endeudamiento de individuos y hogares	Los consumidores con baja educación financiera no interpretan adecuadamente el efecto de las tasas exponenciales, lo que resulta en que subestimen valores futuros de inversiones o préstamos. Individuos con baja educación financiera tienden a adquirir préstamos con más altas tasas de interés y costos de comisiones mayores.
Hilgert et al (2003)	Educación financiera en los hogares	La adecuada gestión de deudas y crédito se encuentran relacionada con el nivel de educación financiera del individuo, de este modo, cuanto más educación financiera menores serán los niveles de deudas.
Van Rooij et al. (2007)	Conexión de los niveles de educación financiera con la inversión en mercados de valores en hogares holandeses	La educación financiera difiere sustancialmente en cuanto a la edad, género y profesión de los encuestados. La falta desconocimientos financieros disminuye la probabilidad de participación en los mercados financieros.
Van Rooij et al. (2011)	Estudio sobre educación financiera y acumulación de riqueza	Existe correlación positiva entre la acumulación de riqueza y el conocimiento financiero en los hogares, Debido que cuando las personas poseen mayor educación financiera tienden a invertir en renta variable y planifican para su jubilación.
Drexler et al. (2014)	Impacto de la formación financiera en pequeños negocios de República Dominicana	Mayores conocimientos contables y financieros tienen un efecto positivo en los pequeños negocios. La educación financiera basada en reglas simples y generales es de mayor impacto que el manejo de reglas sofisticadas en los negocios.

Nota: Tomado de El papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería (Villada, López, & Muñoz, 2017).

2.2.1.1. Importancia de la Educación y Cultura Financiera

Durante algún tiempo, diversos estudios han identificado repetidamente un nivel insuficiente de cultura y educación financiera, Villada, López, & Muñoz (2017) aseguran que la educación financiera dota a los individuos de herramientas para que tomen decisiones efectivas que les permita mejorar su bienestar económico, asimismo, Yancari (2018) afirma que es prioridad conocer sobre educación financiera, debido con esta competencia será posible gestionar el dinero, ahorrar, gastar, organizar y armar un presupuesto, como también realizar una adecuada inversión. En un documento sobre educación financiera publicado por la OCDE (2005) recomienda a los 34 países miembros de este organismo, que desarrollen programas con la finalidad de incrementar el nivel de conocimiento en este ámbito, en respuesta a esta sugerencia, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2011) diseñó un conjunto de programas de educación financiera para

diferentes públicos objetivos, entre niños, jóvenes y adultos, con el objetivo brindar a la población la posibilidad de educarse financieramente para lograr que estos desarrollen conocimientos y habilidades y que sus decisiones financieras sean lo mayor acertadas posibles, para garantizar el éxito financiero en todo estrato social. Igualmente, la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV) y el Banco de España (2017), desde el año 2008 vienen realizando programas de Educación financiera, con la finalidad de insertar una cultura financiera en su población.

Debido a la creciente y complejidad de los productos financieros ofertados en el mercado, que se presentan con la finalidad de atender las necesidades de rentabilidad de la población, la educación financiera parte de una adecuada planeación financiera que permite a los individuos elaborar un plan de acción para cumplir sus objetivos personales y empresariales en el corto, mediano plazo y largo plazo (Villada, López, & Muñoz, 2017). El plan va a determinar qué hacer, cómo hacerlo, cuánto tiempo tardará y la viabilidad real que tiene para poder conseguir lo que quiere (Samper, Pinto, Arenas, & Roca, 2010)

Los países desarrollados aun teniendo un excelente programa de educación e ingresos económicos altos, han sufrido de crisis económicas, poniendo en evidencia la deficiencia en educación financiera de su población, teniendo como claro ejemplo, la última crisis económica atravesado por Europa, donde la Comisión Europea, mediante un informe reconocía que la educación financiera es un componente esencial para asegurar beneficios directos a sus ciudadanos, por lo que recomiendan que es necesario la capacitación para buscar los mejores servicios financieros y comprender conceptos básicos esenciales de finanzas personales (Comisión Europea, 2007)

Queda evidenciado la importancia de la educación financiera en la población, ya que a nivel internacional distintos organismos, realizan esfuerzos y planes para propagar o difundir un lenguaje y conceptos básicos financieros para los ciudadanos, sabiendo que las decisiones financieras tienen un efecto ya sea positivo o negativo en la vida cotidiana, sin importar, la edad, formación académica, condición

económica, ya que todas las personas gestionan sus finanzas personales a diario. De este modo, a lo largo de la vida los individuos tendrán que tomar cuantiosas providencias financieras ya sea para financiación de una casa, un carro, los estudios universitarios, un negocio, etc., siendo importante anticipar las diferentes necesidades, estableciendo objetivos y los medios para conseguirlos.

Guarino (2017) indica que

“En el mundo financiero internacional existe un ámbito de estudio, análisis, tendencia que cada día crece con mayor fuerza; comenzando desde las sociedades más avanzadas, pero que también ha permeado a países hermanos dentro de nuestro continente americano. El tema no es más que la escasa, poca o nula educación financiera que existe en nuestras sociedades” (Guarino, 2017).

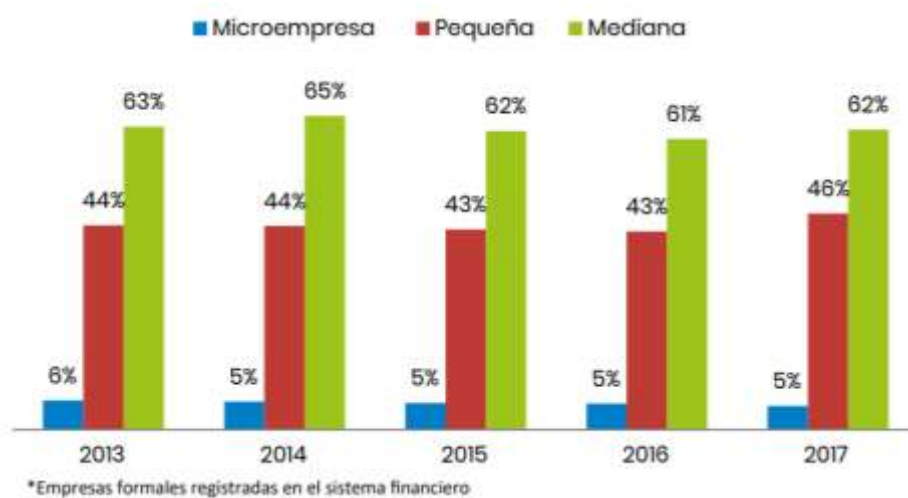
La educación financiera es una herramienta muy útil para soslayar una sociedad débil en el presente y mucho más preparada financieramente en el futuro (Forbes México, 2015). De este modo Guarino (2017) transmite una postura verdaderamente resaltante, donde asegura que la educación financiera debe ser impartida desde la niñez, ya resulta una inversión tan favorable porque en el futuro contribuirán a lograr una sociedad con mejor equilibrio de riqueza. Asimismo, manifiesta que, la educación financiera mitiga problemas financieros como los ocasionados a nivel mundial en los últimos tiempos, si las personas logran ser competentes financieramente hablando estaríamos desarrollando sociedades más evolucionadas y ciudadanos responsables. Añade además que, la educación financiera es tan importante si no lo, es más, que muchos cursos académicos cursados en los niveles educativos básicos, debido que actualmente tenemos la idea que en solo a partir de la edad adulta será suficiente con tener conocimientos académicos para encontrar un empleo estable, recibir un ingreso con el correspondiente salario y tener nuestra deseada estabilidad financiera.

2.2.1.2. Educación financiera de las MYPES en el Perú

Silva (2019) manifiesta que la educación financiera es un elemento estratégico dentro del desarrollo de negocio, porque, con ella se forman ahorradores consistentes, usuarios del crédito responsables e inversionistas prudentes, de este modo, Heysen (2019), asegura que la educación financiera alienta la inclusión y la estabilidad financiera del país, contribuyendo a utilización responsable de los productos y servicios financieros. Contribuyendo a mitigar el impacto económico que soportan las personas frente a eventos inesperados, al saber emplear los productos financieros a su favor. Yancari (2018) menciona que algunos peruanos tienen prácticas financieras, sin embargo no hay mucha formación de capacidad o habilidades financieras, debido que falta conocer nuestros derechos y responsabilidades en nuestro rol de consumidores financieros, no conocen acerca de las tasas de interés, el costo de la disposición de dinero en efectivo de las tarjetas de crédito, los pagos por membresía, entre otros aspectos importantes, acota además que según el estudio realizado por el Banco Mundial el 39% de los peruanos ahorra, sin embargo solo el 11% lo hace en instituciones financieras, dilucidando el 28% ahorra en casa, esto dado por la desconfianza de las condiciones de las instituciones financieras.

Peñaranda (2019) según el Ministerio de la Producción del Perú en el año 2017 un total de 1 millón 908 mil empresas formales operaron, teniendo que el 96.2% son microempresas, el 3.2% pequeñas empresas, 0.1% medianas y el 0.5% grandes empresas; además que entre microempresa y pequeñas empresas (Mypes), solo el 6% logró acceder al sistema financiero; revela además que el acceso de las microempresas al sistema financiero causa desaliento, debido que pasaron de una cobertura de 5.6% en el año 2013 a 4.6% en el 2017, asimismo, la SBS reportó que a enero de 2019 se otorgaron 196.996 millones de soles en créditos del sistema financiero, de los cuales el 20% fueron otorgados a las Mypes quienes representan el 99.4% de empresas en nuestro país, agrega que las principales fuentes de financiamiento para este segmento empresarial fueron 5% de

microfinancieras (empresas financieras, cajas municipales, cajas rurales de ahorro y crédito) y 47% de la banca múltiple.



Nota: Tomado de Peñaranda, 2019, La Cámara de Comercio de Lima.

Figura 1. *Inclusión financiera de empresas formales registradas en el sistema financiero-Perú*

Centrum Think (2018) asegura que el emprendedor, necesita tener conocimientos aplicables de finanzas en tres fases claves del proceso empresarial:

Planificación: Toda empresa antes de nacer y en su desarrollo necesita contar con una proyección de presupuesto, anticipando respuestas conservadoras del mercado y considerando posibles modificaciones al producto o proceso productivo, conforme la idea se vaya plasmando en la realidad. De tal forma se tendrán expectativas razonables del resultado financiero del proyecto que permitirán una mejor toma de decisiones (Centrum Think, 2018).

Uso de Herramientas Financieras: El empresario debe conocer que las finanzas no se circunscriben al fondeo ni a la contabilidad, herramientas financieras como cuentas recaudo o corrientes, leasing, factoring, deben ser de conocimiento pleno. El poder emplear a tiempo estos instrumentos le darán respaldo para la gestión operativa.

Control: El monitoreo de los ingresos y egresos de la empresa, así como mantener un sistema de costeo eficiente, sin importar el nivel de sofisticación sino su practicidad, permitirán al empresario identificar

aquellos gastos no considerados al iniciar el proyecto, así como posibles fugas de dinero por procesos mal diseñados, en resumen, le darán el poder de hacer eficiente a la empresa.

Una empresa apoyada en una gestión financiera acorde, tiene muchas más posibilidades de no solo sobrevivir, sino de crecer y desarrollarse sostenidamente. Para obtener educación financiera no es necesario incurrir en grandes costes, el conocimiento a este nivel se encuentra en cursos gratuitos incluso, o en internet y es mucho más costoso asumir una quiebra del negocio que asesorarse o invertir en conocimiento de gestión financiera (Centrum Think, 2018).

2.2.1.3. Dimensiones de la Educación Financiera

García, Grifono, López, & Mejía publicado en la OCDE (2013), investigaron la educación financiera en base a las dimensiones conocimientos y habilidades financieros y actitudes y comportamientos financieros:

- **Conocimientos y habilidades financieros:** son competencias adquiridas a través educación y prácticas concretas basadas en los saberes primordiales de las finanzas, debido que aunque se tengan conocimientos financieros, existen otros factores como el impulso, prejuicios o circunstancias que en ocasiones contribuyen a tomar decisiones financieras erradas, también, muchas veces aun cuando se cuente con personal idóneo para tomar decisiones financieras acertados, no es garantía de que esto ocurra (Huston, 2010), la habilidades financieras son desarrolladas a través de la experiencia y acceso a entidades financieras (Johnson & Sherraden, 2007)
Las personas que desarrollan sus habilidades realizan la planeación de sus gastos y necesidades, con las cuales toma decisiones financieras (Luisardi, 2011), en ese sentido las habilidades financieras desarrolladas permiten a los individuos optar acertadamente con respecto al dinero y vivir de acuerdo a sus posibilidades (Chinen & Endo, 2012).
- **Actitudes y comportamientos financieros:** Huston (2010), llama a esta dimensión como uso y aplicación en materias financieras, ya que

es la habilidad y práctica de empleo efectivo del conocimiento en cuanto a los conceptos y producto de finanzas, dado que los conocimientos, habilidades y actitudes, deben ser empleados en la toma de decisiones financieras, esta dimensión permite medir de manera efectiva la educación financiera de los individuos. En ese sentido el crédito es agenciarse de recursos futuros al presente por medio de diferentes servicios financieros. Por lo que la decisión de financiamiento es de suma importancia, debido que se toma riesgos tanto en el presente como para el futuro, es por ello que se debe tener los conocimientos, las habilidades y actitudes adecuadas con respecto a esto, para lograr mitigar esos riesgos.

La educación financiera se evidencia a través del comportamiento en la toma de decisiones financieras de las personas debido que estas decisiones son tomadas a diario y afectan el desarrollo financiero de las personas, en el desarrollo económico de sus negocios y consecuentemente el desarrollo de una localidad (Sebstad, Cohen, & Stack, 2006).

2.2.1.4. Toma de decisiones financieras

Hernández (2014) afirma que, tomar decisiones financieras siempre debe ser empleando la razón y no las emociones y no dejarse llevar por la intuición, debiendo basar las decisiones a un análisis previo de las finanzas y necesidades del negocio, debido que se trata de adquirir recursos para la empresa, viendo las opciones que merezcan el riesgo de endeudarse, analizando la opción más viable y ventajosa en cuestión de tasas y plazos, teniendo en cuenta la inversión en planta, equipo, inversiones en el mercado de dinero o en el mercado de capitales, inversión en capital de trabajo, búsqueda de financiamiento por capital propio o por capital ajeno, considerando que cada una de estas posibilidades involucran aspectos más específicos como el nivel de efectivo en caja o nivel de inventarios.

En ese sentido, para la toma de decisiones en los negocios, la información es el componente principal, teniendo que esta se encuentra en la base de información del mismo negocio, siendo esta interna como los datos operacionales de los clientes, de producción y datos históricos,

mientras la información externa son los datos de aquellas variables que afectan el desempeño del negocio (Murillo & Cáceres, 2013), como resultado de la toma de decisiones las organizaciones fracasan o prosperan, conociendo que estas decisiones entrañan un aprendizaje, radicando en la intención, actitud y valores que se manejan en el proceso, de este modo la persona que toma decisiones en los negocios toma gran relevancia, debido que, tiene la responsabilidad de definir de manera exacta el problema a solucionar y generar soluciones alternativas y evaluarlas, que finalmente le llevará a tomar una decisión. Para ello es necesario tener en cuenta la certidumbre, el riesgo y la incertidumbre (Hernández, Ospina, & Roa, 2018).

Domínguez (2013), presenta un esquema de secuencia de toma de decisiones financieras, donde contextualiza como primer paso:

“Identificar la necesidad a atender en el negocio, luego considerar los instrumentos alternativos para satisfacer dicha necesidad, luego a las opciones concretas que pueden encontrarse en la realidad, el paso siguiente es identificar todos los flujos dinerarios de entrada y salida asociados a la vida de la operación considerada. Posteriormente necesitamos resumir toda esa información en un indicador que nos refleje cuál es la rentabilidad que obtenemos en la inversión realizada o el coste que incurrimos por la financiación obtenida. Sobre la base de lo anterior podemos tomar una decisión” (Domínguez, 2013, pág. 25).



Nota: Domínguez, 2013, Instituto Universitario de Análisis Económico y Social.

Figura 2. Secuencia de toma de decisiones financieras

2.2.2. Desarrollo empresarial

Keynes (1984), existen dos principales factores que inciden en el crecimiento económico, son las inversiones que estimulan el crecimiento y la toma de decisiones empresariales, en estas dos son motivadas las expectativas del inversionista, el otro factor es el ahorro ya que esta abre las oportunidades para nuevas inversiones, claro que también menciona otros factores como el crecimiento demográfico, la distribución del ingreso y los avances tecnológicos, además asegura que el equilibrio entre el ahorro y la inversión real, no es tan sencillo debido que inciden números factores como las tasas de interés y los rendimientos futuros esperados.

El fin primordial del desarrollo de las empresas es la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo propiamente dicho, fomentando el empleo sostenible, la productividad (Koontz & O'Donnell, 1990), el desarrollo de las empresas, se genera cuando disponen de mecanismos que faciliten la promoción de acceso a los mercados como la asociatividad empresarial, las compras estatales, la comercialización; encaminando positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que realizando la planificación de actividades y recursos,

estableciendo una organización estructural y funcional, la cual permite las actividades del giro empresarial (Díaz & Junghluth, 1999).

Schumpeter (1964) asegura que la esencia del desarrollo económico radica en la función innovadora, en las combinaciones productivas que desarrollan los empresarios, rompiendo la rutina de la vida económica, ya que el empresario tiene como objetivo la obtención de beneficios extraordinarios a través de la competencia basada en la innovación y no en los precios. Leibenstein (1968), atribuye al emprendedor, características muy marcadas como su capacidad de investigar y descubrir oportunidades económicas y evaluarlas, siendo estas oportunidades consecuencia de la imperfección de los mercados y de la ineficiencia de las otras empresas, por su parte Baumol (1993) asegura que un empresario es un individuo que tiene como objetivo ganar dinero, organiza y dirige la combinación de factores productivos para obtener productos y ofertarlos al mercado, asimismo, es una persona confiada y aventurera, ya que asume riesgos asegurando una renta a las personas que no son emprendedores, y que es altamente innovador. De este modo el rol que cumple el emprendedor en los negocios, es de conducir el mecanismo de cambio en la economía.

El deber de un empresario, gerente o administrador de una empresa, es crear y dirigir todo el funcionamiento involucrando a los empleados, proveedores, bancos, y clientes, para lo cual debe plantearse objetivos que puedan ser medibles (Pérez, 2000).

Delfín & Acosta (2016), aseguran que el desarrollo de una empresa articula un conjunto de elementos como el desarrollo económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión y del conocimiento e innovación, que los empresarios pueden emplear para lograr sus objetivos empresariales, dado que, alcanzar el desarrollo empresarial les permite aprovechar las oportunidades que se les presentan en un entorno globalizado. Asegura además que el crecimiento de una empresa es referido a su mayor o menor productividad, la cual permite hacer un mejor y mayor uso de los recursos disponibles, por lo que D`Elia (2001, pág. 19) dice que la productividad valora la capacidad del método para hacer los productos requeridos, y a la vez la eficiencia en el uso de los recursos utilizados,

es decir, el valor agregado, con el cual se puede producir lo que el mercado valora y hacerlo con el menor consumo de recursos.

El desarrollo económico, es un proceso de mejora continua que permite a las empresas a alcanzar el logro de sus metas y objetivos planificados; en referencia a la gestión multidisciplinaria para la definición de productos y servicios, encaminada a reforzar su comercialización (Epunto Interim Management, 2016). El Tiempo (1995) dice que las microempresas son organizaciones económicas que se desarrollan en actividades agropecuarias, industrial, comercial o de servicios, con la finalidad de satisfacer necesidades específicas y que tienen un tamaño reducido.

Garatea (1995) asegura que lo que les da la ventaja de emplear de manera adecuada el recurso humano, se pueden concentrar en productos altamente competitivas, se adaptan con menos traumatismos a los cambios y facilitan el ingreso a la población de segmentos bajos, sin embargo, existe factores que los contrarrestan, como la escasez de equipos y tecnología, los altos costos financieros, débil poder de negociación y carencia de recursos, asimismo, se encuentran limitados para acceder a información de procesos técnicos acerca de las actividades de sus competidores, resultándoles difícil desarrollar estrategias, resalta además que el principal obstáculo que enfrentan las microempresas es el limitado acceso y captación de recursos financieros ajenos, en cantidades y condiciones adecuadas.

2.2.2.1. Dimensiones del desarrollo empresarial

a) Gestión financiera

La función del empresario o administrador, es manejar las finanzas de la organización, los recursos humanos, materiales, tecnológicos, porque a través de una gestión eficiente la empresa logrará conseguir su propósito o visión (García A. , 2010), la administración financiera se enfoca en la economía de la empresa, mediante un adecuado control y seguimiento de parte administrativa y financiera (Carrillo, 2015).

El objeto básico de la gestión financiera puede caracterizarse en dos partes: una primera, encargada de la generación de recursos

(terceros y socios) y una segunda encargada de la eficiencia y eficacia de la asignación y utilización de los recursos. (Cáceres & Victoriano, s/f).

La gestión financiera es el proceso de obtener, usar y controlar el capital de la organización, logrando que la visión y misión de la empresa se traduzca en operaciones monetarias (Cáceres & Victoriano, s/f), logrando mantener la liquidez y las ganancias de la empresa, de tal manera que se contribuya a la planificación del futuro y la toma de decisiones en la empresa (Rodríguez, 2002), e inicia operaciones relacionadas con los recursos financieros, hasta su logro, utilización y control; asimismo, señala además que, la gestión financiera o las finanzas abarcan tres áreas importantes (Córdoba, 2012):9

- La gestión financiera utilice de manera eficiente los recursos financieros.
- Los mercados financieros, la conversión de ahorros e inversión.
- La inversión financiera debe retribuir los recursos financieros de manera eficiente.

La gestión financiera es de mucha importancia para todo tipo de empresa que enfrenta resolver problemas de liquidez y rentabilidad, para suministrar recursos financieros y humanos en el momento preciso para que pueda tener un buen crecimiento y funcionamiento de su organización; alcanzando los objetivos que se propone la empresa de manera eficiente (Córdoba, 2012).

Brinckmann, Grichnik, & Kapsa (2010) la planificación financiera es importante en las empresas siendo discutido en las últimas décadas, identificándose dos corrientes opuestas:

- La primera, donde el proceso de planificación es un facilitador del progreso de las organizaciones porque consiente en gestionar de modo más eficiente sus recursos, optimizar su proceso de toma de decisiones y ejecutar sus procesos de manera sostenida.
- La segunda, que enfatiza centrarse en la planificación del negocio de los rendimientos más bajos en vez de optar por nuevas fuentes de

obtención de recursos y desarrollo de la empresa, lo que genera una inflexibilidad e inercia organizacional.

Vera (2010) dice que la planificación financiera es el planteamiento de objetivos y estrategias relacionadas con las decisiones de inversión, financiamiento y dividendos que busca lograr la organización, para recuperar y obtener ganancias del valor invertido por sus propietarios, es por esto que la planificación cobra gran importancia en los distintos procesos en la empresa, lo que facilita la toma de decisiones, evita duplicidad de procesos y se constituye como una guía para lograr los objetivos y metas; de este modo la planificación es un proceso transversal a todas las áreas de la empresa: producción, marketing, finanzas, recursos humanos, etc. López (2009) hace referencia al proceso de planeación financiera como parte de la comprensión de la estrategia empresarial, la consideración de variables del ambiente económico y la información financiera histórica.

La planeación financiera permite conservar el equilibrio en términos económicos de las organizaciones empresariales, comprendiendo el área operativa y estratégica. La planeación financiera es el cual se encarga de definir el rumbo que tiene que seguir la organización para alcanzar sus objetivos y metas estratégicas, en el que se planea a corto y largo plazo teniendo como referencia la realidad de la organización y proponiendo mejoras para el desarrollo de la organización (Córdoba, 2012).

La planificación financiera es verdaderamente importante debido a su contribución en la definición de estrategias para gestionar los recursos que permitirán obtener los objetivos de la organización, para ello se tiene como principal instrumento el presupuesto de flujo de efectivo, es decir, cómo va entrar y salir el dinero mes a mes en la empresa, para lo cual es necesario revisar la estrategia del negocio, recopilar información como las ventas y gastos, el costo de materias primas; asimismo, realizar una investigación financiera (la competencia, nivel de ventas de la competencia, tamaño del mercado, el costo del dinero, comportamiento

del dólar), por lo que se debe hacer proyecciones de ventas, los costos variables y fijos, y conocer los gastos (Cáceres & Victoriano, s/f).

b) Administración de recursos

Para que las empresas puedan desarrollar sus actividades y brindar un servicio o producto, es necesario que cuenten con recursos, ya sean materiales, humanos y financieros, al ser estos recursos indispensables para lograr los objetivos de la organización es necesario que la administración haga uso de estos recursos de manera eficiente, es decir hacer más con menos, pero sin poner en riesgo la calidad del producto o servicio. Navas & Guerras (2002) los recursos con un conjunto de activos de los que dispone una empresa para realizar su estrategia, Grant (1991) son las entradas en el sistema productivo y la unidad base de análisis interna de la organización.

Los recursos son los medios materiales e inmateriales por medios de los cuales se cubren las necesidades en el proceso productivo o la actividad comercial de una empresa, siendo necesarios para el desarrollo económico y comercial (Pérez & Merino, 2013).

La administración de los recursos económicos, se enfoca en la gestión y la supervisión para trabajar con la mayor seguridad, administración y los costes, el diseño de las estrategias financieras de la organización, también el seguimiento, la coordinación en las labores contables, la optimización de los recursos económicos y por su puesto de la gestión de calidad (Aparis, s/f)

Los recursos propios son los que provienen por parte de los socios, como: dinero en efectivo, aportes de inmuebles por parte de los accionistas y reservas o beneficios acumulados. Los recursos económicos ajenos, son los que provienen de terceros ajenos a la empresa, como: un proveedor que suministra materia prima, mercancía a crédito o préstamos de bancos, los cuales deberán reembolsar con el capital más los intereses.



Nota: Enciclopediaeconomica, 2018

Figura 3. Clasificación de los recursos económicos

c) Crecimiento sostenible

La sostenibilidad se refiere a las características del desarrollo sostenible, al tener la capacidad de desarrollar la actividad actual sin comprometer los recursos de las siguientes generaciones, la sostenibilidad involucra los valores medioambientales, sostenibilidad social y económica (Caurin, 2019), los patrones a nivel internacional repercuten en la sostenibilidad corporativa, que contribuyen a mejorar el desempeño y la gobernanza de la organización, mediante la adopción de estándares en liderazgo y valores, los cuales benefician la imagen de la empresa, poniendo también nuevos retos a la sociedad (Polanco, Ramírez, & Orozco, 2016).

El crecimiento sostenible engloba muchos factores empresariales, entre ellos la imagen corporativa, ya que actualmente al encontrarnos en un ambiente competitivo, donde cada empresa tiene diferencias significativas de su imagen (Patlán & Martínez, 2017), es importante para las empresas que desean ser competitivas y garantizar su permanencia en el mercado en el corto, mediano y largo plazo con una demanda

creciente por los productos y/o servicios que ofrecen. La imagen percibida por todos los públicos y audiencias de una organización, así como por los empleados tiene repercusiones en el funcionamiento eficaz de las organizaciones (Treadwell & Harrysin, 1994).

La gestión de imagen corporativa, es un proceso dinámico y multifacético de crear una imagen de la organización que influya sobre la competitividad y el éxito de la misma, debido que de esto depende la decisión de iniciar o continuar una relación ya sea laboral, comercial, financiera, etc. por ello del mensaje que reciba cada uno de los diversos públicos; cómo lo perciban y qué sentimiento les provoque dependerá el éxito de la organización. Una adecuada gestión de la imagen corporativa, genera confianza, permite la diferenciación y liderazgo en el mercado, promueve la identificación de clientes internos y externos con la empresa, conduce a la aceptación y valoración de los productos y/o servicios y fortalece a largo plazo las relaciones con los clientes, socios, bancos, industria, etc. (Galdames, 2012, citado por Ramos & Valle, 2020)

2.3. Definición de términos básicos

a) Planeamiento financiero

“Conjunto de procesos que facilitan el objetivo de adaptación de la empresa a un entorno empresarial cambiante y en continua necesidad de mejorar su competitividad actual y futura, permitiendo proyectar, en términos monetarios, el resultado de sus decisiones y comprobar si los objetivos se consiguen o no, y si crea o no valor para todos los colectivos implicados en la empresa” (Rayo, 2016).

b) Balances

Información contable basada en ciertos principios que permite presentar resultados situacionales (Douglas, 2010).

c) Presupuesto

“Un plan integrador y coordinar que expresa en términos financieros y monetarios con respecto a las operaciones y recursos que

la empresa va requerir para lograr sus objetivos en un periodo determinado” (González, 2002).

d) Estructura de costos

“Proceso que busca organizar de manera práctica los costos de una empresa, teniendo como referencia la estrategia y operación de la misma. Establecer una estructura de costos tiene un propósito fundamental y es el de establecer los fundamentos para la generación de información relevante para la toma de decisiones de una organización” (Barrera, s.f.).

e) Operaciones bancarias

Las actividades que realizan los microempresarios con los bancos, con la finalidad de llevar a cabo un registro de sus movimientos monetarios tanto de ingresos como egresos, para gestionar su negocio (Maldonado, 2006).

f) Operaciones de crédito

La prestación de recursos financieros que las entidades financieras efectúan a los empresarios, mediante productos financieros como los créditos, las tarjetas de crédito, préstamos, entre otro, que los microempresarios hacen uso con el compromiso de devolver en su totalidad en un tiempo pactado con el pago de una suma adicional como interés (Maldonado, 2006).

g) Nivel de endeudamiento

“El capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera, de este modo, es el resultado de la resta de los ingresos totales y los gastos fijos en un mes” (León, s.f.).

h) Ahorro

“Es el porcentaje de los ingresos que la persona no gasta ni invierte, con la finalidad de contar con un fondo para un desembolso que deberá efectuar más adelante” (Vásquez, 2019).

i) Costos operativos

Son costes que se generan con el desarrollo natural del negocio, clasificándose en costos operativos fijos como el alquiler de local, y el

costo operativo variable, las cuales varían en función al nivel de producción como agua, luz, personal., etc. (Nuño, 2017).

j) Rentabilidad

Relación entre los beneficios obtenidos y la inversión realizada. También se puede calcular sobre las ventas realizadas. (Douglas, 2010)

k) Desarrollo de mercados

Referido al desarrollo del negocio por fluctuaciones económicas del mercado, donde la demanda ha incrementado en cuanto a los productos ofertados por los microempresarios (Vásquez, 2019).

l) Imagen empresarial

El negocio transmite una imagen sólida que permite a sus clientes sentirse confiado con los productos y/o servicios que oferta (Vásquez, 2019).

m) Sostenibilidad

En el transcurso de vida del negocio tiene una estabilidad presupuestaria en el mediano y largo plazo, con los que puede asumir sus compromisos de gastos presentes y futuros (Maldonado, 2006).

2.4. Hipótesis

La percepción de la educación financiera se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

2.4.1. Hipótesis específicas

- a) Los conocimientos y habilidades financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.
- b) Las actitudes y comportamiento financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

2.5. Variables

2.5.1. Variable dependiente

Desarrollo empresarial

2.5.2. Variable independiente

Percepción de la Educación financiera

2.6. Operacionalización de variables (Dimensiones e indicadores)

Tabla 2.

Operacionalización de las variables, dimensiones e indicadores

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ITEMS
V.I) Variable independiente:			
X1: Percepción de la Educación financiera	Conocimientos y habilidades financieros	1. Planeamiento financiero	1. ¿Cómo considera usted el conocimiento que posee acerca de un plan financiero para ser aplicado en su negocio?
		2. Presupuestos	2. ¿Cómo calificaría usted su conocimiento en formulación de presupuestos y su aplicación en su negocio?
		3. Administración de la deuda	3. ¿Cómo considera usted el conocimiento que usted tiene para elaborar de un plan de pagos para las deudas que adquiere?
		4. Riesgos de inversión	4. ¿Considera usted que los conocimientos financieros que posee le ayudan a determinar el nivel de riesgo que enfrenta ante las inversiones que desea realizar?
		5. Balances	5. ¿Cuál es el grado de conocimientos que usted tiene sobre el Balance y los estados de pérdidas y ganancias como instrumentos de gestión financiera?
		6. Tasa de interés	6. ¿Conoce usted las tasas de interés e impuestos que aplican las entidades financieras a los préstamos?
		7. Estructura de costos	7. ¿Cuándo usted requiere estructurar los costos para determinar los precios y márgenes de venta en su negocio, lo logra sin dificultades?
	Actitudes y comportamientos financieros	8. Operaciones bancarias	8. ¿Usted realiza operaciones bancarias que le permite tener un registro de movimientos, con la finalidad de administrar las finanzas de su negocio?
		9. Nivel de endeudamiento	9. ¿Considera que las deudas por pagar (préstamos, proveedores, etc.) que su negocio tiene actualmente no superan su capacidad de pago?
		10. Operaciones de crédito	

(V.D)	Variable		
<u>Dependiente</u>	Gestión financiera	11. Ahorro	10. ¿Para la obtención de un préstamo o aceptar y hacer uso de una tarjeta de crédito, usted realiza un análisis previo de la necesidad real de su negocio y de su capacidad de pago?
		12. Planificación	11. ¿Cómo considera usted el ahorro que tiene su negocio, para afrontar adversidades económicas que podrían suscitarse?
		13. Financiamiento	12. Mi negocio cuenta con un plan financiero, ya que es muy importante porque me permite lograr mis objetivos empresariales y crecimiento económico.
Y1:Desarrollo empresarial	Administración de Recursos	14. Inversión	13. Para mi negocio es importante obtener financiamiento de los bancos para su funcionamiento
		15. Rentabilidad	14. En el último año he invertido en mi ferretería S/._____
		16. Control de inventarios	15. A) Cuánto ha sido sus ventas en los últimos años S/._____
Crecimiento sostenible	de	17. Control presupuestario	15 B) Considero que la rentabilidad de negocio es buena
		18. Crecimiento patrimonial	16. Los inventarios de productos de mi negocio siempre se encuentran actualizados, para no quedarme sin stock.
		19. Punto de equilibrio	17. Considero que es de vital importancia para mi negocio llevar un control estricto del cumplimiento de los presupuestos planificados para garantizar el desarrollo empresarial.
		20. Imagen empresarial	18. Mi negocio ha crecido y me ha permitido incrementar mi patrimonio y otros activos.
		21. Sostenibilidad	19. Siempre me preocupo por analizar el punto de equilibrio de mi negocio, porque me permite tomar decisiones.
			20. La imagen que proyecta mi negocio en el mercado local, me permite ser competitivo y diferenciarme de la competencia.
			21. Actualmente mi empresa tiene una posición financiera que me garantiza superar situaciones adversas que se presenten en el mercado.

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

La presente investigación fue de tipo aplicada, debido que permite estudiar y analizar categorías, conocimientos ya existentes acerca de la realidad de las variables tanto independiente como dependiente de la investigación (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). A partir de la caracterización de los componentes que integran cada uno de ellos sustentados en la operacionalización de variables.

3.1.1. Enfoque

El enfoque de la presente investigación fue de tipo cuantitativo, debido que este se genera a partir de un proceso deductivo que por medio de la medición numérica y el análisis estadístico inferencial se contrastan las hipótesis planteadas (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014).

3.1.2. Alcance

El nivel de investigación es descriptivo–correlacional, dado que se buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. El propósito de este tipo de investigación es medir el grado de relación que existe entre dos o más variables en un contexto particular (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014)

3.1.3. Diseño

La investigación empleó el diseño no experimental, de corte transversal debido que no se manipularon las variables y se obtuvo información en su ambiente natural, de corte transversal porque la información fue obtenida en un solo momento de tiempo único, con los cuales se describió las variables y su incidencia de interrelación en un

momento dado (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). El esquema del diseño se presenta a en la figura 4.

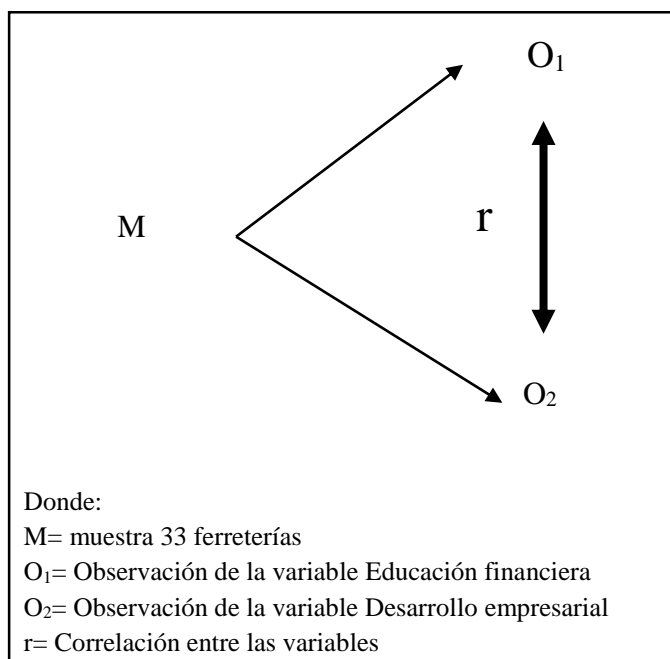


Figura 4. Esquema de diseño de investigación

3.2. Población y muestra

3.2.1. Población

La población está constituida por 33 empresas del rubro ferretero constituidas y ubicadas en la zona urbana de la ciudad de Tingo María, provincia de Leoncio Prado, como se muestra en la tabla 3.

Tabla 3.

Población de empresas ferreteras en la ciudad de Tingo María.

Nº	EMPRESA FERRETERA	RUC
1	AGRO CONSTRUCTOR TACUCHI S.A.C.	20573123868
2	AGROFER ELI S.A.C	20604102651
3	A & P GRUPO MONTERO S.A.C	20605083359
4	AGROFERRETERIA MICHAEL S.R.L	20601114225
5	CASA DEL AGRICULTOR Y DEL GANADERO E.I.R.L.	20489533953
6	CASA DEL CONSTRUCTOR E.I.R.L.	20489430712

7	CONSFERAC E.I.R.L	20600735889
8	CORPORACION VELSARC E.I.R.L	20600029003
9	CONSORCIO EMPRESARIAL LEON E.I.R.L	20601253497
10	CONTRATISTAS GENERALES BELLA DURMIENTE E.I.R.L.	20573089406
11	CORPORACIÓN FARIOS E.I.R.L.	20573229852
12	CORPORACIÓN FERRCHOTA E.I.R.L.	20529262621
13	CORPORACIÓN FERRETERÍA RUDHAYFRE S.A.C.	20529295554
14	CORPORACIÓN FERRETERO LA CASA DEL MAESTRO S.A.C.	20600329635
15	CORPORACIÓN SEMATEC WWR S.R.L.	20602987664
16	DISTRIBUIDORA CRISLE S.A.C	20602611877
17	EL MAESTRO WC E.I.R.L.	20602847901
18	EMPRESA DISTRIBUIDORA Y COMERCIALIZADORA ATACHAGUA SELVA E.I.R.L.	20528985107
19	FERRIMPORT LIDIA E.I.R.L	20601555175
20	FERRETERIA CHATO LAY E.I.R.L	20573258950
21	FERRETERÍA HEYDI S.A.C	20601404754
22	FERRETERÍA MONTERO S.A.C.	20600107161
23	FERRETERÍA JF Y G S.R.L	20603403224
24	FIERROS Y PERFILES DIAZ E.I.R.L	20573213425
25	GRUPO CASA LINDA S.A.C	20601433720
26	GRUPO CONTINENTAL FERRETERO S.A.C.	20602603068
27	GRUPO FERRETERO LEON AGRO Y FERRETERIA S.A.C	20601312035
28	INVERSIONES Y DISTRIBUCIONES ORIENTE S.R.LTDA	20321404597
29	NEGOCIACIONES Y SERVICIOS NISSI S.C.R.LTDA	20600630840
30	SUMICOR S.A.C	20549806989
31	PICON S.A.C	20489290449
32	T & L CORPORACION FERRAGRO ORHUA S.A.C	20600145747
33	ZONA FERRETERA SHALOM E.I.R.L.	20600960980

Nota: Información obtenida del Área de Desarrollo Empresarial de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado, 2020.

3.2.2. Muestra

La muestra de la presente investigación es no probabilísticas, debido que, la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o los propósitos del investigador (Hernández, Fernández, & Baptista,

2014), asimismo, Hernández citado en Castro (2003), expresa que "si la población es menor a cincuenta (50) individuos, la población es igual a la muestra" (p.69).

Como es en este caso, la población está compuesta por 33 empresas ferreteras al ser pequeña, la población es igual a la muestra.

$$N=33$$

$$N=n$$

$$\text{Por lo tanto } 33=33$$

3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

a) Técnica Encuesta: Es el método de investigación que permite brindar respuestas a problemas descriptivos como relacionales de variables, siendo la técnica más empleada para conocer las opiniones o pensamientos de los encuestados, por medio de preguntas realizadas por escrito (Buendía, Colás, & Hernández, 1998), dado la idoneidad de esta técnica, fue empleada en el presente estudio, García, Ibañez, & Alvira (1993), asegura que esta técnica emplea un conjunto de procedimientos estandarizados de investigación por medio del cual se obtiene y analiza una serie de datos de una muestra.

Esta técnica fue empleada, porque permite que, los encuestados respondan de manera anónima, sin comprometer, la información que brindan acerca de sus negocios.

b) Instrumento cuestionario: Para la recolección de información, se empleó un cuestionario de tipo ordinal con escala de Likert, con cinco opciones de respuestas, la cual fue empleada para el estudio de ambas variables, previo a la aplicación, a los empresarios ferreteros se les informó de manera verbal acerca del propósito del cuestionario y la importancia de la veracidad de sus respuestas para la investigación, de este modo, se disipó las dudas y desconfianzas que los encuestados habían demostrado inicialmente, permitiendo que el proceso de encuesta sea factible (anexo 4).

El cuestionario, estuvo conformado por:

Variable independiente Educación financiera con un total de 10 preguntas

- Dimensión Conocimientos y habilidades financieros: 1 al 7
- Dimensión Actitudes y comportamientos financieros: 8 al 10

Variable dependiente Desarrollo empresarial con un total de 10 preguntas

- Dimensión Gestión financiera: 11 al 14
- Dimensión Administración de Recursos: 15 al 17
- Dimensión Crecimiento sostenible: 18 al 21

Para determinar la validez del cuestionario, se realizó una validación por juicio de un panel de expertos, estando conformado por el Magister en Ciencias Económicas Alex Rengifo Rojas, quien es docente de la Escuela Profesional de Economía de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, la Magister en Administración Liliana Victoria Coronado Chang, quien se desempeña como docente de la Universidad de Huánuco, asimismo, es Decana del Colegio de Licenciados en Administración de Tingo María. También se tiene al Magister en Ciencias Económicas Ferdinan Núñez Furo, quien se desempeña como docente y además cumple funciones de Coordinador académico de la Escuela Académico Profesional de Contabilidad y finanzas en la Universidad de Huánuco (anexo 2).

Para ello, se tiene los criterios de validación del cuestionario que van de 1 a 100, las calificaciones dadas por los expertos el instrumento de la investigación obtuvo una valoración alta 95, (tabla 4)

Tabla 4.

Validación del instrumento de medición de variables

Item	Criterio	Puntaje	Puntaje	Puntaje
		MSc.Alex Rengifo R.	MSc. Liliana Coronado	MSc. Ferdinan Núñez
1	Los ítems están redactados de forma clara	100	90	90

2	Los ítems permiten evaluar conductas	90	100	95
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico	95	100	100
4	Existe coherencia en la composición de ítems - indicadores - dimensiones - variables.	95	90	95
5	La cantidad de ítems es suficiente por cada indicador	85	95	100
6	El instrumento es útil para el método propuesto	95	95	100
7	La organización de ítems tiene una secuencia lógica”	100	100	95
PROMEDIO PARCIAL		94	94	96
PROMEDIO TOTAL		95		

Reconociendo la importancia que representa para la investigación el instrumento de recolección, se consideró indispensable realizar una prueba de confiabilidad, para ello se procedió a realizar una prueba piloto a 15 empresarios, una vez obtenido los datos, fueron ingresados al programa estadístico SPSS V24, y se empleó el estadístico Alfa de Cronbach, para determinar la confiabilidad del instrumento, para ello se empleó el cálculo a partir de las varianzas, mediante la siguiente fórmula:

$$\alpha = \left[\frac{k}{k-1} \right] \left[1 - \frac{\sum_{i=1}^k S_i^2}{S_t^2} \right]$$

Donde:

S_i^2 = varianza del ítem

S_t^2 = varianza de los valores totales observados

K = 21 ítems o preguntas del cuestionario

Obteniendo como resultado un Alfa de Cronbach 0.871, con lo cual se determinó que el cuestionario es altamente confiable (tabla 5).

Tabla 5.

Confiabilidad del cuestionario

Alfa de Cronbach	N de items	Muestra de prueba piloto
,871	21	15

Nota: Obtenida de encuesta piloto, 2020

3.4. Técnicas para el procesamiento y análisis de la información

- a) **Estadística descriptiva:** Técnicas numéricas (frecuencias) y gráficas (diagrama de barras); medidas de tendencia central, para demostrar la relación que existe entre las variables, siendo este de diseño transversal.
- b) **Estadística Inferencial:** Antes de contrastar la hipótesis, se vió necesario realizar una prueba de normalidad de datos, que mediante el estadístico Shapiro Wilk, se determinó que los datos no tienen una distribución normal, de este modo, al ser datos no paramétricos, la prueba de hipótesis se realizó mediante el estadístico Rho de Spearman, la cual permitió determinar la correlación entre las variables estudiadas.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

Dado que el cuestionario empleado para recolectar los datos para la investigación, fue diseñado con escala de Likert, con 5 opciones de respuestas, para la interpretación de los promedios obtenidos por las variables y sus dimensiones, se determinó la siguiente valoración:

Tabla 6.

Leyenda para interpretación de promedios obtenidos por las variables y dimensiones, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Promedio	Valoración
De 1.0 a 1.7	Muy bajo
De 1.8 a 1.9	Ligeramente bajo
De 2.0 a 2.7	Bajo
De 2.8 a 2.9	Ligeramente regular
De 3.0 a 3.7	Regular
De 3.8 a 3.9	Ligeramente alto
De 4.0 a 4.7	Alto
De 4.8 a 4.9	Ligeramente muy alto
5.0	Muy alto

4.1. Procesamiento de datos

4.1.1. Análisis de datos generales

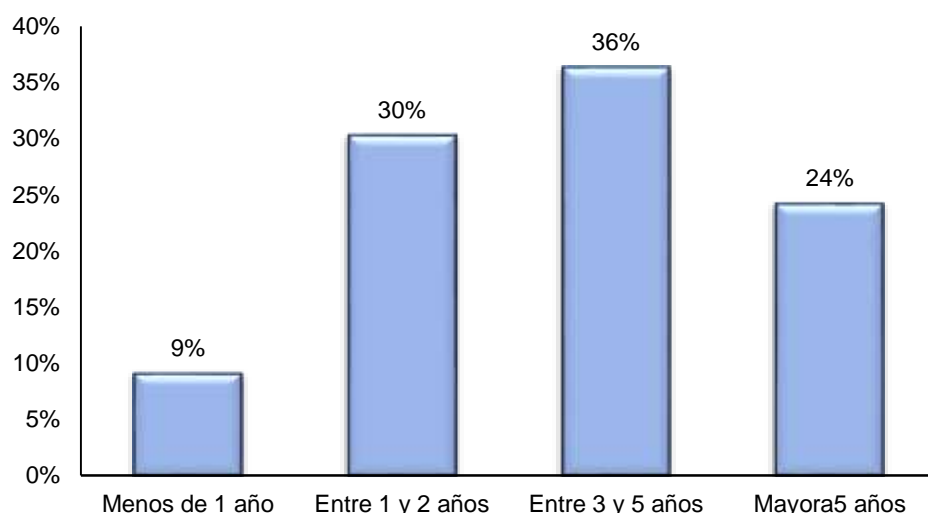
a) Tiempo de actividad del negocio

Tabla 7.

Tiempo de actividad del negocio, según los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María

Tiempo de actividad	Encuestados	Porcentaje
Menos de 1 año	3	9%
Entre 1 y 2 años	10	30%
Entre 3 y 5 años	12	36%
Mayor a 5 años	8	24%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 5. *Tiempo de actividad del negocio, según los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María*

En la figura 5, se puede apreciar la distribución del tiempo que tienen las 33 empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María en actividad, donde, el 30 % dice tener entre 1 a 2 años de actividad, el 36 % entre 3 y 5 años y el 24 % tienen una permanencia mayor a 5 años en actividad económica.

De este modo, se puede observar que sólo el 24 % de las empresas ferreteras superan los 5 años de actividad comercial en este sector económico, por lo que se podría decir que, muchos de estos negocios son empresas jóvenes.

b) Análisis del grado de instrucción de los empresarios

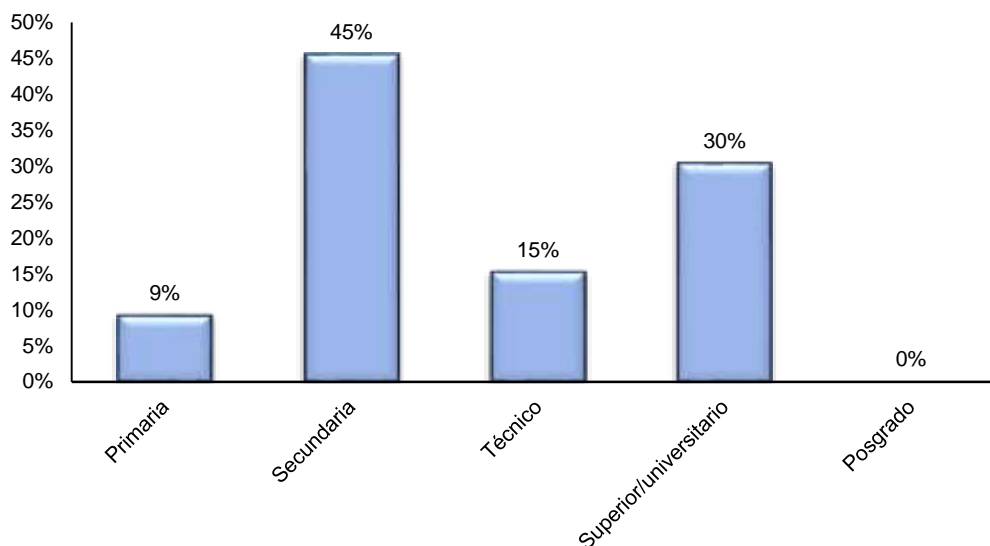
Tabla 8.

Grado de instrucción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.

Estudio antes de plantar	%	Encuestados
Primaria	9%	3
Secundaria	45%	15
Técnico	15%	5
Superior/universitario	30%	10
Posgrado	0%	0

Total	33
-------	----

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 6. Grado de instrucción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.

Para analizar el grado de instrucción de los empresarios ferreteros, se tiene la tabla 8 y figura 6, donde se muestra las declaraciones de los empresarios, donde el 9 % dice que tiene estudios de primaria completa, el 45 % de los encuestados manifiesta haber alcanzado estudios de secundaria completa, el 15 % estudió alguna carrera técnica y el 30 % manifiesta haber estudiado una carrera universitaria.

De este modo, se logra notar una brecha de más del 50 % de empresarios que no ha tenido una formación académica superior, es decir, que desempeñan un empresariado empírico, con conocimientos básicos del manejo de una empresa.

4.1.2. Análisis de la variable independiente Educación Financiera

Para analizar los resultados obtenidos en la variable Educación financiera, se tiene la tabla 9 y la figura 7, donde se muestra los

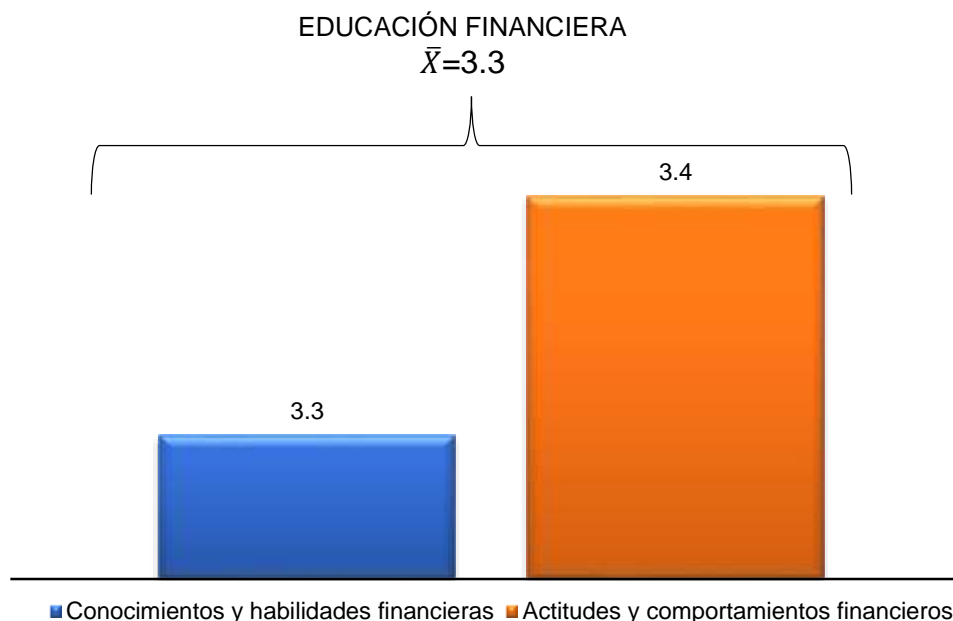
promedios de las dos dimensiones empleadas y el promedio final de la variable independiente:

Tabla 9.

Promedio de la variable independiente educación financiera que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Dimensión	Promedio	Promedio total Variable Independiente
Conocimientos y habilidades financieras	3.3	3.3
Actitudes y comportamientos financieros	3.4	
Valoración	Regular	Regular

Nota: Desarrollado a partir de encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 7. Análisis de la variable independiente educación financiera que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Determinándose que, los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María poseen un regular conocimiento y habilidades financieros ($\bar{X}=3.3$), asimismo, es regular las actitudes y comportamientos financieros ($\bar{X}=3.4$). De este modo, se puede asegurar, según las manifestaciones de los empresarios ferreteros, que su educación financiera es regular $\bar{X}=3.3$.

Para tales resultados, se desagregará la información por indicadores, con la finalidad entender en qué aspectos tienen mayor valoración y menor valoración, comenzando con la dimensión conocimiento y habilidades financieras, seguida de la dimensión actitudes y comportamientos financieros, los cuales nos permitirán esclarecer mucho más los resultados obtenidos en los promedios por dimensiones.

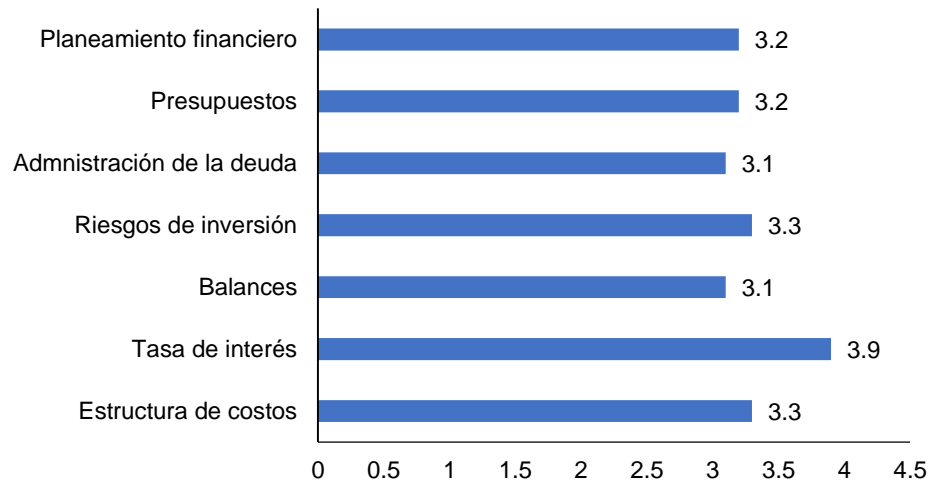
4.1.2.1. Análisis de la dimensión: Conocimientos y habilidades financieras.

Tabla 10.

Valoraciones de los indicadores de la dimensión conocimientos y habilidades financieras que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios

Indicador	Promedio	Valoración
Planeamiento financiero	3.2	Regular
Presupuestos	3.2	Regular
Administración de la deuda	3.1	Regular
Riesgos de inversión	3.3	Regular
Balances	3.1	Regular
Tasa de interés	3.9	Ligeramente alto
Estructura de costos	3.3	Regular
Promedio total	3.3	Regular

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 8. Valoraciones de los indicadores de la dimensión conocimientos y habilidades financieras que poseen los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Con la finalidad de realizar un análisis adecuado de los conocimientos y habilidades financieras de los empresarios, se empleó siete indicadores, de los cuales el mejor valorado es el conocimiento acerca de tasa de interés, ya que obtuvo $\bar{X}=3.9$ de promedio, siendo valorado como ligeramente alto, logrando apreciar que, en 6 indicadores de 7, los empresarios ferreteros poseen conocimientos y habilidades financieras regulares.

a) Análisis del indicador: Planeamiento financiero

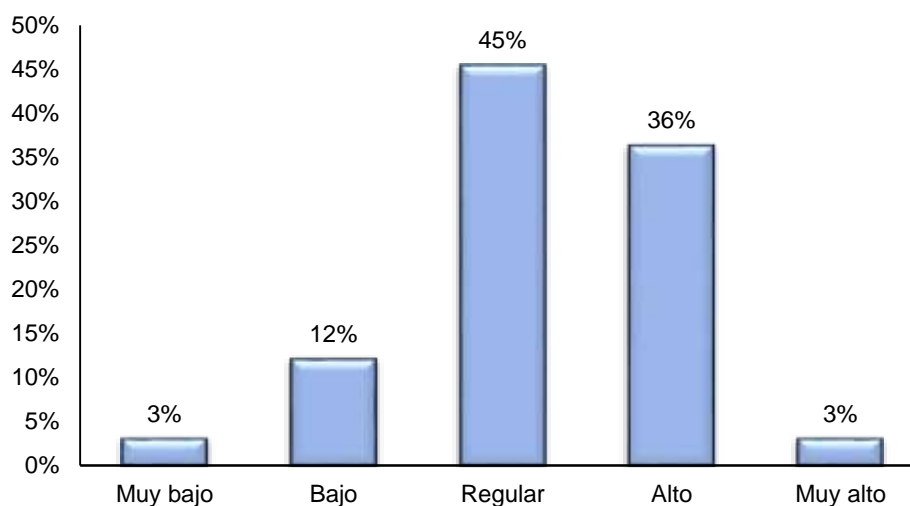
Ante la pregunta: ¿Cómo considera usted el conocimiento que posee acerca de un plan financiero para ser aplicado en su negocio?, se tiene la tabla 11 y figura 9, donde se muestra la distribución de las respuestas dadas por los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.

Tabla 11.

Conocimiento y aplicación de un plan financiero que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Muy bajo	1	3%
Bajo	4	12%
Regular	15	45%
Alto	12	36%
Muy alto	1	3%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 9. Análisis del conocimiento y aplicación de un plan financiero que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones.

Se tiene que, el 3 % y el 12 % dicen que su conocimiento y aplicación de un plan financiero es muy bajo y bajo respectivamente, en tanto el 45 % de los empresarios ferreteros aseguran poseer un regular conocimiento y aplicación de un plan financiero, mientras el 36 % asegura que posee un alto conocimiento de un plan financiero y de su aplicación para su negocio.

Teniendo un mayor porcentaje que se sitúa en la brecha positiva, ya que son los que aseguran que su conocimiento de elaborar y aplicar un plan financiero se encuentra entre regular y muy alto, es decir, tienen la seguridad de que esto puede estar siendo útil para su negocio.

b) Análisis del indicador: Conocimiento de presupuesto

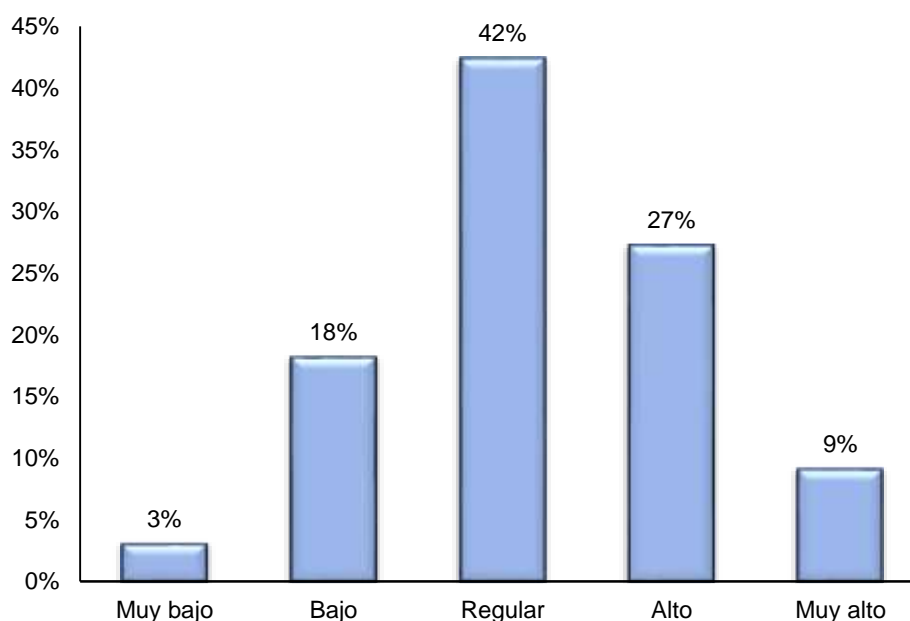
Ante la pregunta: ¿Cómo calificaría usted su conocimiento en formulación de presupuestos y su aplicación en su negocio?, se tiene la tabla 12 y figura 10, donde se muestra la distribución de las respuestas dadas por los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.

Tabla 12.

Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de formulación y aplicación de un presupuesto, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Muy bajo	1	3%
Bajo	6	18%
Regular	14	42%
Alto	9	27%
Muy alto	3	9%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 10. *Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de formulación y aplicación de un presupuesto, según sus propias manifestaciones.*

Los resultados muestran que, el 18 % de los empresarios ferreteros asegura poseer un bajo nivel de conocimientos en cuanto a formulación de presupuesto y su aplicación para sus negocios, también se tiene al 42 % que afirma tener conocimientos regulares en cuanto a formulación de presupuestos, mientras que, el 27 % asegura tener un alto nivel de conocimiento en formulación de presupuesto y la aplicación en sus negocios.

De esta información, se puede notar que un gran porcentaje de empresarios ferreteros demuestra confianza en sus conocimientos en formular y aplicar un presupuesto para su negocio, lo que les permitiría llevar las riendas de su negocio de manera acertada.

c) Análisis del indicador: Administración de la deuda

Ante la pregunta: ¿Cómo considera usted el conocimiento que usted tiene para elaborar de un plan de pagos para las deudas que

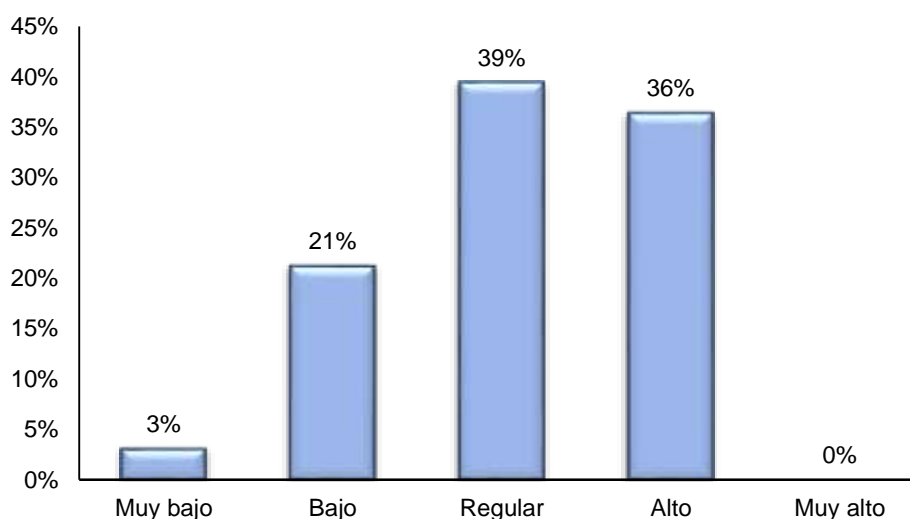
adquiere?, se tiene la tabla 13 y figura 11, donde se muestra la distribución de las respuestas dadas por los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.

Tabla 13.

Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para administrar sus deudas, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Muy bajo	1	3%
Bajo	7	21%
Regular	13	39%
Alto	12	36%
Muy alto	0	0%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 11. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para administrar sus deudas, según sus propias manifestaciones

Las representaciones, permiten determinar los conocimientos que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en

cuestión administración de las deudas que adquieren, teniendo que, el 21 % asegura tener conocimientos bajos en cuanto a administrar sus deudas, el 39 % posee regular conocimiento y el 36 % manifiesta poseer un alto conocimiento de cómo administrar sus deudas.

De esta manera, se puede conocer que un gran porcentaje de los empresarios ferreteros consideran que tienen los conocimientos adecuados para administrar las cuentas por pagar de sus empresas, poseyendo la herramienta necesaria para gestionar según corresponda sus negocios.

d) Análisis del indicador: Riesgos de inversión

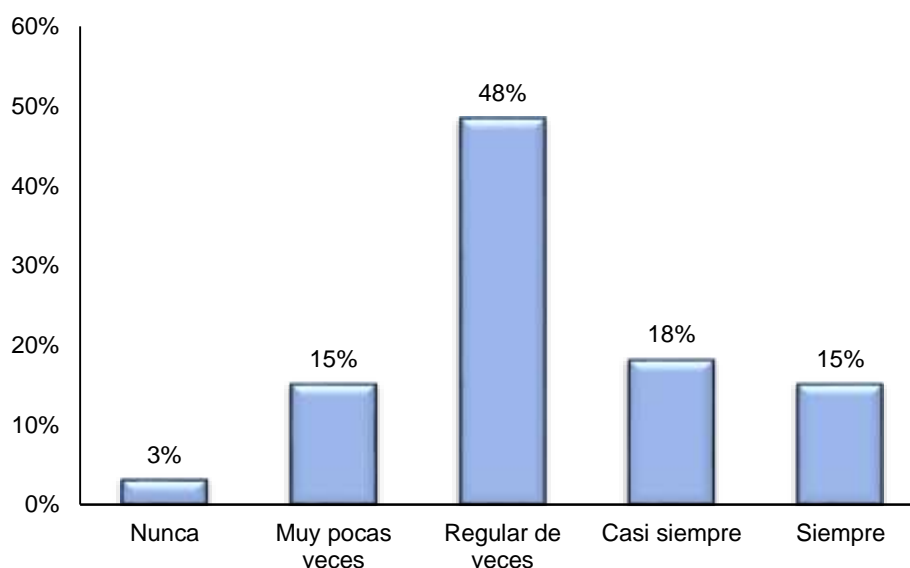
Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la interrogante: ¿Considera usted que los conocimientos financieros que posee le ayudan a determinar el nivel de riesgo que enfrenta ante las inversiones que desea realizar? se tiene la tabla 14 y figura 12, donde se muestra la distribución de las respuestas:

Tabla 14.

Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para determinar el nivel de riesgo de las inversiones que pretenden realizar, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Nunca	1	3%
Muy pocas veces	5	15%
Regular de veces	16	48%
Casi siempre	6	18%
Siempre	5	15%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 12. *Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para determinar el nivel de riesgo de las inversiones que pretenden realizar, según sus propias manifestaciones.*

Se observa que, el 15 % de los encuestados, manifiesta que los conocimientos financieros que poseen muy pocas veces les ayudan a determinar el nivel de riesgos de las inversiones, el 48 % asegura que regular veces si pueden identificar el nivel de riesgo, el 18 % dice que casi siempre y el 15 % asegura que el conocimiento financiero que poseen siempre les permite determinar el nivel de riesgo que enfrentan ante las inversiones que desean realizar.

De este modo tenemos un gran porcentaje de empresarios ferreteros que se perciben que los conocimientos y habilidades financieras que poseen, no siempre les permite reconocer los riesgos de sus inversiones, lo que podría estar llevándolos a tomar decisiones erradas en sus negocios.

e) Análisis del indicador: Balances

Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la interrogante: ¿Cuál es el grado de conocimientos que usted tiene sobre el Balance y los estados de pérdidas y ganancias como instrumentos de

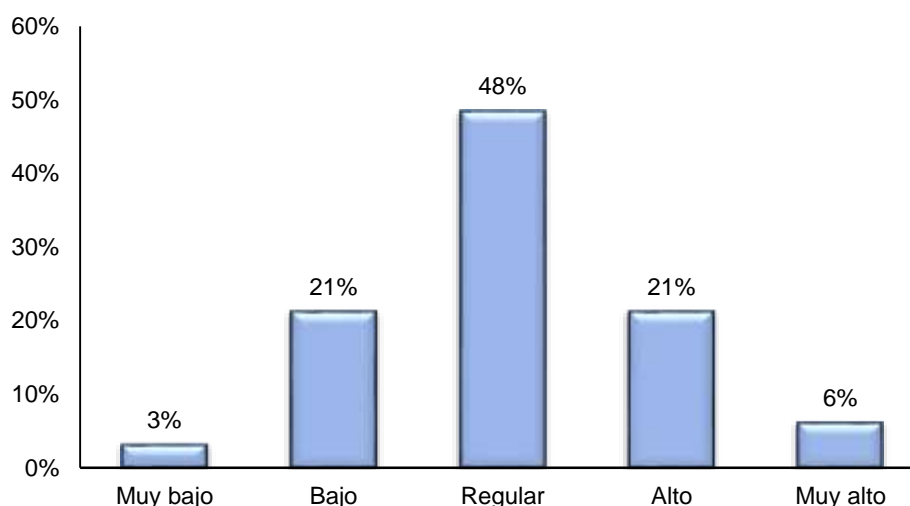
gestión financiera?, se tiene la tabla 15 y figura 13, donde se muestra la distribución de las respuestas

Tabla 15.

Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca del balance y estados de pérdidas y ganancias para gestionar sus negocios, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Muy bajo	1	3%
Bajo	7	21%
Regular	16	48%
Alto	7	21%
Muy alto	2	6%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 13. *Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca del balance y estados de pérdidas y ganancias para gestionar sus negocios, según sus propias manifestaciones.*

Se tiene que, el 21 % de los empresarios ferreteros asegura poseer bajo conocimiento con respecto a balance y estados de pérdidas y ganancias, el 48 % asegura poseer regular conocimientos y el 21 % manifiesta que posee un alto conocimiento con respecto al balance y estados de pérdidas y ganancias, para que gestionen sus negocios.

De este modo, un gran número de empresarios ferreteros, percibe que posee un regular conocimiento al balance y estados de pérdidas y ganancias, lo que podría representar una debilidad para la gestión de sus empresas.

f) Análisis del indicador: Tasa de interés

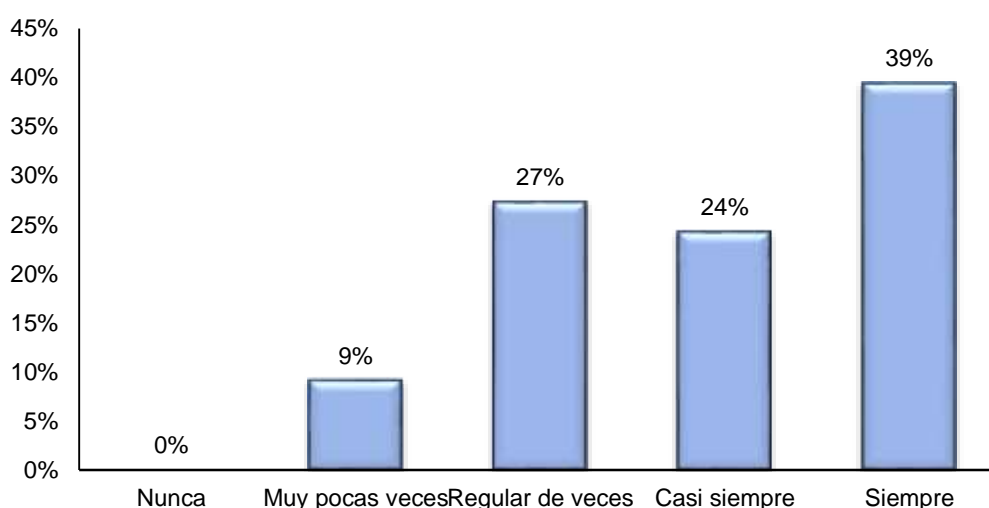
Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la interrogante: ¿Conoce usted las tasas de interés e impuestos que aplican las entidades financieras a los préstamos?, se tiene la tabla 16 y figura 14, donde se muestra la distribución de las respuestas

Tabla 16.

Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de las tasas de interés e impuestos que aplican a los préstamos las entidades financieras, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Nunca	0	0%
Muy pocas veces	3	9%
Regular de veces	9	27%
Casi siempre	8	24%
Siempre	13	39%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 14. Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, acerca de las tasas de interés e impuestos que aplican a los préstamos las entidades financieras, según sus propias manifestaciones.

Según las respuestas dadas por los empresarios ferreteros se tiene que, el 39 % de empresarios aseguran que siempre tienen conocimiento de las tasas e intereses que les aplican a los préstamos que adquieren,

el 24 % manifiesta que casi siempre conocen estos aspectos de un préstamo y el 27 % dicen que son regular las veces que logran conocer las tasas de interés e impuestos que aplican las entidades financieras a los préstamos que adquieren.

g) Análisis del indicador: Estructura de costos

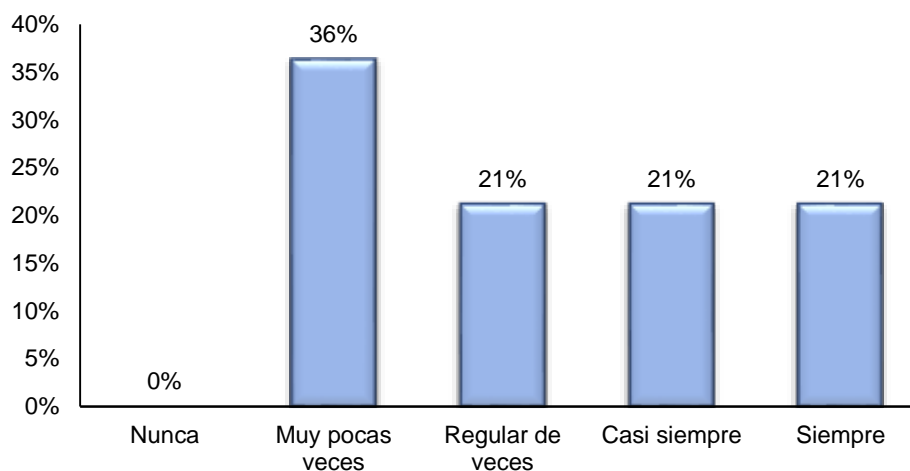
Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la interrogante: ¿Cuándo usted requiere estructurar los costos para determinar los precios y márgenes de venta en su negocio, lo logra sin dificultades?, se tiene la tabla 17 y figura 15, donde se muestra la distribución de las respuestas.

Tabla 17.

Conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para estructurar sin dificultades, los costos para determinar precios y márgenes de venta, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Nunca	0	0%
Muy pocas veces	12	36%
Regular de veces	7	21%
Casi siempre	7	21%
Siempre	7	21%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 15. *Análisis del conocimiento y habilidades que poseen los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, para estructurar sin dificultades, los costos para determinar precios y márgenes de venta, según sus propias manifestaciones.*

Según la distribución de respuestas, se tiene que, el 36 % de empresarios asegura que muy pocas veces ha logrado estructurar los costos de sus productos sin dificultades, el 21 % manifiesta que regular veces logra estructurar sus costos sin dificultades, el 21 % dice que casi siempre lograr estructurar sus costos sin dificultades y el 21 % asegura que siempre logra estructurar sus costos sin dificultades para determinar precios y márgenes de ventas en sus negocios.

Se puede notar, que una cantidad considerable de empresarios, que percibe tener dificultades para estructurar los costos de sus productos, lo que podría estar significando que no estén logrando un adecuado manejo de sus inventarios y de sus márgenes de utilidad, según los productos que manejan.

4.1.2.2. Análisis de la dimensión Actitudes y comportamiento financieros

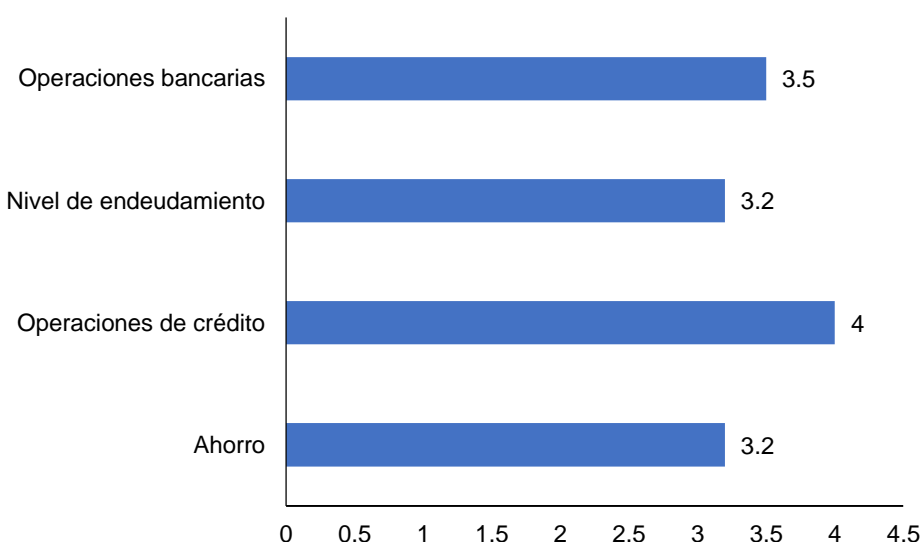
El análisis de las actitudes y comportamientos financieros de los empresarios ferreteros, fue a través de cuatro indicadores, en la tabla 18 y figura 16, se muestran los promedios obtenidos por cada uno de los indicadores.

Tabla 18.

Valoraciones de los indicadores de la dimensión actitudes y comportamientos financieros de los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Indicador	Promedio	Valoración
Operaciones bancarias	3.5	Regular
Nivel de endeudamiento	3.2	Regular
Operaciones de crédito	4.0	Alto
Ahorro	3.2	Regular
Promedio total	3.4	Regular

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 16. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Se tiene que el indicador mejor valorado es operaciones de crédito con $\bar{X}=4.0$ de promedio, siendo valorado como alto, es decir, las operaciones financieras que realizan los empresarios como préstamos, uso de tarjetas de crédito entre otros, son altos o buenos, seguido por

las operaciones bancarias $\bar{X}=3.5$ que realizan con la finalidad de llevar un registro de sus movimientos monetarios es regular, igual que el ahorro que tienen para su negocio $\bar{X}=3.2$, y el nivel de endeudamiento $\bar{X}=3.2$.

a) Análisis del indicador: Operaciones bancarias

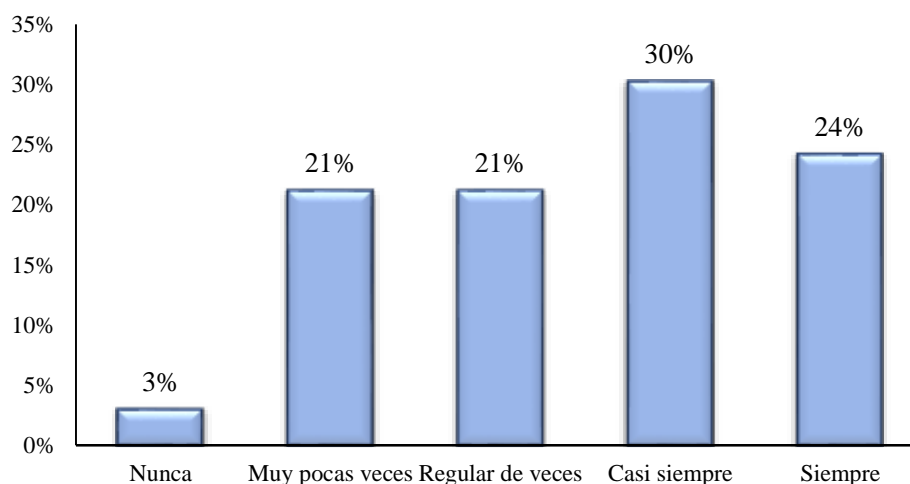
Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la interrogante: ¿Usted realiza operaciones bancarias que le permite tener un registro de movimientos, con la finalidad de administrar las finanzas de su negocio?, se tiene la tabla 19 y figura 17, donde se muestra la distribución de las respuestas.

Tabla 19.

Actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a las operaciones bancarias que realizan para administrar las finanzas de su negocio, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Nunca	1	3%
Muy pocas veces	7	21%
Regular de veces	7	21%
Casi siempre	10	30%
Siempre	8	24%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 17. Análisis de las actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a las operaciones bancarias que realizan para administrar las finanzas de su negocio, según sus propias manifestaciones.

Dado que, para lograr una adecuada administración de las finanzas de los negocios, es necesario realizar un registro de los movimientos monetarios que se realiza, y más aún, en estos tiempos donde todo se encuentra bancarizado y los pagos se pueden realizar fácilmente desde los aplicativos del celular, y para ello este comportamiento debe ser constante, para que pueda ser efectivo en el control de las finanzas. Según las manifestaciones de los empresarios ferreteros, se puede evidenciar que solo el 24 % asegura que siempre realiza un registro de todos sus movimientos monetarios, es decir, solo este porcentaje de empresarios podría estar llevando una buena administración de sus finanzas.

b) Análisis del indicador: Nivel de endeudamiento

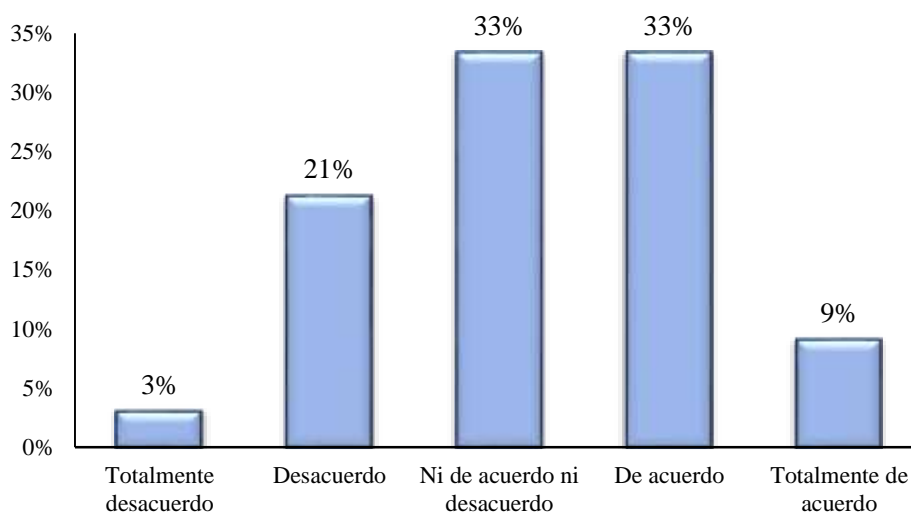
Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la interrogante: ¿Considera usted que sus cuentas por pagar (préstamos, proveedores, etc.) que su negocio tiene actualmente, no superan su capacidad de pago?, se tiene la tabla 20 y figura 18, donde se muestra la distribución de las respuestas

Tabla 20.

Distribución de respuestas acerca de las cuentas por pagar de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María no superan el nivel de endeudamiento, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	1	3%
Desacuerdo	7	21%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	11	33%
De acuerdo	11	33%
Totalmente de acuerdo	3	9%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 18. Análisis de las actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al nivel de endeudamiento que tienen sus negocios, según sus propias manifestaciones

Según las respuestas dadas por los empresarios ferreteros, se tiene que, el 21 % consideran que las deudas por pagar que tienen su negocio supera su capacidad de pago, el 33 % prefiere no dar detalles de su nivel de endeudamiento, el 33 % se manifiesta de acuerdo ya que

las deudas adquiridas pueden ser pagadas sin inconvenientes por su negocio, es decir, no superan su capacidad de pago.

De este modo, se puede presumir que aquellos empresarios que no dan detalle, podrían no tener un conocimiento acerca del nivel de endeudamiento que tiene su negocio, asimismo, del endeudamiento que actualmente tiene su negocio, por otro lado, la existencia de un grupo que afirma que actualmente su empresa ya ha superado su capacidad de pago, podría tener repercusiones en el mediano u largo plazo, en el caso de que estas deudas no sean subsanables.

c) Análisis del indicador: Operaciones de crédito

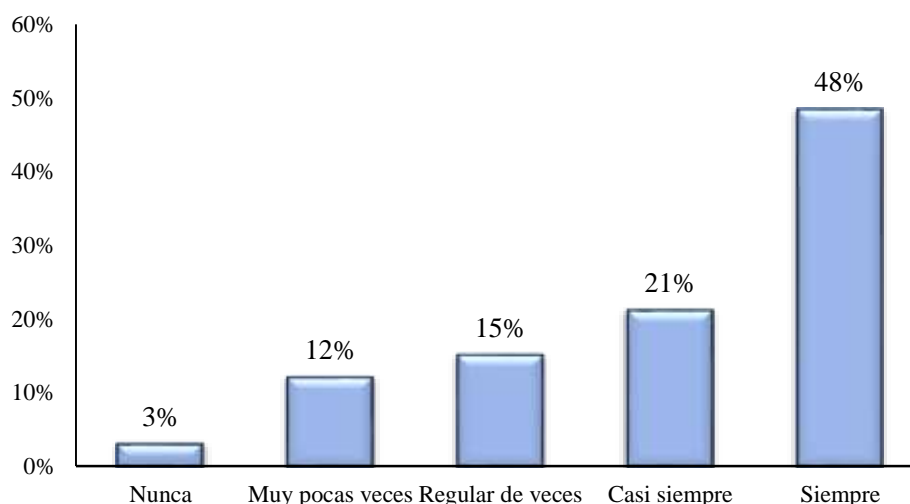
Ante la interrogante: ¿Para la obtención de un préstamo o aceptar y hacer uso de una tarjeta de crédito, usted realiza un análisis previo de la necesidad real de su negocio y de su capacidad de pago?, se tiene la tabla 21 y figura 19, donde se muestra la distribución de las respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.

Tabla 21.

Distribución de respuestas respecto al análisis de la necesidad real de su negocio y de su capacidad de pago para adquirir financiamiento, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Nunca	1	3%
Muy pocas veces	4	12%
Regular de veces	5	15%
Casi siempre	7	21%
Siempre	16	48%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 19. *Distribución de respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al análisis de la necesidad real de su negocio y de su capacidad de pago para adquirir financiamiento, según sus propias manifestaciones*

Resultando que, el 12 % de los empresarios ferreteros aseguran que muy pocas veces realizan operaciones de crédito realizando un análisis previo de las necesidades de su negocio y la capacidad de pago, el 15 % asegura que regular veces hace este tipo de análisis, el 21 % manifiesta que casi siempre realiza este análisis y el 48 % dice que siempre que va usar su tarjeta de crédito o tomar un préstamo realiza un análisis previo de las necesidades reales y capacidad de pago de su negocio.

d) Análisis del indicador: Ahorro

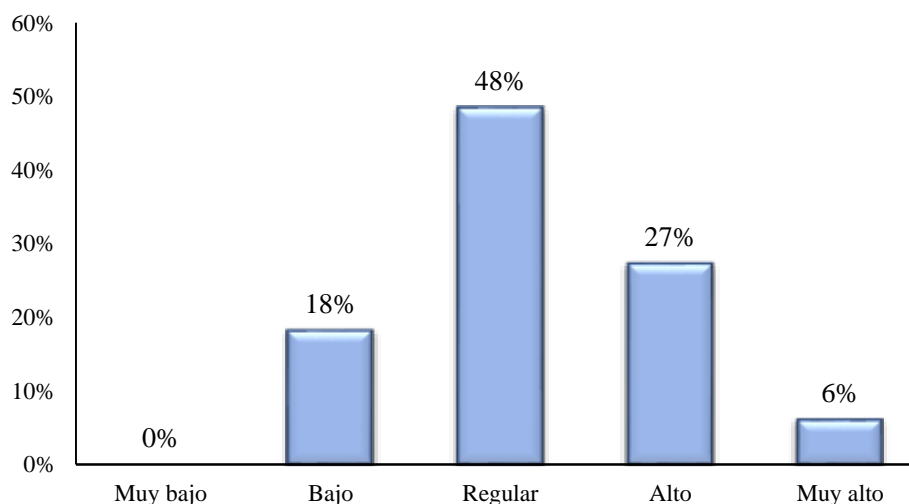
Ante la interrogante: ¿Cómo considera usted el ahorro que tiene su negocio, para afrontar adversidades económicas que podrían suscitarse?, se tiene la tabla 22 y figura 20, donde se muestra la distribución de las respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María.

Tabla 22.

Distribución de respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al ahorro que tienen para que sus negocios afronten adversidades económicas.

Escala	Encuestados	Porcentaje
Muy bajo	0	0%
Bajo	6	18%
Regular	16	48%
Alto	9	27%
Muy alto	2	6%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 20. *Análisis de las actitudes y comportamientos financieros que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, respecto al ahorro que efectúan en su negocio, según sus propias manifestaciones*

Resultando que, el 18 % de los empresarios aseguran que el ahorro destinado para su negocio es bajo, el 48 % dice que el ahorro es regular, y el 27 % dice que el ahorro que tienen para su negocio es alto.

Podemos darnos cuenta, que la mayoría de los empresarios ferreteros tiene ahorros entre bajo y regular, lo que en adversidades

económicas como la que actualmente pasamos, no les estaría permitiendo subsanar algunas falencias que se les presente a nivel empresarial.

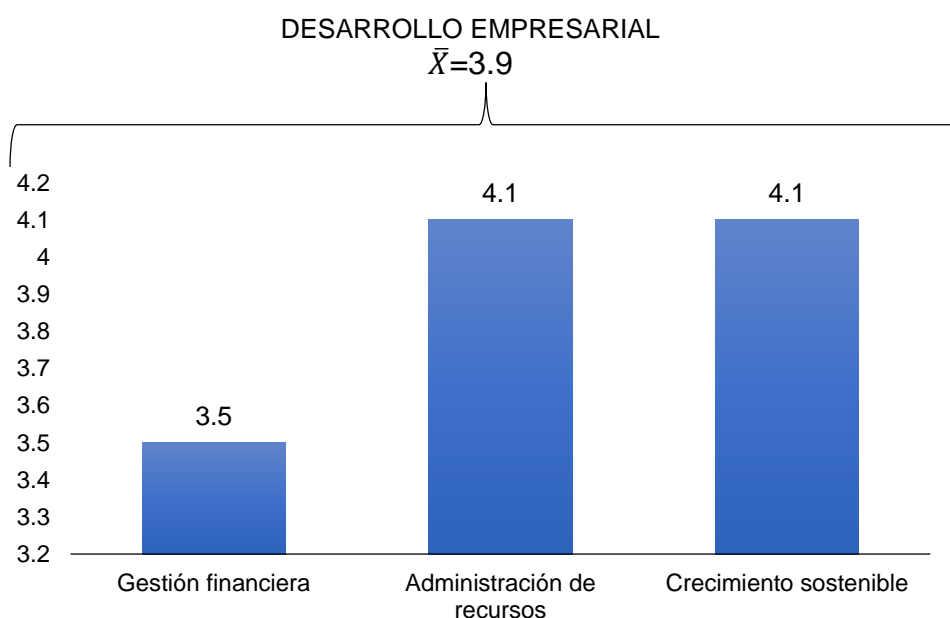
4.1.3. Análisis de la variable dependiente: Desarrollo empresarial

Tabla 23.

Promedio de la variable dependiente desarrollo empresarial de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Dimensión	Promedio	Valoración
Gestión financiera	3.5	Regular
Administración de recursos	4.1	Alto
Crecimiento sostenible	4.1	Alto
Promedio total Variable Dependiente	3.9	Ligeramente alto

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 21. Análisis de la variable dependiente desarrollo empresarial de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

De acuerdo a las manifestaciones de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, se tiene que el desarrollo empresarial de su negocio de ferretería es ligeramente alto $\bar{X}=3.9$. Este resultado fue obtenido, en base a las valoraciones que le otorgaron a cada una de las tres dimensiones estudiadas, donde la gestión financiera que realizan los empresarios ferreteros es regular $\bar{X}=3.5$, la administración de recursos $\bar{X}=4.1$ y el crecimiento sostenible de sus negocios $\bar{X}=4.1$ son valorados como alto.

4.1.3.1. Análisis de la dimensión: Gestión financiera

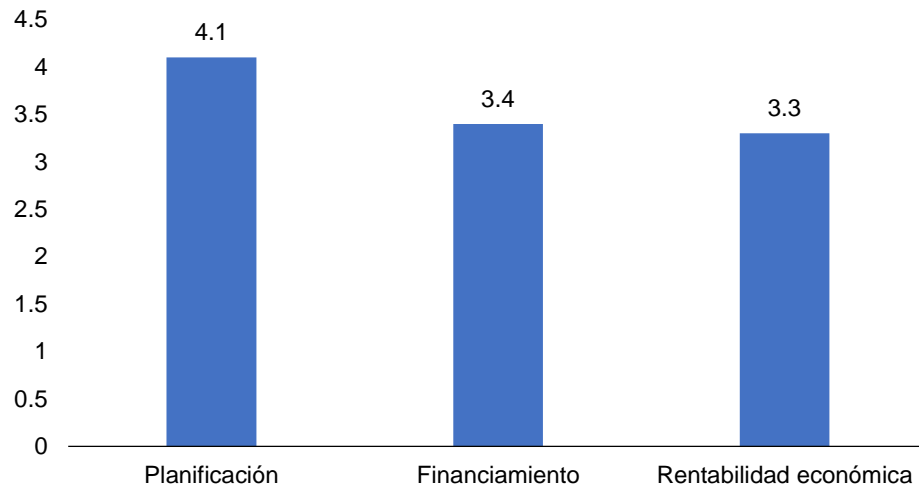
La dimensión gestión financiera, estuvo conformada por cuatro indicadores, tres de ellas se muestran en la tabla 24 y figura 22.

Tabla 24.

Valoraciones de los indicadores de la dimensión gestión financiera de los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Indicador	Promedio	Valoración
Planificación	4.1	Alto
Financiamiento	3.4	Regular
Rentabilidad económica	3.3	Regular
Promedio total	3.5	Regular

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 22. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión gestión financiera que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Se tiene que, el indicador mejor valorado es la planificación que realizan los empresarios obteniendo un promedio alto $\bar{X}=4.1$, seguido, por la importancia del financiamiento para las empresas ferreteras que es valorado como regular con $\bar{X}=3.4$ de promedio, igual que la valoración obtenida a la rentabilidad económica $\bar{X}=3.3$. En cuanto al cuarto indicador no se fue posible representarlo, debido que se trata de la inversión que realizaron los empresarios en sus negocios en el último año, la cual se encuentra desagregada en las descripciones por indicador.

a) Análisis del indicador planificación

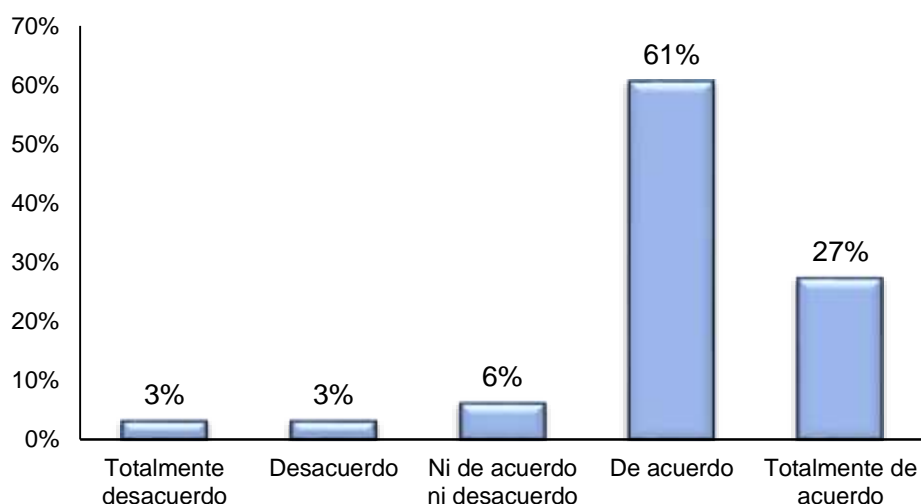
Ante la afirmación: Mi negocio cuenta con un plan financiero, ya que es muy importante porque me permite lograr mis objetivos empresariales y crecimiento económico. Se tiene la tabla 25 y figura 23, donde se muestra la distribución de las respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María

Tabla 25.

Distribución de respuestas con respecto a la aplicación e importancia del plan financiero, para la gestión financiera que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	1	3%
Desacuerdo	1	3%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	2	6%
De acuerdo	20	61%
Totalmente de acuerdo	9	27%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 23. Aplicación e importancia del plan financiero, para la gestión financiera que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones.

El 61 % y 27 % se muestran de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente, afirmando que su negocio cuenta con un plan financiero y reconocen la importancia que este tiene para que logren sus objetivos empresariales.

En tal sentido, los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María tienen muy claro lo importante que es para su negocio contar con un plan financiero, ya que esta herramienta les permitirá trazar un horizonte por el cual su negocio deberá seguir para lograr los propósitos establecidos.

b) Análisis del indicador: Financiamiento

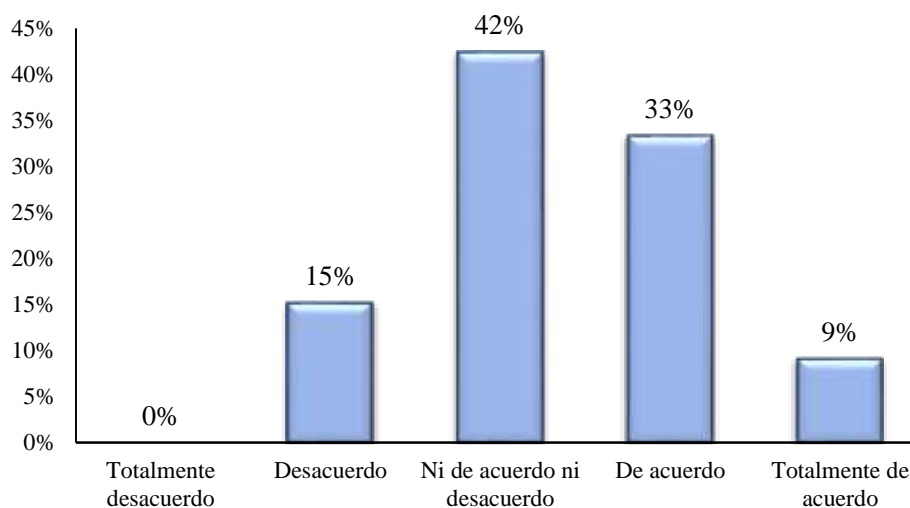
Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la afirmación: Para mi negocio es importante obtener financiamiento de los bancos para su funcionamiento.

Tabla 26.

Distribución de respuestas acerca de la importancia del financiamiento de los bancos para el funcionamiento de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, según las manifestaciones de sus propietarios.

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	0	0%
Desacuerdo	5	15%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	14	42%
De acuerdo	11	33%
Totalmente de acuerdo	3	9%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 24. *Importancia del financiamiento de bancos, para la gestión financiera que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, según sus propias manifestaciones*

Según la distribución de las respuestas, se tiene que, el 15 % de los empresarios dice estar desacuerdo, es decir creen que el funcionamiento de su negocio no depende del financiamiento externo, el 42 % de los empresarios no emiten opinión, el 33 % y 9 % aseguran estar de acuerdo y totalmente de acuerdo, es decir, creen que si es importante el financiamiento mediante bancos para que su negocio funcione.

Esta información permite conocer que una cantidad representativa de empresarios, tiene la convicción de que el financiamiento de los bancos o entidades financieras, es lo que actualmente permite que su ferretería se mantenga en funcionamiento.

c) **Análisis del indicador: Inversión**

Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la afirmación: En el último año he invertido en mi ferretería

Tabla 27.

Resumen de inversión realizada por los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)

	N	Mínimo	Máximo	Media
Inversión	33	5000	2000000	241188,36

Nota: Encuesta 2020, n=33

En la tabla 27, se muestra variadas cantidades invertidas en los negocios, teniendo que el mínimo de inversión fue S/.5 000.00 nuevos soles y la máxima inversión es de S/.2'000 000.00 nuevos soles, obteniendo una media de inversión de S/. 241 188.36 nuevos soles.

Tabla 28.

Inversión de empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)

Inversión S/.	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
5000.00	1	3,0%	3,0
10000.00	1	3,0%	6,1
20000.00	2	6,1%	12,1
30000.00	2	6,1%	18,2
33758.00	1	3,0%	21,2
49736.00	1	3,0%	24,2
50000.00	4	12,1%	36,4
52000.00	1	3,0%	39,4
53380.00	1	3,0%	42,4
63000.00	1	3,0%	45,5
64450.00	1	3,0%	48,5
66000.00	1	3,0%	51,5
77000.00	1	3,0%	54,5
80000.00	2	6,1%	60,6
98000.00	1	3,0%	63,6
100000.00	3	9,1%	72,7
189000.00	1	3,0%	75,8
200000.00	1	3,0%	78,8
240000.00	1	3,0%	81,8
500000.00	2	6,1%	87,9
800000.00	2	6,1%	93,9

1397892.00	1	3,0%	97,0
2000000.00	1	3,0%	100,0
Total	33	100,0	

Nota: Encuesta 2020, n=33

Asimismo, en la tabla 28, visto desde un aspecto de frecuencia, se tiene a 4 empresarios (12.1 %) invirtieron S/. 50 000.00 soles en el último año, el 9.1 % de empresarios invirtieron S/. 100 000.00 soles, el 6.1 % invirtieron S/. 20 000.00, otro 6.1% invirtieron S/. 30 000.00, el 6.1 % invirtieron S/. 80 000.00, el 6.1 % invirtieron S/ 500 000.00 soles y el 6.1 % invirtieron S/. 800 000.00 soles.

d) Análisis del indicador: Rentabilidad

Los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, ante la pregunta: ¿Cuánto ha sido sus ventas en los últimos años?

Tabla 29.

Resumen de ventas realizada por las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)

	N	Mínimo	Máximo	Media
Inversión	33	8 000	3 078 126	241 188,36

Nota: Encuesta 2020, n=33

Derivándose diversas cantidades, por ello, se presenta primero la tabla 29, donde se puede apreciar que, las ventas mínimas fueron de S/. 8000.00 soles y las ventas máximas ascienden a S/. 3 078 126.00 soles, teniendo un promedio de ventas de S/. 241 188.36 soles.

Tabla 30.

Ventas de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)

Inversión S/.	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
8000,00	1	3,0	3,0

20000,00	1	3,0	6,1
23443,00	1	3,0	9,1
37000,00	1	3,0	12,1
40000,00	3	9,1	21,2
43430,00	1	3,0	24,2
47786,00	1	3,0	27,3
48675,00	1	3,0	30,3
50000,00	1	3,0	33,3
50430,00	1	3,0	36,4
54890,00	1	3,0	39,4
60000,00	2	6,1	45,5
65000,00	1	3,0	48,5
67829,00	1	3,0	51,5
72000,00	1	3,0	54,5
76000,00	1	3,0	57,6
80000,00	1	3,0	60,6
90000,00	1	3,0	63,6
90860,00	1	3,0	66,7
145606,00	1	3,0	69,7
240000,00	1	3,0	72,7
348000,00	1	3,0	75,8
400000,00	1	3,0	78,8
760000,00	1	3,0	81,8
1100000,00	3	9,1	90,9
2500000,00	1	3,0	93,9
2588000,00	1	3,0	97,0
3078126,00	1	3,0	100,0
Total	33	100,0	

Nota: Encuesta 2020, n=33

En la tabla 30, se presenta las ventas desagregadas, teniendo mayor frecuencia de ventas de S/. 40 000.00 soles de tres ferreterías (9.1%), y dos ferreterías (6.1%) que vendieron S/. 60 000.00 soles.

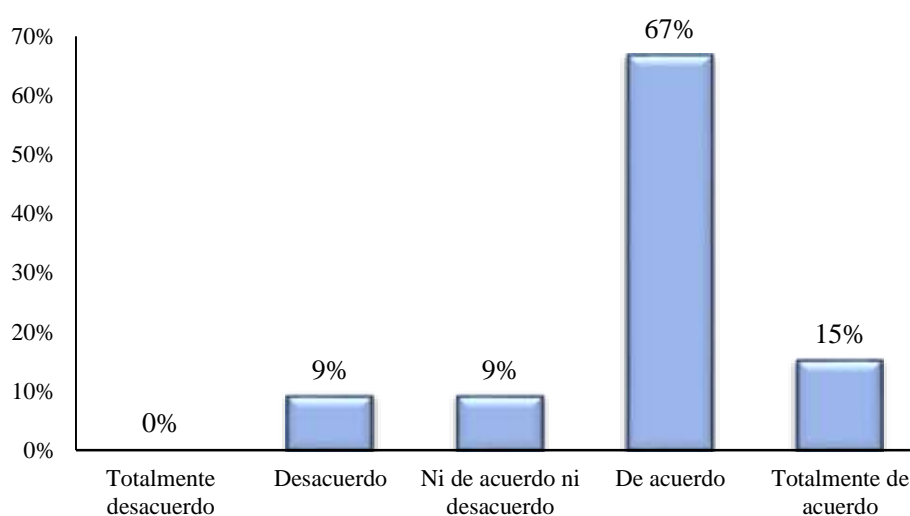
Asimismo, ante la afirmación: Considero que la rentabilidad de mi negocio es buena, se tiene la distribución de respuestas de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María en la tabla 31 y figura 25.

Tabla 31.

Distribución de la percepción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la buena rentabilidad de sus negocios

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	0	0%
Desacuerdo	3	9%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	3	9%
De acuerdo	22	67%
Totalmente de acuerdo	5	15%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 25. *Percepción de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la buena rentabilidad de sus negocios.*

Donde el 67 % y 15 % se muestran de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente, en tal sentido, permiten aseverar que consideran que su negocio es rentable, de manera notable, aunque un gran número de empresario ha manifestado ventas menores a sus inversiones.

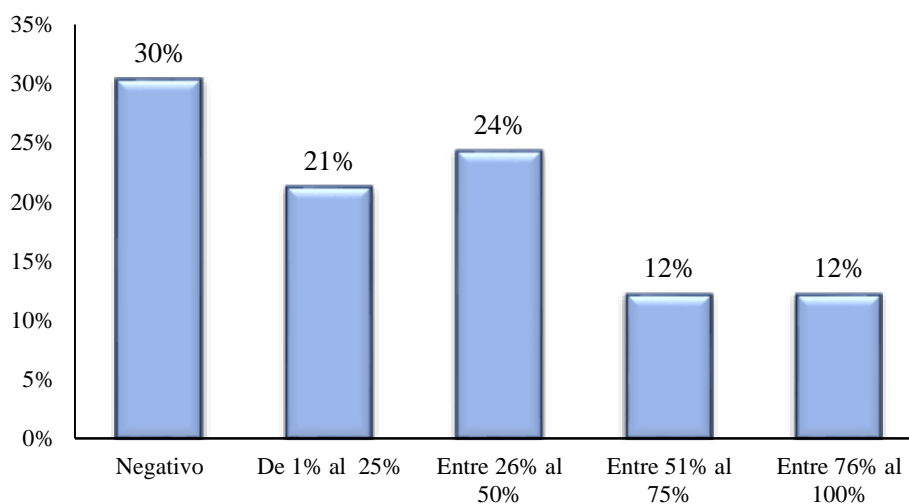
De acuerdo, a la inversión y ventas que han realizado las empresas ferreteras en el último año, obtiene la tabla 32, donde se muestra el margen porcentual de utilidad bruta, obtenida de la diferencia de las ventas y la inversión realizada por las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María.

Tabla 32.

Utilidad bruta de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María.
(nuevos soles)

Margen porcentual de utilidad bruta	Frecuencia	Porcentaje
Negativo	10	30%
De 1% al 25%	7	21%
Entre 26% al 50%	8	24%
Entre 51% al 75%	4	12%
Entre 76% al 100%	4	12%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota:

Encuesta 2020, n=33

Figura 26. Utilidad bruta de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María. (nuevos soles)

Se tiene que, el 30 % de las empresas ferreteras obtuvo margen porcentual de utilidad negativo, el 21 % obtuvo entre el 1 % y 25 % de margen porcentual de utilidad, el 24 % obtuvo entre el 26 % y 50 % de margen porcentual de utilidad, el 12 % obtuvo entre el 51 % y 75 % de margen porcentual de utilidad y el 12 % obtuvo entre 75 % y 100 % de margen porcentual de utilidad.

De acuerdo a esta información, se evidencia que un gran número de empresas ferreteras presenta deficiencias en sus utilidades, dado que

este margen porcentual es solo de ventas brutas y de las inversiones, sin considerar los gastos variables y fijos del negocio, con los cuales se estaría determinando la utilidad neta del negocio, de este modo, estas no estarían presentando una buena rentabilidad.

Para mayores detalles se presenta la tabla 33, donde se muestra las comparaciones desagregadas, teniendo el valor de las inversiones, las ventas netas y la diferencia entre estas, donde se empleó la siguiente fórmula:

$$\text{Margen porcentual de utilidad bruta} = \left(\frac{\text{Ventas brutas} - \text{inversión bruta}}{\text{Ventas brutas}} \right) \times 100$$

Tabla 33.

Margen porcentual de utilidad bruta *de las empresas ferreteras*

Nº	Inversión	Ventas	Margen porcentual de utilidad
1	10.000,00	23.443,00	57,34
2	53.380,00	48.675,00	-9,67
3	63.000,00	54.890,00	-14,78
4	240.000,00	2.588.000,00	90,73
5	49.736,00	67.829,00	26,67
6	100.000,00	37.000,00	-170,27
7	98.000,00	145.606,00	32,70
8	50.000,00	20.000,00	-150,00
9	2.000.000,00	2.500.000,00	20,00
10	33.758,00	47.786,00	29,36
11	20.000,00	50.430,00	60,34
12	52.000,00	65.000,00	20,00
13	66.000,00	43.430,00	-51,97
14	1.397.892,00	3.078.126,00	54,59
15	500.000,00	1.100.000,00	54,55
16	100.000,00	240.000,00	58,33
17	500.000,00	348.000,00	-43,68
18	30.000,00	40.000,00	25,00
19	50.000,00	80.000,00	37,50
20	189.000,00	76.000,00	-148,68
21	80.000,00	90.000,00	11,11
22	800.000,00	760.000,00	-5,26
23	50.000,00	40.000,00	-25,00
24	64.450,00	72.000,00	10,49
25	30.000,00	50.000,00	40,00
26	80.000,00	60.000,00	-33,33
27	200.000,00	1.100.000,00	81,82
28	100.000,00	400.000,00	75,00
29	50.000,00	60.000,00	16,67
30	77.000,00	90.860,00	15,25
31	20.000,00	40.000,00	50,00

32	5.000,00	8.000,00	37,50
33	800.000,00	1.100.000,00	27,27

Nota: Encuesta 2020, n=33

4.1.3.2. Análisis de dimensión: Administración de recursos

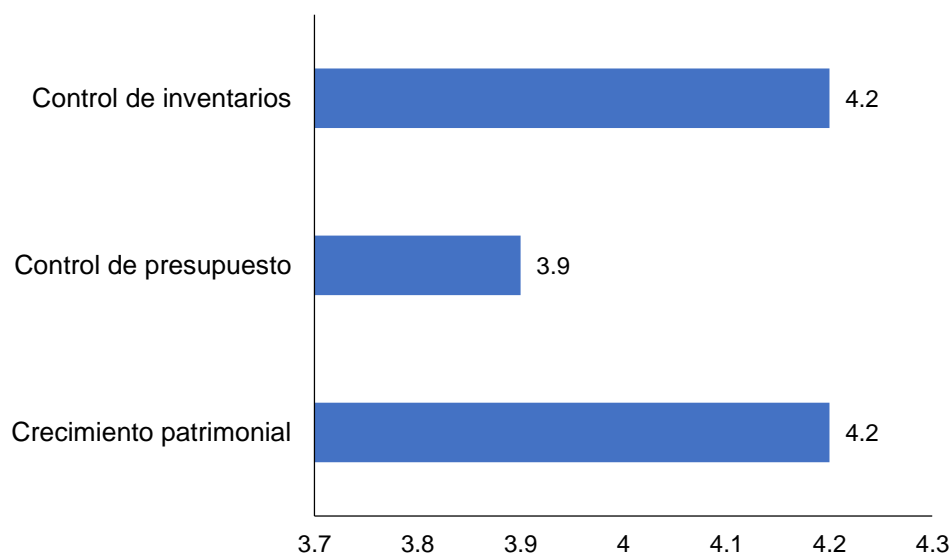
El análisis de la dimensión administración de recursos que realizan los empresarios ferreteros, fue a través de tres indicadores, en la tabla 34 y figura 27, se muestran los promedios obtenidos por cada uno de los indicadores.

Tabla 34.

Valoraciones de los indicadores de la dimensión administración de recursos que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Indicador	Promedio	Valoración
Control de inventarios	4.2	Alto
Control de presupuestos	3.9	Ligeramente alto
Crecimiento patrimonial	4.2	Alto
Promedio total	4.1	Alto

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 27. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión administración de recursos que desarrollan los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios

Se tiene que los empresarios ferreteros consideran que su crecimiento patrimonial es alto $\bar{X}=4.2$ al igual que el control de inventarios que realizan en sus negocios $\bar{X}=4.2$, y el control que tienen de sus presupuestos es ligeramente alto $\bar{X}=3.9$.

Por lo que se puede considerar que la administración de los recursos de sus negocios es alta, es decir que consideran que están teniendo un buen desempeño en esa área.

a) Análisis del indicador: Control de inventarios

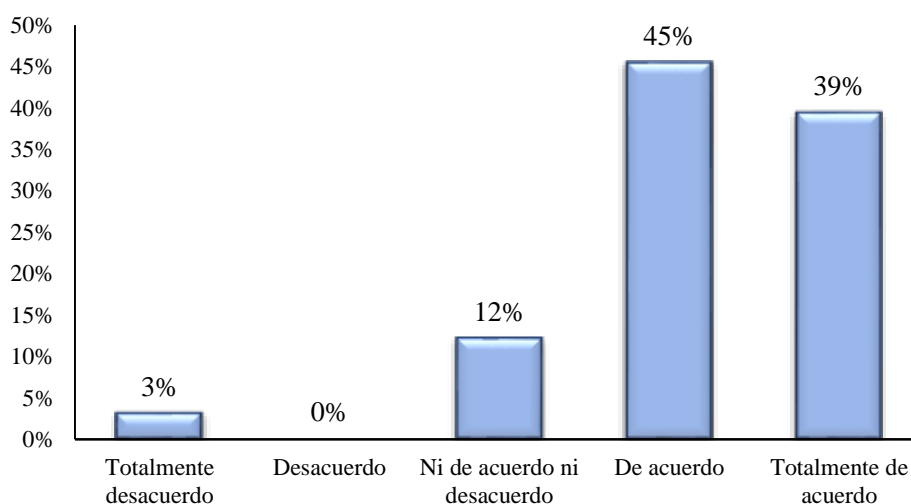
Para este indicador, se presentó a los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, la siguiente afirmación: Los inventarios de productos de mi negocio siempre se encuentran actualizados, para no quedarme sin stock. En la tabla 35 y figura 28, se muestra las respuestas dadas.

Tabla 35.

Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al control de inventarios actualizados que efectúan siempre en sus negocios

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	1	3%
Desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	4	12%
De acuerdo	15	45%
Totalmente de acuerdo	13	39%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 28. Respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al control de inventarios actualizados que efectúan siempre en sus negocios.

Teniendo que, el 12 % no emite alguna opinión, el 45 % y 39 % aseguran estar de acuerdo y totalmente de acuerdo con la afirmación, dando a entender que, sus inventarios siempre se encuentran actualizados, y que llevan a cabo un buen control de sus productos.

b) Análisis del indicador: Control de presupuesto

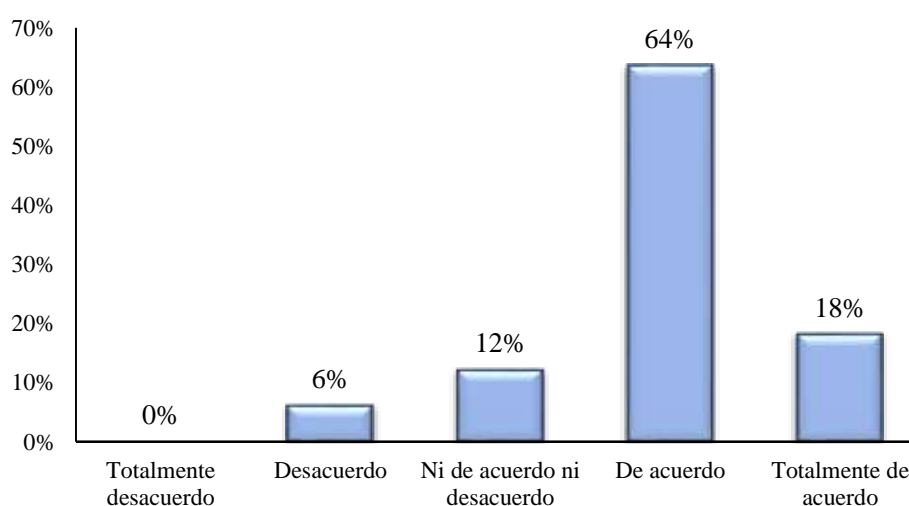
Para este indicador, se presentó a los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, la siguiente afirmación: Considero que es de vital importancia para mi negocio llevar un control estricto del cumplimiento de los presupuestos planificados para garantizar el desarrollo empresarial. En la tabla 36 y figura 29, se muestra las respuestas dadas.

Tabla 36.

Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia para su negocio tener un control estricto del cumplimiento de los presupuestos planificados para garantizar el desarrollo empresarial.

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	0	0%
Desacuerdo	2	6%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	4	12%
De acuerdo	21	64%
Totalmente de acuerdo	6	18%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 29. Respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia para su negocio tener un control

estricto del cumplimiento de los presupuestos planificados para garantizar el desarrollo empresarial.

Se tiene que, el 64 % y 18 % de empresarios se muestran de acuerdo y totalmente de acuerdo, con la importancia del control y seguimiento del presupuesto planificado para que el desarrollo de su empresa sea real. De este modo confirman, que sus negocios se mantienen en constante control del presupuesto que elaboran y aplican en sus negocios.

c) Análisis del indicador: Crecimiento patrimonial

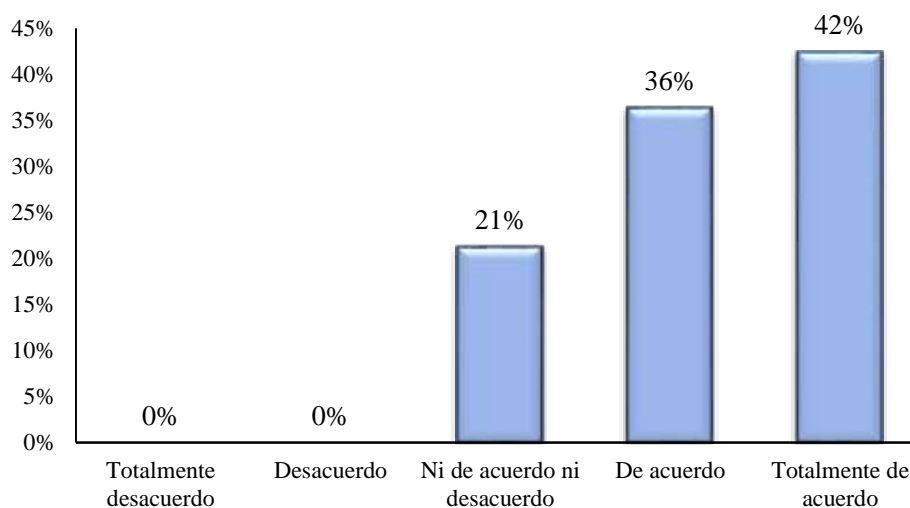
Para este indicador, se presentó a los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, la siguiente afirmación: Mi negocio ha crecido y me ha permitido incrementar mi patrimonio y otros activos. En la tabla 37 y figura 30, se muestra las respuestas dadas.

Tabla 37.

Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al crecimiento de su negocio que conllevó al incremento de su patrimonio.

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	0	0%
Desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	7	21%
De acuerdo	12	36%
Totalmente de acuerdo	14	42%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 30. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto al crecimiento de su negocio que conllevó al incremento de su patrimonio.

Teniendo las respuestas, el 21 % no emite opinión, el 36 % y 42 % aseguran estar de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente, es decir, que afirman que su negocio ha crecido y esto les permitió incrementar su patrimonio y sus activos para su negocio.

4.1.3.3. Análisis de la dimensión: Crecimiento sostenible

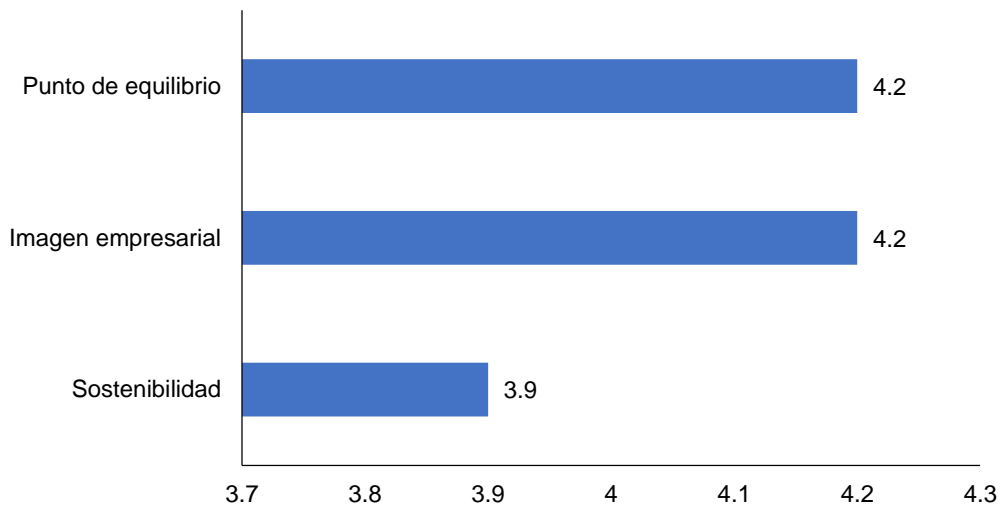
El crecimiento sostenible fue estudiado por medio de tres indicadores, en la tabla 38 y figura 31, se muestran los promedios obtenidos por cada uno de ellos.

Tabla 38.

Valoraciones de los indicadores de la dimensión crecimiento sostenible que desarrollan los propietarios de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

Indicador	Promedio	Valoración
Punto de equilibrio	4.2	Alto
Imagen empresarial	3.9	Ligeramente alto
Sostenibilidad	4.2	Alto
Promedio total	4.1	Alto

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 31. Análisis de las valoraciones de los indicadores de la dimensión crecimiento sostenible de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, en base a las manifestaciones de los empresarios.

De este modo, según las valoraciones otorgadas por los empresarios ferreteros, el punto de equilibrio de sus negocios es alto $\bar{X}=4.2$, de igual manera la imagen empresarial que tienen estos negocios es alto $\bar{X}=4.2$, en cuanto a la sostenibilidad de sus negocios, la calificación es ligeramente buena $\bar{X}=3.9$. Entendiéndose que para los empresarios ferreteros su negocio tiene un buen crecimiento sostenible.

a) Análisis del indicador: Punto de equilibrio

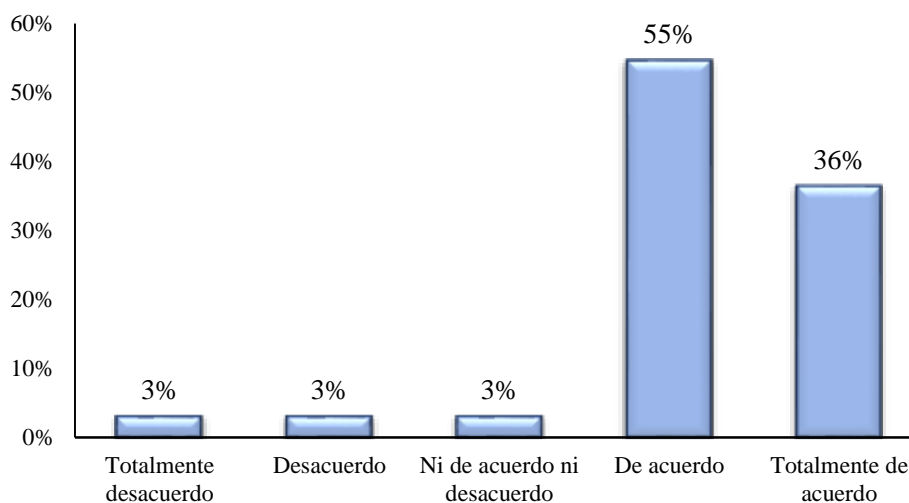
Para este indicador, se presentó a los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, la siguiente afirmación: Siempre me preocupo por analizar el punto de equilibrio de mi negocio, porque me permite tomar decisiones. En la tabla 39 y figura 32, se muestra las respuestas dadas

Tabla 39.

Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia del punto de equilibrio de sus negocios para la toma de decisiones

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	1	3%
Desacuerdo	1	3%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	1	3%
De acuerdo	18	55%
Totalmente de acuerdo	12	36%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 32. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la importancia del punto de equilibrio de sus negocios para la toma de decisiones.

Resultando que, el 55 % y el 36 % de los empresarios ferreteros aseguran estar de acuerdo y totalmente de acuerdo, ante la afirmación que se les presentó, de este modo, aseveran que se mantienen vigilantes del punto de equilibrio de sus negocios y le dan la debida importancia para que puedan tomar decisiones informadas, lo que les conllevará a reaccionar de manera adecuada ante circunstancias en las que noten que su punto de equilibrio no esté siendo logrado.

b) Análisis del indicador: Imagen empresarial

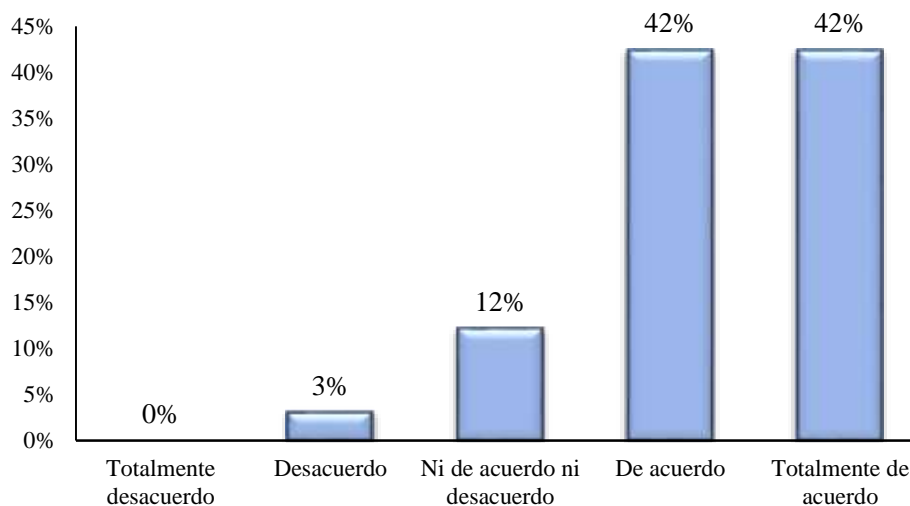
Para este indicador, se presentó a los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, la siguiente afirmación: La imagen que proyecta mi negocio en el mercado local, me permite ser competitivo y diferenciarme de la competencia. En la tabla 40 y figura 33, se muestra las respuestas dadas

Tabla 40.

Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la imagen empresarial que proyectan sus empresas y cómo esto les permite ser competitivos y diferenciados en el mercado.

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	0	0%
Desacuerdo	1	3%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	4	12%
De acuerdo	14	42%
Totalmente de acuerdo	14	42%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 33. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la imagen empresarial que proyectan sus empresas y cómo esto les permite ser competitivos y diferenciados en el mercado.

Resultando que, el 12 % de los empresarios no emite opinión, un 42 % asegura estar de acuerdo con la afirmación y otro 42 % dicen estar totalmente de acuerdo, es decir, este gran porcentaje de empresarios, se siente satisfecho con la imagen que proyecta su negocio y consideran que son competitivos y se diferencian de las demás ferreterías de la ciudad de Tingo María.

c) Análisis del indicador: Sostenibilidad

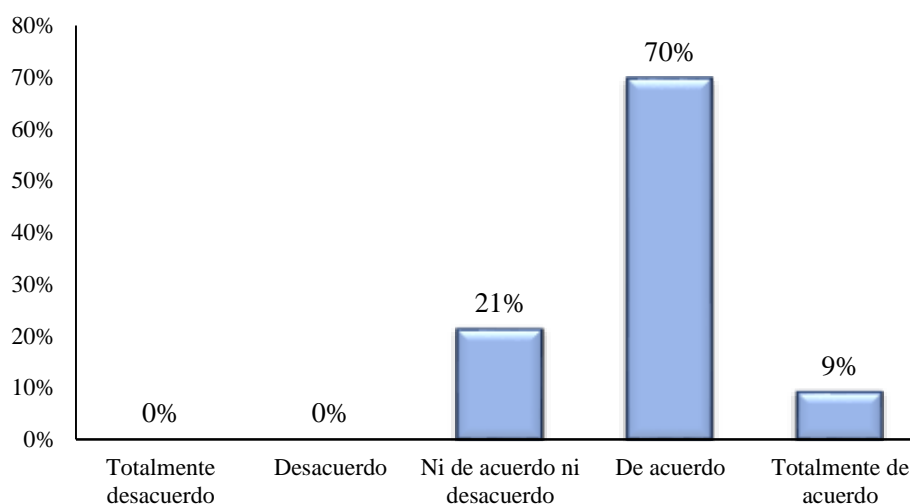
Para este indicador, se presentó a los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, la siguiente afirmación: Actualmente mi empresa tiene una posición financiera que me garantiza superar situaciones adversas que se presenten en el mercado. En la tabla 41 y figura 34, se muestra las respuestas dadas.

Tabla 41.

Distribución de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la sostenibilidad empresarial que tienen sus empresas para afrontar circunstancias adversas.

Escala	Encuestados	Porcentaje
Totalmente desacuerdo	0	0%
Desacuerdo	0	0%
Ni de acuerdo ni desacuerdo	7	21%
De acuerdo	23	70%
Totalmente de acuerdo	3	9%
Total	33	100%

Nota: Encuesta 2020, n=33



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 34. Análisis de respuesta de los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, en cuanto a la sostenibilidad empresarial que tienen sus empresas para afrontar circunstancias adversas.

Representando sus respuestas, el 21 % no emite alguna opinión, el 70 % asegura estar de acuerdo y el 9 % dice estar totalmente de acuerdo, de este modo se tiene que gran porcentaje de los empresarios ferreteros, tienen la seguridad que el crecimiento que tienen su negocio es sostenible y que le permitirá afrontar situaciones adversas, como la que actualmente estamos atravesando, donde la economía de nuestro

país está en declive, confían en que sus negocios podrán superar esta crisis económica.

4.2. Contrastación de hipótesis

Para hacer la contrastación de las hipótesis, que para el caso de la presente investigación es determinar la relación existente entre las dos variables estudiadas, es necesario que primero se realice una prueba de normalidad de distribución de datos (Rubio & Berlanga, 2011), por lo cual mediante el estadístico Shapiro-Wilk, se realizó dicha prueba, ya que la muestra es menor a 50. De este modo se presenta las condicionantes para determinar la distribución de datos:

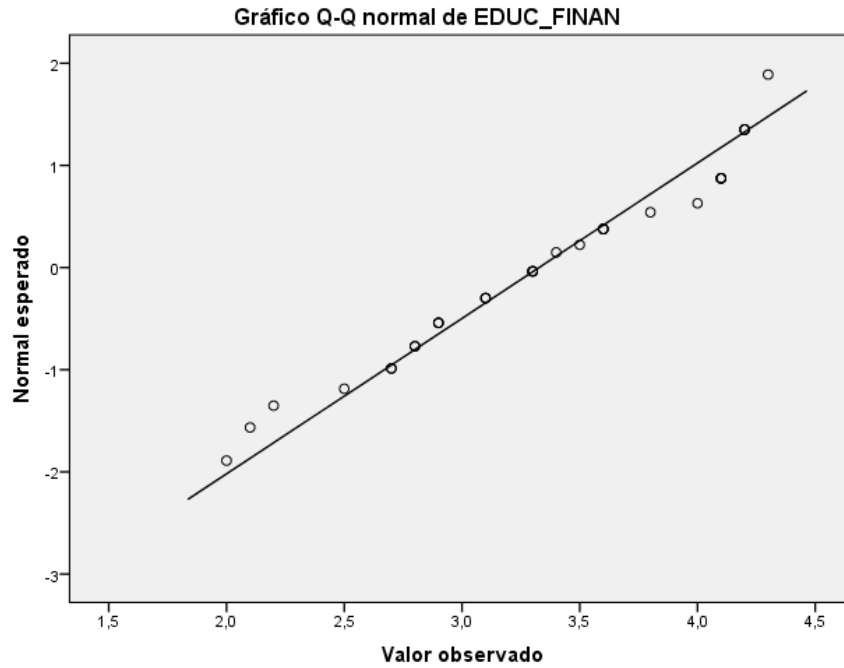
Si Sig. (p-valor) > 0.05 aceptamos H0 (hipótesis nula) entonces la distribución es normal

Si Sig. (p-valor) < 0.05 rechazamos H0 (hipótesis nula) entonces la distribución no es normal.

Tabla 42.

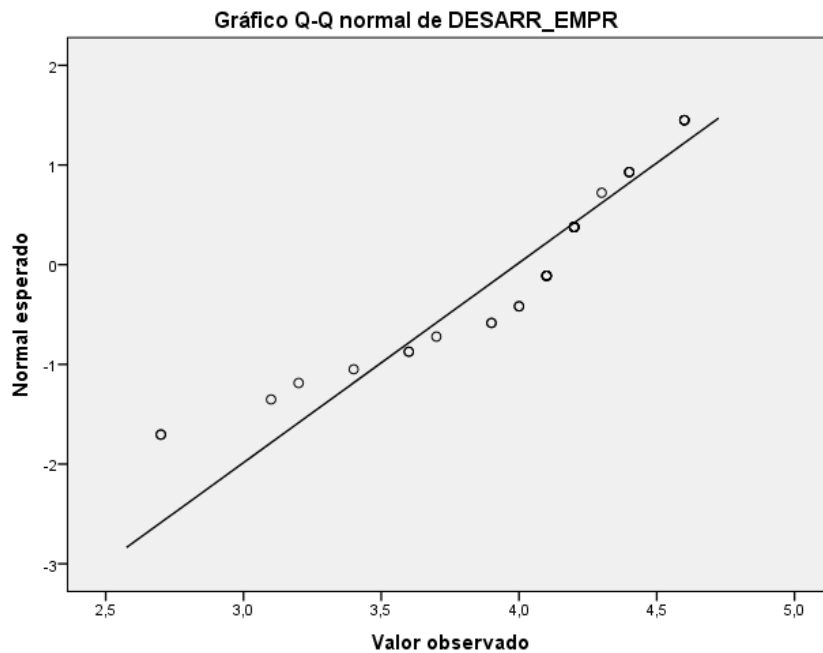
Prueba de normalidad de datos mediante Shapiro-Wilk para una muestra

Variable	Estadístico	gl	Sig.
Educación Financiera	,949	33	,122
Desarrollo Empresarial	,866	33	,001



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 35. Distribución de datos de la variable educación financiera



Nota: Encuesta 2020, n=33

Figura 36. Distribución de datos de la variable desarrollo empresarial

Se tiene que la distribución de los datos de la variable educación financiera obtuvo una Sig. (p-valor) ,122> 0.05, lo que conllevó a

determinar que los datos se distribuyen normalmente, sin embargo, la distribución de los datos de la variable desarrollo empresarial obtuvo una Sig. (p-valor) ,001 < 0.05, por lo que se determinó que los datos de esta variable no tienen una distribución normal, es decir son datos no paramétricos.

Al presentarse una de las variables con datos no paramétricos, se procedió a realizar la contrastación de hipótesis por medio del estadístico Rho de Spearman, a partir del P-valor o significancia bilateral, siempre y cuando esta sea menor a alfa ($\alpha=0.05$), se determina que las variables se relacionan significativamente, en caso contrario se determinaría que las variables no se relacionan significativamente.

Asimismo, permite establecer el nivel de correlación o coeficiente de correlación de las variables, mediante el intervalo desde -1.00 hasta +1.00, entendiéndose que hay relaciones negativas o inversas y positivas o directas respectivamente, en caso de que se determine un valor igual a cero, se trataría de una correlación nula.

4.2.1. Contrastación de hipótesis general

La hipótesis general supone que:

Ha: La percepción de la educación financiera se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

Tabla 43.

Contrastación de hipótesis general

			EDUCACIÓN FINANCIERA	DESARROLLO EMPRESARIAL
Rho de	EDUCACIÓN	Coeficiente de correlación	1,000	,664**
Spearman	FINANCIERA	Sig. (bilateral)	.	,000
		N	33	33
	DESARROLLO	Coeficiente de correlación	,664**	1,000
	EMPRESARIA	Sig. (bilateral)	,000	.
	L	N	33	33

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

De acuerdo a la tabla 43, la matriz que presenta el estadístico empleado, muestra un P valor (sig. bilateral=0.000) menor al margen de error ($\alpha=0.05$) lo que quiere decir que la relación entre las variables es significativa, asimismo, por medio del coeficiente de correlación $r_s=0.664$ siendo este valor positivo y más cercano a uno que a cero, se determinó que estas variables tienen una relación positiva en un nivel moderado, es decir cuanto mayor sea la educación financiera de los empresarios ferreteros mayor también será el desarrollo de sus empresas.

Esta información permitió aceptar la hipótesis general planteada en la investigación, ya que la educación financiera se relaciona significativamente con desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020

4.2.2. Contrastación de hipótesis específicas

a) La hipótesis específica 1, supone que:

H₁: Los conocimientos y habilidades financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020

Tabla 44.

Contrastación de hipótesis específica 1

			Conocimientos y habilidades	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Conocimientos y Habilidades	Coeficiente de	1,000	,697**
		correlación		
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	33	33
	Desarrollo Empresarial	Coeficiente de	,697**	1,000
		correlación		
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	33	33

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

Mediante la tabla 44, el estadístico Rho de Spearman, presenta un P valor (sig. bilateral=,000) menor al margen de error ($\alpha=0.05$), dando a conocer que las variables se relacionan significativamente, asimismo, el

$r_s=,697$ siendo este valor positivo y más cercano a uno que a cero, permite aseverar que los conocimientos y habilidades financieras y el desarrollo empresarial se relacionan directamente y en un nivel moderado, es decir, a mayor conocimiento y habilidades financieras que posean los empresarios ferreteros, mayor será el desarrollo de su negocio.

Lo que conllevó a aceptar la hipótesis específica 1, planteada en la investigación, es decir, que los conocimientos y habilidades financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

b) La hipótesis específica 2, supone que:

H₂: Las actitudes y comportamiento financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

Tabla 45.
Contrastación de hipótesis específica 2

			Actitudes y comportamiento	Desarrollo empresarial
Rho de Spearman	Actitudes y comportamiento	Coefficiente de correlación	1,000	,524**
		Sig. (bilateral)	.	,002
		N	33	33
	Desarrollo Empresarial	Coefficiente de correlación	,524**	1,000
		Sig. (bilateral)	,002	.
		N	33	33

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

Por medio de la tabla 45, podemos ver que, el P valor (sig. bilateral=,002) es menor al margen de error ($\alpha=0.05$), corroborando que las variables se relacionan significativamente, por otro lado, el $r_s=,524$ siendo este valor positivo y más cercano a uno que a cero, permite confirmar que las actitudes y comportamiento financieros se relacionan directamente y en un nivel moderado con el desarrollo empresarial, es

decir si los empresarios ferreteros tienen más actitudes y comportamiento financieros esta repercutirá en mayor desarrollo de su negocio.

Esta información permitió aceptar la hipótesis específica 2, que las actitudes y comportamiento financieros se relacionan significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

La investigación, estuvo fundamentada en la hipótesis general que, la percepción de la educación financiera se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020. Para ello, se obtuvo información mediante un cuestionario de encuesta, la cual fue aplicada a 33 empresarios ferreteros, de este modo, para la contratación de la hipótesis, se procesaron los datos mediante el estadístico rho de Spearman, el cual arrojó como resultados un P valor (sig. bilateral=,000) menor al margen de error ($\alpha=0.05$), y un coeficiente de correlación $r_s=0.664$, determinándose que las variables estudiadas se relacionan significativamente, tienen una relación positiva en un nivel moderado, es decir cuanto mayor sea la educación financiera de los empresarios ferreteros mayor también será el desarrollo de sus empresas, estos resultados estadísticos, permiten aceptar la hipótesis planteada en la investigación.

Siendo similares a los obtenidos en la ciudad de Latacunga, Ecuador, ya que la educación financiera es un apoyo para el crecimiento económico de los comerciantes del Centro Comercial Popular “El Salto” durante el año 2017 (Arroba & Rivas, 2019), del mismo modo, la relación fuerte y directa (0.827) entre la cultura financiera y el desarrollo de los microempresarios en el centro poblado San Benito de Cañete en el año 2016, de este modo se corrobora que, la educación financiera es una herramienta que contribuye directamente ($X^2=66,377$) al fortalecimiento del microempresario bodeguero de Lima Sur (Ching, 2017), asimismo, la cultura financiera se relaciona significativamente de manera directa en la situación económica – financiera de la empresa Neo Motor´s S.A.C. del distrito de Trujillo, periodo 2016–2017 (Alayo, 2017).

Dado que, la educación financiera es la base para la toma de decisiones de manera informada, permite mejorar las finanzas y las condiciones de vida de las personas (OCDE, 2005) adoptar buenas prácticas de la administración del dinero, para generar ingresos, gastos, ahorros, endeudamiento e inversión

(Gomez, 2009). Como lo comprobado en la población económicamente activa de la Asociación Urbanización Buenos Aires Afilador de la ciudad de Tingo María, ya que, la cultura financiera se relaciona significativamente con la planificación de compras ($r=0.715$), el conocimiento acerca del ahorro ($r=0.634$) y con la elaboración de presupuestos ($r=0.585$), en todos los casos la relación es directa en un nivel regular (Del Águila, 2019)

La educación financiera permite a las personas entender, obtener y administrar el dinero, es decir, conocer acerca de las finanzas, conlleva a desarrollar habilidades, actitudes y comportamientos financieros, que permite la toma de decisiones informada y por ende acertada. De este modo, para las personas que administran un negocio, la educación financiera es un factor muy relevante para lograr desarrollar su empresa de manera segura y acertada, ya que una mala decisión estaría conllevándolo al fracaso de su negocio e inversiones.

De este modo, el 48% de las empresas ferreteras en la ciudad de Tingo María, tiene más de 5 años en actividad, asimismo, el 45% de los empresarios tiene secundaria completa y el 30% estudios universitarios, en cuanto a la educación financiera que estos poseen es regular $\bar{X}=3.3$, dado que, sus conocimientos y habilidades financieras ($\bar{X}=3.3$) y las actitudes y comportamientos financieros ($\bar{X}=3.3$) también son regular. De este modo, cabe mencionar los resultados obtenidos en la población de Tingo María en el año 2017, donde estadísticamente la cultura financiera se relaciona significativamente y de manera directa con los niveles de ingresos y nivel educativo de los individuos, asimismo, cinco de cada diez pobladores no aprobaron el test de cultura financiera. Solo uno de cada diez pobladores tiene muy buen nivel de cultura financiera (Acosta, Angulo, Ramírez, & Villaizan, 2017).

Desagregando los conocimientos y habilidades financieras, se tiene que los empresarios ferreteros poseen un conocimiento ligeramente alto acerca de tasas de interés e impuestos que aplican las entidades financieras ($\bar{X}=3.9$), sin embargo, en planeamiento financiero ($\bar{X}=3.2$), en formulación de presupuestos y su aplicación ($\bar{X}=3.2$), administrar sus deudas mediante plan

de pagos ($\bar{X}=3.1$), los riesgos que conlleva invertir ($\bar{X}=3.3$), el conocimiento de balances y estados de pérdidas y ganancias ($\bar{X}=3.1$), y estructurar costos ($\bar{X}=3.3$), es regular en estos empresarios, dando a conocer que sus conocimientos y habilidades financieras son básicas.

En ese sentido, se tiene que la dimensión conocimientos y habilidades financieras se relaciona significativamente ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) con el desarrollo empresarial de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020, esta relación es directa y con un nivel moderado ($r_s=0,697$), resultados que permiten aceptar la hipótesis específica 1, planteada en la presente investigación. Siendo que estos son saberes primordiales de las finanzas, adquiridas por medio de educación y práctica (Huston, 2010), ya que, las personas que desarrollan habilidades financieras son capaces de realizar la planeación de sus gastos (Luisardi, 2011).

En cuanto a las actitudes y comportamientos financieros, se tiene las operaciones de crédito que realizan los empresarios ferreteros es alto ($\bar{X}=4.0$), dado que para obtener un préstamo o hacer uso de una tarjeta de crédito, realizan un análisis previo de las necesidades reales de sus negocios, ya que, las decisiones financieras, deben ser tomadas mediante la razón y no las emociones, ni intuiciones, debiendo realizar un análisis previo de las finanzas y necesidades del negocio (Hernández, 2014). Empero, en cuanto a operaciones bancarias ($\bar{X}=3.5$), nivel de endeudamiento ($\bar{X}=3.2$), y ahorro ($\bar{X}=3.2$), los empresarios tienen un comportamiento y actitudes regular.

De este modo, la dimensión actitudes y comportamiento financieros se relacionan significativamente ($P \text{ valor}=0.02 < \alpha=0.05$) con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020, siendo esta relación directa y en un nivel moderado ($r_s=0,524$), conllevando a aceptar la hipótesis específica 2. Dado estos resultados, cabe mencionar que, para la toma de decisiones en los negocios es muy importante la información, encontrándose en la base de información del propio negocio, y de maneja externa, también existe información relevante que afectan al negocio (Murillo & Cáceres, 2013), ya que a través de la toma de decisiones las empresas prosperan o fracasan, por lo que, la persona que toma las decisiones en las

empresas es relevante, por su responsabilidad de identificar el problema y formular alternativas de solución (Hernández, Ospina, & Roa, 2018).

Por su parte la variable desarrollo empresarial, es valorada ligeramente alta ($\bar{X}=3.9$), por los empresarios ferreteros, dado que, las dimensiones administración de recursos ($\bar{X}=4.1$) y crecimiento sostenible ($\bar{X}=4.1$), fueron calificados como altos, mientras que la gestión financiera ($\bar{X}=3.5$) es regular, teniendo que esta última es muy importante para las finanzas del negocio, siendo demostrados en los hallazgos que se dieron en las empresas ferreteras E.I.R.Ltda. en la provincia de Huánuco, ya que, la planificación financiera influye de manera directa en los resultados de la situación financiera de estas empresas (Perea, Perea, & Clariana, 2018), dado que la función del empresario es administrar las finanzas, los recursos humanos, materiales y tecnológicos del negocio, siendo que, por medio de una gestión eficiente se logran los objetivos y visión de la empresa (García A. , 2010), la gestión financiera, se encarga de generar recursos y de la eficiencia y eficacia de la asignación de los mismo (Cáceres & Victoriano, s/f).

Se tiene los hallazgos de Ching (2017) donde la oportuna planificación financiera ($X^2=77,6985$) se relaciona con el crecimiento sostenible del microempresario bodeguero de Lima Sur; lo que coincide con la dimensión gestión financiera de la presente investigación, en el indicador planificación financiera ($\bar{X}=4.1$) es altamente valorado por los empresarios ferreteros, mientras que obtener financiamiento de terceros ($\bar{X}=3.1$) es de regular importancia, siendo esta una valoración adversa, dado los resultados de Ching (2017), donde determina que el acceso a productos financieros ($X^2=78,287$) contribuye significativamente en el crecimiento sostenible del microempresario bodeguero de Lima Sur.

Se tiene que la inversión mínima realizada por las empresas ferreteras es de S/. 5 000 soles, el monto máximo S/. 2 000 000 soles, en tanto las ventas mínimas son de S/. 8 000 soles y las ventas máximas S/. 3 078 126 soles, dado esto, se realizó un análisis del margen porcentual de utilidad, teniendo que el 30% de empresas ferreteras presenta deficiencias en sus utilidades, sin embargo, al preguntarles acerca de su rentabilidad estos lo calificaron

como regular ($\bar{X}=3.3$), ya que el 67% de empresarios asegura tener una buena rentabilidad.

En tanto, en la dimensión administración de recursos, se tiene que los empresarios ferreteros ejecutan un alto control de inventarios ($\bar{X}=4.2$), siendo este un buen indicador de desarrollo ya que según el estudio realizado por Velásquez (2019) la relación es significativa positiva y de nivel medio ($r_s=0.751$) entre el control de inventarios y la gestión financiera de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María 2019.

En cuanto al indicador crecimiento patrimonial que los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María en el año 2020, también es alto ($\bar{X}=4.2$), mientras que el control que desarrollan a sus presupuestos es ligeramente alto ($\bar{X}=3.9$), esta dimensión es de suma importancia para lograr el desarrollo empresarial, debido que, la administración de los recursos, se centra en la gestión y supervisión con la finalidad de trabajar con la mayor seguridad, administración y los costes, diseñando estrategias, dando seguimiento, en coordinación con la contabilidad (Aparis, s/f)

Asimismo, se tiene a la dimensión crecimiento sostenible, donde los indicadores punto de equilibrio ($\bar{X}=4.2$) e imagen empresarial ($\bar{X}=4.2$) son altos para los empresarios ferreteros, y el indicador sostenibilidad es ligeramente alto ($\bar{X}=3.9$), de este modo, los empresarios, permiten entender que sus negocios tienen un buen crecimiento sostenible, es decir, consideran que tienen la capacidad de desarrollar su actividad sin arriesgar sus recursos en el futuro (Caurin, 2019), siendo un factor importante para las empresas, ya que, les permite ser competitivos garantizando su permanencia en el mercado en el corto, mediano y largo plazo, con una demanda creciente por los productos que ofrecen (Treadwell & Harrysin, 1994), dado que, cuando las empresas carecen de un proceso de planificación financiera sólido y enfoques orientados a la optimización de los recursos y capacidades internas y externas para una adecuada administración y ejecución de recursos de sus estrategias financieras dirigidas a la sostenibilidad y crecimiento, se encuentra en riesgos ante a cambios de los factores externos como los políticos, sociales y económicos, como lo es en el caso de las PYME del sector comercio del

Municipio Santiago Mariño, del estado de Aragua de Venezuela (Flores, 2015).

Dados los resultados de la investigación, es necesario que los empresarios ferreteros, obtengan mayor educación financiera, ya que actualmente poseen conocimientos básicos, lo que les permitiría profundizar un poco más en temas financieros, como lo recomienda Ñañez (2019) quien propuso un programa de educación financiera para Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo, donde, estos empresarios tenían bases de conocimientos financieros, lo que les permitiría profundizar en estos temas conllevándolo a una mejor calidad de vida financiera y de esta manera contribuir al crecimiento económico y desarrollo de esa región. En ese sentido, toma relevancia lo mencionado por Saucedo (2015) quien asegura que, es necesario dar prioridad a la capacitación empresarial de los emprendedores o empresarios, dado que la educación y cultura financiera son factores determinantes para el buen funcionamiento inicial y futuro de una empresa.

CONCLUSIONES

1. Se determinó que la percepción de la educación financiera y el desarrollo empresarial de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020, se relacionan significativamente ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) y de manera positiva en un nivel moderado ($r_s=0.664$) visto en la tabla 43, permitiendo aceptar la hipótesis general planteada en la investigación. De este modo, la tabla 9 nos muestra que, los empresarios ferreteros de la ciudad de Tingo María, poseen regular educación financiera ($\bar{X}=3.3$), y el desarrollo empresarial de sus empresas, es valorado como ligeramente alto ($\bar{X}=3.9$), como se muestra en la tabla 23.
2. Se acepta la hipótesis específica 1, debido a lo demostrado en la tabla 44, según el estadístico Rho de Spearman, se determinó que los conocimientos y habilidades financieras se relacionan significativamente ($P \text{ valor}=0.00 < \alpha=0.05$) con el desarrollo empresarial de las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020, asimismo, esta relación es directa en un nivel moderado.
3. De acuerdo a lo demostrado en la tabla 45, se determinó que, la dimensión actitudes y comportamiento financieros se relacionan significativamente ($P \text{ valor}=0.02 < \alpha=0.05$) con el desarrollo empresarial en las empresas ferreteras de la ciudad de Tingo María, año 2020, siendo esta relación directa y en un nivel moderado ($r_s=0,524$), por lo que, se acepta la hipótesis específica 2.

RECOMENDACIONES

1. Dado la relación significativa y de nivel moderado directo, entre la percepción de la educación financiera de los empresarios ferreteros y el desarrollo de sus empresas, se hace necesario que las autoridades competentes como la municipalidad de la Provincia de Leoncio Prado, las universidades locales como parte de la Responsabilidad Social, desarrollen programas de capacitaciones profundizando aún más en educar financieramente a los empresarios.
2. Se recomienda que los empresarios ferreteros, otorguen la importancia necesaria a la educación financiera, ya que, de tener los conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos financieros ideales para el manejo de sus negocios, podrán tomar decisiones certeramente garantizando el desarrollo de sus negocios.
3. Aunque en algunos casos se ha notado un margen de utilidad positiva, sin embargo, también se ha evidenciado pérdidas, de este modo se recomienda a los empresarios ferreteros, tener un mejor manejo de un plan financiero, por medio del cual, podrán realizar seguimientos y evaluar de manera correcta sus estados de ganancias y pérdidas, ya que muchos aseguran que su negocio ha sido rentable en el último año, pero el margen porcentual de utilidad bruta aclara que la rentabilidad no es realmente buena.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Acosta, M., Angulo, M., Ramírez, S., & Villaizan, J. (2017). La cultura financiera en la ciudad de Tingo María. *Investigación y Amazonía*, 6(1): 32-36. Obtenido de <http://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/view/47>
- Alayo, J. (2017). *La cultura financiera y su incidencia en la situación económica-financiera de la empresa Neo Motors S.A.C. del distrito de Trujillo periodo 2016-2017*. Tesis de titulación, Universidad César Vallejo, Trujillo, Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/11645/ala_yo_smj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Aparis, M. (s/f). *La gestión y la supervisión de los recursos financieros en la empresa*. Obtenido de Docunecta: <https://www.docunecta.com/blog/la-gestion-y-la-supervision-de-los-recursos-financieros-en-la-empresa>
- Arroba, E., & Rivas, M. (2019). *La educación financiera como apoyo para el crecimiento económico en las familias de los comerciantes del Centro Comercial Popuñar "El Sato" durante el año 2017*. Tesis de titulación, ESPE Universidad de las Fuerzas Armadas, Latacunga, Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.espe.edu.ec/bitstream/21000/15595/1/T-ESPEL-CAI-0628.pdf>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. (BBVA). (29 de noviembre de 2019). *Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Barrera, A. (s.f.). *Conceptos claves de una estructura de costos*. Obtenido de Next-U: <https://www.nextu.com/blog/conceptos-claves-de-una-estructura-de-costos/>
- Baumol, W. (1993). Formal entrepreneurship theory in economics: Existence and bounds. *Journal of Business Venturing*, 197-210.
- BBVA. (2020). *Sistema financiero peruano*. Lima, Perú. Obtenido de <https://extranetperu.grupobbva.pe/memoria2019/sistema-financiero-peruano.html#:~:text=En%202019%2C%20las%20colocaciones%20del,%25%20al%20cierre%20de%202018>
- Blog del FinDev. (15 de setiembre de 2017). La inclusión y educación financiera en América Latina: Oportunidades y desafíos. *Portal FinDev*. Obtenido de <https://www.findevgateway.org/es/blog/2017/09/la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina-oportunidades-y-desafios>
- Brinckmann, J., Grichnik, D., & Kapsa, D. (2010). Should entrepreneurs plan or just storm the castle? A meta-analysis on contextual factors

impacting the business planning performance relationship in small firms. *Journal of Business Venturing*, 25(1), 24-40.

Buendía, L., Colás, P., & Hernández, F. (1998). *Métodos de Investigación en Psicopedagogía*. Madrid: McGraw-Hill.

Cáceres, I., & Victoriano, G. (s/f). Taller Gestión financiera para MIPYMES. República Dominicana. Obtenido de <http://www.competitividad.org.do/wp-content/uploads/2016/05/Manual-Gestion-financiera-para-PYMES-Editable.pdf>

Carrillo, A. (2015). *La gestión financiera y la liquidéz de la empresa Azulejos Pelileo*. Tesis de titulación, Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>

Castro, M. (2003). *El proyecto de investigación y su esquema de elaboración*. Caracas: Uyapal.

Caurin, J. (2019). *La sostenibilidad como elemento de reputación para las empresas*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/la-sostenibilidad-como-elemento-de-reputacion-para-las-empresas/>

Centrum Think. (29 de enero de 2018). *La educación financiera coo factor de éxito en la MYPES*. Obtenido de CENTRUM PUCP Bussines School: <https://centrumthink.pucp.edu.pe/la-educacion-financiera-como-factor-de-exito-en-las-mypes>

Chau, E. (29 de mayo de 2018). Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional. *Andina*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx#:~:text=El%20ministro%20de%20la%20producci%C3%B3n,24%25%20en%20el%20PBI%20nacional.&text=Es%20un%20sector%20muy%20intensivo,Reyes%20a%20la%20Agencia>

Chinen, K., & Endo, H. (2012). Effects of attitude and background on personal financial ability: A student survey in the United States. *International Journal of Management*, 29(1), 33.

Ching, M. (2017). *La educación financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur*. Tesis de Licenciatura, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TESES%20DE%20MARICELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Comisión Europea. (18 de diciembre de 2007). *Comunicación de la Comisión: La educación financiera*. Obtenido de Comisión de la Comunidades

Europeas: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/ES/TXT/PDF/?uri=CELEX:52007DC0808&from=ES>

Comisión Nacional del Mercado de Valores. (02 de octubre de 2017). *Plan de educación financiera de la CNMV y el Banco de España*. Obtenido de <https://www.cnmv.es/portal/Publicaciones/PlanEducCNMV.aspx>

Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros-CONDUSEF. (2009). *ABC De la Educación Financiera*. México, D.F. Obtenido de https://www.academia.edu/8117594/ABC_Educacion_Financiera

Contreras, C. (17 de Mayo de 2018). Mypes representan el 98% de empresas que le venden al Estado. *La República*. Obtenido de <https://larepublica.pe/sociedad/1244860-mypes-representan-98-empresas-le-venden/>

Córdoba, M. (2012). *Gestión Financiera*. Colombia: Eco Ediciones.

D'Elia, G. (2001). *Cómo hacer indicadores de calidad y productividad en la empresa*. Buenos Aires: Alsina.

Del Águila, M. (2019). *La educación financiera de la población económicamente activa de la Asociación Urbanización Buenos Aire Afilador Tingo María, periodo 2018*. Tesis de titulación, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María, Perú. Obtenido de http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1490/MLAR_2019.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Delfín, F., & Acosta, M. (2016). Importancia y análisis del desarrollo empresarial. *Pensamiento & Gestión*. doi:<http://dx.doi.org/10.14482/pege.40.8810>

Díaz, B., & Junghluth, C. (1999). *Calidad Total en la empresa peruana*. Lima: Universidad de Lima.

Domínguez, J. (2013). *Educación financiera para jóvenes: Una visión introductoria*. Instituto Universitario de Análisis Económico y Social, Alcalá, España. Obtenido de http://www3.uah.es/iaes/publicaciones/DT_05_13.pdf

Douglas, E. (2010). *FUndamentos de Administración*. México: Prentice Hall.

El Tiempo. (09 de mayo de 1995). Microempresas, clave del desarrollo. Obtenido de <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-323905>

Enciclopediaeconomica. (2018). *Recursos económicos*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/recursos-economicos/>

Epunto Interim Management. (23 de agosto de 2016). *Desarrollo de negocio ¿Qué es y para qué?* Obtenido de <https://epunto.es/desarrollo-de-negocio-funcion/>

- Feijoo, A., & Gonzáles, A. (2017). *En el Banco para todos, un programa para todos: Evaluación cualitativa del programa de inclusión y educación financiera del Banco de la Nación del 2013 al 2016*. Lima, Perú: IEP. Obtenido de https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/IEP/1016/1/Feijoo_Ana-Gonzalez_Ginebra-Banco_para_todos_programa.pdf
- Flores, N. (2015). *Estrategias financieras aplicadas al proeso de sostenibilidad y crecimiento de las PYME del sector comercio del municipio Santiago Marió del Estado Aragua*. Tesis de maestría, Universidad de Carabobo, La Morita, Venezuela. Obtenido de <http://mriuc.bc.uc.edu.ve/bitstream/handle/123456789/2536/Maestr%C3%ADa%20Nancy%20Flores.pdf?sequence=1>
- Fondo Monetario Internacional IMF. (14 de enero de 2019). *El Directorio Ejecutivo del FMI concluye la Consulta del Artículo IV con Perú correspondiente a 2019*. Obtenido de <https://www.imf.org/es/News/Articles/2020/01/14/pr207-peru-imf-executive-board-concludes-2019-article-iv-consultation>
- Forbes México. (2015). *Los 5 países con mayor educación financiera en el mundo*. Obtenido de <https://www.forbes.com.mx/los-5-paises-con-mayor-educacion-financiera-en-el-mundo/>
- Fred, R. D. (19 de mayo de 2020). Planeamiento estratégico empresarial en la nueva normalidad. (R. Pérez, Entrevistador) Obtenido de <https://rpp.pe/columnistas/ricardoperezluyo/planeamiento-estrategico-empresarial-en-la-nueva-normalidad-noticia-1266381>
- Garatea, C. (09 de mayo de 1995). Microempresas, clave del desarrollo. (D. E. Tiempo, Entrevistador) Obtenido de <https://www.eltiempo.com/archivo/documento/MAM-323905>
- García, A. (2010). *Administración Financiera I*. México: Libros y Manuales: Finanzas, Contaduría y Administración.
- García, E. (23 de febrero de 2019). Banca pone en la mira a pequeñas empresas por alza de morosidad. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/banca-pone-mira-pequenas-empresas-alza-morosidad-259515-noticia/?ref=gesr>
- García, M., Ibañez, J., & Alvira, F. (1993). El análisis de la realidad social. Métodos y Técnicas de Investigación. *Alianza Universidad Textos*, 70-141.
- García, N., Grifono, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el caribe: Situación actual y perspectiva*. Banco de Desarrollo de América Latina. Corporación Andina de Fomento. Obtenido de https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf

- Garzón, M. (2019). *Educación financiera, la asignatura pendiente de la inclusión financiera en América Latina*. BBVA. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/educacion-financiera-la-asignatura-pendiente-de-la-inclusion-financiera-en-america-latina/>
- Gil, F. (04 de mayo de 2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. *Gestión*. Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/?ref=gesr>
- Gomez, Y. (2009). *Mapeo de ideas de Educación financiera en México*. México.
- González, M. (11 de agosto de 2002). *Definición de presupuestos y sus tipos*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/definicion-presupuesto-tipos/>
- Grant, R. (1991). The resource-based theory of competitive advantages: implications for strategy formulation. *Spring*, 114-135.
- Guarino, J. (19 de junio de 2017). *La importancia de la educación y cultura financiera*. Obtenido de Banca y Negocios: <http://www.bancaynegocios.com/la-importancia-de-la-educacion-y-cultura-financiera/>
- Hernández, A. (1 de diciembre de 2014). *Toma de decisiones y administración financiera*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/toma-de-decisiones-y-administracion-financiera-ensayo/>
- Hernández, Fernández, & Baptista. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hernández, N., Ospina, G., & Roa, N. (2018). *Diagnosticar el proceso de toma de decisiones financieras en la gerencia de las empresas de transporte en la ciudad de Barrancabermeja*. Tesis de titulación, Universidad Cooperativa de Colombia, Barrancabermeja, Colombia. Obtenido de https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7461/1/2018_Hernandez&Ospina_Proceso_Deciisiones_Financieras.pdf
- Heysen, S. (6 de diciembre de 2019). SBS: educación financiera impulsa inclusión en el país. (A. A. Noticias, Entrevistador) Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-educacion-financiera-impulsa-inclusion-el-pais-777534.aspx>
- Huston, S. (2010). Measuring Financial Literacy. *The journal of consumer affairs*, 44(2), 296-316.
- Itaú Empresas. (agosto de 2019). *Gestión financiera*. Obtenido de https://s2.q4cdn.com/476556808/files/doc_downloads/spanish/sustentabilidad/2019/08/Manual-gestion-financiera.pdf

- Johnson, E., & Sherraden, M. (2007). From financial literacy capability among youth. *Journal of Sociology and Social Welfare*, 34(3), 119-145.
- Keynes, J. (1984). *Teoría general de la ocupación, el interés y el dinero*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Koontz, & O'Donnell. (1990). *Curso de Administración Moderna*. México D.F.: Ingramex.
- Leibenstein, H. (1968). Entrepreneurship and Developement. *American Economic Review*.
- León, J. (s.f.). *¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento?* Obtenido de Banco BBVA: <https://www.bbva.com/es/bbva-duplica-el-numero-de-clientes-digitales-y-triplica-el-de-clientes-moviles-en-solo-cuatro-anos/>
- López, C. (2009). *Planeación Financiera en MiPymes de Industrias en Crecimiento: El Caso de los Laboratorios de Naturistas de la Zona Metropolitana de Guadalajara*. México: Segundo Foro Universidad Autónoma Metropolitana para el estudio de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.
- Luisardi, A. (2011). Americans` financial capability. *National Bureau of Economic Research Working Paper No. w17103*. doi:10.3386/w17103
- Maldonado, R. (2006). *Estudio de la contabilidad*. La Habana: Editorial Félix Valera. Obtenido de Operaciones Bancarias: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/operacion-bancaria.html>
- Manco, R. (2018). *La administración financiera y la optimización en la empresa de servicios metalmecánica F. Y D*. Tesis de maestría, Universidad Peruana de las Américas, Lima, Perú. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/590/LA%20ADMINISTRACI%C3%93N%20FINANCIERA%20Y%20LA%20OPTIMIZACI%C3%93N%20EN%20LA%20EMPRESA%20DE%20SERVICIO%20METALMEC%C3%81NICA%20F.%20Y%20D.%20MET%C3%81LICAS%20S.A.C.%20LIMA%202018.pdf?sequen>
- Murillo, M., & Cáceres, G. (2013). Bussines intelligence y la toma de decisiones financieras: una aproximación teórica. *Revista Logos, Ciencia & Tecnología*, 119-138. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/5177/517751547010.pdf>
- Navas, J., & Guerras, L. (2002). *La dirección estratégica de la empresa. Teoría y Aplicaciones*. Madrid: Cvitas.
- Nuño, P. (4 de septiembre de 2017). *Emprende pyme*. Obtenido de Costes Operativos: <https://www.emprendepyme.net/costes-operativos.html#:~:text=Los%20costes%20operativos%20de%20una,de%20la%20actividad%20del%20negocio.>

- Ñañez, G. (2019). *Programa en educación financiera para la toma de decisiones de inversión, dirigido a las Pymes del sector comercio de la ciudad de Chiclayo 2018*. Tesis de Maestría, Universidad César Vallejo, Chiclayo, Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/41461/%c3%91a%c3%b1ez_CG.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- OCDE. (2005). *Improving financial literacy*. París: OCDE.
- Patlán, J., & Martínez, E. (2017). Evaluación de la imagen organizacional universitaria en una institución superior. *Scielo*. Obtenido de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422017000100105
- Peñaranda, C. (2019). Mypes con poco acceso al financiamiento. *La cámara*, 12-14. Obtenido de <https://www.camaralima.org.pe/repositorioaps/0/0/par/iedep-revista/la%20camara-23-04-19.pdf>
- Perea, D., Perea, J., & Clariana, J. (2018). *La planificación financiera y su influencia en la situación financiera de las empresas ferreteras E.I.R.Ltda. en la provincia de Huánuco-período 2016*. Tesis de titulación, Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Huánuco, Perú. Obtenido de <https://1library.co/document/zlgm9nry-planificacion-financiera-influencia-situacion-financiera-ferreteras-provincia-huanuco.html>
- Pérez, E. (2000). *Organización y administración de la pequeña empresa*. Lima: Universitaria.
- Pérez, J., & Merino, M. (2013). *Recursos económicos*. Obtenido de Definición.de: <https://definicion.de/recursos-economicos/#:~:text=Los%20recursos%20econ%C3%B3micos%20son%20los,operaciones%20econ%C3%B3micas%2C%20comerciales%20o%20industriales.>
- PerúRetail. (11 de mayo de 2020). *Ferreteros del Perú piden ser parte prioritaria de la reactivación económica*. Obtenido de <https://www.peru-retail.com/ferreteros-del-peru-piden-ser-parte-prioritaria-de-la-reactivacion-economica/>
- Polanco, J., Ramírez, F., & Orozco, M. (2016). Incidencia de estándares internacionales en la sostenibilidad corporativa: una perspectiva de la alta dirección. *Estudios Gerenciales*, 181-192. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21246274009.pdf>
- Polo, D. (9 de junio de 2019). *Educación financiera para emprendedores*. Obtenido de Emprender fácil: <https://www.emprender-facil.com/educacion-financiera/>

- Ramos, E., & Valle, N. (2020). Gestión de imagen corporativa como factor clave. *Revista Universidad y Sociedad*. Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000100292
- Rivera, B., & Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Robello, P. (11 de julio de 2019). Los riesgos de una escasa educación financiera, por Paul Rebolledo. *El Comercio*. Obtenido de <https://elcomercio.pe/economia/opinion/riesgos-escasa-educacion-financiera-paul-rebolledo-noticia-654363-noticia/?ref=ecr>
- Rodríguez, J. (2002). *Administración de pequeñas y medianas empresas*. México: Editorial Thomson.
- Rubio, M., & Berlanga, V. (2011). Cómo aplicar las pruebas paramétricas bivariadas t de Student y ANOVA en SPSS. Caso práctico. *REIRE Revista d'Innovació i Recerca en Educació*, 83-100. Obtenido de www.ub.edu/ice/reire.htm
- Samper, M., Pinto, C., Arenas, J., & Roca, M. (2010). *Mis finanzas personales*. Bogotá, Colombia: Aguilar.
- Saucedo, D. (2015). *Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la educación financiera*. Tesis de Maestría, Instituto Politécnico Nacional, México, D.F. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
- Schumpeter, J. A. (1964). *Teoría del desenvolvimiento económico*. México: Fondo de Cultura Económica.
- Sebstad, J., Cohen, M., & Stack, K. (2006). *Evaluación de resultados de la educación financiera*. Washington, D.C.: Microfinance Opportunities. Obtenido de https://oicolombia.com.co/upload/edu_financiera/Conceptos_financieros/Evaluacion_de_resultados_-_documento_de_trabajo_no_3.pdf
- Silva, S. (19 de marzo de 2019). *Evolución de la educación financiera: La clave en la era digital de la banca*. Obtenido de BBVA: <https://www.bbva.com/es/evolucion-de-la-educacion-financiera-la-clave-en-la-era-digital-de-la-banca/>
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. (2011). *La SBS y la educación financiera*. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/aprende-con-nosotros#tab-2011>
- Treadwell, D., & Harrysin, T. (1994). Conceptualizing and assessing organizational image: Model, images, commitment, and

communication. *Communication Monographs*, 63-85. Obtenido de <https://www.tandfonline.com/doi/abs/10.1080/03637759409376323>

Vásquez, R. (enero de 2019). *Ahorro*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/ahorro.html>

Velasquez, M. (2019). *El control de inventarios y la gestión financiera de las empresas ferreteras de la ciuda de Tingo María, 2019*. Tesis de titulación, Universidad de Huánuco, Huánuco, Perú. Obtenido de <http://200.37.135.58/bitstream/handle/123456789/2366/VELASQUEZ%20SANDOVAL%2C%20Mary%20Julia.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Vera, M. (2010). *Guía para el estudio de Finanzas corporativas*. Universidad Nacional de Colombia, Bogotá. Obtenido de https://www.academia.edu/6504675/UNIVERSIDAD_NACIONAL_DE_COLOMBIA_FACULTAD_DE_CIENCIAS_ECON%3%93MICAS_MAESTR%3%8DA_EN_ADMINISTRACI%3%93N_Gu%3%ADa_para_el_estudio_del_curso

Villada, F., López, J., & Muñoz, N. (2017). El papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 13-22. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>

Yancari, J. (04 de mayo de 2018). Educación: Menos del 5% de la población peruana tiene conocimientos financieros. (F. Gil, Entrevistador) Obtenido de <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/educacion-5-poblacion-peruana-conocimientos-financieros-232878-noticia/?ref=gesr>

Zamora, J. (2016). *Cultura financiera y desarrollo de las microempresas en el Centro Poblado San Benito de Cañete en el año 2016*. Tesis de titulación, Universidad César Vallejo, Lima, Perú. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/5306/Zamora_PJR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ANEXOS

ANEXO 1: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN



UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

ENCUESTA ANÓNIMA

INSTRUCCIONES: Estimado Señor empresario; mucho agradecemos su colaboración en responder el presente cuestionario, cuyo objetivo es evaluar la educación financiera que actualmente ostenta y la relación que pueda evidenciarse con desarrollo empresarial del negocio. Para la presente investigación no existen respuestas correctas ni incorrectas, sólo interesa obtener una calificación que realmente refleje su opinión sobre las preguntas formuladas. Le invitamos a responder cada una de las preguntas formuladas en el siguiente cuestionario. Marque con un aspa (x), la alternativa que mejor concuerde con su opinión para cada una de las preguntas, considerando la siguiente escala:

DATOS DE CONTROL:

Años que tiene mi empresa:

Meses	1 – 2 Años	3 – 5 Años	6 – 10 Años	> 10 Años

Mi grado de Instrucción:

Primaria	Secundaria	Técnico	Superior/universitaria	Posgrado

EDUCACIÓN FINANCIERA:

<u>CONOCIMIENTOS Y HABILIDADES FINANCIEROS</u>		RESPUESTAS				
1	¿Cómo considera usted el conocimiento que posee acerca de un plan financiero para ser aplicado en su negocio?	Muy bajo	Bajo	Regular	Alto	Muy alto
2	¿Cómo calificaría usted su conocimiento en formulación de presupuestos y su aplicación en su negocio?	Muy bajo	Bajo	Regular	Alto	Muy alto
3	¿Cómo considera usted el conocimiento que usted tiene para elaborar de un plan de pagos para las deudas que adquiere?	Muy bajo	Bajo	Regular	Alto	Muy alto
4	¿Considera usted que los conocimientos financieros que posee le ayudan a determinar el nivel de riesgo que enfrenta ante las inversiones que desea realizar?	Nunca	Muy pocas veces	Regular de veces	Casi siempre	Siempre
5	¿Cuál es el grado de conocimientos que usted tiene sobre el Balance y los estados de pérdidas y ganancias como instrumentos de gestión financiera?	Muy bajo	Bajo	Regular	Alto	Muy alto
6	¿Conoce usted las tasas de interés e impuestos que aplican las entidades financieras a los préstamos?	Nunca	Muy pocas veces	Regular de veces	Casi siempre	Siempre
7	¿Cuándo usted requiere estructurar los costos para determinar los precios y márgenes de venta en su negocio, lo logra sin dificultades?	Nunca	Muy pocas veces	Regular de veces	Casi siempre	Siempre
<u>ACTITUDES Y COMPORTAMIENTO FINANCIERO</u>						

8	¿Usted realiza operaciones bancarias que le permite tener un registro de movimientos, con la finalidad de administrar las finanzas de su negocio?	Nunca	Muy pocas veces	Regular de veces	Casi siempre	Siempre
9	¿Considera que las deudas por pagar (préstamos, proveedores, etc.) que su negocio tiene actualmente no superan su capacidad de pago?	Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
10	¿Para la obtención de un préstamo o aceptar y hacer uso de una tarjeta de crédito, usted realiza un análisis previo de la necesidad real de su negocio y de su capacidad de pago?	Nunca	Muy pocas veces	Regular de veces	Casi siempre	Siempre
11	¿Cómo considera usted el ahorro que tiene su negocio, para afrontar adversidades económicas que podrían suscitarse?	Muy bajo	Bajo	Regular	Alto	Muy alto

DESARROLLO EMPRESARIAL:

12. Mi negocio cuenta con un plan financiero, ya que es muy importante porque me permite lograr mis objetivos empresariales y crecimiento económico.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

13. Para mi negocio es importante obtener financiamiento de los bancos para su funcionamiento

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

14. En el último año he invertido en mi ferretería **S/**_____

15 A) Cuánto ha sido sus ventas en los últimos años **S/**_____

15. B) Considero que la rentabilidad de negocio es buena

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

16. Los inventarios de productos de mi negocio siempre se encuentran actualizados, para no quedarme sin stock.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

17. Considero que es de vital importancia para mi negocio llevar un control estricto del cumplimiento de los presupuestos planificados para garantizar el desarrollo empresarial.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

18. Mi negocio ha crecido y me ha permitido incrementar mi patrimonio y otros activos.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

19. Siempre me preocupo por analizar el punto de equilibrio de mi negocio, porque me permite tomar decisiones.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

20. La imagen que proyecta mi negocio en el mercado local, me permite ser competitivo y diferenciarme de la competencia.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

21. Actualmente mi empresa tiene una posición financiera que me garantiza superar situaciones adversas que se presenten en el mercado.

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
--------------------------	---------------	--------------------------------	------------	-----------------------

ANEXO 2: VALIDACIÓN POR JUICIO DE EXPERTOS

CRITERIO DE VALORACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE VARIABLES

EXPERTO : Alex Rengifo Rojas
 E-MAIL : _____
 GRADO ACADÉMICO : MAESTRO EN CIENCIAS CONTABLES


CRITERIOS	PUNTAJE																			
	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy buena			
	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100
1	Los ítems están redactados de forma clara																			X
2	Los ítems permiten evaluar conductas																			X
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico																			X
4	Existe coherencia en la composición de los ítems-indicadores-dimensiones-variables																			X
5	La cantidad de ítems es suficiente por cada indicador																			X
6	El instrumento es útil para el método propuesto																			X
7	La organización de ítems tiene una secuencia lógica																			X

Firma: [Firma]
 DNI: 43240287
 M.Sc. ALEX RENGIFO ROJAS.

CRITERIO DE VALORACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE VARIABLES

EXPERTO : Liliana V. Coronado Chong
 E-MAIL : _____
 GRADO ACADÉMICO : Magister en Administración

CRITERIOS	PUNTAJE																																							
	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy buena																							
	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100																				
1	Los ítems están redactados de forma clara																																					X		
2	Los ítems permiten evaluar conductas																																							X
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico																																							X
4	Existe coherencia en la composición de los ítems-indicadores-dimensiones-variables																																						X	
5	La cantidad de ítems es suficiente por cada indicador																																							X
6	El instrumento es útil para el método propuesto																																							X
7	La organización de ítems tiene una secuencia lógica																																							X

Firma: 
 DNI: CLAD. 02448

CRITERIO DE VALORACIÓN DE INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE VARIABLES

EXPERTO

: Ferdiana Nuñez Turco

E-MAIL

: ferdiana.33@hotmail.com.pe

GRADO ACADÉMICO

: Magister en Ciencias Económicas

CRITERIOS	PUNTAJE																																								
	Deficiente				Baja				Regular				Buena				Muy buena																								
	5	10	15	20	25	30	35	40	45	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100																					
1	Los ítems están redactados de forma clara																																					X			
2	Los ítems permiten evaluar conductas																																							X	
3	Los ítems presentan consistencia con el marco teórico																																								X
4	Existe coherencia en la composición de los ítems-indicadores-dimensiones-variables																																								X
5	La cantidad de ítems es suficiente por cada indicador																																								X
6	El instrumento es útil para el método propuesto																																								X
7	La organización de ítems tiene una secuencia lógica																																								X

Firma: 
 DNI: M. Sc. FERNÁN RÚNIZ PURO
 COORDINADOR ACADÉMICO
 F.A.P. CONTABILIDAD Y FINANZAS
 F.M. AL LEONCIO PRADO

ANEXO 3. TABULACIÓN DE DATOS RECOLECTADOS

N°	DATOS GENERALES		EDUCACIÓN FINANCIERA											DESARROLLO EMPRESARIAL										
			CONOCIMIENTO Y HABILIDADES							ACTITUDES Y COMPORTAMIENTO				GESTIÓN FINANCIERA					ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS			CRECIMIENTO SOSTENIBLE		
	1	2	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15A	P15B	P16	P17	P18	P19	P20	P21
1	3	1	2	4	2	3	2	3	2	4	3	5	2	4	3	10.000,00	23.443,00	4	5	4	5	5	4	4
2	4	2	3	3	4	2	3	4	5	4	2	4	3	4	2	53.380,00	48.675,00	4	4	5	4	5	5	4
3	3	2	4	2	3	3	3	5	2	4	2	5	3	5	4	63.000,00	54.890,00	4	5	4	5	4	5	5
4	5	4	4	3	4	4	5	5	4	5	3	5	3	5	2	240.000,00	2.588.000,00	5	5	4	5	5	5	4
5	5	2	4	3	3	4	4	5	5	5	2	5	3	5	4	49.736,00	67.829,00	5	5	4	5	5	4	4
6	2	3	3	3	2	3	3	2	2	2	3	2	3	3	4	100.000,00	37.000,00	2	3	4	3	4	3	3
7	3	2	3	4	3	3	4	5	3	5	4	4	5	5	3	98.000,00	145.606,00	4	5	4	3	4	5	5
8	3	2	3	3	4	5	3	5	5	4	2	3	2	4	5	50.000,00	20.000,00	4	4	5	5	4	5	4
9	5	2	1	1	1	1	3	4	5	5	1	5	4	1	5	2.000.000,00	2.500.000,00	4	1	3	4	1	2	3
10	4	4	3	4	3	3	4	5	4	5	2	5	4	4	3	33.758,00	47.786,00	4	5	4	5	4	4	4
11	4	2	3	3	4	3	2	4	3	2	3	5	4	4	3	20.000,00	50.430,00	4	5	4	4	5	5	4
12	2	2	3	2	2	3	2	3	2	2	4	2	2	4	4	52.000,00	65.000,00	4	4	4	4	2	3	3
13	4	4	4	3	3	3	3	2	4	3	4	5	4	4	2	66.000,00	43.430,00	4	5	4	5	5	5	4
14	5	4	5	4	4	5	3	5	5	4	4	5	5	5	5	1.397.892,00	3.078.126,00	4	4	5	5	5	4	4
15	5	2	3	5	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	4	500.000,00	1.100.000,00	5	5	4	5	4	4	4
16	5	4	4	3	3	4	4	3	4	3	3	4	3	5	2	100.000,00	240.000,00	4	4	4	4	5	5	4
17	4	4	4	4	4	2	3	3	3	4	4	3	3	4	3	500.000,00	348.000,00	4	5	5	4	4	5	4
18	3	3	3	3	3	4	3	4	2	3	4	3	3	4	4	30.000,00	40.000,00	4	4	4	4	4	4	4
19	3	2	3	3	4	3	3	4	2	4	3	4	3	4	3	50.000,00	80.000,00	4	4	4	3	4	4	3
20	3	2	2	2	3	2	2	3	3	2	3	3	4	3	3	189.000,00	76.000,00	2	3	3	3	4	4	3
21	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4	5	4	80.000,00	90.000,00	4	4	4	5	4	4	4
22	5	3	4	3	4	3	3	3	2	2	3	4	3	4	3	800.000,00	760.000,00	4	4	4	4	4	4	4
23	4	2	3	4	2	2	3	2	2	1	4	1	2	4	3	50.000,00	40.000,00	4	4	4	4	4	5	4
24	4	2	4	3	2	3	1	3	2	2	4	5	3	4	3	64.450,00	72.000,00	3	5	4	4	5	5	4
25	4	1	2	3	2	2	2	3	2	3	5	2	2	2	2	30.000,00	50.000,00	2	3	2	3	4	3	3
26	4	4	3	4	3	4	4	5	5	4	2	5	3	5	4	80.000,00	60.000,00	4	4	2	5	5	4	4
27	5	4	3	4	3	4	2	4	3	3	3	5	2	5	4	200.000,00	1.100.000,00	5	4	5	4	5	5	4
28	4	4	4	5	4	3	3	5	4	5	2	5	4	4	3	100.000,00	400.000,00	3	5	4	5	5	5	4
29	3	3	3	2	3	3	3	4	3	3	5	3	3	4	4	50.000,00	60.000,00	4	4	4	4	3	4	4
30	3	1	4	3	2	3	3	5	2	2	4	4	3	4	3	77.000,00	90.860,00	4	5	3	5	4	4	5
31	3	2	3	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3	4	3	20.000,00	40.000,00	3	3	4	3	4	4	3
32	2	2	2	2	3	3	3	4	3	4	4	4	3	4	3	5.000,00	8.000,00	4	4	3	3	4	3	4
33	4	3	4	5	4	5	4	5	4	4	3	5	4	4	4	800.000,00	1.100.000,00	5	4	5	5	4	5	4

ANEXO 4. FOTOGRAFÍA ENCUESTANDO A LA MUESTRA



ANEXO 5. FOTOGRAFÍA ENCUESTANDO A LA MUESTRA



ANEXO 6. CARGO DE LA SOLICITUD DE LA SUBGERENCIA DE DESARROLLO EMPRESARIAL PARA CONSEGUIR LOS DATOS PRECISOS DE LAS EMPRESAS DEL RUBRO FERRETERO 2020 DE LA CIUDAD DE TINGO MARÍA.



CARGO

Datos Principales

Nro Registro : 202014262
 Fecha/H de Registro : 21-10-2020 11:43:16
 Area Origen : MESA DE PARTES
 Fecha/H Derivo : 21-10-2020 11:43:16
 Nro de Referencia : S/N
 Institución : JHOSELYN ELKA RODRIGUEZ JAVIER
 Remitente : JHOSELYN ELKA RODRIGUEZ JAVIER
 Tipo Documento : SOLICITUD

Asunto
 SOLICITA INFORMACIÓN DE NUMEROS DE FERRTERIAS EN EL DISTRITO DE RUPA RUPA

Ind	Destino	Ind	Fecha Trans	Número de Documento	Fls	V.B.	C.Recep
1	SUBGERENCIA DE DESARROLLO EMPRESARIAL	03	21-10-2020 11:43:16		1		
2							
3							