



UNAP



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS
EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL CAMPO FERIA DE ARTESANÍAS
DE LA CIUDAD DE IQUITOS, 2020”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADORA PÚBLICA**

**PRESENTADO POR:
ANDREA CELESTE FLORES DAVILA**

**ASESOR:
CPC. LUZ MAGDALENA AYALA NAMUCHE, Dra.**

IQUITOS, PERÚ

2022



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN
"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N° 119-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los **20** días del mes de **octubre** del año 2022, a horas: **04:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: **"EDUCACIÓN FINANCIERA Y LA TOMA DE DECISIONES FINANCIERAS EN LOS MICROEMPRESARIOS DEL CAMPO FERIAL DE ARTESANÍAS DE LA CIUDAD DE IQUITOS, 2020"**, autorizado mediante **Resolución Decanal N°1817-2022-FACEN-UNAP** presentado por la Bachiller en Ciencias Contables **ANDREA CELESTE FLORES DAVILA**, para optar el Título Profesional de **CONTADORA PÚBLICA** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

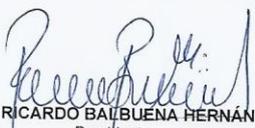
CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr. (Presidente)
CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr. (Miembro)
Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Mg. (Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: **DE MANERA ADECUADA**

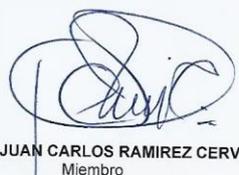
El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADA** con la calificación **BUENA (16)**.

Estando la Bachiller apta para obtener el Título Profesional de Contadora Pública.

Siendo las **05:30 p.m.** del **20** de **octubre** del 2022, se dio por concluido el acto académico.


CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente


CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Miembro


Lic. Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Mg.
Miembro


CPC. LUZ MAGDALENA AYALA NAMUCHE, Dra.
Asesora

Somos la Universidad Licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0849

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Miembro
MATRICULA N°10-904

Lic.Adm. JUAN CARLOS RAMIREZ CERVÁN, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 01964

CPC. LUZ MAGDALENA AYALA NAMUCHE, Dra.
Asesora
MATRICULA N°04-1209

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD



Nombre del usuario:
Universidad Nacional de la Amazonia Peruana

ID de Comprobación:
69105831

Fecha de comprobación:
08.06.2022 07:55:25 -05

Tipo de comprobación:
Doc vs Internet

Fecha del informe:
08.06.2022 07:58:56 -05

ID de Usuario:
Ocultado por Ajustes de Privacidad

Nombre de archivo: TESIS RESUMEN ANDREA CELESTE FLORES DÁVILA

Recuento de páginas: 42 Recuento de palabras: 9229 Recuento de caracteres: 58654 Tamaño de archivo: 1.06 MB ID de archivo: 80147419

18.6% de Coincidencias

La coincidencia más alta: 2.34% con la fuente de Internet (<https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12737/18.6% Fuentes de Internet>) 1000 Página 44



No se llevó a cabo la búsqueda en la Biblioteca

23.8% de Citas

Citas 37 Página 45

No se han encontrado referencias

0% de Exclusiones

No hay exclusiones

DEDICATORIA

Esta tesis está dedicada a:

A mis padres Doris y Pacífico quienes con su amor inculcaron en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía para no temer las adversidades.

A todas las religiosas de la congregación Hermanas del niño Jesús pobre en especial a mi querida madrina Mafe Escobar, a los sacerdotes Pablo y Ángel, a las profesoras del albergue Casa de la niña de Loreto, a cada uno de los integrantes de la ONG española Tambo Huarmi de manera especial a la Prof. Natalia Ojanama, a la Srta. Rebeca McKim, a la familia Zumaeta, por apoyarme cuando más los necesité, por extender su mano en momentos difíciles y por el amor brindado cada día de mi vida, de verdad mil gracias, siempre los llevo en mi corazón.

Finalmente dedicar esta tesis a mi novio por su cariño y apoyo incondicional, sus consejos y palabras de aliento hicieron de mí una mejor persona y de una u otra forma me acompañan en todos mis sueños y metas.

AGRADECIMIENTO

Mi profundo agradecimiento a todos los amigos artesanos de las diferentes asociaciones de la ciudad de Iquitos por permitirme realizar todo el proceso de investigación dentro de cada uno de sus establecimientos.

De igual manera, a la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, a toda la escuela de Contabilidad, a mis profesores quienes con la enseñanza de sus valiosos conocimientos hicieron que pueda crecer día a día como profesional, gracias a cada una de ustedes por su paciencia, dedicación, apoyo incondicional y amistad.

Finalmente quiero expresar mi más grande y sincero agradecimiento al Prof. Víctor Reategui, principal colaborador durante todo este proceso, quien con su dirección, conocimiento, enseñanza y colaboración permitió el desarrollo de este trabajo.

ÍNDICE GENERAL

	Páginas
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	5
1.1. Antecedentes	5
1.2. Bases teóricas	7
1.3. Definición de términos básicos	16
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	17
2.1 Formulación de la hipótesis	17
2.2 Variables y su operacionalización	17
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	22
3.1. Tipo y diseño	22
3.2. Diseño muestral	23
3.3. Procedimientos de recolección de datos	23
3.4. Procesamiento y análisis de datos	24
3.5. Aspectos éticos	25
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	26
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	38

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	41
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	42
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	43
ANEXOS	
1. Matriz de consistencia	
2. Instrumento de recolección de datos	
3. Estadística complementaria	
4. Consentimiento informado	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Educación financiera	26
Tabla2 Capacidades financieras	27
Tabla3 Conocimientos de instrumentos financieros	28
Tabla4 Oferta de productos y servicios financieros	30
Tabla5 Toma de decisiones financieras	31
Tabla6 Proceso de toma de decisiones	32
Tabla7 Herramientas financieras	34
Tabla8 Métodos de análisis financieros	35
Tabla9 Prueba de normalidad	36
Tabla10 Relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financiera	36

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Educación financiera	26
Figura 2. Capacidades Financieras	27
Figura 3. Conocimiento de instrumentos financieros	29
Figura 4. Oferta de productos y servicios financieros	30
Figura 5. Toma de decisiones financieras	31
Figura 6. Proceso de toma de decisiones	32
Figura 7. Herramientas financieras	34
Figura 8. Métodos de análisis financiero	35

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo: Determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos 2020. Siendo una investigación de tipo aplicada, de nivel descriptivo – correlacional, y diseño no experimental. Para la investigación se empleó la técnica de la encuesta y el instrumento del cuestionario para recolectar información, logrando concluir que, la educación financiera, es alta (32%) debido a que los empresarios reciben instrucción sobre el manejo de los recursos financieros; sin embargo, la previsión de disponibilidad de liquidez algunas veces le resulta fácil; además, los microempresarios mencionan que el control de rendimiento financiero siempre es básico para la administración de sus finanzas. Al mismo tiempo, se ha logrado evidenciar que la toma de decisiones financieras es calificada como regular (30%), ya que los microempresarios mencionan que la situación problemática casi nunca es ponderada según el impacto en su negocio; además, los microempresarios mencionan que siempre verifican el cumplimiento de los objetivos propuestos en la decisión tomada. Finalmente, se logró establecer una relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanía de la ciudad de Iquitos, además, se observa un coeficiente de correlación de 0,829 que es un nivel positivo considerable, donde también, se evidencia una significancia de 0.000.

Palabras clave: Educación financiera; Toma de decisiones; Campo ferial.

ABSTRACT

The objective of this study was: To determine the relationship between financial education and decision-making in the microentrepreneurs of the handicrafts fair field of the city of Iquitos 2020. Being an applied type research, descriptive - correlational level, and design not experimental. For the investigation, the survey technique and the questionnaire instrument were used to collect information, concluding that financial education is high (32%) because entrepreneurs receive instruction on the management of financial resources; however, forecasting liquidity availability sometimes comes easy to you; In addition, the microentrepreneurs mention that the control of financial performance is always basic for the administration of their finances. At the same time, it has been shown that financial decision-making is rated as regular (30%), since microentrepreneurs mention that the problematic situation is almost never weighted according to the impact on their business; In addition, microentrepreneurs mention that they always verify compliance with the objectives proposed in the decision made. Finally, it was possible to establish a positive relationship between financial education and financial decision making in the microentrepreneurs of the craft fair field of the city of Iquitos, in addition, a correlation coefficient of 0.829 is observed, which is a considerable positive level, where also, a significance of 0.000 is evident.

Keywords: Financial education; Decision making; Fair field.

INTRODUCCIÓN

La sociedad capitalista exige a las personas a tomar permanentemente decisiones financieras, las cuales en mayor o menor grado afectan el futuro de cada individuo, ello requiere de una adecuada educación financiera, pues cualquiera de las decisiones puede impactar de forma positiva o negativa el logro de metas personales. “Es a partir de ello que la educación financiera ha venido tomando mayor relevancia en las últimas décadas” (Villada, López-Lezma, & Muñoz-Galeano, 2017).

No obstante, existen muchos países que aún no han logrado una adecuada educación financiera, como es el caso de México, ello se evidencia en el escaso uso de productos y servicios financieros, en los malos hábitos al momento de adquirirlos, en el desconocimiento de sus derechos y obligaciones, así como en la falta de planeación financiera, mostrando bajos niveles de educación financiera del 5%, lo que significa que no saben calcular el monto total de créditos, no comparan tasas de interés que ofrecen las instituciones bancarias y no conocen el costo total del crédito” (Rivera y Bernal, 2018). Todo este tiene un impacto negativo en su calidad de vida, como también repercute en la paralización del desarrollo económico del país, pues la poca cultura de previsión, planeación de ingresos y gastos provoca que la población tome decisiones económicas riesgosas.

El Perú ocupa el séptimo lugar de la región en educación financiera, pues solo el 28% de sus microempresarios mantienen un buen manejo de conocimientos financieros, esta situación ha generado que se

desarrollen reformas y políticas que logren mejor ese resultado, ya que un mejor nivel de educación financiera permitirá a las personas estar más preparadas para tomar decisiones acerca del dinero, ahorros e inversiones. (Coca, 2019).

El Perú ha sido elegido en repetidas ocasiones como el lugar con el entorno más propicio para las micro finanzas y la inclusión financiera, sin embargo el acceso a productos y servicios de calidad es aún limitado, pues en el 2014 solo el 29% de peruanos tenían una cuenta de ahorros en el sistema financiero, por tanto el gobierno ha visto la necesidad de abandonar esfuerzos aislados y diseñar políticas que promuevan la inclusiones en coordinación con todos los actores involucrados (Feijo, 2016). Es en ese sentido se ha visto a la educación financiera como herramienta que contribuye a la toma de decisiones de los microempresarios, no obstante, este se ha aplicado en el Perú recientemente, motivo por el cual aún existen muchas falencias que deben corregirse, pues la educación financiera se traduce en mejores y mayores oportunidades individuales y colectivas que funcionan como elemento para lograr una verdadera inclusión social.

Los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, no son ajenos a la problemática causada por el bajo nivel de educación financiera, pues si bien existen empresarios que practica la cultura de ahorro, desconocen de los instrumentos financieros formales, relacionados a las inversiones y ahorro, asimismo se observó la falta de confianza de estos sobre el sistema, no cuentan con conocimientos, habilidades, herramientas y actitudes para administrar sus finanzas y

consejos útiles para un mejor manejo de sus créditos. Además, tiene problemas para lograr una oportuna planificación del presupuesto de sus negocios y economía familiar, generando la ausencia de ahorros para afrontar eventualidad, no se planifican los gastos de forma anticipada, sobreendeudamientos, malas inversiones, falta de gestión de negocio, etc.

Ante lo descrito anteriormente se formuló el problema general: ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financiera en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020? Por lo tanto, los problemas específicos: ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020?, ¿Cómo es la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020?

Por otra parte, se propuso el objetivo general: Determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financiera en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020; además, los objetivos específicos :conocer el nivel de educación financiera de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020, conocer la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.

El estudio resultó importante, pues se abordó un tema relevante en el ámbito empresarial, como es la educación financiera y la toma de

decisiones, a través del cual se pretendió identificar las fallas que se viene cometiendo en cuanto a la educación y efecto en la toma de decisiones, brindando a las autoridades y entidades financieras, las herramientas necesarias para desarrollar estrategias que contribuyan a enriquecer la educación, por otro lado el estudio beneficio principalmente a los microempresarios, ya que a través del estudio identificarán los aspectos importantes sobre el manejo de la finanzas que no conocían, brindándoles así la oportunidad para indagar e informarse mejor sobre el manejo de las finanzas tanto personales como comerciales, desde la perspectiva teórica el estudio sirvió como fuente para futuras investigaciones.

También, el estudio resultó viable, ya que se dispuso de los recursos humanos, materiales y financieros necesarios para el desarrollo del trabajo, además de disponer del tiempo suficiente para su ejecución y presentación. Por otro lado, resultó viable ya que se realizó en tiempo presente, lo que permitió identificar el problema actual en cuanto a la educación financiera.

Por último, una de las principales limitaciones que se logró controlar, es la dificultad para aplicar las encuestas, ya que debido a la actual situación de la pandemia y el asilamiento es que no se pudo reunir a todos los empresarios y conocer su percepción, motivo por el cual se coordinó una previa reunión y así aplicar el instrumento de forma individual.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1. Antecedentes

En el 2018, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva y diseño correlación, cuya población de estudio fue de 35 microempresas; la investigación tuvo como objetivo que las mejoras en la educación financiera de los microempresarios trajeron un impacto positivo no solo a nivel personal sino también en el fortalecimiento de sus negocios, y concluyo que con respecto a los requisitos que solicitan las entidades bancarias o financieras, se encuentra un detalle que es preciso resaltar, el cual debe incluirse como base en el programa de educación financiera, puesto que el mismo es primordial para acceder a un crédito. Asimismo, se propuso crear un programa de educación financiera específicamente dirigido a las microempresas. Este estudio aporta información relevante sobre la variable independiente, como conceptos y la importancia de la misma (Figuroa, 2018).

En el 2018, se desarrolló una investigación de tipo descriptivo y mixto y diseño no experimental, cuya población de estudio fue de 113 empresas; la investigación tuvo como objetivo, que existe una relación directa entre el nivel de estudios de esta persona responsable de analizar la información financiera y de tomar las decisiones en la empresa, y concluyo que se encuentra una alta incidencia en el uso de las finanzas y software especializado en aquellos gerentes que tienen un mayor grado de escolaridad y que han tomado cursos adicionales en finanzas. Tras analizar esta investigación, se identificó que las deficiencias

existentes en cuanto a la toma de decisiones financieras, además se relaciona principalmente con la realidad planteada en el trabajo (Romero y Ramírez, 2018)

En el 2019, se desarrolló una investigación de tipo exploratorio y diseño no experimental de corte transversal, cuya población de estudio fue de 10 empleados; la investigación tuvo como objetivo determinar que el sector microempresarial de las confecciones tiene una alta cultura del ahorro, encontrando confianza en la banca para depositar su dinero, y concluyo que al evaluar la educación financiera de los productos de financiamiento por parte de los microempresarios durante el último año, se encontró que un menor porcentaje de los mismos, 45% accede al crédito con instituciones financieras formales, de este porcentaje, solo el 18% recurre únicamente a este tipo de instituciones, el otro 27,27% recurre también a los proveedores como fuente de financiamiento. El 31% de los microempresarios accede a financiamiento con los familiares, proveedores y prestamistas. Este estudio ha contribuido para el desarrollo de las bases teóricas de la variable Educación Financiera (Mosquera y Rivera, 2019). (Mosquera, y otros, 2019)

En el 2017, se desarrolló una investigación de tipo aplicado y diseño no experimental - transversal, cuya población de estudio fue de 206 MYPES no manufactureras; la investigación determinó como objetivo que la educación financiera incide positivamente en la toma de decisiones de inversión y financiamiento, y concluyo que, las capacidades financieras, el conocimiento de los instrumentos y conceptos financieros influyen positivamente en la toma de decisiones. Asimismo, el 66,02% está de

acuerdo que las decisiones operativas sobre el manejo del patrimonio neto pero el 1,46% está en desacuerdo. La investigación suele ser importante para la ejecución del trabajo, ya que de él se tomó las dimensiones para la variable educación financiera, entre ellas: capacidades financiera y conocimiento de instrumentos financieros (Trigoso, 2017).

En el 2017, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva - explicativa y diseño no experimental de corte transversal, cuya población de estudio fue de 378 bodegueros; la investigación determinó como objetivo que la educación financiera como herramienta influye al fortalecimiento económico del microempresario bodeguero de Lima Sur, y concluyó que un 80% de las personas encuestadas nunca ha tenido un curso de educación financiera, lo cual explica que no han desarrollado las habilidades financieras pero 37% muestran interés en reforzar sus conocimientos en educación financiera. Por otro lado, 51% de los comerciantes consideran bastante importante tener educación financiera para su economía familiar y de su negocio. Este estudio aporta información relevante sobre la variable educación financiera y su importancia que tiene para aplicarlo en los microempresarios (Ching, 2017).

1.2. Bases teóricas

Variable 1: Educación financiera

De acuerdo, Danes & Hira (1987) en su teoría de las finanzas utilizan el término “conocimiento de administración del dinero” y “conocimiento

financiero”, midiendo las variables de conocimiento de tarjetas de crédito, seguros, préstamos personales, mantenimiento de registros y administración financiera en general. Según Widdowson y Hailwood (2007), la educación financiera incluye una serie de elementos como: i) Habilidades básicas de aritmética, la cual implica la habilidad de calcular tasas de retorno en las inversiones o tasas de interés en una deuda; ii) La habilidad de comprender conceptos financieros, incluyendo la compensación entre riesgo y retorno, los principales atributos de los diferentes tipos de inversión y otros productos financieros, los beneficios de la diversificación y el valor del dinero en el tiempo, finalmente iii) La capacidad de saber cuándo se requiere asesoramiento profesional en materia de finanzas y que preguntar, así como la habilidad de entender los consejos brindados por asesores profesionales.

Por otro lado, la educación es parte del proceso formativo de toda persona, ya que facilita la adquisición de conocimiento, competencias, valores y hábitos que adoptan de otras personas, quienes ofrecen su tiempo para impartir sus experiencias y/o sabidurías. Según Ching (2017) conceptualiza la educación financiera como la capacidad de comprender y utilizar eficazmente diversas habilidades financieras, incluida la gestión financiera personal, la elaboración de presupuestos y la inversión. La falta de estas habilidades se llama analfabetismo financiero. Por su parte, Mosquera y Rivera, (2019) define “la educación financiera como la posesión de habilidades que permiten a las personas tomar decisiones inteligentes con su dinero” (p. 23).

Asimismo, García, Grifoni, y López (2013) mencionan que la educación financiera es el proceso mediante el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos, factores y riesgos financieros y, con información, instrucción y/o asesoramiento, desarrollaran las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieros, para tomar decisiones informadas, saber dónde acudir en busca de ayuda y tomar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar económico. Mosquera y Rivera (2019) menciona que la educación financiera: es el proceso mediante el cual las personas desarrollan conocimientos, comportamientos, competencias y valores necesarios para que puedan ejecutar una buena toma de decisiones financiera con responsabilidad, ya que esto requerirá el planteamiento de conceptos financieros y la comprensión de los efectos en los primordiales estándares macroeconómicos genera en mismo nivel de bienestar económico.

Para Figueroa (2018) señala que la educación financiera es la capacidad de utilizar un conjunto de habilidades y conocimientos que permiten a las personas tomar decisiones informadas y efectivas con todos sus recursos financieros. Muy a menudo, los grupos vulnerables y las comunidades menos prósperas carecen de esas habilidades y la evidencia sugiere que la educación financiera insuficiente puede haber contribuido a las crisis de alto riesgo y las crisis relacionadas.

Según la Comisión Europea (2015) menciona que la importancia de la educación financiera se puso de relieve ya que se reconoce que la educación financiera contribuye a la comprensión de los consumidores

y a la comparabilidad, cuando va acompañada de una mayor divulgación de la información sobre los productos. En todo caso, la educación financiera por sí sola no será suficiente si no viene acompañada de una legislación adecuada que salvaguarde al consumidor, protegiéndolo contra las prácticas engañosas y el fraude.

Las características que tiene la educación financiera. De acuerdo con Robbins (2014) es desarrollo de habilidades, es la destreza que la persona desarrolla sobre las finanzas personales y la toma de decisiones que puede implicar; también, difunde conocimientos, es la transmisión de sabiduría y conocimientos necesarios para que las personas puedan lograr ejecutar tales habilidades; asimismo, eleva el nivel de bienestar, consiste en investigar de qué manera elevar el nivel de bienestar tanto familiar como personal y además el del país: Ingresos: Es el dinero que recibes por tu trabajo o rentas, ahorro: Es el dinero de tus ingresos que no gastas. Por lo general, es recomendable que fijes un porcentaje de tus ingresos para este fin, gastos: Tienen su propia clasificación, y así como hay gastos necesarios (como los servicios básicos), hay gastos que no lo son. Básicamente, los gastos se entienden como los compromisos económicos que debemos pagar cada mes, Inversión: Parte del dinero que ganas puede ser invertido. Las inversiones pueden hacerse en corto, mediano y largo plazo, Endeudamiento: es la capacidad de endeudamiento que nos permite tener un recurso de dinero (proporcionado por las entidades financieras) para adquirir cosas. Por lo que es fundamental tener una administración de endeudamiento bueno la cual permitirá tener un historial crediticio favorable que te lleve a

obtener mejores préstamos o créditos, mientras que un mal endeudamiento puede acarrear a la bancarrota (Zokaityte, 2017).

Para la evaluación de la educación financiera se tomará en cuenta las dimensiones e indicadores establecidos por Trigos (2017), quien a través de su estudio magistral ha determinado que la educación financiera debe ser evaluada a través de tres (3) componentes, como son: Capacidad financiera: la cual está centrada en la construcción de la capacidad financiera de las personas, la cual se evidencia a través de la habilidad y comportamiento frente al sistema financiero; dado ello, es importante tener la capacidad para el: manejo de recursos financieros, control de riesgos financieros, previsión en la disponibilidad de liquidez, manejo del tiempo, negociación con entidades financieras, control de rendimiento financiero; asimismo; conocimiento de instrumentos financieros: genera conocimiento frente al uso y manejo de instrumentos financieros, se precisa los siguientes indicadores: beneficio del pagaré, ventaja de la letra de cambio, beneficio del sobregiro bancario, préstamos promocionales, financiamiento con garantía, el leasing financiero; por último, la oferta de productos y servicios financieros: es cuando las personas debemos tener un cierto acercamiento a la oferta de productos y servicios financieros, siendo esta responsabilidad de las entidades informar sobre sus condiciones, se tiene en cuenta los siguientes indicadores: acceso de créditos promocionales, acceso a cuentas bancarias, acceso a cuentas de ahorro, acceso de descuentos a plazo, acceso de dinero electrónico. Por lo tanto, estar informado sobre

el uso, manejo y beneficios de los productos y/o servicios financieros permitirá tomar mejores decisiones (Trigoso, 2017).

Variable 2: Toma de decisiones financieras

De acuerdo con Kahneman y Tversky (1981) desarrollaron esta teoría de las expectativas, que, según esta teoría, los individuos toman decisiones en entornos de incertidumbre, denominados atajos heurísticos o intuitivos. Además, sugieren supuestos más realistas sobre el juicio crítico y las decisiones humanas. Es decir, Kahneman y Tversky (1981), observaron que las preferencias de la gente son incoherentes, por ejemplo, cuando las personas van a una tienda lejana para obtener descuento por un artículo barato, pero no lo hacen por el mismo descuento en algo caro. También observaron que la reacción ante la pérdida es mucho más intensa que ante la ganancia, lo que originó el concepto de aversión a la pérdida. Se da menos importancia a los resultados meramente probables que a los seguros. Según (Kahneman, Knetsch, & Thaler (1991), “las decisiones no son tan racionales como se pensaba, ya que cada individuo percibe de distinta manera la realidad, influenciadas por aspectos emocionales, de stress o de gran volatilidad” Esto induce a cometer errores de manera continúa repercutiendo en el entorno.

Las decisiones se pueden tomar mediante un proceso intuitivo o razonado, o una combinación de los dos. A continuación, se expondrán las opiniones de diferentes autores, referentes a la toma de decisiones financieras. Según Romero y Ramírez (2018) define la toma de

decisiones financieras como un aspecto muy importante dentro de la empresa, y también en la vida, acertar en este tipo de decisiones es muy importante para alcanzar nuestros objetivos y minimizar los peligros y riesgos en una inversión. Asimismo, Trigos (2017) señaló que las decisiones financieras son una parte esencial del proceso de gestión financiera, salen a partir del análisis situacional de los recursos organizacionales cerrando este ciclo de actividades que enmarcan las funciones financieras para el correcto funcionamiento de la empresa y abriendo al mismo tiempo este ciclo.

Por otro parte, Carangui, Garbay, y Valencia, (2017) define que la toma de decisiones financieras “son parte de la administración principal de la empresa, la cual busca planear, obtener y utilizar los fondos para maximizar su valor, por lo tanto, el estudio del financiamiento permite encontrar respuestas específicas que lograrán que los accionistas de la empresa ganen más. Por su parte, Guzmán (2018), establece que la toma de decisiones financiera implica un proceso que permita analizar el entorno financiero, para establecer alternativas que permitan aprovechar o minimizar brechas, teniendo en cuenta la utilización de herramientas y métodos financieros.

Jeongin & Sela, (2018) sostuvo que la importancia de las decisiones financieras puede variar de acuerdo con la posición que se ocupe dentro de la organización, de la autonomía y del grado de responsabilidad que se haya dado a una persona; por ejemplo, la decisión de otorgar un crédito es importante para el encargado del área comercial, pero no lo es para el gerente, quien se encarga de la planeación de la empresa.

Según Acosta-Rangel, Bazante-Beltrán, & Ojeda-Yacumal (2017), existen algunos factores que permiten evaluar la importancia de una decisión financiera, estos son: i) Tamaño del compromiso; ii) Flexibilidad de los planes, iii) Certeza de los objetivos y las políticas; iv) Cuantificación de las variables y v) Impacto humano. Además, la toma de decisiones financieras dentro de una organización es una de las partes importantes para mantenerse a flote dentro del mercado que hoy en día es tan competitivo, pero para tomar esas decisiones es necesario tener conocimientos sobre finanzas, economía, mercados de capitales, para que el gerente pueda desempeñar y analizar cada una de las variables que influyen en el entorno y así tomar la decisión más acertada para la empresa (Cubero, 2020).

De acuerdo con Jeongin & Sela (2018), señalan que para que una decisión sea financiera tiene que cumplir tres características: primero, debe estar en unidades monetarias; es decir; debe estar representada en términos riqueza; además, Se proyectan en el tiempo. La dimensión temporal nos permite situar las decisiones y ver su repercusión con el paso del tiempo; finalmente, las decisiones financieras tienen asociado un riesgo debido a la incertidumbre, ese riesgo se traduce en rentabilidad esperada.

Para la evaluación de la variable toma de decisiones financieras se tomará en cuenta los fundamentos teóricos de Guzmán (2018) quien establece los procesos estructurados para la toma de decisiones, al igual que explica la utilización de herramientas y métodos financieros. Por lo tanto, la autora establece tres dimensiones que agrupa a 14 indicadores,

tal y como se evidencia a continuación: Proceso de toma de decisiones; la cual implica que se realice una serie de acciones consecutivas para tomar una decisión entorno a las finanzas de la empresa; lo cual, debe seguir el siguiente procedimiento: diagnosticar el problema financiero del negocio, identificar los criterios y ponderar con valores la decisión a tomar, definir la prioridad para atender el problema financiero identificado en el entorno empresarial, formular las alternativas de solución que respondan a la situación problemática identificada, valorar las alternativas, elección de la mejor alternativa, evaluación el resultado de la decisión financiera tomada; asimismo, la segunda dimensión, Herramientas financieras; explica que para la mejor toma de decisiones financieras es indispensable utilizar las herramientas financieras que proporcionan la situación actual y anterior de las actividades económicas y financieras de la empresa, dado ello, es importante que se analice: el sistema contable y financiero, que permitan extraer información oportuna del registro contable, los estados financieros y económicos, la cual permitan conocer la situación financiera y económica de la empresa en un periodo determinado, los estados financieros auxiliares, la cual permitan comparar la situación financiera de diversos periodos; para terminar, la tercera dimensión; Métodos de análisis financiero, está relacionada con la utilización de métodos financieros para el cálculo de información financieras, para ser analizada e interpretada en la toma de decisiones. Se precisa tres métodos: Método horizontal, Método vertical, Método de las razones financieras.

1.3. Definición de términos básicos

Educación financiera. Se define como la posesión de conocimientos y habilidades que permiten una gestión del dinero informada y eficaz. Es decir, ayuda a mejorar la confianza y el sentimiento de una persona y puede ayudarla a tomar mejores decisiones. (Ching, 2017)

Fraude. Es una acción intencionalmente engañosa diseñada para proporcionar al perpetrador una ganancia ilegal o para negar un derecho a una víctima. (Trigoso, 2017)

Habilidades financieras. Es la capacidad de utilizar el conocimiento y la comprensión pertinentes para gestionar una situación esperada o impredecible con el fin de resolver un problema financiero y convertirlo en un beneficio y una oportunidad para beneficio propio. (Mosquera y Rivera, 2019)

Microempresarios. Son aquellas personas que tiene la capacidad de levantar una o varias pequeñas microempresas, no es solo el dueño, sino que participa directamente en su desarrollo como un trabajador más, ya que también existen microempresarios que no tienen empleados. (García, Grifoni, y López, 2013)

Toma de decisiones. Es el proceso de identificar y elegir alternativas basadas en los valores, preferencias y creencias de quien toma las decisiones. Cada proceso de toma de decisiones produce una elección final, que puede o no impulsar la acción (Zokaityte, 2017)

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Hi: Existe relación significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.

Hipótesis específicas

Hi₁: El nivel de educación financiera de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020, es baja.

Hi₂: La toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020, es deficiente.

2.2 Variables y su operacionalización

Variables

Variable 1: Educación financiera

Variable 2: Toma de decisiones financieras

Operacionalización de variables

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición	Categorías	Valores de las categorías	Medio de verificación
Educación financiera	La educación financiera es un proceso centrado en el desarrollo de conocimiento sobre el manejo y funcionamiento del sistema financiero, así como desarrollar habilidades que le permitan tomar mejores decisiones en su entorno financiero, obteniendo como resultado el bienestar económico (Trigoso, 2017).	Cualitativa	Capacidades financieras	Instrucción sobre manejo financiero	Ordinal	Totalmente en desacuerdo En desacuerdo Indiferente De acuerdo Totalmente de acuerdo	1 2 3 4 5	Encuesta a los microempresarios del rubro de artesanías
				Conocimiento de control de riesgo financiero				
				Facilidad para prever la disponibilidad de liquidez				
				Utilización de cronograma				
				Capacidad para negociar con entidades financieras				
				Control de rendimiento financiero				
			Conocimiento de instrumentos financieros	Conocimiento del beneficio del pagaré				
				Conocimiento de la ventaja de la letra de cambio				
				Conocimiento del beneficio del sobregiro bancario				
				Conocimiento de préstamos promocionales				
				Conocimiento del proceso de financiamiento con garantía				
				Conocimiento de leasing financiero				
			Oferta de productos y servicios financieros	Acceso de créditos promocionales				
				Posesión de cuentas bancarias				
				Posesión de cuentas de ahorro				
				Acceso a descuentos a plazos				
				Manejo de dinero electrónico				

Toma de decisiones financieras	La toma de decisiones financiera implica un proceso que permita analizar el entorno financiero, para establecer alternativas que permitan aprovechar o minimizar brechas, teniendo en cuenta la utilización de herramientas y métodos financieros (Guzmán 2018).	Cualitativa	Proceso de toma de decisiones	Análisis del contexto interno	Ordinal	Nunca Casi nunca A veces Casi siempre Siempre	1 2 3 4 5	Encuesta a los microempresarios del rubro de artesanías
				Análisis del contexto externo				
				Ponderación de la situación problemática				
				Priorización de la solución de problemas				
				Determinación de alternativas de solución				
				Valoración de alternativas				
				Elección de la mejor alternativa				
				Implementación de la alternativa decidida				
				Seguimiento de las acciones				
				Evaluación el resultado de la decisión				
			Herramientas financieras	Utilidad del sistema contable				
				Uso de estados financieros actualizados				
				Uso de estados financieros auxiliares				
			Métodos de análisis financiero	Aplicación del método horizontal				
				Aplicación del método vertical				
Cálculo de razones financieras								

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

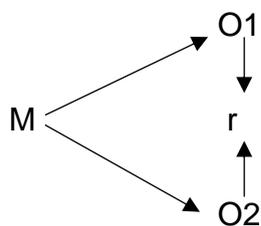
3.1. Tipo y diseño

De acuerdo con Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (2018), la investigación fue de tipo aplicada, por lo que se tomó en cuenta aspectos teóricos y procedimientos de evaluación de ambas variables, por lo tanto, las teorías son de autores con alta experiencia en la educación financiera y la toma de decisiones.

Por lo tanto, la investigación opto por el nivel descriptivo - correlacional, pues se describió el comportamiento de cada una de las variables, de forma individual, (Educación financiera y toma de decisiones) después se tomó en cuenta los indicadores de cada uno de ella, para finalmente determinar la relación existente. (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018)

El diseño de la investigación fue no experimental, pues se analizó las variables en su estado natural, es decir sin manipular ninguna de ellas, en tanto la evaluación se realizó en un solo periodo. (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018)

Esquema del diseño:



Donde:

M: Muestra del estudio

O1: Educación Financiera

O2: Toma de decisiones

r: Relación entre las variables del estudio

3.2. Diseño muestral

Población: la población estuvo conformada por 79 microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

Criterios de inclusión:

- Microempresarios de ambos sexos.
- Microempresarios dispuestos a colaborar con la investigación.

Criterio de exclusión:

- Microempresarios que no deseen participar del estudio.

Muestra: De tal manera la muestra estuvo conformada por la totalidad de la población, es decir los 79 microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

3.3. Procedimientos de recolección de datos

Previo a la recolección de información, se empleó la encuesta, pues estuvo conformada por un cuestionario con preguntas relacionada a las variables en análisis, para poder aplicar dicha encuesta, primero se conversó con cada dueño del puesto, explicando la finalidad de la investigación y que importante son sus percepciones, posterior a eso,

microempresario que accedía a la encuesta, se le mencionaba la forma de llenado del formulario, empleando máximo 15 min por cada persona.

Luego del procedimiento explicado en la parte de arriba, se estableció que la **técnica** de investigación a utilizar para la evaluación de las variables fue la encuesta, la misma que consintió recaudar datos importantes sobre la opinión de los microempresarios del campo ferial de Artesanías de la ciudad de Iquitos 2020

Además, se aplicó como **instrumentos** el cuestionario, el cual se creó a partir de los indicadores correspondientes a cada una de las variables, empleando una escala de medición de tipo Likert.

Por otro lado, los instrumentos fueron **validados** a partir del criterio de tres expertos, quienes se encargaron de revisar la consistencia, coherencia y fiabilidad de los ítems, como de la escala de medición.

Finalmente, la **confiabilidad** de los datos se contrastó mediante el alfa de Cronbach por medio del programa SPSS, a través del cual se determinó el nivel de confiabilidad, y le dará viabilidad al procesamiento de información.

3.4. Procesamiento y análisis de datos

El procesamiento y análisis de la información se utilizó herramientas estadísticas como Excel, pues permite la tabulación de los datos, este programa brinda los datos resumidos en tablas y figuras, facilitando así su análisis e interpretación, además, se empleó el programa SPSS para fijar el nivel de confiabilidad de los datos y establecer la relación entre ambas variables. También, la presentación de las tablas y figuras fueron

divididas en dos grupos, los resultados descriptivos contendrán las tablas de frecuencia y porcentaje de las variables y dimensiones, también, en los resultados inferenciales contienen el objetivo general y específicos de la investigación, con ello se consiguió establecer un plan de acción de acuerdo a las conclusiones obtenidas. Finalmente, de acuerdo al estadístico de correlación a la prueba de normalidad se utilizó el estadístico Kolmogorov Smirnov ya que la población es mayor a 50 personas.

3.5. Aspectos éticos

El estudio se realizó respetando las decisiones de las personas seleccionadas como la muestra de estudio, motivo por el cual se hizo firmar un documento (consentimiento informado) requerido por la comisión de ética de la Universidad Nacional de la Amazonía Peruana. Asimismo, se respetó los derechos de autor, teniendo en cuenta la aplicación de las normas APA 7° edición en todo el trabajo, pues esta ha contribuido en evitar el plagio

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Resultado descriptivo

El nivel de educación financiera de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.

Tabla 1

Educación financiera

	Muy baja		Baja		Regular		Alta		Muy alta	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Capacidades financieras	3	4%	17	22%	14	18%	23	29%	22	28%
Conocimiento de instrumentos financieros	2	3%	12	15%	26	33%	20	25%	19	24%
Oferta de productos y servicios financieros	2	3%	5	6%	19	24%	32	41%	21	27%
Educación financiera	2	3%	11	14%	20	25%	25	32%	21	27%

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

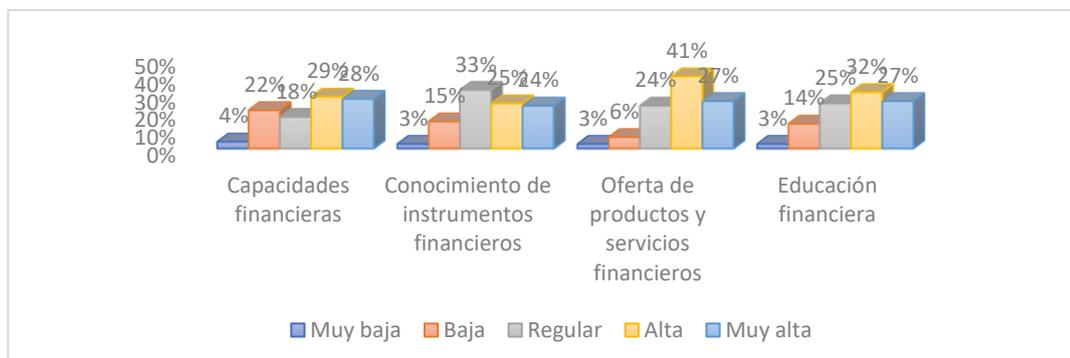


Figura 1. Educación financiera

Según la percepción de los microempresarios del campo ferial de artesanía de la ciudad Iquitos evidencia que, el 32% califica como alta a la educación financiera; asimismo, el 27% menciona que es muy alta, y el 25% regular. Situación que se debe a distintos aspectos que se identifican al analizar cada una de las dimensiones e indicadores evaluados en la variable como se presenta a continuación:

Tabla2

Capacidades financieras

	TED		ED		I		DA		TDA	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Instrucción sobre manejo financiero	6	8%	22	28%	5	6%	36	46%	10	13%
Conocimiento de control de riesgo financiero	7	9%	14	18%	11	14%	37	47%	10	13%
Facilidad para prever la disponibilidad de liquidez	3	4%	22	28%	40	51%	4	5%	10	13%
Utilización de cronograma	1	1%	16	20%	9	11%	27	34%	26	33%
Capacidad para negociar con entidades financieras	2	3%	12	15%	10	13%	25	32%	30	38%
Control de rendimiento financiero	1	1%	14	18%	9	11%	10	13%	45	57%

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

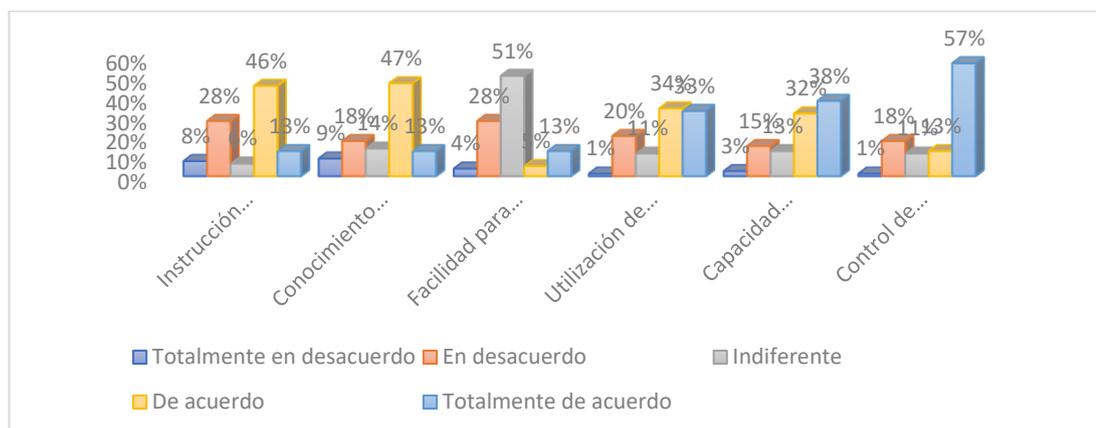


Figura 2. Capacidades Financieras

De acuerdo a la tabla y figura 2 se puede visualizar que, el 46% de los microempresarios señala estar de acuerdo, ya que casi siempre han recibido instrucción sobre el manejo de los recursos financieros y un 28% manifiesta en desacuerdo; asimismo, el 47% de los encuestados indica estar de acuerdo, debido a que casi siempre tiene conocimiento de cómo realizar los controles de riesgo financiero y el 18% revela en desacuerdo; además, el 51% de los microempresarios considera estar indeciso debido que la previsión de disponibilidad de liquidez pocas veces es fácil y el 28% señala estar en

desacuerdo; por otra parte, el 34% de los encuestados indica estar de acuerdo ya que casi siempre utilizan un cronograma para programar actividades financieras de su empresa y el 33% revela estar totalmente de acuerdo; también, el 38% de los microempresarios indica totalmente de acuerdo ya que siempre informa sobre los productos y servicios financieros para poder negociar con las entidades financieras y un 32% manifiesta estar de acuerdo; finalmente, el 57% de los microempresarios menciona estar totalmente de acuerdo debido que el control de rendimiento financiero siempre es básico para la administración de sus finanzas y el 18% manifiesta estar en desacuerdo.

Tabla3

Conocimientos de instrumentos financieros

	TED		ED		I		DA		TDA	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Conocimiento del beneficio del pagaré	3	4%	1	18	4	59	9	11	6	8%
Conocimiento de la ventaja de la letra de cambio	3	4%	1	19	3	46	2	28	3	4%
Conocimiento del beneficio del sobregiro bancario	2	3%	1	20	3	44	2	25	6	8%
Conocimiento de préstamos promocionales	4	5%	7	9%	1	20	2	32	2	34
Conocimiento del proceso de financiamiento con garantía	0	0%	1	14	1	16	2	34	2	35
Conocimiento de leasing financiero	1	1%	9	11	1	15	1	19	4	53

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

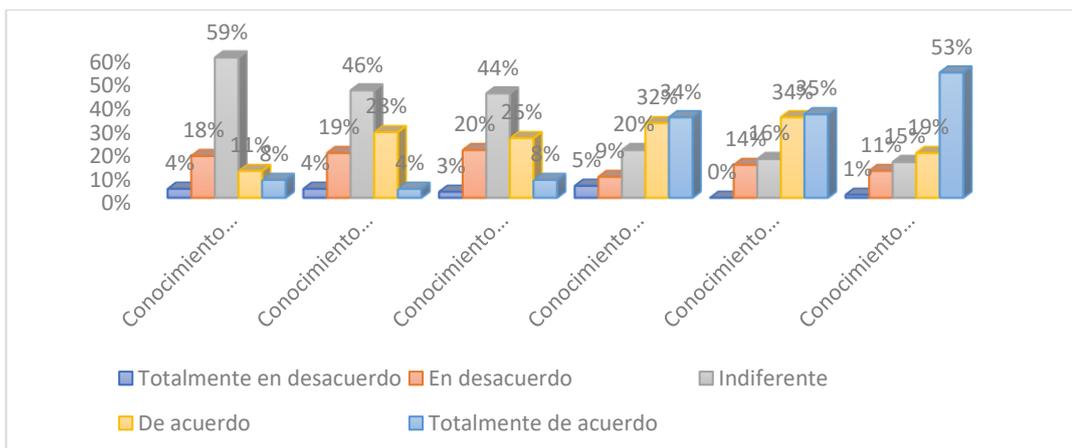


Figura 3. Conocimiento de instrumentos financieros

Según la dimensión Conocimiento de instrumentos financieros se observa que, el 59% de los encuestados manifiesta estar indeciso ya que raras veces tienen conocimientos sobre los beneficios que otorga un pagaré y el 18% revela en desacuerdo; por lo tanto, el 46% de los microempresarios indica estar indeciso debido a que pocas veces tienen conocimiento sobre las ventajas de una letra cambio y un 28%, indica estar de acuerdo; asimismo, el 44% de los encuestados revela estar indeciso ya que lo beneficios pocas veces otorga un sobregiro bancario y el 25% manifiesta estar de acuerdo; por otra parte, el 34% de los microempresarios señala totalmente de acuerdo debido que los préstamos promocionales siempre son otorgados por las entidades financieras y un 32% menciona estar de acuerdo; además, el 35% de los microempresarios considera estar totalmente de acuerdo ya que el procedimiento para realizar un financiamiento siempre es con garantía y el 34% indica estar de acuerdo; por último, el 53% de los encuestados menciona estar totalmente de acuerdo debido a que siempre tiene conocimientos sobre el leasing financieros otorgados por las entidades financieras y el 19% indica de acuerdo.

Tabla4

Oferta de productos y servicios financieros

	TED		ED		I		DA		TDA	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Acceso de créditos promocionales	1	1%	10	13%	32	41%	33	42%	3	4%
Posesión de cuentas bancarias	1	1%	6	8%	12	15%	49	62%	11	14%
Posesión de cuentas de ahorro	2	3%	2	3%	16	20%	38	48%	21	27%
Acceso a descuentos a plazos	4	5%	4	5%	23	29%	19	24%	29	37%
Manejo de dinero electrónico	1	1%	2	3%	11	14%	21	27%	44	56%

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

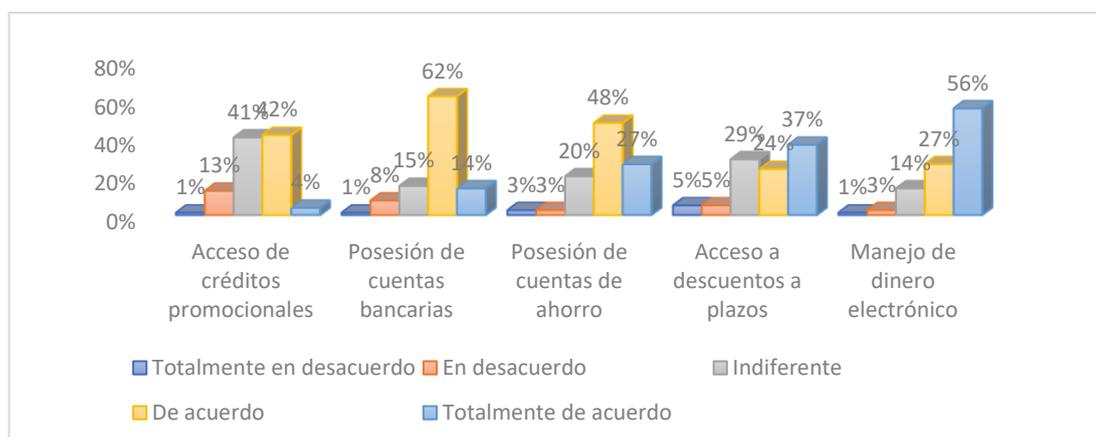


Figura 4. Oferta de productos y servicios financieros

Por lo tanto, se puede observar que, el 42% de los encuestados indica estar de acuerdo ya que casi siempre ha tenido acceso a créditos promocionales y un 41% revela estar indeciso; además, el 62% de los microempresarios menciona estar de acuerdo debido que casi siempre posee cuentas bancarias para el manejo de su dinero y un 15% manifiesta estar indeciso; por lo tanto, el 48% de los microempresarios considera estar de acuerdo ya que casi siempre posee cuentas de ahorro y un 27% indica totalmente de acuerdo; por otra parte, el 37% de los encuestados manifiesta estar totalmente de acuerdo

ya que la entidades financieras siempre han otorgados descuento a plazos y el 29% señala estar indeciso; en fin, el 56% de los microempresarios indica totalmente de acuerdo ya que siempre maneja dinero electrónico y un 27% considera estar de acuerdo.

La toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.

Tabla5

Toma de decisiones financieras

	Pésima		Mala		Regular		Buena		Optima	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Proceso de toma de decisiones	3	4%	14	18%	17	22%	20	25%	25	32%
Herramientas financieras	2	3%	7	9%	26	33%	29	37%	15	19%
Métodos de análisis financiero	7	9%	16	20%	28	35%	17	22%	11	14%
Toma de decisiones financieras	4	5%	12	15%	24	30%	22	28%	17	22%

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

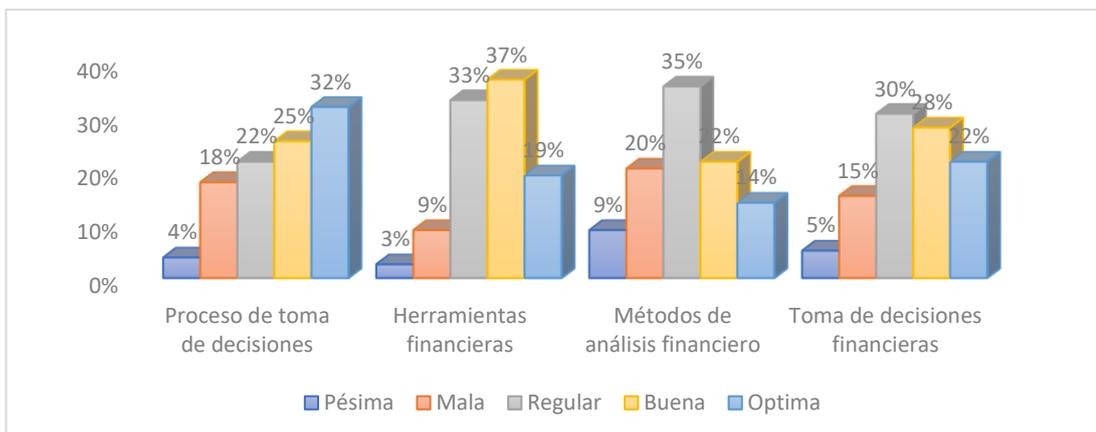


Figura 5. Toma de decisiones financieras

De acuerdo a la percepción de los microempresarios del Campo Ferial de Artesanías de la Ciudad de Iquitos observa que, el 30% califica como regular a la toma de decisiones financieras; asimismo, el 28% manifiesta que es

buena y el 22% como optima. Contexto que se debe a diversos aspectos que se identifican al analizar cada una de las dimensiones e indicadores evaluados en la variable como se presenta a continuación:

Tabla6

Proceso de toma de decisiones

	N		CN		AV		CS		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Análisis del contexto interno	4	5%	17	22%	14	18%	23	29%	21	27%
Análisis del contexto externo	3	4%	10	13%	22	28%	27	34%	17	22%
Ponderación de la situación problemática	11	14%	37	47%	21	27%	4	5%	6	8%
Priorización de la solución de problemas	1	1%	12	15%	13	16%	10	13%	43	54%
Determinación de alternativas de solución	2	3%	11	14%	20	25%	30	38%	16	20%
Valoración de alternativas	2	3%	12	15%	17	22%	24	30%	24	30%
Elección de la mejor alternativa	1	1%	12	15%	18	23%	19	24%	29	37%
Implementación de la alternativa decidida	3	4%	10	13%	14	18%	29	37%	23	29%
Seguimiento de las acciones	2	3%	9	11%	17	22%	24	30%	27	34%
Evaluación el resultado de la decisión	0	0%	9	11%	12	15%	13	16%	45	57%

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

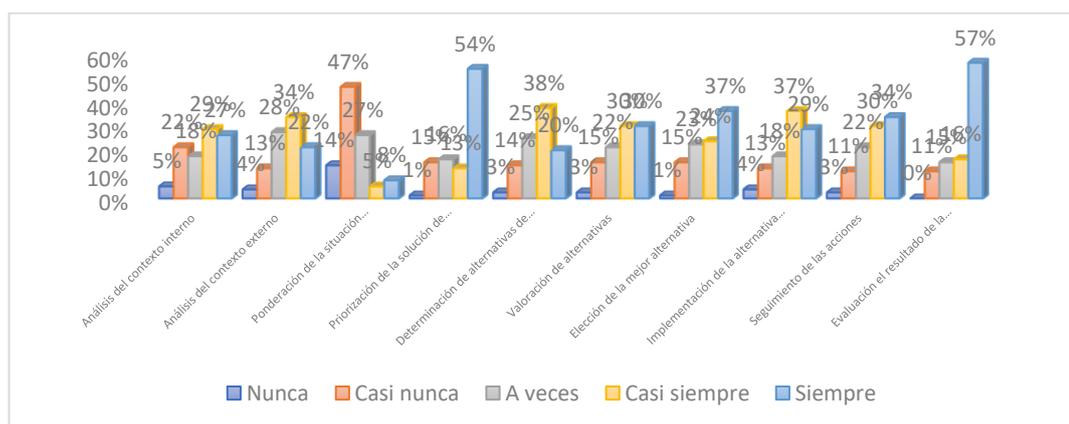


Figura 6. Proceso de toma de decisiones

Según tabla y figura 6 se observa que, el 29% de los microempresarios señala que casi siempre analiza el contexto interno de su empresa para identificar

situaciones que podría afectar sus finanzas y el 27% manifiesta siempre; asimismo, el 34% de los encuestados menciona que casi siempre analiza el contexto externo de su empresa para identificar situaciones que afecte sus finanzas y un 28% revela a veces; además, el 47% de los microempresarios menciona que la situación problemática casi nunca es ponderada según su impacto en su negocio y el 27% manifiesta a veces; también, el 54% de los encuestados señala que siempre prioriza el problema que debe ser solucionado inmediatamente y el 15% revela casi nunca; por otra parte, el 38% de los microempresarios manifiesta que casi siempre establecen alternativas de solución para elegir entre ellas y un 25% indica a veces; como también, el 30% de los encuestados menciona que las alternativas establecidas casi siempre son valoradas para su respectivo análisis y el otro 30% señala siempre; asimismo, el 37% de los microempresarios considera que siempre analiza los pro y los contra de cada una de las alternativas para elegir lo más conveniente y el 24% casi siempre; por otra parte, el 37% de los encuestados revela que la alternativa de solución casi siempre es implementada tal cual ha sido presentada y el 29% manifiesta siempre; además, el 34% de los microempresarios considera que siempre se realiza un seguimiento a las acciones establecidas y el 30% califica casi siempre; finalmente, el 57% de los microempresarios menciona que siempre verifican el cumplimiento de los objetivos propuestos en la decisión tomada y un 16% indica casi siempre.

Tabla7

Herramientas financieras

	N		CN		AV		CS		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Utilidad del sistema contable	2	3%	8	10%	33	42%	25	32%	11	14%
Uso de estados financieros actualizados	2	3%	9	11%	23	29%	33	42%	12	15%
Uso de estados financieros auxiliares	2	3%	4	5%	22	28%	29	37%	22	28%

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

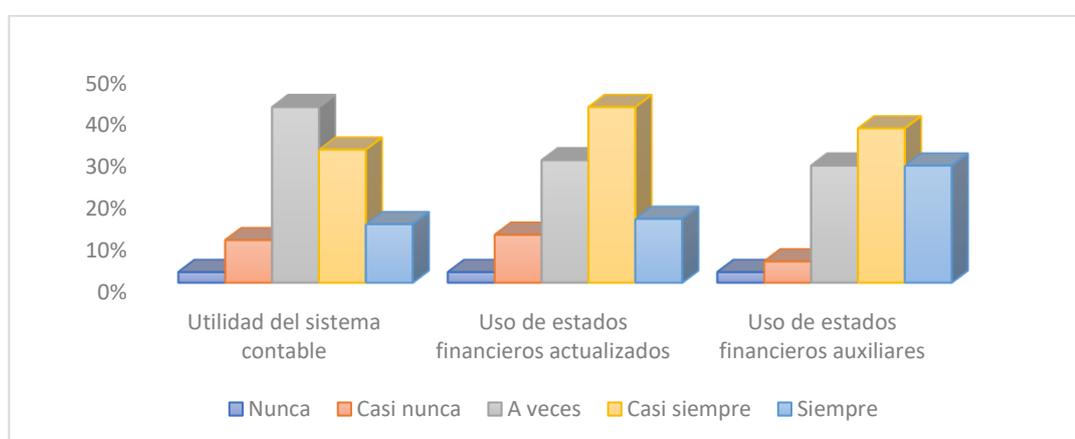


Figura 7. Herramientas financieras

De acuerdo a la evaluación de la dimensión herramientas financieras, el 42% de los microempresarios manifiesta que el sistema contable de su empresa a veces permite extraer información actualizada para conocer la situación financiera y el 32% revela casi siempre; asimismo, el 42% de los encuestados menciona que casi siempre utiliza los estados financieros actualizados de su negocio para tomar decisiones acertadas y un 29% indica a veces; por último, el 37% de los microempresarios señala casi siempre utiliza los estados financieros de apoyo que le permita racionalizar su decisión y el 28% menciona a veces.

Tabla8

Métodos de análisis financieros

	N		CN		AV		CS		S	
	n	%	n	%	n	%	n	%	n	%
Aplicación del método horizontal	12	15%	20	25%	35	44%	11	14%	1	1%
Aplicación del método vertical	10	13%	25	32%	31	39%	12	15%	1	1%
Cálculo de razones financieras	0	0%	4	5%	17	22%	27	34%	31	39%

Fuente: Encuesta aplicada a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.

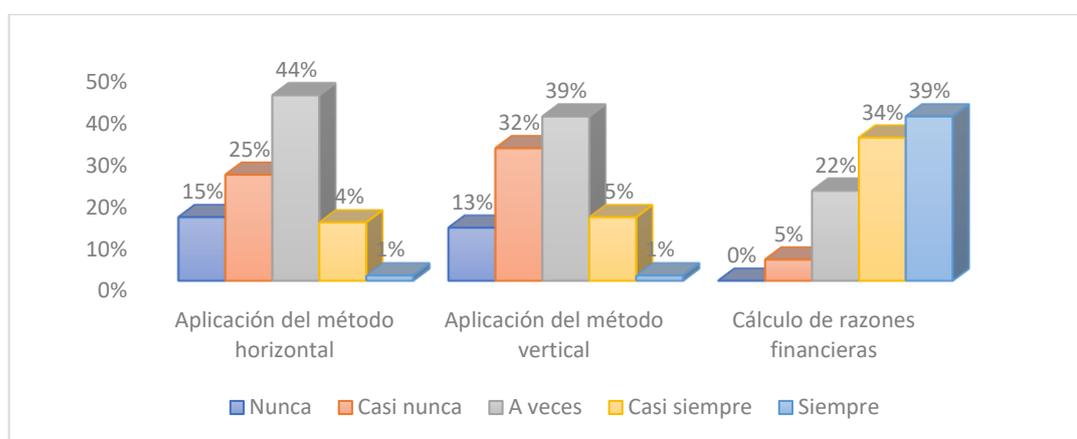


Figura 8. Métodos de análisis financiero

Por otra parte, en la tabla y figura 8 se visualiza que, 44% de los microempresarios indica que el método de análisis financiero horizontal a veces le permite analizar las tendencias de las cuentas contables para una mejor toma de decisiones y el 25% manifiesta casi nunca; además, el 39% de los encuestados revela que le método de análisis financiero vertical a veces le permite realizar comparaciones de los cambios anuales ocurridos y un 32% señala casi nunca; por último, el 39% de los microempresarios indica que el cálculo de las razones financieras siempre aclara la situación financiera de la empresa para tomar decisiones sobre ella y el 34% menciona casi siempre.

Resultado inferencial

Tabla9

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Educación financiera	,154	79	,000
Toma de decisiones financieras	,192	79	,000

En la tabla 9 se logra evidenciar los resultados calculados de la prueba de normalidad, donde el grado de significancia de los datos procesado de la variable educación financiera y la toma de decisiones financieras es de 0.000 índice que al ser menos que el valor esperado (0.05) se determina que la distribución de la información no presenta normalidad. Ante ello, ha sido necesario realizar la prueba de correlación por medio de estadístico Rho de Spearman.

Tabla10

Relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financiera

			Educación financiera	Toma de decisiones financieras
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación	1,000	,829**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	79	79
	Toma de decisiones financieras	Coefficiente de correlación	,829**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	79	79

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

De acuerdo a la prueba de Rho de Spearman, en la tabla 10 se logra visualizar un coeficiente de correlación de 0,829 la misma que es un nivel positivo

considerable, asimismo, se evidencia una significancia de la asociación identificada de 0.000, quiere decir que existe relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la Ciudad de Iquitos.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En un mercado cada vez más riesgoso y globalizado, las personas deben poder tomar decisiones financieras bien informadas. Una nueva investigación internacional realizada por Zokaityte (2017) demuestra que el analfabetismo financiero está muy extendido tanto en los mercados bien desarrollados como en los que cambian rápidamente.

Habiendo analizados los resultados obtenidos en base a las encuestas, las cuales fueron aplicadas a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, donde se ha logrado determinar que la educación financiera, es alta (32%) debido a que tienen conocimientos relevantes sobre ello, asimismo, los microempresarios señala estar de acuerdo, ya que casi siempre han recibido instrucción sobre el manejo de los recursos financieros (46%); por lo tanto, la previsión de disponibilidad de liquidez pocas veces es fácil (51%); además, los microempresarios menciona estar totalmente de acuerdo debido que el control de rendimiento financiero siempre es básico para la administración de sus finanzas (57%). Por otra parte, los microempresarios indica estar indeciso debido a que pocas veces tienen conocimiento sobre las ventajas de una letra cambio (46%); como también, que los prestamos promocionales siempre son otorgados por las entidades financieras (34%); sin embargo, los encuestados menciona estar totalmente de acuerdo debido a que siempre tiene conocimientos sobre el leasing financieros otorgados por las entidades financieras (53%). De tal manera, que casi siempre posee cuentas bancarias para el manejo de su dinero (62%); también, los encuestados considera estar de acuerdo ya que casi siempre posee cuentas de ahorro (48%).

Ante ello, Chin (2017) en su estudio muestra de manera contradictoria que los microempresarios bodegueros de Lima -Sur nunca han tenido cursos de educación financiera (80%), esto explica que por ese motivo no han desarrollado más habilidades de la misma con el cual sería una herramienta muy importante para mantener equilibrado la economía de hogar y del negocio.

Por otra parte, se ha logrado evidenciar que la toma de decisiones financieras de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos es calificada como regular (30%), ya que los microempresarios mencionan que la situación problemática casi nunca es ponderada según el impacto en su negocio (47%); asimismo, siempre prioriza el problema que debe ser solucionado inmediatamente (54%); además, los microempresarios menciona que siempre verifican el cumplimiento de los objetivos propuestos en la decisión tomada (57%). Donde, los microempresarios manifiestan que el sistema contable de su empresa a veces permite extraer información actualizada para conocer la situación financiera (42%); también, menciona que casi siempre utiliza los estados financieros actualizados de su negocio para tomar decisiones acertadas (42%). Finalmente, los microempresarios indica que el método de análisis financiero horizontal a veces le permite analizar las tendencias de las cuentas contables para una mejor toma de decisiones (44%); por lo tanto, el cálculo de las razones financieras siempre aclara la situación financiera de la empresa para tomar decisiones sobre ella (39%). Asimismo, Romero y Ramírez (2018), logro establecer que un 67% de los encuestados menciona que no utilizan ningún conocimiento financiero para tomar decisiones solo se apoyan en análisis básicos como son la revisión

de estados financieros, donde se resalta que el 49% tienen título universitario y un 60% cursos adicionales financieros.

Finalmente, se logró establecer una relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanía de la ciudad de Iquitos, además, se observa un coeficiente de correlación de 0,829 que es un nivel positivo considerable, donde también, se evidencia una significancia de 0.000. Por lo tanto, Trigoso (2017) menciona en su resultado teniendo un coeficiente de determinación de Pearson (0,313), quiere decir que la educación financiera incide de manera positiva en la toma de decisión de inversión y financiamiento.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Luego de haber analizado los resultados se logro identificar que la educación financiera, es alta (32%) debido a que tienen conocimientos relevantes sobre ello, asimismo, los microempresarios señala estar de acuerdo, ya que casi siempre han recibido instrucción sobre el manejo de los recursos financieros; por lo tanto, la previsión de disponibilidad de liquidez pocas veces es fácil; además, los microempresarios menciona estar totalmente de acuerdo debido que el control de rendimiento financiero siempre es básico para la administración de sus finanzas. De tal manera, que casi siempre posee cuentas bancarias para el manejo de su dinero; también, los encuestados considera estar de acuerdo ya que casi siempre posee cuentas de ahorro.

Al mismo tiempo, se ha logrado evidenciar que la toma de decisiones financieras de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos es calificada como regular (30%), ya que los microempresarios mencionan que la situación problemática casi nunca es ponderada según el impacto en su negocio; asimismo, siempre prioriza el problema que debe ser solucionado inmediatamente; además, los microempresarios menciona que siempre verifican el cumplimiento de los objetivos propuestos en la decisión tomada.

Finalmente, se logró establecer una relación positiva entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanía de la ciudad de Iquitos, además, se observa un coeficiente de correlación de 0,829 que es un nivel positivo considerable, donde también, se evidencia una significancia de 0.000.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Se recomienda a los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, informarse de manera consecuente sobre los financiamientos, con la finalidad de estar empapados y así poder evaluar de manera conveniente y tomar una decisión correcta al momento de acceder a uno.

Se sugiere a los microempresarios, estar más al pendiente sobre los programas informativos, redes sociales, páginas web donde difunden sobre los distintos productos y servicios que ofrecen las financieras, con el fin de concientizar sobre el uso adecuado y al mismo tiempo la contribución favorable que daría a su negocio.

Se les recomienda a los microempresarios, llevar un control de manera periódica y adecuada sobre el manejo del flujo de caja, donde priorizas los ingresos y egresos, al mismo tiempo supervisar constantemente los arqueos de cajas, con la finalidad de que pueda optimizar los recursos financieros y cumplir con todas las obligaciones que tenga su negocio.

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Acosta-Rangel, M., Bazante-Beltrán, Y., y Ojeda-Yacumal, Y. (2017). Factores que inciden en la toma de decisiones financieras de las pymes del sector construcción, Popayán, 2016. *Revista Libre Empresa*, 14(1), 147-165. <http://dx.doi.org/10.18041/libemp.2017.v14n1.27104>
- Carangui, P. A., Garbay, J. I., & Valencia, B. D. (2017). Finanzas personales: la influencia de la edad en la toma de. *Revista Killkana Sociales*, 1(3), 81-88. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6297480>
- Ching, M. (2017). *La educacion financiera como herramienta para contribuir al fortalecimiento economico del Microempresario Bodeguero de Lima Sur*. Tesis de pregrado, Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú. <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2105/TE%20SIS%20DE%20MARICELA%20CHING%20ARNAO.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Coca, M. (02 de Diciembre de 2019). *Sólo un 24% de peruanos poseen un buen nivel de educación financiera*. <https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/https://www.bbva.com/es/pe/solo-un-24-de-peruanos-poseen-un-buen-nivel-de-educacion-financiera/>
- Comisión Europea. (10 de Diciembre de 2015). *Green Paper: on retail financial services Better products, more choice, and greater opportunities for consumers and businesses*. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?qid=1474901903211&uri=CELEX:52015DC0630>
- Cubero, G. (2020). *Diseño de un modelo de administración del flujo de efectivo para optimizar la toma de decisiones financieras en la Empresa Mainieri y Torres S.A*. Tesis de maestría, Universidad de Costa Rica, Costa Rica. <http://www.kerwa.ucr.ac.cr/bitstream/handle/10669/81618/Proyecto%200Graduacion%20Genesis%20Cubero%20M.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Danes, S., & Hira, T. (1987). Money management knowledge of college students. *Journal of Student Financial Aid*, 17(1), 4-16. <https://www.semanticscholar.org/paper/Money-Management-Knowledge-of-College-Students-Danes-Hira/d5698c90bc5f374cf51e7b9ee80135c000ec7cdb?p2df>
- Feijo, R. (2016). *Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú*. Lima: Instituto de Estudios Peruanos. https://repositorio.iep.org.pe/bitstream/IEP/644/2/Feijoo_Sistematizacion%20de%20iniciativas%20de%20educacion%20financiera%20en%20el%20Peru.pdf
- Figuroa, J. G. (2018). *Incidencia de la educación financiera para otorgamiento de créditos a microempresas del Cantón Guayaquil, periodo 2011-2016*. Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil, Guayaquil, Ecuador. <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/28583/1/INCIDENCIA%20DE%20LA%20EDUCACION%20FINANCIERA%20PARA%20OTORGAMIENTO%20DE%20CREDITOS%20A%20MICROEMPRESAS%20DEL%20CANTON%20GU.pdf>
- García, N., Grifoni, A., y López, J. C. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe Situación actual y perspectivas*. Vanezuela. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf. Corporación Andina de Fomento.
- Guzmán, M. d. (2018). *Toma de decisiones en la gestión financiera para el sistema empresarial* (Primera ed.). Guayaquil, Ecuador: Ediciones Grupo Compás. <http://142.93.18.15:8080/jspui/bitstream/123456789/278/1/LIBRO%20LISTO-ilovepdf-compressed-2.pdf>
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (1a ed.). México: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V. https://www.academia.edu/41957962/METODOLOGIA_DE_LA_INVESTIGACION_LAS_RUTAS_CUANTITATIVA_CUALITATIVA_Y_MIXTA

- Jeongin, J., & Sela, A. (2018). Not My Type: Why Affective Decision Makers Are Reluctant to Make Financial Decisions. *Journal of Consumer Research*, 45(2), 298 – 319. <https://doi.org/10.1093/jcr/ucx122>
- Kahneman, D., Knetsch, J., & Thaler, R. (1991). Anomalies: The Endowment Effect, Loss Aversion, and Status Quo Bias. *Journal of Economic Perspectives*, 5(1), 193-206. <https://doi.org/10.1257/jep.5.1.193>
- Mosquera, E. A., y Rivera, L. F. (2019). *Educación financiera en los microempresarios del sector confecciones del Barrio cuba en Pereira-Risaralda*. Tesis de maestría, Universidad Libre de Pereira, Pereira, Colombia.
[https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17796/EDUCACION%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20MICROEMPRESARIO S.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17796/EDUCACION%20FINANCIERA%20EN%20LOS%20MICROEMPRESARIO%20S.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rivera, B., y 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*(41). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?pid=S1994-37332018000100006&script=sci_arttext
- Robbins, A. (2014). *Money Master the Game: 7 Simple Steps to Financial Freedom*. San Francisco, California: Goodreads.
- Romero, Y., y Ramírez, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *Suma de Negocios*, 9(19), 36 - 44. <http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>
- Trigoso, A. (2017). *Incidencia de la educación financiera en la toma de decisiones de inversión y financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MyPes) en la ciudad de Huaraz, 2014*. Tesis de maestría, Universidad Nacional Santiago Antunez de Mayolo, Huaraz, Perú. http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/2429/T03_3_40711671_M.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Tversky, A., y Kahneman, D. (1981). La teoría de las expectativas según Kahneman y Tversky. *Science*, 211(4481), 453-458. <https://doi.org/10.1126/science.7455683>

- Villada, F., López-Lezma, J., y Muñoz-Galeano, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Centro informacion Tecnologica*, 10(2), 13-22. <https://www.redalyc.org/pdf/3735/373550473003.pdf>
- Widdowson, D., & Hailwood, K. (2007). Financial literacy and its role in promoting a sound financial system. *Reserve Bank of New Zealand*, 70(2), 37 - 47. <https://www.rbnz.govt.nz/research-and-publications/reserve-bank-bulletin/2007/rbb2007-70-02-04>
- Zokaityte, A. (2017). *Financial Literacy Education: Edu-Regulating our Saving and Spending Habits*. Switzerland: Springer International Publishing.

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Problema de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
Educación financiera y la toma de decisiones financiera en los microempresarios del Campo Ferial de Artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.	<p>Problema general ¿Cuál es la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020?</p> <p>Problemas específicas ¿Cuál es el nivel de educación financiera de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020? ¿Cómo es la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020?</p>	<p>Objetivo general Determinar la relación entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.</p> <p>Objetivos específicos Conocer el nivel de educación financiera de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020. Conocer la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.</p>	<p>Hipótesis general Hi: Existe relación significativa entre la educación financiera y la toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020.</p> <p>Hipótesis específicas Hi₁: El nivel de educación financiera de los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020, es baja. Hi₂: La toma de decisiones financieras en los microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos, 2020, es deficiente.</p>	<p>Tipo de estudio: Descriptivo – correlacional</p> <p>Diseño de estudio: No experimental</p>	<p>Población: 79 microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos.</p> <p>Muestra: 65 microempresarios del campo ferial de artesanías de la ciudad de Iquitos</p> <p>Procesamiento de datos: Excel SPSS</p>	<p>Instrumento: Cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

ENCUESTA A LOS MICROEMPRESARIOS

Con el propósito de evaluar la educación financiera de los microempresarios del Campo Ferial de Artesanías de la Ciudad de Iquitos, 2020; se aplica el siguiente cuestionario, para la cual se le pide sea totalmente sincera y que contraste su situación actual, teniendo en cuenta la siguiente escala de medición:

Totalmente en desacuerdo	En desacuerdo	Indiferente	De acuerdo	Totalmente de acuerdo
1	2	3	4	5

Ítems		Escala de medición				
N°	Capacidades financieras	1	2	3	4	5
1	¿Ha recibido instrucción sobre el manejo de sus recursos financieros?					
2	¿Tiene conocimiento de cómo realizar los controles de riesgos financieros?					
3	¿La previsión de disponibilidad de liquidez es fácil para usted?					
4	¿Utiliza un cronograma para programar las actividades financieras de su empresa?					
5	¿Se informa sobre los productos y servicios financieros para poder negociar con las entidades financieras?					
6	¿Considera que el control de rendimiento financiero es básico para la administración de sus finanzas?					
N°	Conocimiento de instrumentos financieros	1	2	3	4	5
7	¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que otorga un pagaré?					
8	¿Tiene conocimiento sobre las ventajas de unas letras de cambio?					
9	¿Conoce usted los beneficios que otorga un sobregiro bancario?					
10	¿Conoce usted los préstamos promocionales otorgados por las entidades financieras?					
11	¿Conoce usted cuál es el procedimiento para realizar un financiamiento con garantía?					
12	¿Tiene conocimiento sobre el leasing financieros otorgado por las entidades financieras?					
N°	Oferta de productos y servicios financieros	1	2	3	4	5
13	¿En algún momento ha tenido acceso a créditos promocionales?					
14	¿Posee usted cuentas bancarias para el manejo de su dinero?					
15	¿Posee usted cuentas de ahorro?					
16	¿En algún momento las entidades financieras les han otorgado descuentos a plazos?					
17	¿Maneja usted dinero electrónico?					

ENCUESTA A LOS MICROEMPRESARIOS

Con el propósito de evaluar la toma de decisiones financieras en los microempresarios del Campo Ferial de Artesanías de la Ciudad de Iquitos, 2020; se aplica el siguiente cuestionario, para la cual se le pide sea totalmente sincera y que contraste su situación actual, teniendo en cuenta la siguiente escala de medición:

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

Ítems		Escala de medición				
N°	Proceso de toma de decisiones	1	2	3	4	5
1	¿Analiza el contexto interno de su empresa para identificar situaciones que podría afectar sus finanzas?					
2	¿Analiza el contexto externo de su empresa para identificar situaciones que podría afectar sus finanzas?					
3	¿La situación problemática es ponderada según su impacto en su negocio?					
4	¿Prioriza el problema que debe ser solucionado inmediatamente?					
5	¿Se establecen alternativas de solución para elegir entre ellas?					
6	¿Las alternativas establecidas son valoradas para su respectivo análisis?					
7	¿Se analiza los pro y contras de cada una de las alternativas para elegir a la más conveniente?					
8	¿La alternativa de solución es implementada tal cual ha sido presentada?					
9	¿Realiza un seguimiento a las acciones establecidas?					
10	¿Se verifica el cumplimiento de los objetivos propuestos en la decisión tomada?					
N°	Herramientas financieras	1	2	3	4	5
11	¿El sistema contable de su empresa le permite extraer información actualizada para conocer la situación financiera?					
12	¿Utiliza los estados financieros actualizados de su negocio para tomar decisiones acertadas?					
13	¿Utiliza los estados financieros de apoyo que le permita racionalizar su decisión?					
N°	Métodos de análisis financiero	1	2	3	4	5
14	¿Aplica el método de análisis financiero horizontal le permite analizar las tendencias de las cuentas contables para una mejor toma de decisiones?					
15	¿Aplica el método de análisis financiero vertical que le permita realizar comparaciones de los cambios anuales ocurridos?					
16	¿Considera que el cálculo de las razones financieras aclara la situación financiera de la empresa para tomar decisiones sobre ella?					

3. Estadística complementaria

Análisis de fiabilidad

Escala: Educación financiera

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
	Válidos	79	100,0
Casos	Excluidos ^a	0	,0
	Total	79	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,930	17

Escala: Toma de decisiones financieras

Resumen del procesamiento de los casos			
		N	%
	Válidos	79	100,0
Casos	Excluidos ^a	0	,0
	Total	79	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,842	16

4. Consentimiento informado

Por la presente declaro que he leído cuestionario de la investigación titulada:

.....
.....

....., del Sr. tiene como objetivo medir la planificación estratégica y la competitividad institucional

He tenido la oportunidad de preguntar sobre ella y se me ha contestado satisfactoriamente las preguntas que he realizado.

Consiento voluntariamente participar en esta investigación como participante.

Nombre del participante:

.....

Su participación en este estudio no implica ningún riesgo de daño físico ni psicológico para usted. Es así que todos los datos que se recojan, serán estrictamente **anónimos y de carácter privados**. Asimismo, los datos entregados serán absolutamente **confidenciales** y sólo se usarán para los fines científicos de la investigación. El responsable de esto, en calidad de **custodio de los datos**, será el Investigador Responsable del proyecto, quien tomará todas las medidas necesarias para cautelar el adecuado tratamiento de los datos, el resguardo de la información registrada y la correcta custodia de estos.

Desde ya le agradecemos su participación.

.....

NOMBRE

Investigador Responsable