



**UNAP**



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

**TESIS**

**“CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA CLÍNICA  
SERSALUD EIRL, IQUITOS - PERIODO 2022”**

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

**PRESENTADO POR:**

**JHONATAN TUESTA TAFUR**

**ASESOR:**

**CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mg.**

**IQUITO, PERÚ**

**2023**



**UNAP**

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



**ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°020-CCGyT-FACEN-UNAP-2023**

En la ciudad de Iquitos, a los **08** días del mes de **febrero** del año 2023, a horas: **06:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: "**CULTURA FINANCIERA DE LOS TRABAJADORES DE LA CLINICA SERSALUD EIRL, IQUITOS – PERIODO 2022**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°0254-2023-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **JHONATAN TUESTA TAFUR**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** 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. EDGAR ALBERTO SOLOL HIDALGO, Mg. (Presidente)**  
**CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg. (Miembro)**  
**CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mg. (Miembro)**

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


El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADAS** con la calificación **BUENA (15)**.

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **08:00 p.m.** del **08 de febrero** del 2023, se dio por concluido el acto académico.

  
CPC. EDGAR ALBERTO SOLOL HIDALGO, Mg.  
Presidente

  
CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.  
Miembro

  
CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mg.  
Miembro

  
CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mg.  
Asesor

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

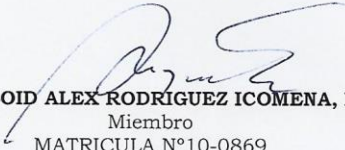
Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto  
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: [facen@unapiquitos.edu.pe](mailto:facen@unapiquitos.edu.pe)  
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



**JURADO Y ASESOR**



**CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.**  
Presidente  
MATRICULA N° 10-621



**CPC. LLOID ALEX RODRIGUEZ ICOMENA, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N° 10-0869



**CPC. ROLAN RAMIREZ GÓMEZ, Mg.**  
Miembro  
MATRICULA N° 10-966



**CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mg.**  
Asesor  
MATRICULA N° 10-0465

# RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD



Nombre del usuario:  
**Universidad Nacional de la Amazonia Peruana**

ID de Comprobación:  
**80440572**

Fecha de comprobación:  
**23.12.2022 12:06:17 -05**

Tipo de comprobación:  
**Doc vs Internet**

Fecha del Informe:  
**23.12.2022 12:13:30 -05**

ID de Usuario:  
**Ocultado por Ajustes de Privacidad**

Nombre de archivo: **TESIS RESUMEN JHONATAN TUESTA TAFUR**

Recuento de páginas: **33** Recuento de palabras: **6245** Recuento de caracteres: **38880** Tamaño de archivo: **116.63 KB** ID de archivo: **91520569**

## 24.1% de Coincidencias

La coincidencia más alta: **3.92%** con la fuente de Internet (<https://hdl.handle.net/20.500.12557/3342>)

24.1% Fuentes de Internet

640

Página 35

No se llevó a cabo la búsqueda en la Biblioteca

## 3.81% de Citas

Citas

5

Página 36

No se han encontrado referencias

## 0% de Exclusiones

No hay exclusiones

## **DEDICATORIA**

A mis queridos padres, por inculcarme los valores que ahora me sostienen en el camino de la vida y por acompañarme y apoyarme siempre en todos mis proyectos personales y académicos.

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por regalarme la vida y por sus bendiciones de cada día que me permiten tener la fuerza y la salud para cumplir mis metas.

A la Clínica SERSALUD EIRL, por permitirme desarrollar el presente trabajo de investigación y a mis compañeros de trabajo por ayudarme en el desarrollo de mi tesis.

## INDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
INDICE GENERAL	vii
INDICE DE TABLAS	ix
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCION	1
CAPITULO I: MARCO TEORICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	5
1.3 Definición de términos básicos	6
CAPITULO II: HIPOTESIS Y VARIABLES	9
2.1 Formulación de la Hipótesis	9
2.2 Variables y definiciones operacionales	9
CAPITULO III: METODOLOGIA	11
3.1 Tipo y Diseño	11

3.2 Diseño muestral	11
3.3. Procedimiento de recolecciones de datos	11
3.4 Procesamiento y análisis de datos	12
3.5 Aspectos éticos	12
CAPITULO IV: RESULTADOS	13
CAPITULO V: DISCUSIÓN	27
CAPITULO VI: CONCLUSIONES	29
CAPITULO VII: RECOMENDACIONES	30
CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN	31
ANEXOS	
1: Matriz de consistência	
2: Instrumento	



## INDICE DE TABLAS

	<b>Pág.</b>
Tabla 1: Respuestas del Cuestionario 01	13
Tabla 2: Pregunta 1 ¿Educación financiera es saber invertir el dinero y obtener ganancias?	15
Tabla 3: Pregunta 2 ¿La principal función de un Banco es hacer prestamos?	15
Tabla 4: Pregunta 3 ¿la TEA es la tasa estratégica anual?	16
Tabla 5: Pregunta 4. Usted tiene 100 soles en una cuenta de ahorros en el banco xxx y la tasa de interés que le paga es 2% anual, ¿después de 2 años, en su cuenta tendrá 102 soles?	16
Tabla 6: Pregunta 5, Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorros es 1 % al año, y la tasa de inflación es de 2% después de un año, ¿podrá comprar más que hace un año?	17
Tabla 7: pregunta 6, Usted tiene cuatro hermanos y reciben una donación de S/. 1,000.00 soles. Si tiene que compartir el dinero por igual ¿Cada uno recibirá el 20 %)	18
Tabla 8: Pregunta 7, Usted ayer presto a un amigo S7. 1,000.00 soles en 10 billetes de s/. 100.00 soles cada uno, y hoy le devolvió 20 billetes de S/ 50.00 soles cada uno, entonces ¿su amigo le pago interés por su préstamo?	18
Tabla 9: Pregunta 8, Ahorrar en casa es más seguro que Ahorrar en bancos, ésta afirmación es:	19
Tabla 10: Pregunta 9, ¿Cuándo se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad que se pierda mucho dinero?	19

Tabla 11: Pregunta 10, ¿Los costos que genera una tasa efectiva son mayores que los generados por la tasa nominal en un periodo de 12 meses con pagos mensuales a la misma tasa de interés?	20
Tabla 12: Pregunta 11, ¿Invertir en acciones de una única empresa suele generar una rentabilidad más segura que invertir en participaciones de un fondo de inversión?	21
Tabla 13: Pregunta 12, ¿Una acción es un valor que representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima?	21
Tabla 14: Pregunta 13, ¿La tarjeta de crédito es igual a la tarjeta de débito?	22
Tabla 15: Pregunta 14, ¿Si paga puntualmente los créditos que recibe de instituciones financieras, en el futuro puede tener acceso a mayores montos de créditos y menores tasa de intereses?	23
Tabla 16: Pregunta 15, ¿Los instrumentos financieros a corto y largo plazo, solo son otorgados por los bancos?	23
Tabla 17: Pregunta 16, ¿El acceso al crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?	24
Tabla 18: Pregunta 17, ¿La tarjeta de crédito es un producto financiero?	24
Tabla 19: Pregunta 18, ¿El Factoring es un producto financiero?	25
Tabla 20: Pregunta 19, ¿El Leasing, es un instrumento financiero?	25
Tabla 21: Pregunta 20, ¿La carta Fianza también es una herramienta financiera?	26

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “Cultura Financiera en Trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL , Iquitos – periodo 2022” se realizó con el objetivo de determinar cuál es el nivel de Cultura Financiera en los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, por lo que se optó por una investigación de tipo descriptivo, de diseño no experimental, donde se tomó como población de estudio a 30 trabajadores de la empresa que voluntariamente decidieron participar del presente trabajo de investigación , a los mismos que se les aplicó la técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario; de acuerdo al análisis de los resultados, se determinó que los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo – 2022 tienen un nivel medio de conocimientos y conciencia tributaria pues el 80 % de los trabajadores tienen un nivel de medio de conocimientos financieros, un 10 % tiene un nivel alto de conocimientos financieros y un 10 % tiene un nivel bajo de conocimientos financieros, y en cuanto a conocimientos sobre herramientas o productos financieros un 70 % de los trabajadores tienen un nivel de medio, un 10 % tiene un nivel alto y un 20 % tienen un nivel bajo, se concluye que los trabajadores tienen un nivel medio de Cultura financiera.

Palabras clave: Cultura Financiera, Conocimientos Financieros, Conocimientos sobre herramientas o productos financieros.

## **ABSTRACT**

The present research work entitled "Financial Culture in Workers of the SERSALUD EIRL Clinic, Iquitos - period 2022" was carried out with the objective of determining the level of Financial Culture in the workers of the SERSALUD EIRL Clinic, Iquitos - period 2022 , for which a descriptive investigation was chosen, of a non-experimental design, where 30 company workers who voluntarily decided to participate in this research work were taken as the study population, to whom the technique was applied. of the survey and as an instrument the questionnaire; According to the analysis of the results, it was determined that the workers of the SERSALUD EIRL Clinic, Iquitos - period - 2022 have a medium level of knowledge and tax awareness since 80% of the workers have a medium level of financial knowledge, a 10% have a high level of financial knowledge and 10% have a low level of financial knowledge, and in terms of knowledge about financial tools or products, 70% of workers have a medium level, 10% have a high level and 20% have a low level, it is concluded that the workers have a medium level of financial literacy.

Keywords: Financial Culture, Financial Knowledge, Knowledge about financial tools or products

## INTRODUCCION

En América Latina y el Caribe por efectos de la pandemia del Covid, se han cerrado un considerable número de negocios y también puestos de trabajo perdidos, unido a que los sectores más vulnerables de la población se han llevado la peor parte de la crisis, ha provocado que el número de personas en situación de pobreza pase de 185,5 a 209 millones (del 30,3% al 33,7% de la población total). Es probable que el desarrollo económico y social de la región se retrase al menos una década. A fines de 2020, el PIB per cápita era el mismo que en 2010. (CEPAL 2021).

A nivel mundial, la pandemia ocasionada por la enfermedad del coronavirus, también conocida como COVID 19, ha provocado el cierre de muchos negocios grandes y pequeños provocando un desempleo rápido e imprevisto, también ha provocado incontables fallecimientos de personas que en su mayoría aportaban para el sostenimiento del hogar, esta responsabilidad ahora tiene que ser asumida por otros miembros de la familia, muchos de ellos jóvenes con poca o nada experiencia laboral y comercial, quienes tienen que ver la forma de financiar los ingresos necesarios para mantener a la familia, para esto tienen que recurrir en muchos casos al financiamiento a través del endeudamiento en instituciones del sistema financiero y otros conocidos como prestamistas.

Estos consumidores financieros deben enfrentarse a un entorno financiero exigente que les obliga a tomar decisiones importantes. Cometer errores en esta etapa de la vida, como préstamos con condiciones desfavorables o tarjetas de crédito utilizadas para gastos urgentes que, por emergencias,

dificultan la capacidad de los jóvenes para emprender proyectos o ahorrar, postergando así la prosperidad financiera. Según el Estudio Nacional de Capacidad Financiera, realizado en Estados Unidos por la Autoridad Reguladora de la Industria Financiera, la generación Millennial, es decir, los nacidos en 1974 y 1994, presentan una serie de problemas en su comportamiento financiero, entre ellos bajos niveles de educación financiera y altos niveles de endeudamiento, mínimos ahorros y mayor uso de financiamiento por instituciones no regulados. (ASOBANCARIA@2022).

Un tema de importancia a nivel internacional es el financiamiento de los hogares debido a la relación directa que tiene con la actividad económica de cada país, pues, si bien el sistema económico y el sistema de crédito permite superar los cambios temporales en el ingreso, también es una fuente de inestabilidad si el manejo del crédito es ineficiente o se lleva a cabo un sobreendeudamiento (Soto, R. 2017). Entonces, la educación financiera resulta ser “un elemento decisivo para la estabilidad y el desarrollo económico y financiero” (Romero, A., García, I., y Vázquez, N., 2014, pág. 145).

La vulnerabilidad económica de las personas se debe a la falta de un adecuado conocimiento financiero. (De La Cruz, J., Ore, R., Paz, G., y Quispe, E, 2020)

En Iquitos los trabajadores estatales y particulares también están sufriendo esta crisis que se hace más profunda por el incremento de los precios de la canasta familiar y tienen que buscar financiamiento en diferentes instituciones, por lo que en el presente trabajo de investigación se buscará determinar ¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022?

## **CAPITULO I: MARCO TEORICO**

### **1.1 Antecedentes**

En el presente trabajo de investigación se tomarán datos de algunos investigadores tanto internacionales como nacionales, que realizaron investigaciones referentes a la cultura financiera y las finanzas.

Internacionales:

En 2021, se realizó una investigación de tipo descriptivo y diseño no experimental, titulado “Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia”, que incluyó como población de estudio a 1914 personas, la investigación determinó que los boyacenses presentan dificultad en comprender las capacidades de diversificar y diferenciar el riesgo, y el trabajo concluyó que el bajo nivel conocimiento financiero limita el desarrollo de hábitos financieros que permitan crecer en autoridad financiera a las personas. (Romero-Muñoz, R.; Fonseca-Cifuentes, G.; Blanco-Mesa, F. 2021)

Nacionales:

En 2019, se realizó una investigación de tipo descriptivo, de diseño No Experimental, denominada “Nivel de Cultura Financiera de los Comerciantes del Mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018” que incluyó como población de estudio a 277 comerciantes del Mercado Vinocanchon, la investigación determinó que, el nivel de cultura financiera de los comerciantes es variada, y el trabajo concluyó que, el 64% de encuestados presenta un nivel regular de cultura financiera, el 33% presenta un nivel alto de cultura financiera y el 3% de encuestados presenta un nivel bajo de cultura financiera. ( Zúñiga, J. 2019).

En 2020, se realizó una investigación de tipo explicativo de diseño No Experimental, titulado “Influencia del Conocimiento Financiero en el Bienestar Financiero de Usuarios de Tarjeta de Crédito y/o Préstamos Personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019”, que incluyó como población de estudio a 1205 personas, todos mayores de edad, el estudio determinó que las personas con conocimiento financiero tienen mayor bienestar financiero, y el trabajo concluyó que las personas con un nivel de educación superior son más propensas a utilizar el crédito digital para eliminar la restricción de liquidez en el corto plazo, a pesar de las altas tasas de interés y el poco tiempo de reembolso. (De La Cruz, J., Ore, R., Paz, G., y Quispe, E, 2020)

En 2020, se desarrolló una investigación, de tipo descriptivo y diseño No Experimental, titulado “La Educación Financiera y su Efecto en el Sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019”, que incluyó como población de estudio de 70 comerciantes del mercado san Alfonso de santa clara, Ate 2020, la investigación determinó que los comerciantes del mercado Santa Clara de Ate, tienen un nivel bajo de conocimientos sobre definiciones básicas financieras, y el trabajo concluyó que la falta de educación financiera afecta negativamente a la gestión financiera, pues adquieren créditos a corto plazo y a tasas muy altas. : ( Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, A., Cárdenas, D. 2021)



## **1.2 Bases teóricas**

### **Cultura Financiera**

“La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que ayuden a la población a dirigir en forma óptima sus finanzas personales.

A un alto nivel de cultura financiera tendrá facilidad de acceder a una mayor y mejor información sobre productos financieros y permitirá un mejor manejo del presupuesto personal y familiar” (Rodríguez & Arias, 2018).

Una buena cultura financiera evidenciará tener claros los conceptos de ahorro, presupuesto y crédito en sus diferentes modalidades, así como conocer el sistema financiero y no financiero, además deberá conocer a cerca del ahorro con fines previsionales; una adecuada gestión financiera personal, no solo debe limitarse a administrar bien los ingresos, sino también generar estabilidad emocional y familiar la cual se verá reflejada en el comportamiento personal y laboral (Eyzaguirre, W. 2016).

### **Educación Financiera**

Es “el proceso a través del cual los consumidores/inversores financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, conceptos y riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y la confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, pueden tomar decisiones informadas, saben dónde buscar ayuda y toman acciones efectivas para mejorar su bienestar económico”. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos – OCDE- 2005).

### **1.3 Definición de términos básicos**

#### **Ahorros**

Se considera como ahorro a la diferencia entre ingresos y gastos de las personas, familias, empresas e incluso del Estado, para lo cual es necesario que nuestro gasto sea menor que nuestro ingreso, incluso dinero pequeño significa disciplina, actitud y educación. Los ahorros están considerados para emergencias o compras a realizar en un futuro. (Tintle, Schelhaas y Swanson 2018).

#### **Conocimiento Financiero:**

Implica conocer el funcionamiento de los servicios y productos financieros, además de saber las responsabilidades y a la vez los derechos que poseen los individuos, además de donde conocer la información. (Banco de la Nación 2017)

El conocimiento financiero es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que ayuden a la población a dirigir en forma óptima sus finanzas personales. (Rodríguez y Arias, 2018)

#### **Cultura Financiera**

La Cultura financiera es el dominio de las habilidades, el conocimiento y las prácticas diarias necesarias para tomar decisiones financieras informadas y sensatas a lo largo de la vida. (Finanzas para todos, 2020-2022)

## **Educación Financiera**

Son las enseñanzas del conocimiento, habilidades y prácticas de finanzas, necesarios para afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera. (Finanzas para todos, 2020-2022)

## **Las Finanzas Personales**

Las finanzas personales son aquellas acciones que enfocan su atención en el problema familiar de la gestión del patrimonio, este problema involucra fijación de objetivos financieros, generación de un presupuesto, reducción de gastos, utilización de préstamos y tarjetas, etc. (Olin, B. 2014),

## **Instrumentos o productos financieros**

Entonces podemos decir que los productos financieros son todos aquellos elementos que las instituciones financieras utilizan para captar los ahorros de personas naturales o jurídicas, así como Incluye los servicios de financiación que las entidades financieras prestan a sus clientes, con el objetivo de dotarlos de los fondos necesarios para que puedan desarrollar sus actividades y poner en marcha su inversión.

La SBS y AFP clasifican los productos financieros de la siguiente manera:

- **Tarjetas de crédito:** son una herramienta de pago en la que no es necesario tener efectivo en la cuenta del titular, por lo que se cobran comisiones en función del límite de crédito, esto genera una obligación de repago en un tiempo determinado además de tener que pagar los honorarios, comisiones bancarias y interés pactado en un contrato en el que se especifican las fechas y el importe a pagar.
- **Tarjetas de débito:** es una herramienta de pago a través de la cual no se utiliza efectivo, su cuenta necesita tener dinero para poder realizar cualquier

funcionamiento con esta tarjeta.

- Cuenta corriente: es una herramienta financiera, a través de la cual puede realizar pagos, así como recibir cobros de forma segura, estos ofrecen fondos inmediatamente según los fondos o créditos depositados acordado.

- Depósitos y ahorros: hay una gran variedad de depósitos, pero los más conocidos son cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo y cuentas nómina.

(Sánchez, S. 2021)

### **Crédito**

Son los productos o fondos que son adquiridos en préstamo por personas, bancos o instituciones financieras, por la que se pagarán intereses y se devolverán a plazos en un tiempo determinado, es de mucha utilidad, pero debe ser utilizado responsablemente en cualquier necesidad que haya sido el factor para obtenerla. (Pellas, C., 2008)

### **Tipos de créditos**

Crédito simple: Son créditos generalmente en dinero en un solo momento y esto le permite al prestatario hacer cualquier tipo adquisición tanto de un bien como de un servicio; por lo que hará amortizaciones en fechas convenidas.

(Pellas, C., 2008)

- Crédito en Cuenta Corriente: son aquellos en que los clientes reciben una línea de crédito para que la tengan, pero no pueden exceda el límite establecido, (Pellas, C., 2008).

## **CAPITULO II: HIPOTESIS Y VARIABLES**

### **2.1 Formulación de la Hipótesis**

#### **Hipótesis principal**

El nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, es Alto.

#### **Hipótesis derivadas**

El nivel de conocimientos financieros de los trabajadores de la empresa SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, es alto.

El nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros de los trabajadores de la empresa SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, es alto.

### **3.2 Variables y definiciones operacionales**

Las variables a Estudiar son Conocimientos financieros (D) y Conocimientos sobre instrumentos financieros (I)

## 2.2 Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN	TIPO POR SU NATURALEZA	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	CATEGORÍA	VALORES DE LA CATEGORÍA	MEDIO DE VERIFICACIÓN
Conocimiento financiero	El conocimiento financiero es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que ayuden a la población a dirigir en forma óptima sus finanzas personales. (Rodríguez y Arias, 2018)	Descriptiva	Nivel de conocimiento financiero	Ordinal	-Alto -Medio -Bajo	De 7 a 10 De 4 a 6 De 1 a 3	Cuestionario
Conocimiento sobre instrumentos financieros	Es el conocer de toda información relacionada instrumentos financieros. (Sánchez, S. 2021)	Descriptiva	Nivel de conocimiento de los instrumentos financieros	Ordinal	-Alto -Medio -Bajo	De 7 a 10 De 4 a 6 De 1 a 3	Cuestionario

## CAPITULO III: METODOLOGIA

### 3.1 Tipo y Diseño

Tipo de investigación: será de tipo descriptiva, porque se describirá el comportamiento de un sujeto sin influir sobre el de ninguna manera, y el nivel será aplicada ya que se utilizará conocimientos y teorías ya establecidos.

#### **Diseño de investigación**

**No experimental**, porque las variables se observarán en su contexto natural y no serán manipuladas.

**De corte transversal**, porque se tomará en un solo momento.

### 3.2 Diseño muestral

#### **Población y muestra**

##### **Población.**

Los Trabajadores de la empresa Importadora SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, los cuales son 30, 15 en planilla y 15 locadores de servicios.

##### **Muestra.**

Los 30 trabajadores de la empresa importadora SERSALUD EIRL Iquitos - periodo 2022.

### 3.3. Procedimiento de recolecciones de datos

En el desarrollo de la investigación se usará lo siguiente:

El análisis de la información recolectada a través del cuestionario aplicado a los trabajadores de la CLINICA SERSALUD EIRL, se realizará aplicando a través de la herramienta para realizar cálculos Word 2016 y también del

programa estadístico SPSS versión 25 para Windows XP en el cual se hará el análisis descriptivo de las variables de estudio, los resultados que se obtengan se presentaran en cuadros y gráficos estadísticos.

La técnica que se utilizará será la Encuesta.

El instrumento a utilizarse será el Cuestionario.

### **3.4 Procesamiento y análisis de datos**

El cuestionario está estructurado con 20 preguntas, de los cuales los primeros 10 permitirán medir el nivel de conocimientos financieros y los 10 siguientes permitirán medir el nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros de los trabajadores de la empresa Importadora SERSALUD EIRL Iquitos - periodo 2022.

El análisis de datos se realizará de la siguiente manera:

De 01 a 03 respuestas correctas, bajo nivel de cultura tributaria y conocimientos tributarios

De 04 a 07 respuestas correctas, medio nivel de cultura tributaria y conocimientos tributarios

De 08 a 10 respuestas correctas, alto nivel de cultura tributaria y conocimientos tributarios.

### **3.5 Aspectos éticos**

Esta investigación se desarrolla respetando los compromisos éticos por lo que los datos obtenidos en la presente encuesta no serán alterados ni modificados.



## CAPITULO IV: RESULTADOS

*Tabla 1: Respuestas del Cuestionario 01*

Ítems de conocimientos financieros	Correctas		Incorrectas	
	n°	%	n°	%
P1. ¿Educación financiera es saber invertir el dinero y obtener ganancias?	21	70	9	30
P2. ¿La principal función de un banco es hacer prestamos?	12 14	40 47	18 16	60 53
P3. ¿La TEA, es la tasa estratégica anual?				
P4. Usted tiene 100 soles en una cuenta de ahorros en el banco xxx, y la tasa de interés que le paga es 2 % anual, ¿Después de 2 años, en su cuenta tendrá 102 soles?	21	70	9	30
P5. Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es 1% al año, y la tasa de inflación es del 2 %. después de un año, ¿Podrás comprar más que hace un año?	14	47	16	53
P6. Usted tiene 4 hermanos y reciben una donación de 1,000 soles. Si tiene que compartir el dinero por igual, ¿Cada uno recibirá el 20%?	22	73	8	27
P7. Usted, ayer prestó a un amigo S/ 1,000.00 soles en 10 billetes de s/ 100.00 soles cada uno, y hoy le devolvió 20 billetes de s/. 50.00 soles cada uno, entonces, su amigo le pago interés por el préstamo?	24	80	4	20
P8. Ahorrar en casa es más seguro que ahorrar en bancos, esta afirmación es:	20	67	10	33
P9. ¿Cuándo se invierte mucho dinero también existe la posibilidad que se pierda mucho dinero?	28	93	2	7

P10. ¿Los costos que genera una tasa efectiva son mayores que los generados por la tasa nominal en un periodo de 12 meses con pagos mensuales a la misma tasa de interés?	8	27	20	73
P11. ¿Invertir en acciones de una única empresa suele generar una rentabilidad más segura que invertir en participaciones de un fondo de inversión?	14	47	16	53
P12. ¿Una acción es un valor que representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima?	8	27	22	73
P13. ¿La tarjeta de crédito es igual a la tarjeta de débito?	28	93	2	7
P14. ¿Si paga puntualmente los créditos que recibe en las instituciones financieras, en el futuro puede tener acceso a mayores montos de crédito y menores tasas de interés?	16	53	14	47
P15. ¿Los instrumentos financieros a corto y largo plazo solo son otorgados por los bancos ?	9	30	21	70
P16. ¿El acceso al crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?	12	40	18	60
P17. ¿La tarjeta de crédito es un producto financiero?	12	40	18	60
P18. ¿El Factoring es un producto financiero?	12	40	18	60
P19. ¿El Leasing es un instrumento financiero?	12	40	18	60
P20. ¿La carta fianza también es una herramienta financiera?	12	40	18	60

---

Del cuestionario sobre Conocimiento Tributario, tenemos las siguientes respuestas:

*Tabla 2: Pregunta 1 ¿Educación financiera es saber invertir el dinero y obtener ganancias?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	21	70
b.- Verdadero	9	30
Total	30	100

Un 70 % es decir 21 trabajadores respondieron que es falso que la educación financiera es saber invertir y ganar dinero, pues la educación financiera es saber cómo administrar el dinero lo cual es una respuesta verdadera, mientras un 30 % es decir 9 estudiantes respondieron que es verdadero que la educación financiera es saber invertir y ganar dinero, esta respuesta es falsa, indica un nivel medio de conocimiento financiero.

*Tabla 3: Pregunta 2 ¿La principal función de un Banco es hacer prestamos?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	18	60
b.- Verdadero	12	40
Total	30	100

Un 60 % es decir 18 trabajadores respondieron que es falso que la función principal de un banco es hacer prestamos, la función principal de un banco es captar ahorros de la personas o entidades que tengan sobrantes de dinero y esto prestar a quienes lo necesitan previa evaluación, esta respuesta es verdadera, mientras un 40 % es decir 12 estudiantes respondieron que es

verdadero que la función principal de un banco es hacer prestamos, esta respuesta es falsa, indica un nivel medio de conocimiento financiero.

*Tabla 4: Pregunta 3 ¿la TEA es la tasa estratégica anual?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	16	53
b.- Verdadero	14	47
Total	30	100

Un 53 % es decir 16 trabajadores respondieron que es falso que la TEA sea la tasa estratégica anual, pues la TEA es la Tasa Efectiva Anual que cobran los bancos en operaciones activas, mientras un 47 % es decir 14 trabajadores respondieron que es verdadero que la TEA es la tasa estratégica anual, esta respuesta es falsa, indica un nivel medio de conocimiento financiero.

*Tabla 5: Pregunta 4. Usted tiene 100 soles en una cuenta de ahorros en el banco xxx y la tasa de interés que le paga es 2% anual, ¿después de 2 años, en su cuenta tendrá 102 soles?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	21	70
b.- Verdadero	9	30
Total	30	100

Un 70 % es decir 21 trabajadores respondieron que era falso el tener 102 soles después de 2 años si la tasa de interés es 2% anual, debería ser 104 si la tasa de interés simple, esta respuesta es verdadera, mientras que un 30 % es decir 9 trabajadores respondieron que era verdadero que después de 2 años tendrían en cuenta de ahorros la suma de 102 soles, esta respuesta es falsa, esto demuestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

*Tabla 6: Pregunta 5, Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorros es 1 % al año, y la tasa de inflación es de 2% después de un año, ¿podrá comprar más que hace un año?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	14	47
b.- Verdadero	16	53
Total	30	100

Un 47 % es decir 14 trabajadores respondieron que era falso, pues no se puede comprar más o igual si la tasa de inflación es mayor que el interés ganado en el banco, esta respuesta es verdadera, mientras que un 53% es decir 16 trabajadores respondieron que era verdadero, es decir que después de un año ellos piensan que pueden comprar igual que hace año, ésta respuesta es falsa, esto demuestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Tabla 7: pregunta 6, Usted tiene cuatro hermanos y reciben una donación de S/. 1,000.00 soles. Si tiene que compartir el dinero por igual ¿Cada uno recibirá el 20 %)

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	8	27
b.- Verdadero	22	73
Total	30	100

Un 27 % es decir 8 trabajadores respondieron que era falso, la respuesta es incorrecta pues si usted tiene 4 hermanos ya son 5 personas y por lo tanto a cada uno le corresponde el 20 %, mientras que un 73% es decir 22 trabajadores respondieron que era verdadero, y la respuesta es correcta, esto demuestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Tabla 8: Pregunta 7, Usted ayer presto a un amigo S7. 1,000.00 soles en 10 billetes de s/. 100.00 soles cada uno, y hoy le devolvió 20 billetes de S/ 50.00 soles cada uno, entonces ¿su amigo le pago interés por su préstamo?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	24	80
b.- Verdadero	4	20
Total	30	100

Un 80 % es decir 24 trabajadores respondieron que es falso que al devolver 20 billetes de S/. 50.00 soles por el préstamo de S/. 1,000.00 habiendo recibido 10 billetes de S/ 100.00 haya pagado algún interés por el dinero recibido, pues está devolviendo el mismo importe solo que en billetes de diferente denominación, mientras que un 20 % es decir 4 trabajadores

respondieron que si habían pagado interés por el préstamo lo cual es incorrecto, lo cual demuestra que tienen conocimiento financiero.

*Tabla 9: Pregunta 8, Ahorrar en casa es más seguro que Ahorrar en bancos, ésta afirmación es:*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	20	67
b.- Verdadero	10	33
Total	30	100

Un 67 % es decir 20 trabajadores respondieron que la afirmación de ahorrar en casa es más seguro que ahorrar en bancos es falso, pues se puede perder por diferentes circunstancias, incendio, robo, etc., además no gana ningún interés, ésta respuesta es correcta, mientras que un 33 % es decir 10 trabajadores respondieron que ahorrar en casa si es más seguro, se considera esta respuesta como incorrecta, lo cual demuestra que tienen un nivel medio de conocimiento financiero.

*Tabla 10: Pregunta 9, ¿Cuándo se invierte mucho dinero, también existe la posibilidad que se pierda mucho dinero?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	2	7
b.- Verdadero	28	93
Total	30	100

Un 7 % es decir 2 trabajadores consideran que no existe la posibilidad que se pierda mucho dinero lo cual es una respuesta incorrecta pues al invertir poco o mucho dinero siempre existe la posibilidad de perder la inversión por no hacer un buen análisis en dónde invertir, mientras un 93 % es decir 28 trabajadores si consideran la posibilidad de perder mucho dinero al hacer mucha inversión, lo cual es respuesta correcta, muestra que los trabajadores tienen conocimiento financiero sobre riesgos de invertir.

*Tabla 11: Pregunta 10, ¿Los costos que genera una tasa efectiva son mayores que los generados por la tasa nominal en un periodo de 12 meses con pagos mensuales a la misma tasa de interés?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	10	33
b.- Verdadero	20	67
Total	30	100

Un 33 % es decir 10 trabajadores respondieron que los costos que genera la tasa efectiva no son mayores que la tasa nominal, lo cual es una respuesta incorrecta, pues la tasa nominal se transforma proporcionalmente y se usa en interés simple mientras la tasa efectiva se transforma en forma exponencial y se utiliza en el interés compuesto, la tasa nominal es un monto que se calcula en un periodo a un monto específico, la tasa efectiva es el monto que se calcula en un periodo incluyendo los gastos y comisiones, mientras un 67 % es decir 20 trabajadores respondieron que la tasa efectiva si genera mayor costo en un periodo de 12 meses con pagos mensuales a la misma tasa de interés, siendo esta respuesta correcta, indica que los trabajadores tiene un nivel medio de conocimientos financieros.



## Conocimientos sobre herramientas financieras

Tabla 12: Pregunta 11, ¿Invertir en acciones de una única empresa suele generar una rentabilidad más segura que invertir en participaciones de un fondo de inversión?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	14	47
b.- Verdadero	16	53
Total	30	100

Un 47 % es decir 14 trabajadores consideran que invertir en acciones de una única empresa no genera una rentabilidad más segura que invertir en participaciones de un fondo de inversión y esta respuesta es correcta, pues los fondos de inversiones son más baratos y pueden generar mayores rentabilidades y menores comisiones, esta respuesta es correcta, mientras que un 53 % es decir 16 trabajadores respondió que es mejor invertir en acciones de una única, sin embargo esto es más riesgoso, y muestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimiento sobre instrumentos financieros.

Tabla 13: Pregunta 12, ¿Una acción es un valor que representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	22	73
b.- Verdadero	8	27
Total	30	100

Un 73 % es decir 22 trabajadores consideran que una acción no es un valor que representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima, esta respuesta es incorrecta, mientras que el 27 %, es decir 8 trabajadores consideran que una acción es un valor que, si representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima, esta respuesta es correcta, y muestra que los trabajadores tienen un nivel bajo de conocimiento sobre instrumentos financieros.

*Tabla 14: Pregunta 13, ¿La tarjeta de crédito es igual a la tarjeta de débito?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	28	93
b.- Verdadero	2	7
Total	30	100

Un 93 % es decir 28 trabajadores consideran que la tarjeta de crédito no es igual a la tarjeta de débito, pues en la tarjeta de crédito usas fondos del banco y en la tarjeta de débito usas tus fondos propios, ésta respuesta es correcta, mientras que el 7 %, es decir 2 trabajadores consideran que tarjeta de crédito si es igual a la tarjeta de débito, ésta respuesta es incorrecta, y muestra que los trabajadores tienen un nivel alto de conocimiento sobre instrumentos financieros en cuanto a tarjetas.

Tabla 15: Pregunta 14, ¿Si paga puntualmente los créditos que recibe de instituciones financieras, en el futuro puede tener acceso a mayores montos de créditos y menores tasa de intereses?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	14	47
b.- Verdadero	16	53
Total	30	100

Un 47 % es decir 14 trabajadores consideran que es falso que si paga puntualmente sus créditos en las instituciones financieras en el futuro puede tener acceso a mayores créditos y menores tasas de interés pues manifiestan que igual les tratan paguen o no paguen puntualmente, un 53 % es decir 16 trabajadores manifiestan que sí pagan puntualmente tienen acceso a mayores montos de crédito en diferentes líneas, esta respuesta es correcta, indica que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos sobre productos financieros.

Tabla 16: Pregunta 15, ¿Los instrumentos financieros a corto y largo plazo, solo son otorgados por los bancos?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	9	30
b.- Verdadero	21	70
Total	30	100

Un 30 % es decir 9 trabajadores respondieron que los instrumentos financieros, pagares, letras, cartas fianzas, no solo son otorgados por los bancos, pues también pueden ser entregadas por otras instituciones financieras fiscalizados por la Superintendencia de Banca y Seguros, esta respuesta es verdadera, mientras que un 70 % es decir 21 trabajadores manifestaron que solo los bancos pueden emitirlos, siendo esta respuesta incorrecta, esto

demuestra que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimiento sobre instrumentos o productos financieros.

*Tabla 17: Pregunta 16, ¿El acceso al crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	18	60
b.- Verdadero	12	40
Total	30	100

Un 60 % es decir 18 trabajadores respondieron que el acceso a los créditos no ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades, al contrario manifiestan que les cobran intereses altos, esta respuesta es incorrecta, mientras que un 40 % es decir 12 trabajadores manifiestan que el acceso al crédito si ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades pues les proporciona capital de trabajo a intereses, esta respuesta es correcta, indica que los trabajadores tiene un conocimiento de nivel medio sobre productos financieros.

*Tabla 18: Pregunta 17, ¿La tarjeta de crédito es un producto financiero?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	18	60
b.- Verdadero	12	40
Total	30	100

Un 60 % es decir 18 trabajadores respondieron que la tarjeta de crédito no es un producto financiero, la respuesta es incorrecta, puesto que la tarjeta de crédito si es un producto financiero a corto plazo, mientras que un 40 % es decir 12 trabajadores manifestaron que la tarjeta de crédito si es un producto

financiero, la respuesta es correcta, esto indica que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos sobre productos financieros.

*Tabla 19: Pregunta 18, ¿El Factoring es un producto financiero?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	18	60
b.- Verdadero	12	40
Total	30	100

Un 60 % es decir 18 trabajadores respondieron que Factoring no es un producto financiero, la respuesta es incorrecta, puesto que el Factoring si es un instrumento financiero, mientras que un 40 % es decir 12 trabajadores manifestaron que el Factoring, si es un producto financiero, la respuesta es correcta, esto indica que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos sobre productos financieros.

*Tabla 20: Pregunta 19, ¿El Leasing, es un instrumento financiero?*

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	18	60
b.- Verdadero	12	40
Total	30	100

Un 60 % es decir 18 trabajadores respondieron que el Leasing no es un instrumento financiero, la respuesta es incorrecta, puesto que el Leasing, si es un instrumento financiero, mientras que un 40 % es decir 12 trabajadores manifestaron que el Leasing, si es un instrumento financiero, la respuesta es correcta, esto indica que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos sobre instrumentos financieros.

Tabla 21: Pregunta 20, ¿La carta Fianza también es una herramienta financiera?

	Frecuencia	Porcentaje
a.- Falso	18	60
b.- Verdadero	12	40
Total	30	100

Un 60 % es decir 18 trabajadores respondieron que la Carta Fianza no es una herramienta financiera, la respuesta es incorrecta, puesto que la Carta Fianza, si es una herramienta financiera, mientras que un 40 % es decir 12 trabajadores manifestaron que la Carta Fianza, si es una herramienta financiera, la respuesta es correcta, esto indica que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos sobre herramientas financieras.

## **CAPITULO V: DISCUSIÓN**

En 2021, Romero-Muñoz, R.; Fonseca-Cifuentes, G.; Blanco-Mesa, F. en su investigación titulado “Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia”, determinó que los boyacenses presentan dificultad en comprender las capacidades de diversificar y diferenciar el riesgo, y concluyó tienen un bajo nivel de conocimiento financiero lo cual limita el desarrollo de hábitos financieros que les permitan crecer en autoridad financiera; en 2019, Zúñiga, J., en su investigación denominada “Nivel de Cultura Financiera de los Comerciantes del Mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018” determinó que, el nivel de cultura financiera de los comerciantes es variada, y concluyo que el 64% presenta un nivel regular de cultura financiera, el 33% presenta un nivel alto de cultura financiera y el 3% de encuestados presenta un nivel bajo de cultura financiera; en 2020, De La Cruz, J., Ore, R., Paz, G., y Quispe, E realizaron una investigación titulada “Influencia del Conocimiento Financiero en el Bienestar Financiero de Usuarios de Tarjeta de Crédito y/o Préstamos Personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019”, determinó que las personas con conocimiento financiero tienen mayor bienestar financiero, y concluyó que las personas con un nivel de educación superior utilizan el crédito digital para eliminar la restricción de liquidez en el corto plazo, a pesar de las altas tasas de interés y el poco tiempo de reembolso, en 2020, Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, A., Cárdenas, D. desarrollaron una investigación, titulada “La Educación Financiera y su Efecto en el Sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019”, determinaron que los comerciantes del mercado Santa Clara de Ate, tienen un

nivel bajo de conocimientos sobre definiciones básicas financieras, y concluyeron que la falta de educación financiera afecta negativamente a la gestión financiera, pues adquieren créditos a corto plazo y a tasas muy altas, todos los trabajos guardan cierta relación con el trabajo realizado en la investigación titulada, Cultura financiera de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, se determinó que los trabajadores tienen un nivel medio de conocimientos financieros y también un nivel medio en conocimientos sobre herramientas o productos financieros y se concluyó que los trabajadores de la clínica SERSALUD EIRL, Iquitos- periodo 20202, tienen un nivel medio de cultura financiera.



## **CAPITULO VI: CONCLUSIONES**

De acuerdo a los resultados obtenidos, se llegaron a las siguientes conclusiones:

- Los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, tienen un nivel de medio de cultura financiera.
- El 80 % de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, tienen un nivel de medio de conocimientos financieros, un 10 % tiene un nivel alto de conocimientos financieros y un 10 % tiene un nivel bajo de conocimientos financieros.
- Un 10 % de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, tienen un nivel de alto de conocimientos sobre herramientas o productos financieros, un 70 % tiene un nivel medio de conocimientos sobre herramientas o productos financieros y un 20 % tienen un nivel bajo de conocimientos sobre herramientas o productos financieros.

## CAPITULO VII: RECOMENDACIONES

De acuerdo a las conclusiones obtenidas, se hacen las siguientes recomendaciones:

- La gerencia de la Clínica SERSALUD EIRL, debe procurar capacitar a sus trabajadores en temas de cultura financiera a fin de sepan el manejo de sus ingresos y no caigan en préstamos con altas tasa de interés.
- Los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022, deben procurar capacitarse virtualmente en temas de conocimientos financieros a fin de incrementar el nivel de medio de conocimientos financieros que tienen el mayor porcentaje de trabajadores.
- La Gerencia de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos debe procurar hacer un convenio con las instituciones financieras, la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, a fin de que capaciten a sus trabajadores en temas de conocimiento de herramientas o productos financieros conocidos también como instrumentos financieros e incrementar el bajo y medio nivel con que cuentan ahora.

## CAPITULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Apaza, R. (2018). “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los comerciantes del Mercado Central del Distrito de Paruro, Cusco-2017”. Tesis para Contador Público. UPEU. Cusco-Perú.

ASOBANCARIA @2022 “Saber más, ser más” Programa de educación financiera de los bancos en Colombia” recuperado de <https://www.sabermassermas.com/retos-financieros-jovenes>

Banco de la Nación (2017). Plan Nacional de Educación Financiera. Perú. Recuperado de: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacionaleducacionfinanciera-junio 2017>.

Barzola, P., Palomino, W., Cangalaya, A., Cárdenas, D. (2021) La Educación Financiera y su Efecto en el Sobreendeudamiento de los Comerciantes en el Mercado San Alfonso en Santa Clara – Ate, 2019”, Ate – Perú.

Bravo, F.(2011). Bravo, F. (2011). Perú, Los Valores Personales no Alcanzan para Explicar la Conciencia Tributaria: Experiencia en el Perú – CIAT. Revista de Administración Tributaria (31). Perú

Burga, M. (2015). “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en las empresas comerciales del emporio Gamarra, 2014”. Universidad San Martín de Porres. Lima- Perú.

Calsina, H. (2015). Cultura tributaria de los comerciantes del mercado internacional Bellavista de la ciudad de Puno y su incidencia en la recaudación tributaria - periodo 2013. Tesis, Universidad Nacional del Altiplano, Puno – Perú.

Cárdenas, A. (2012) “La Cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha – Cantón, Quito”.

Tesis Maestría. Universidad Politécnica salesiana. Quito – Ecuador.

CEPAL 2021. Recuperado de:

<https://www.cepal.org/es/publicaciones/46710-financiamiento-desarrollo-la-era-la-pandemia-covid-19-despues>

Chávez, M., & Meza, J. & Palga, J., (2017). “Conocimiento tributario y evasión fiscal en las Micro y pequeñas empresas del Emporio comercial de Gamarra, Lima”. (Tesis de Pregrado). Universidad Inca Garcilaso de la Vega, Lima, Perú.

De La Cruz, J., Ore, R., Paz, G., y Quispe, E, (2020) Influencia del Conocimiento Financiero en el Bienestar Financiero de Usuarios de Tarjeta de Crédito y/o Préstamos Personales entre 18 y 79 años en Perú en el 2019. ESAN, Lima – Perú.

Eyzaguirre, W. (2016). Cultura y Educación Financiera. Recuperado el 20 de 09 de 2018, de Gestión:

<https://gestion.pe/blog/culturafinanciera/2016/10/cultura-yeducacion-financiera.html/>

Finanzas para todos, 2020 -2022. Plan de Educación Financiera. CNMV, Banco de España y Mº de Asuntos Económicos y TD. España.

Organización para la Cooperación y desarrollo Económicos (OCDE) (2005). Panorama de la educación 2005. Indicadores de la OCDE. Editorial Santillana. Caracas - Venezuela

Pellas, C. (2008). Libro Maestro de la educación Financiera un sistema para vivir mejor- Red financiero BAC-CREDOMATIC. Costa Rica: San José.

- OLIN B. 2014 Tesis “La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión”. Universidad Autónoma de Querétaro. Facultad de Contaduría y Administración. Recuperado de: <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1597/1/RI000716.pdf>
- Rivera. R. y Sojo. C. (2002) Cultura tributaria en Costa Rica.
- Romero, A., García, I., & Vázquez, N. (2014). La educación financiera y el sector financiero. Nuevos desafíos del sector financiero: recuperando la confianza y mejorando la cultura financiera, 145-163.
- Romero-Muñoz, J.; Fonseca-Cifuentes, G.; Blanco -Mesa, F. (2021). Análisis de los niveles de conocimiento financiero usando el operador OWA: caso Boyacá, Colombia. Revista Escuela de Administración de Negocios, (91), páginas. Boyacá – Colombia.
- Sánchez, S. (2021) Cultura financiera factor relevante en las microempresas. Chiclayo – Perú.
- Soto, R. (2017). Alfabetismo financiero y su efecto en el sobreendeudamiento de la deuda hipotecaria. Santiago – Chile.
- Tintle, N., Schelhaas, N., & Swanson, T. (2018). Savings. A Spiral Approach to Financial Mathematics. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-801580-3.00001-0>
- Zúñiga, J., 2019, “Nivel de Cultura Financiera de los Comerciantes del Mercado Vinocanchon del distrito de San Jerónimo, año 2018” Cuzco – Perú.

**ANEXOS**

## 1: Matriz de consistência

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de la investigación	Hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y procesamiento	Instrumento de recolección
Cultura financiera de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022.	<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar cuál es el nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022.</p>	<p>El nivel de cultura financiera de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL Iquitos - periodo 2022, es alto.</p>	<p>Descriptiva.</p> <p>No experimental</p>	<p>30 trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL.</p>	<p>Cuestionario</p>
	<p><b>Problema específico</b></p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros, de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022?</p> <p>¿Cuál es el nivel de conocimiento sobre instrumentos financieros, de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022?</p>	<p><b>Objetivo específico</b></p> <p>Determinar el nivel de conocimientos financieros de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022.</p> <p>Determinar el nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022.</p>	<p>El nivel de conocimientos financieros de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022 es alto.</p> <p>El nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022.es Alto</p>	<p>Descriptiva.</p> <p>No experimental</p>	<p>30 trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL.</p>	<p>Cuestionario</p>



## 2: Instrumento



### UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA AMAZONIA PERUANA FACULTAD DE CIENCIAS ECONOMICAS Y DE NEGOGOCIOS

#### CUESTIONARIO

##### 1.- PRESENTACION

Buenos días/tardes.

Soy ex alumno de la escuela de Contabilidad perteneciente a la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales – FACEN, de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana, y estoy realizando un trabajo de investigación sobre Cultura Financiera de los trabajadores de la Clínica SERSALUD EIRL, Iquitos - periodo 2022.

Su colaboración será de gran ayuda, para lo cual le agradecería que dedicara unos minutos de su tiempo para responder con mucha seriedad el cuestionario que pongo a su disposición; los datos se tratarán de modo confidencial, sin que se utilicen para otros fines diferentes a lo indicado.

##### II.- INSTRUCTIVO

Lea detenidamente las preguntas y responda con veracidad cada una de ellas, para lo cual marque con un aspa ( X ) la respuesta que considere pertinente.

- I. Género:
  - a) Masculino ( )
  - b) Femenino ( )



## Conocimientos Financieros

- 1.- ¿Educación financiera es saber invertir el dinero y obtener ganancias?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 2.- ¿La principal función de un banco es hacer prestamos?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 3.- ¿La TEA es la tasa estratégica anual?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 4.- ¿Usted tiene 100 soles en una cuenta de ahorro en el Banco XXXX, y la tasa de interés que le paga es 2% anual. ¿Después de dos años, en su cuenta tendrá 102 soles?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 5.- Suponga que la tasa de interés de su cuenta de ahorro es de 1% al año, y la tasa de inflación es de 2%. Después de un año, ¿Podrás comprar más que hace un año?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 6.- Usted tiene cuatro hermanos y reciben una donación de S/.1000.00 Soles. Si tiene que compartir el dinero por igual ¿Cada uno recibirá el 20%?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 7.- Usted, ayer prestó a un amigo s/1,000.00 soles en 10 billetes de s/.100.00 soles cada uno, y hoy le devolvió 20 billetes de S/. 50.00 soles cada uno, entonces su amigo le pago interés por el préstamo.
  - a. Falso
  - b.- Verdadero

8.- Ahorrar en casa es más seguro que ahorrar en bancos, esta afirmación es:

a. Falso

b.- Verdadero

9.- ¿Cuándo se invierte mucho dinero también existe la posibilidad de que se pierda mucho dinero?

a. Falso

b.- Verdadero

10.- Los costos que genera una tasa efectiva son mayores que los generados por la tasa nominal en un periodo de 12 meses con pagos mensuales a la misma tasa de interés.

a. Falso

b.- Verdadero

## Conocimiento sobre herramientas o productos financieros

- 1.- Invertir en acciones de una única empresa suele generar una rentabilidad más segura que invertir en participaciones de un fondo de inversión.
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 2.- ¿Una acción es un valor que representa una parte proporcional del capital social de una sociedad anónima?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 3.- ¿La tarjeta de crédito es igual que la tarjeta de débito?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 4.- ¿Si paga puntualmente los créditos que recibe en las instituciones financieras, en el futuro puede tener acceso a mayores montos de crédito y menores tasas de interés?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 5.- ¿Los instrumentos financieros a corto y largo plazo solo son otorgados por los bancos?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 6.- ¿El acceso al crédito ayuda a las Mypes a mejorar sus ventas y utilidades?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 7.- ¿La Tarjeta de Crédito es un producto financiero?
  - a. Falso
  - b.- Verdadero
- 8.- ¿El Factoring es un producto financiero?
  - a. Falso

b.- Verdadero

9.- ¿El Leasing, es un instrumento financiero?

a. Falso

b.- Verdadero

10.- ¿La Carta Fianza, también es una herramienta financiera?

a. Falso

b.- Verdadero

Gracias por su colaboración.