



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



Atribución 4.0 Internacional

Esta licencia permite que otros distribuyan, mezclen, adapten y construyan sobre su trabajo, incluso comercialmente, siempre que le reconozcan la creación original. Esta es la licencia más complaciente que se ofrece. Recomendado para la máxima difusión y uso de materiales con licencia.

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

UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA DE ICA



EVALUACIÓN DE ORIGINALIDAD



CONSTANCIA



El que suscribe deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud al documento cuyo título es:

“CULTURA FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN UNA PROVINCIA DEL PERÚ, 2024”

Presentado por:

BACH. ELINA ESPERANZA HUARCAYA CUADROS

El resultado obtenido es una coincidencia de 0%, por el cual se otorga el calificativo de:

APROBADO

Según reglamento de Evaluación de la Originalidad

Se adjunta al presente el reporte de evaluación con el software de verificación de originalidad.

Observaciones:

Se aprueba el informe final de tesis por tener un porcentaje de similitud inferior a los límites establecidos por el reglamento

Ica, 19 de mayo de 2026

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN

Dr. Edy T. Paredes Sumari
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
Facultad de Administración



Cultura financiera y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas
empresas en una provincia del Perú, 2024

Línea de investigación.

Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

INFORME FINAL DE TESIS

Autora:

Bach. Elina Esperanza, Huarcaya Cuadros

Asesor:

Dr. Walter Henry Céspedes Hernández

Ica, Perú

2026

Dedicatoria

En primer lugar, a Dios, por brindarme la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia necesarias para alcanzar este objetivo. A mis padres, por su amor incondicional, confianza y constante motivación, pilares fundamentales para cumplir mis metas. Asimismo, a mis hermanas, por su apoyo y aliento permanente a lo largo de este proceso.

Agradecimiento

Agradezco a Dios por brindarme la fortaleza, y perseverancias necesarias para culminar esta etapa académica. De manera especial, expreso mi profundo agradecimiento a mi familia, por su apoyo incondicional, comprensión y constante motivación para alcanzar este logro. Asimismo, agradezco a mi asesor, por su orientación académica, paciencia y valiosas recomendaciones, las cuales contribuyeron significativamente al desarrollo y culminación del presente trabajo de investigación.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

Dedicatoria.....	ii
Agradecimientos	iii
Índice de Contenidos.....	iv
Índice de Tablas	v
Índice de Figuras.....	vii
Resumen.....	ix
Abstract	x
I. Introducción.....	11
II. Estrategia Metodológica	23
III. Resultados.....	26
IV. Discusión	71
V. Conclusiones.....	80
VI Recomendaciones	81
VII. Referencias Bibliográficas	82
VIII. Anexos	81

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla Poblacion y muestra	24
Tabla 2 Considera que el dinero es un elemento esencial para el desarrollo de las actividades de su negocio.	26
Tabla 3 Reconoce que toda inversión financiera implica un riesgo potencial.	277
Tabla 4 Reconoce que adquirir un préstamo implica el pago de intereses.....	28
Tabla 5 Considera que la inflación afecta la situación financiera de su negocio.	2930
Tabla 6 Analiza la probabilidad de pérdidas antes de tomar decisiones financieras en su negocio.	30
Tabla 7 Realiza cálculos básicos de intereses al evaluar un financiamiento o inversión.	31
Tabla 8 Aplica estrategias de diversificación de inversiones para reducir los riesgos financieros de su negocio.....	32
Tabla 9 Es consciente de las obligaciones financieras de su negocio.	34
Tabla 10 Establece flujos de caja tanto semanales como mensuales.	35
Tabla 11 Evalúa las consecuencias de sus decisiones financieras antes de realizarlas.	36
Tabla 12 Mantiene sus decisiones financieras a pesar de las dificultades del negocio.	37
Tabla 13 Elabora un presupuesto mensual o anual para su empresa.....	40
Tabla 14 Controla de manera sistemática los ingresos y gastos de su negocio.....	39
Tabla 15 Realiza los pagos a sus proveedores y trabajadores dentro de los plazos establecidos.	40
Tabla 16 Considera que una adecuada cultura financiera mejora la gestión de las finanzas de su empresa.	41
Tabla 17 Prioriza la inversión de sus recursos antes que el gasto.	42
Tabla 18 Reconoce que su empresa ha enfrentado dificultades financieras por adquirir deudas.	43
Tabla 19 Establece metas financieras claras para los próximos años.	44
Tabla 20 Implementa un plan de ahorro o reinversión con los ingresos obtenidos.....	45
Tabla 21 Organiza sus recursos priorizando los gastos esenciales de la empresa.....	50
Tabla 22 El crecimiento de la empresa le permite acceder a mejores oportunidades comerciales.	51
Tabla 23 El desarrollo de la empresa está relacionado con la capacidad productiva de su negocio.	52
Tabla 24 El desempeño de la empresa ha mejorado su calidad de vida y la de sus trabajadores.	53
Tabla 25 Las ganancias del negocio contribuyen al bienestar de su familia y entorno cercano. 51	

Tabla 26	Su empresa ha logrado mayor eficiencia en la producción con el paso del tiempo. ...	52
Tabla 27	Implementa medidas para optimizar recursos y reducir costos en la producción.	53
Tabla 28	Su empresa ha incrementado la variedad o cantidad de bienes y servicios que ofrece al mercado.	53
Tabla 29	El crecimiento de la empresa implica una mayor carga tributaria para el negocio.	54
Tabla 30	La mejora en las condiciones económicas y comerciales contribuye a una mayor satisfacción de los clientes.	60
Tabla 31	Su empresa adapta sus productos o servicios a los requerimientos y necesidades de los clientes.	56
Tabla 32	Recoge de manera sistemática la opinión de sus clientes para mejorar la calidad de su oferta.	63
Tabla 33	Su empresa se adapta a los cambios del mercado o del entorno económico.	64
Tabla 34	Promueve la innovación en productos o servicios para diferenciarse de la competencia.	65
Tabla 35	Ha implementado mejoras o nuevas tecnologías en sus procesos para incrementar su competitividad.	60
Tabla 36	El crecimiento de la empresa le permite acceder a más opciones de financiamiento.	61
Tabla 37	El desarrollo empresarial está vinculado al régimen tributario aplicable a su negocio.	62
Tabla 38	Su empresa se encuentra formalmente registrada y constituida legalmente.	63
Tabla 39	Su empresa tiene acceso a financiamiento formal para impulsar su crecimiento.	71
Tabla 40	Su empresa ha recurrido a préstamos informales o fuera del sistema financiero formal.	72
Tabla 41	Considera que los préstamos informales representan un riesgo para la estabilidad financiera de su empresa.	73
Tabla 42	Comprobación de Hipótesis General:	74
Tabla 43	Comprobación de Hipótesis Específica 1:	75
Tabla 44	Comprobación de Hipótesis Específica 2:	76
Tabla 45	Comprobación de Hipótesis Específica 3:	77
Tabla 46	Matriz de consistencia.	91

Índice de Figuras

Figura 1 Esquema de investigación.....	23
Figura 2 Considera que el dinero es un elemento esencial para el desarrollo de las actividades de su negocio.	26
Figura 3 Reconoce que toda inversión financiera implica un riesgo potencial.....	27
Figura 4 Reconoce que adquirir un préstamo implica el pago de intereses.	29
Figura 5 Considera que la inflación afecta la situación financiera de su negocio.....	29
Figura 6 Analiza la probabilidad de pérdidas antes de tomar decisiones financieras en su negocio.	31
Figura 7 Realiza cálculos básicos de intereses al evaluar un financiamiento o inversión.	32
Figura 8 Aplica estrategias de diversificación de inversiones para reducir los riesgos financieros de su negocio.....	33
Figura 9 Es consciente de las obligaciones financieras de su negocio.....	34
Figura 10 Establece flujos de caja tanto semanales como mensuales.....	35
Figura 11 Evalúa las consecuencias de sus decisiones financieras antes de realizarlas.....	36
Figura 12 Mantiene sus decisiones financieras a pesar de las dificultades del negocio.	39
Figura 13 Elabora un presupuesto mensual o anual para su empresa.	39
Figura 14 Controla de manera sistemática los ingresos y gastos de su negocio.	42
Figura 15 Realiza los pagos a sus proveedores y trabajadores dentro de los plazos establecidos.	41
Figura 16 Considera que una adecuada cultura financiera mejora la gestión de las finanzas de su empresa.	42
Figura 17 Prioriza la inversión de sus recursos antes que el gasto.	43
Figura 18 Reconoce que su empresa ha enfrentado dificultades financieras por adquirir deudas.	44
Figura 19 Establece metas financieras claras para los próximos años.	45
Figura 20 Implementa un plan de ahorro o reinversión con los ingresos obtenidos.	49
Figura 21 Organiza sus recursos priorizando los gastos esenciales de la empresa.	50
Figura 22 El crecimiento de la empresa le permite acceder a mejores oportunidades comerciales.	51
Figura 23 El desarrollo de la empresa está relacionado con la capacidad productiva de su negocio.	52
Figura 24 El desempeño de la empresa ha mejorado su calidad de vida y la de sus trabajadores.	54
Figura 25 Las ganancias del negocio contribuyen al bienestar de su familia y entorno cercano.	55

Figura 26 Su empresa ha logrado mayor eficiencia en la producción con el paso del tiempo...	52
Figura 27 Implementa medidas para optimizar recursos y reducir costos en la producción.....	57
Figura 28 Su empresa ha incrementado la variedad o cantidad de bienes y servicios que ofrece al mercado.....	58
Figura 29 El crecimiento de la empresa implica una mayor carga tributaria para el negocio. ..	59
Figura 30 La mejora en las condiciones económicas y comerciales contribuye a una mayor satisfacción de los clientes.	60
Figura 31 Su empresa adapta sus productos o servicios a los requerimientos y necesidades de los clientes.	62
Figura 32 Recoge de manera sistemática la opinión de sus clientes para mejorar la calidad de su oferta.	63
Figura 33 Su empresa se adapta a los cambios del mercado o del entorno económico.	64
Figura 34 Promueve la innovación en productos o servicios para diferenciarse de la competencia.	65
Figura 35 Ha implementado mejoras o nuevas tecnologías en sus procesos para incrementar su competitividad.....	66
Figura 36 El crecimiento de la empresa le permite acceder a más opciones de financiamiento.	67
Figura 37 El desarrollo empresarial está vinculado al régimen tributario aplicable a su negocio.	68
Figura 38 Su empresa se encuentra formalmente registrada y constituida legalmente.....	70
Figura 39 Su empresa tiene acceso a financiamiento formal para impulsar su crecimiento.....	71
Figura 40 Su empresa ha recurrido a préstamos informales o fuera del sistema financiero formal.	72
Figura 41 Considera que los préstamos informales representan un riesgo para la estabilidad financiera de su empresa.	73

Resumen

El análisis tuvo como propósito determinar cómo la cultura financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024. El enfoque fue cuantitativo, el tipo de la investigación fue básico, su nivel correlacional y su diseño no experimental de corte transversal. Su población fue de 56,280 Mypes en la Provincia de Ica y su muestra se basó por 382 Mypes. En su técnica fue la encuesta y su instrumento el cuestionario, conformado por un total de 40 ítems. En los resultados, el análisis mediante la prueba de Chi cuadrado de Pearson obtuvo un valor de $p = 0,001$, el cual es menor al nivel de significancia $\alpha = 0,05$. Esto significa que existe evidencia estadísticamente suficiente para afirmar que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en la provincia estudiada, 2024. En otras palabras, los resultados indican que a medida que se fortalece la cultura financiera en las empresas, el desarrollo empresarial tiende a mejorar en aspectos como crecimiento económico, competitividad y formalización, mostrando una relación significativa en la muestra evaluada.

Palabras claves: Conocimiento financiero, comportamiento financiero y aptitud financiera.

Abstract

The purpose of the analysis was to determine how financial culture relates to the business development of micro and small enterprises in a province of Peru, 2024. The approach was quantitative, the type of research was basic, its level was correlational, and its non-experimental cross-sectional design was cross-sectional. Its population was 56,280 MSEs in the Province of Ica and its sample was based on 382 MSEs. Its technique was the survey and its instrument was the questionnaire, made up of a total of 40 items. In the results, the analysis using Pearson's Chi-square test obtained a value of $p = 0.001$, which is lower than the significance level $\alpha = 0.05$. This means that there is statistically sufficient evidence to affirm that financial literacy is significantly related to the business development of micro and small enterprises in the province studied, 2024. In other words, the results indicate that as financial culture is strengthened in companies, business development tends to improve in aspects such as economic growth, competitiveness and formalization, showing a significant relationship in the sample evaluated.

Keywords: Financial knowledge, financial behavior, and financial aptitude.

I. Introducción

A nivel internacional, las micro y pequeñas empresas (MYPES) cumplen un papel importante en el desarrollo económico y la generación de empleo; sin embargo, muchas de ellas enfrentan limitaciones relacionadas con la cultura financiera. En ese sentido, Lucas et al. (2024) sostienen que las deficiencias en cultura financiera dificultan la adecuada toma de decisiones económicas y el acceso a servicios financieros. Asimismo, estas limitaciones afectan la gestión eficiente de los recursos, dificultan la planificación estratégica de las inversiones y restringen el acceso a financiamiento en condiciones favorables, perjudicando su sostenibilidad, crecimiento y competitividad en un entorno económico cada vez más exigente.

En América Latina, las Mypes constituyen la colectividad de los mecanismos productores y son un pilar esencial de la economía regional, sin embargo, muchas operan en la informalidad y presentan deficiencias en cultura financiera, lo que limita su acceso a crédito y otros servicios financieros, esta situación restringe sus oportunidades de crecimiento y su aporte al desarrollo económico. De acuerdo con la CEPAL, las Mypes enfrentan dificultades tanto económicas como institucionales que las obligan a operar en condiciones adversas, afectando su inclusión en el sistema financiero y, en consecuencia, su progreso empresarial.

En el ámbito nacional, las Mypes representan un sector fundamental para la economía peruana, ya que emplean al 48,3 % de la población económicamente activa y constituyen el 99,5 % del total de empresas del país. Sin embargo, muchas de estas presentan deficiencias en cultura financiera y operan en condiciones de informalidad, lo que limita su acceso al crédito y a otros servicios financieros, restringiendo sus oportunidades de crecimiento y competitividad en el mercado. (ComexPerú, 2024).

En la región de Ica, las micro y pequeñas empresas (Mypes) cumplen un rol importante en la dinamización económica y la generación de empleo; sin embargo, muchas enfrentan desafíos relacionados con la cultura financiera y el acceso al financiamiento. Durante los últimos años, diversas empresas se vieron afectadas por dificultades económicas derivadas de la crisis sanitaria, impactando en sus ventas y capacidad de inversión.

En el ámbito local, la provincia de Ica se observan limitaciones en la administración de los recursos financieros, dificultades para acceder a financiamiento y retos para adaptarse a los cambios económicos, factores que pueden influir en su crecimiento, competitividad y sostenibilidad empresarial. Aunque no existen cifras específicas sobre la situación de las Mypes en la provincia de Ica, es posible considerar que las tendencias nacionales también se presentan en el contexto local, debido a la importante presencia de estas empresas dentro de la actividad económica de la región.

La insuficiencia de cultura financiera en las Mypes en todos los niveles representa una barrera significativa para su crecimiento y sostenibilidad, en ese sentido el propósito del estudio fue determinar la relación de la cultura financiera con el desarrollo económico empresarial de las

micro y pequeñas empresas (Mypes), siendo necesario para abordar esta problemática, implementar políticas públicas orientadas a fortalecer la cultura financiera.

Internacionalmente nos apoyamos en Rodríguez et al. (2025), con su propósito en analizar el desarrollo empresarial se relaciona con los modelos de economía circular para la sostenibilidad en Mypes emergentes. Su metodología se comprendió por el enfoque cualitativo y tipo descriptivos. Su muestra se calculó por el análisis documental. A partir de los resultados se destacan estrategias eficaces como la recuperación de residuos, la innovación en los procesos de producción, la integración de energías renovables y el desarrollo de cadenas de valor cooperativas. Sin embargo, el estudio también identifica obstáculos para la adopción exitosa de modelos de economía circular, entre ellos la falta de financiación, la reticencia organizativa y cultural al cambio y la formación inadecuada del personal. En vista de ello, es fundamental crear políticas públicas específicas, reforzar los incentivos financieros, fomentar la colaboración entre empresas, gobiernos y organizaciones internacionales, y crear medidas fiables para evaluar los resultados obtenidos. Se concluye que es necesario un enfoque gradual, flexible y basado en datos empíricos que pueda adaptarse a las crecientes exigencias de los ámbitos social y medioambiental para garantizar la sostenibilidad general de las pymes y su entorno.

Agregamos a Rivera (2025), cuyo propósito fue analizar el coaching gerencial se relaciona con el desarrollo empresarial de Servicio Automotriz, Guayaquil, Ecuador, 2021-2023. Su metodología se comprendió por el nivel correlacional. Su muestra se calculó por 50 trabajadores. A partir de los resultados que existe una fuerte asociación entre el desarrollo empresarial y el servicio automotriz, ya que el 98 % de los empleados está de acuerdo en que el desarrollo empresarial es beneficioso cuando el nivel de coaching de la dirección es medio. En conclusión, esto favorece la eficiencia de la producción en la industria automotriz con el fin de cumplir con los elevados niveles de exigencia tanto en el mercado nacional como en los mercados extranjeros.

Luego Marcillo (2025), su objetivo fue analizar la cultura financiera se relaciona con el desarrollo socioeconómico de la asociación “Armadores de Barco” de La Parroquia Machalilla. Su metodología se comprendió por el enfoque mixto. Su muestra se calculó por 81 asociados. A partir de los resultados indican una falta de preparación, un bajo nivel de conocimientos financieros y restricciones en la adopción de la cultura financiera. A pesar de que el 92,9 % de los miembros encuestados reconocen la importancia de la financiación y la diversificación, siguen existiendo obstáculos para poner en práctica estos conocimientos. La sostenibilidad económica se ve directamente afectada por la ausencia de registros financieros y procedimientos contables completos. Se concluyó que, para alentar a los miembros a modificar su comportamiento, es imprescindible ofrecer programas de formación y talleres que combinen la educación financiera práctica con los conocimientos contables. Como resultado, se reforzará la capacidad de gestión,

lo que mejorará el bienestar económico tanto individual como colectivo y fomentará un desarrollo local más duradero.

Así mismo, Celi y Ríos (2024), en su estudio tuvo como objetivo analizar la relación entre el desarrollo empresarial en las pequeñas y medianas empresas industriales, Loja-Ecuador. Su metodología se comprendió por el tipo descriptivo. Su muestra se calculó por 27 gerentes. A partir de los resultados señalan importantes obstáculos en ámbitos cruciales como la innovación, la adaptabilidad al mercado y la gestión de los recursos humanos, lo que indica la necesidad de poner en marcha intervenciones estratégicas destinadas a impulsar la competitividad del sector. El estudio proporciona una base sólida para la toma de decisiones estratégicas, pero también hace hincapié en la importancia de realizar más investigaciones con variables complementarias para ofrecer una comprensión más profunda del desenvolvimiento empresarial en este entorno. En conclusión, estas próximas investigaciones pueden avanzar en el conocimiento de los factores internos y externos que influyen en el rendimiento de las mypes industriales en los países en desarrollo.

Pino (2024), con su estudio aplicado cuyo propósito fue analizar la cultura financiera se relaciona con los beneficios para toma de decisiones, desarrollo y sostenimiento de emprendimientos, Medellín. Su metodología se comprendió por el enfoque mixto. Su muestra se calculó por 22 emprendedores. A partir de los resultados dado que los emprendedores reciben una ayuda mínima cuando se enfrentan a dificultades financieras, los resultados ponen de relieve la necesidad de integrar la educación financiera en muchos contextos sociales, académicos y políticos. En conclusión, es evidente que los emprendedores no solo ignoran las cuestiones financieras, sino que también creen que no son cruciales para el desarrollo de un negocio o una idea de negocio. Esta podría ser una de las causas de que las empresas no perduren en el tiempo y cierren en los dos años siguientes a su fundación o creación. La escasez de información, en particular de bibliografía teórica sobre el tema, es una de las deficiencias del estudio.

En relación a las investigaciones nacionales Espinoza y Guevara (2025), valido su objetivo de analizar la cultura financiera y su relación con los comerciantes del Mercado Central de Chota– 2024. Su metodología se comprendió por el tipo descriptiva. Su muestra se calculó por 287 comerciales. A partir de los resultados se observó que los conocimientos financieros, el comportamiento, las habilidades y los conocimientos eran medios, con un 56 %, un 52 %, un 95 % y un 81 %, respectivamente. Entre ellos se incluyen conocer los tipos de interés, gestionar los ingresos según un presupuesto mensual, mantener los gastos bajo control, pagar las deudas a tiempo y reservar e invertir una parte de los ingresos. Sin embargo, no invierten sus ingresos en fondos de inversión o valores, no saben cómo afectan los tipos de interés a sus préstamos y ahorros, no conocen los planes de inversión a largo plazo y las posibilidades de inversión, y no saben nada sobre los riesgos financieros. En conclusión, su conducta, sus habilidades y sus

conocimientos financieros, los operadores del mercado tienen un nivel medio de conocimientos financieros.

Barcena (2025) desarrolló un estudio con el objetivo de analizar cómo los limitantes administrativos públicos afectan el desarrollo empresarial en Piura entre 2020 y 2023. La investigación utilizó un enfoque mixto y una muestra de 20 empresas. Los resultados identificaron cuatro obstáculos principales: burocracia excesiva, regulaciones ineficaces, licitaciones opacas y acceso limitado a infraestructura, factores que fomentaron la informalidad, redujeron la inversión y estancaron el PIB regional. Se recomendó implementar sistemas digitales, simplificar normativas, reforzar la rendición de cuentas y promover la colaboración con cámaras de comercio. En conclusión, la modernización y transparencia administrativa son clave para mejorar la competitividad regional

Por otro lado, Casaverde y Huamán (2025) realizaron un estudio con el objetivo de analizar la relación entre los créditos financieros y el desarrollo empresarial de los clientes Mypes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC) Cusco en 2024. La investigación fue de tipo básica y diseño no experimental, con una muestra de 50 clientes MYPE. Los resultados, mediante la prueba de correlación de Spearman, mostraron una significancia bilateral de $p = 0,041 < 0,05$, indicando una asociación significativa, y un coeficiente de correlación de 0,588, evidenciando una relación moderadamente fuerte entre créditos financieros y desarrollo empresarial. Se concluye que los préstamos financieros favorecen el crecimiento de las MYPES.

También, Aranda y Enríquez (2024) investigaron la relación entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de las MYPES en Huancavelica, 2022. La investigación fue básica, correlacional, aplicándose a 292 MYPES. Los resultados mostraron correlaciones significativas: educación financiera con desarrollo empresarial ($Rho = 0,654$), competitividad organizacional con habilidades financieras ($Rho = 0,663$), situación financiera con cultura del ahorro ($Rho = 0,663$), posicionamiento de mercado con toma de decisiones financieras ($Rho = 0,663$) y presupuesto operativo con rentabilidad ($Rho = 0,663$). Se concluye que la educación financiera impacta positivamente en el desarrollo empresarial, respaldando la hipótesis planteada.

Así mismo, Michca (2023) desarrolló su tesis cuyo objetivo fue analizar la relación entre la cultura financiera y el emprendimiento de las microempresas comerciales en el Perú durante 2020–2021. La investigación fue de tipo aplicado y diseño no experimental, con una muestra de 384 microempresarios. Los resultados permitieron rechazar la hipótesis nula, evidenciando que el cumplimiento puntual de obligaciones fiscales influye en la percepción positiva de la imagen empresarial ($\chi^2 = 69,70 > 3,84$; $p = 0,000 < 0,05$). La conclusión indica que la cultura financiera impacta significativamente tanto en la percepción de la imagen de la empresa como en el espíritu emprendedor de las microempresas comerciales.

Rosillo (2022) desarrolló un estudio con el objetivo de analizar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco. La

investigación utilizó un enfoque cuantitativo y tipo descriptivo, trabajando con una muestra de 40 comerciantes. Para evaluar la fiabilidad del instrumento se aplicó el coeficiente alfa de Cronbach, obteniendo un valor de 0,866, lo que indica consistencia interna satisfactoria. Los resultados evidenciaron que los comerciantes poseen conocimientos financieros limitados, dificultando la evaluación precisa de su situación económica y, en consecuencia, afectando su capacidad para fortalecer el desarrollo empresarial.

A nivel Regional, Flores, L. (2025) investigó la relación entre la cultura tributaria y el desarrollo empresarial de comerciantes ferreteros. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo, tipo básico, correlacional y diseño no experimental transversal, aplicando un cuestionario a 58 participantes. Los hallazgos indicaron que el 62,07% presentó un nivel medio de desarrollo empresarial, mientras que la cultura tributaria predominó en niveles medios y altos (87,94%). El análisis mostró una correlación positiva moderada entre cultura tributaria y desarrollo empresarial ($\rho = 0,542$; $p < 0,01$). Concluyendo que fortalecer la cultura financiera y tributaria promueve formalización, competitividad y sostenibilidad de los negocios.

También, Huamán (2023) estudió la relación entre la organización empresarial y la cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de la provincia de Ica durante 2022. La investigación fue cuantitativa, de tipo básico, correlacional y no experimental, aplicando un cuestionario a 200 trabajadores de Mypes. Los resultados indicaron que el 57,5% percibió una relación significativa entre organización y cultura financiera, y más del 60% consideró que una gestión financiera adecuada influye en la estructura del negocio. Se concluye que fortalecer la cultura financiera mejora la organización, facilita decisiones eficientes y potencia la sostenibilidad y competitividad de las Mypes.

Cultura financiera

Para Castillo (2022), la cultura financiera comprende conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos necesarios para gestionar las finanzas empresariales, incluyendo ahorro, inversión, manejo de deudas y consumo inteligente. Canaza (2023) señala que permite planificar correctamente para cumplir objetivos empresariales, mientras que Matos y Vásquez (2025) destacan su relevancia ante los avances tecnológicos que facilitan la integración financiera. Alegre (2023) la define como la capacidad de comprender la economía y tomar decisiones fundamentadas. Meca y Saavedra (2023) refieren que incluye recursos culturales y sociales transmitidos generacionalmente, y Flores e Isique (2023) destacan su papel en alcanzar seguridad financiera. Delgado y Inuma (2024) la relacionan con competencias a mediano y largo plazo para gestionar capital y evitar endeudamientos. Finalmente, Ccorahua (2024) enfatiza que implica conciencia, conocimientos y acciones para planificar decisiones financieras y lograr bienestar económico.

Importancia de la cultura financiera:

La cultura financiera es esencial para individuos y familias, ya que permite evitar el endeudamiento excesivo, planificar el futuro económico y aprovechar oportunidades de inversión (Mamani & Vizcacho, 2023). Además, garantiza estabilidad financiera y emocional, mejora la toma de decisiones responsables y fomenta hábitos de ahorro eficientes. Su desarrollo fortalece la gestión de recursos, contribuye al crecimiento económico y empresarial, optimiza la eficiencia de las instituciones financieras y prepara a futuras generaciones de líderes, vinculando directamente la cultura financiera con la sostenibilidad y la competitividad a nivel social y empresarial.

Objetivos de la cultura financiera:

Sánchez (2025) señala que los objetivos de la cultura financiera incluyen planificar y ejecutar acciones para alcanzar metas económicas, gestionar y maximizar los recursos con disciplina fiscal, y determinar las necesidades monetarias. Además, busca aumentar ventas a corto, medio y largo plazo mediante el análisis constante del mercado y la competencia, así como establecer políticas financieras que guíen la toma de decisiones. También implica enfrentar cambios internos y externos mediante estrategias y tareas que permitan cumplir los objetivos, considerando tiempo y costos de ejecución. Estos objetivos constituyen la base para desarrollar planes financieros alineados con las metas y la información económica de la empresa.

Beneficios de la cultura financiera:

Para Bacilio y Carbajal (2024) señalan que las finanzas familiares implican administrar el dinero mediante cooperación en la toma de decisiones y el establecimiento de objetivos claros. Su gestión requiere comunicación, preparación y participación activa de todos los miembros del hogar, fomentando la cultura financiera. Esto permite mejorar la toma de decisiones, fortalecer la responsabilidad financiera, reducir tensiones económicas y promover el ahorro y la inversión. Educar a los jóvenes en finanzas contribuye a decisiones informadas, presupuestos efectivos e inversiones a largo plazo, elevando la calidad de vida. La planificación familiar y la educación continua son esenciales, ya que influyen en las prácticas financieras de generaciones futuras, generando un impacto intergeneracional. La cultura financiera se entiende como la capacidad de comprender y aplicar conocimientos económicos y financieros cotidianos.

Funciones de la cultura financiera:

Medina (2025) señala que los objetivos de la cultura financiera están estrechamente ligados a la planificación y gestión eficiente de recursos económicos. Permite que personas y empresas accedan a información financiera diversa, analicen operaciones, tomen decisiones informadas y evalúen resultados con apoyo de especialistas. Su implementación se rige por normas de productividad, responsabilidad social y gestión continua. Asimismo, fomenta la comprensión de cómo las decisiones impactan la planificación, la financiación, las inversiones y el control empresarial, asegurando operaciones rentables y disponibilidad de recursos. La cultura financiera

facilita el uso de técnicas y tecnologías que proporcionan datos relevantes para decisiones basadas en inversiones y activos líquidos. Esto contribuye al éxito de proyectos empresariales, fortaleciendo la cultura financiera y generando efectos positivos en todas las áreas de la actividad económica y financiera.

Ventajas de la cultura financiera:

Describe Canchos (2024) los beneficios de la cultura financiera están interrelacionados, ya que dota a las personas y a las organizaciones de las habilidades, los conocimientos y los hábitos necesarios para gestionar eficazmente sus ingresos y gastos y tomar decisiones financieras informadas.

Esto significa que los ciudadanos y las organizaciones serán más competentes a la hora de negociar condiciones financieras con los bancos, maximizar sus ahorros, tomar mejores decisiones de inversión, descubrir las formas más prácticas de asignar sus recursos, controlar sus niveles de deuda y, por último, crear presupuestos mensuales, anuales y estados de flujo de caja según sea necesario.

Gestión de la cultura financiera:

Según Díaz y García (2022), la gestión de la cultura financiera se vincula directamente con el desarrollo empresarial y la toma de decisiones, al permitir una administración eficaz del capital y los recursos obtenidos mediante financiamiento. Esta gestión facilita la comprensión del origen y destino de los fondos, la organización financiera, la captación de recursos y el cumplimiento de obligaciones, promoviendo una mejor asignación y rendimiento económico. Además, permite planificar pagos, superar obstáculos financieros y elegir fuentes de financiamiento adecuadas, fortaleciendo relaciones con proveedores y acreedores. La cultura financiera también proporciona información oportuna para impulsar negocios y maximizar el crecimiento empresarial, mediante la identificación de instrumentos financieros necesarios y la implementación de normas para mejorar resultados a corto plazo. Incluye la evaluación de procesos, diagnóstico financiero y medidas correctivas frente a problemas recurrentes, asegurando el uso eficiente de los recursos y contribuyendo al bienestar actual y futuro de las empresas y sus integrantes.

Dimensiones de la cultura financiera:

La cultura financiera se constituye en estimarse en 3 dimensiones que contribuirán con el conocimiento financiero, comportamiento financiero y aptitud financiera, que se analizara para estimarse en las acciones.

Dimensión 1: Conocimiento financiero

Implica comprender no solo el funcionamiento de los productos y servicios financieros, sino también los derechos y deberes de las personas en este ámbito, así como las fuentes donde pueden obtener dicha información. En ese orden, podemos deducir que conocimientos financieros es la capacidad de comprender y aplicar conceptos relacionados con la gestión del dinero, y la

planificación para el futuro, lo cual implica no solo el dominio de herramientas financieras, sino también una administración eficiente de los recursos, promoviendo la estabilidad y el bienestar económico.

Dimensión 2: Comportamiento financiero

El comportamiento financiero parte del supuesto de que las decisiones económicas no siempre se toman de manera racional. Este comportamiento se forma y está condicionado por, actitudes y factores del entorno en el que opera el agente económico. En ese sentido, el comportamiento financiero hace referencia a la forma en que los individuos o empresas administran sus recursos económicos, tomando decisiones relacionadas con el ahorro, la inversión, el crédito y el consumo, este comportamiento está determinado por diversos factores, como el contexto económico y la experiencia adquirida a lo largo del tiempo, desempeña un rol relevante en la estabilidad y el bienestar económico a largo plazo, considerando que, una administración eficiente de los recursos ayuda a establecer estrategias para el futuro, además, contribuye a una mejor adaptación a los cambios del entorno económico, promoviendo decisiones más conscientes y responsables.

Dimensión 3: Aptitud financiera

La aptitud financiera es la habilidad de una persona para administrar de manera eficiente sus recursos económicos, lo que le facilita tomar decisiones fundamentadas que favorezcan su estabilidad financiera. Esta capacidad es crucial en el mundo actual, ya que una gestión adecuada permite a los individuos organizar su futuro, prevenir endeudamientos innecesarios y aprovechar oportunidades de inversión.

La relevancia de la aptitud financiera reside en que, al asimilar y poner en práctica estos conocimientos, los individuos pueden optimizar su estabilidad económica, prevenir deudas superfluas y organizar adecuadamente su futuro financiero donde, una sociedad con un alto nivel de aptitud financiera favorece el crecimiento económico sostenible.

- **Desarrollo empresarial**

El desarrollo empresarial se refiere a las estrategias y acciones implementadas por una empresa para fortalecer su crecimiento, competitividad y estabilidad en el mercado, abarcando dimensiones como avance económico, gestión del conocimiento, innovación y adaptación a cambios (Zafra et al., 2024). Su relevancia radica en mejorar la eficiencia organizacional, optimizar recursos, incrementar productividad y responder a nuevas oportunidades, asegurando la permanencia y aportando al bienestar social mediante la oferta de bienes y servicios (Flores, 2025; Muñoz & Vasco, 2024). Además, fomenta la creación de una imagen corporativa sólida, entornos laborales positivos y conciencia social (Zafra et al., 2024). Gutiérrez y Espina (2025) señalan que integra recursos humanos y capacidades organizacionales para guiar a la empresa hacia el éxito, mientras que Paucar et al. (2025) destacan la formación continua del personal como

elemento clave para aumentar eficacia, productividad y consolidar una cultura corporativa integral. Así, el desarrollo empresarial permite a las organizaciones crecer, innovar y mantener competitividad sostenida en distintos entornos.

Importancia del desarrollo empresarial:

Veintimilla et al. (2025) definen el desarrollo empresarial como la capacidad de una organización para expandirse y mantener estabilidad competitiva. Implica establecer objetivos claros y alcanzables, diseñar un plan de acción alineado con la cultura y estrategias de la empresa, y gestionar los recursos financieros de manera realista. El éxito se refleja en el aumento de productividad, ingresos, personal, clientela y la posición competitiva en el mercado y sector correspondiente.

Elementos del desarrollo empresarial:

Murillo et al. (2025) señalan que el desarrollo empresarial depende del crecimiento económico, la innovación, la gestión del conocimiento y la cultura empresarial. Estos factores permiten a la empresa optimizar recursos, generar identidad organizacional, transformar conocimientos en ventajas competitivas y crear productos o procesos innovadores, fortaleciendo su competitividad, sostenibilidad y capacidad de expansión en un entorno dinámico.

Etapas del desarrollo empresarial:

Según Sinuiri (2024), el desarrollo empresarial comprende tres etapas: inicial centrada en el producto y su diferenciación, segunda enfocada en estabilidad financiera y relaciones sólidas, y tercera orientada a planificación e integración organizacional, fortaleciendo la cultura corporativa, la eficiencia directiva y el crecimiento sostenible, independientemente de factores externos.

Oportunidad de negocio en el desarrollo empresarial:

Proaño et al. (2025) señalan que una oportunidad de negocio permite crear o expandir empresas, surgiendo por cambios del mercado, demanda insatisfecha, tecnología o normativa. Identificación de mercado, innovación, segmentación, evaluación de riesgos, capacidad empresarial y planificación estratégica son claves para aprovecharlas, logrando crecimiento, sostenibilidad y competitividad a largo plazo.

Estrategia del desarrollo empresarial:

Chancay (2024) indica que la estrategia es clave en el desarrollo empresarial, proporcionando estructura, planificación y orientación. Implica identificar oportunidades, definir objetivos, analizar competencia, asignar recursos y monitorear resultados, permitiendo a la empresa adaptarse, mejorar competitividad y alcanzar crecimiento, sostenibilidad y éxito en mercados dinámicos mediante una implementación estratégica efectiva.

Satisfacción laboral en el desarrollo empresarial:

Según Paucar (2025), la satisfacción laboral se relaciona con el estado emocional de una persona respecto a sus condiciones de trabajo. Un entorno laboral positivo aumenta la motivación y la confianza para cumplir tareas con calidad. La gestión de recursos humanos, al atender necesidades

reconocidas, influye tanto en el comportamiento de los empleados como en el desempeño empresarial. La seguridad laboral, las interacciones positivas, el sentido de pertenencia y el reconocimiento son factores clave para que los trabajadores se sientan útiles, desarrollen su potencial y logren bienestar personal y profesional.

Motivación laboral en el ámbito empresarial:

Coronado et al. (2025) señalan que la conducta humana está ligada a la motivación, influenciada por factores internos y externos. Las necesidades y deseos generan la energía para que una persona actúe y alcance sus objetivos. Las empresas invierten en estrategias para aumentar el rendimiento, pero a veces descuidan las necesidades individuales de los empleados, que cambian con el tiempo. Motivar adecuadamente fomenta sentido de pertenencia y resultados favorables. Ante nuevas complejidades en la motivación laboral, surgen modelos que equilibran los retos organizacionales y las necesidades de los empleados, optimizando su desempeño.

Capacitación en el desarrollo empresarial:

Domínguez (2025) señala que la formación es clave en la gestión de recursos humanos, pues incrementa la productividad y facilita la adaptación de la empresa a cambios internos y externos. Permite a los trabajadores mejorar conocimientos, habilidades y talentos, potenciando su desempeño y motivación. Los principios de planificación, preparación, control y ejecución guían su aplicación. Una formación eficaz aumenta la eficiencia, competitividad y rapidez en el trabajo. Para maximizar el retorno de la inversión, es esencial identificar necesidades de capacitación, aplicar lo aprendido en el puesto y enfocarse en áreas de mayor impacto.

Elementos internos de desarrollo empresarial:

Según Panchana (2025) el funcionamiento, el crecimiento y la sostenibilidad de las micro, pequeñas y medianas empresas dependen en gran medida de factores internos que contribuyen al desarrollo empresarial. Los sistemas de información, la contabilidad y las finanzas, la planificación estratégica, la gestión de la calidad, la gestión de los recursos humanos, la gestión medioambiental y las estrategias de marketing son algunos de los factores básicos que resultan esenciales para garantizar que estas empresas funcionen adecuadamente en este sentido. Se considera que estos factores son los indicadores más apreciados.

Elementos externos de desarrollo empresarial:

Analiza Rodríguez (2025) las empresas se enfrentan a numerosos obstáculos en el sector empresarial, incluida la sostenibilidad, donde la competencia es muy intensa. Para ello, deben evolucionar continuamente y poner en marcha estrategias que apoyen el desarrollo empresarial desde un entorno externo. En este sentido, el desarrollo de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas depende en gran medida del crecimiento económico, la cultura organizativa, la adquisición de conocimientos y la innovación.

Dimensiones del desarrollo empresarial:

El desarrollo empresarial se basa en estimarse en 3 dimensiones que contribuirán con el crecimiento económico, competitividad y formalización, que se analizara para estimarse en las acciones.

Dimensión 1: Crecimiento económico

Se describe como el crecimiento en la elaboración de bienes y servicios en una nación o región, originado por el fortalecimiento y optimización de los factores productivos, facilitando la ampliación del contorno de fabricación y, por ende, mejora las oportunidades de elevar el bienestar de las personas. El principal indicador para medir el incremento económico es la variación porcentual del PIB real. El crecimiento económico es el incremento constante en la producción de bienes y servicios dentro de una economía durante un periodo específico, siendo comúnmente evaluado mediante el PIB real. El proceso puede ser favorecido por el desarrollo tecnológico, la capacitación y especialización de la fuerza laboral, así como el incremento de los métodos productores. Se deduce que, el crecimiento económico es el desarrollo progresivo de la capacidad productiva el bienestar social, la creación de oportunidades laborales y el avance tecnológico, donde factores como la inversión, la investigación e innovación, la educación y una administración eficaz de los recursos juegan un papel fundamental en su impulso.

Dimensión 2: Competitividad

Se define como la capacidad de una empresa para generar valor y mantenerse competitiva en el mercado mediante la optimización de procesos, innovación y adaptación al entorno. Esto incluye acceso a financiamiento, formación del personal y uso de tecnologías. Asimismo, refleja la habilidad de la industria o nación para incrementar eficiencia, mejorar calidad de bienes y servicios y responder a cambios del medio, estando determinada por la gestión organizacional, los recursos disponibles, el avance tecnológico y el desarrollo del capital humano, factores clave para lograr competitividad sostenible y crecimiento.

Dimensión 3: Formalización

La formalización de las Mypes es el procedimiento mediante el cual estas entidades económicas se adhieren a las disposiciones legales, fiscales y laborales establecidas por el Estado, lo que les permite funcionar dentro del marco legal y acceder a diversos beneficios.

Desde una perspectiva moralista, la formalización implica actuar conforme a normas y reglamentos que coadyuban a generar el crecimiento económico general dentro de la unidad productiva a la que se pertenece. Además, contribuye a efectos positivos para el país, promoviendo una mejora continua y sostenible a lo largo del tiempo.

En ese sentido, el enfoque moralista de la formalización destaca la relevancia de la legalidad, no se limita solo al cumplimiento de las normativas. No obstante, para muchas micro y pequeñas empresas, este proceso puede resultar complejo debido a los altos costos y la excesiva burocracia. Por ello, es esencial que el Estado y otras entidades implementen incentivos y mecanismos de

apoyo que faciliten la formalización, evitando que esta se convierta en un obstáculo para su crecimiento.

Justificación e importancia de la investigación

La investigación se justifica en lo teórico, la pesquisa tiene el propósito de brindar un análisis sistemático y sintético en cuanto a las teorías de cultura financiera y el desarrollo empresarial en las micro y pequeñas empresas (Mypes) de la provincia de Ica, teniendo en cuanto la competitividad que enfrentan siendo una tarea ardua lograr un desarrollo económico, considerando los antecedentes en sus diferentes ámbitos y resultados obtenidos serán de gran utilidad para sustentar. Además, en la justificación práctica, la investigación es relevante porque permite analizar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo empresarial en las micro y pequeñas empresas (MYPES) de la provincia de Ica. Los resultados obtenidos brindan información útil para comprender cómo se vinculan ambas variables en la realidad de las MYPES, lo cual puede contribuir a mejorar la toma de decisiones de los emprendedores en la gestión de sus negocios y fortalecer sus capacidades financieras. Finalmente, la justificación metodológica, se justifica porque se aplicó el método científico bajo un enfoque cuantitativo, de tipo no experimental y diseño correlacional. Asimismo, se utilizó un instrumento validado mediante juicio de expertos, lo cual permitió garantizar la validez de contenido. Los resultados obtenidos podrán servir como referencia para futuras investigaciones relacionadas con la cultura financiera y el desarrollo empresarial en las micro y pequeñas empresas de la provincia de Ica.

Importancia

La relevancia del estudio radica en que la cultura financiera se asocia directamente con las decisiones económicas de las micro y pequeñas empresas (Mypes). Un buen conocimiento financiero permite a los empresarios administrar mejor sus recursos, optimizar el capital de trabajo, evitar el sobreendeudamiento y asegurar la estabilidad y crecimiento de sus negocios en un entorno económico cambiante. Además, permite analizar la relación entre cultura financiera y el desarrollo empresarial de las Mypes, sector clave en el Perú. La falta de preparación financiera limita su sostenibilidad y competitividad, afectando su aporte a la economía local y nacional. El estudio permitirá identificar deficiencias en cultura financiera, proponer estrategias de capacitación y orientar el diseño programas ajustados a las necesidades de los emprendedores, facilitando el acceso a financiamiento responsable. Finalmente, también aportará información útil para la formulación de políticas públicas y programas de formación, fortaleciendo la gestión empresarial y promoviendo un uso más eficiente de los recursos.

Objetivos de la investigación

Objetivo general

Determinar cómo la cultura financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

II. Estrategia Metodológica

Enfoque, tipo, nivel y diseño de investigación

a. Enfoque de investigación

El análisis fue cuantitativo, manifiesta Fernández y Quispe (2022), porque responde a preguntas de investigación y comprueba ideas preexistentes mediante la recopilación y el análisis de datos, con el fin de identificar con precisión las tendencias de comportamiento dentro de una población, suele emplear técnicas estadísticas y se basa en mediciones y recuentos numéricos.

b. Tipo de investigación

El análisis fue básico, según Vega (2025) se distingue por comenzar con un marco teórico y mantenerse dentro de él; con el objetivo de generar o ampliar el conocimiento científico sin manipular las variables, analizando su comportamiento en un contexto determinado.

c. Nivel de investigación

El nivel fue correlacional-transversal, para Sánchez (2024) el objetivo de estos estudios es determinar cómo actúa una variable mediante la comprensión del comportamiento de otras variables asociadas, ya que su finalidad es evaluar la relación entre dos o más variables, medir esas correlaciones y caracterizar sus conclusiones. Además, es transversal en la cual, para Adriano y Alfaro (2022) se define como un estudio que recopila información de una sola vez.

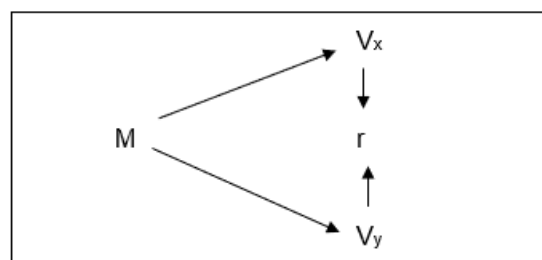
d. Diseño de investigación

Se esgrimió el diseño no experimental, indica Arenas y Manza (2024) son estudios de indagación en los que las variables independientes no se modifican ni alteran deliberadamente para determinar cómo afectan a las demás variables.

El diseño se basará en el detalle siguiente:

Figura 1

Esquema de investigación



Donde:

M = Muestra de estudio

Vx: Medición de la Variable X: Cultura financiera.

Vy: Medición de la Variable Y: Desarrollo empresarial.

r= Conexión entre las variables de estudio.

A. Población, muestra materia de investigación

a. Población

Para Álvarez (2024) la población se refiere al universo compuesto por unidades de análisis que suelen estar restringidas al campo de estudio y que exigen una inversión significativa de recursos.

El estudio abarco un estimado de 54,350 microempresas y 1,930 pequeñas empresas de la provincia de Ica, (Ministerio de la producción 2024) siendo un total estimado de 56,280 Mypes.

b. Muestra

Indica Chambi (2022) la muestra es el conjunto parcial o porción de la población o universo que se selecciona utilizando diversas técnicas, manteniendo al mismo tiempo la selectividad del universo. Según Hernández y Carpio (2019), se refiere a una porción de la población, la cual, con un 95% de confianza, se determinó aplicando la fórmula siguiente:

Tabla 1

Población y muestra

Alternativas	F (0)	Factor	muestra
Microempresas	54,350	0.0067	364
Pequeñas empresas	1,930	0.0067	18
total	56,280		382

El muestreo estuvo calculado por:

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

Reemplazando:

$$n = \frac{1.96^2 \times 56,280 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2 \times (61,648 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5} = 382$$

La muestra estuvo conformada por 382 micro y pequeñas empresas en la Provincia de Ica.

Técnica de recolección de datos

El método en análisis se formó por la encuesta, Vásquez (2024) se trata de métodos de investigación cuantitativa en los que se entrega a un gran número de personas cuestionarios semiestructurados para que los rellenen con el fin de recabar opiniones a gran escala. Las encuestas son un método sistemático para recopilar información mediante preguntas a un grupo

concreto de personas y la obtención de respuestas inmediatas con el fin de interpretar y comprender las peculiaridades de la población a la que se dirigen.

Instrumentos de recolección de datos

La herramienta utilizada fue el cuestionario, determina Illanes (2025) es un documento que utiliza preguntas dirigidas a los participantes en el estudio para recopilar metódicamente los indicadores de las variables involucradas en el objetivo de la encuesta. No obstante, las herramientas se modificaron para la investigación actual y se revalidaron utilizando el criterio profesional.

Técnica de procesamiento de datos, análisis e interpretación de resultados

Los datos obtenidos mediante el cuestionario fueron procesados inicialmente en Microsoft Excel para su codificación, ordenamiento y limpieza. Luego, se exportarán al programa estadístico SPSS para realizar el análisis cuantitativo. Se aplicó la prueba Chi-cuadrado de Pearson para determinar si existe una relación significativa entre la variable cultura financiera y desarrollo empresarial de las Mypes en la provincia de Ica. Esta prueba permitió identificar asociaciones entre categorías de respuestas, y se consideró significativa una probabilidad (p) menor a 0,05. Los resultados fueron interpretados mediante tablas y figuras, permitiendo validar las hipótesis y obteniendo conclusiones objetivas sobre el comportamiento de las variables.

III. Resultados

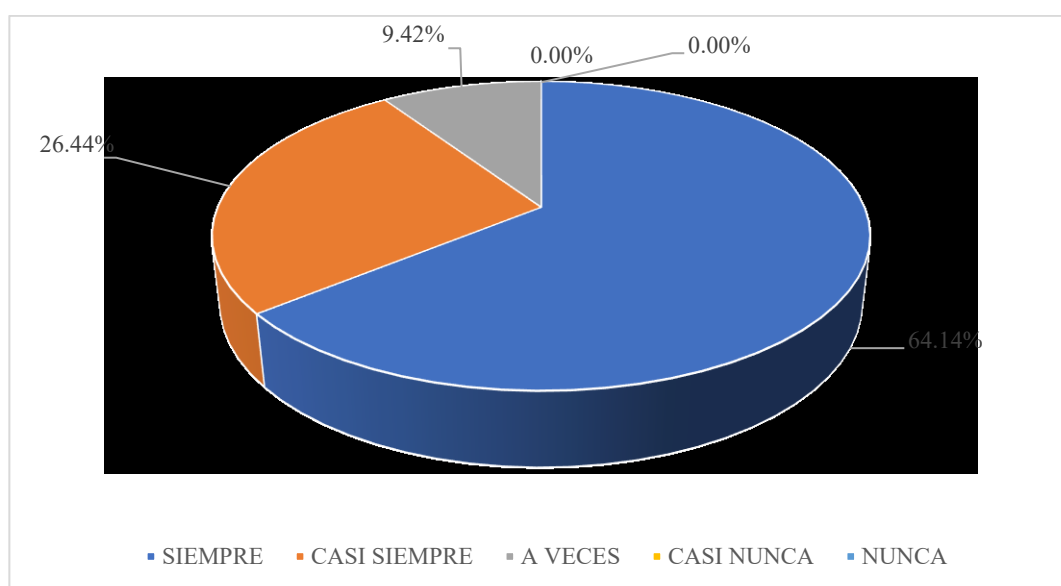
Tabla 2

Considera que el dinero es un elemento esencial para el desarrollo de las actividades de su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	245	64.14%
Casi siempre	101	26.44%
A veces	36	9.42%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 2

Considera que el dinero es un elemento esencial para el desarrollo de las actividades de su negocio.



Los resultados obtenidos muestran que 245 empresarios, que representan el 64,14% de los encuestados, señalan que el dinero siempre constituye un elemento indispensable para el desarrollo de las actividades de su negocio. De igual manera, 101 participantes (26,44%) indican que casi siempre consideran al dinero como un factor fundamental, mientras que 36 propietarios de micro y pequeñas empresas (9,42%) manifiestan que solo en algunas ocasiones lo perciben como un componente clave para el funcionamiento de sus actividades empresariales. Cabe destacar que ningún encuestado eligió las alternativas casi nunca o nunca, lo cual demuestra que todos los participantes reconocen, en distintos niveles, la relevancia de los recursos económicos en la gestión de sus negocios. Los resultados ponen de manifiesto una elevada valoración del

dinero como recurso esencial para el desarrollo empresarial, dado que más del 90% de los empresarios considera que siempre o casi siempre es un elemento necesario. Esta percepción evidencia que los propietarios o administradores de las micro y pequeñas empresas comprenden la importancia del capital y de la disponibilidad de recursos financieros para mantener las operaciones del negocio, adquirir insumos, cubrir costos operativos y favorecer su crecimiento. Por lo tanto, una administración adecuada de los recursos financieros se perfila como un aspecto determinante para la continuidad y expansión de las Mypes, lo cual guarda estrecha relación con el nivel de cultura financiera de los emprendedores.

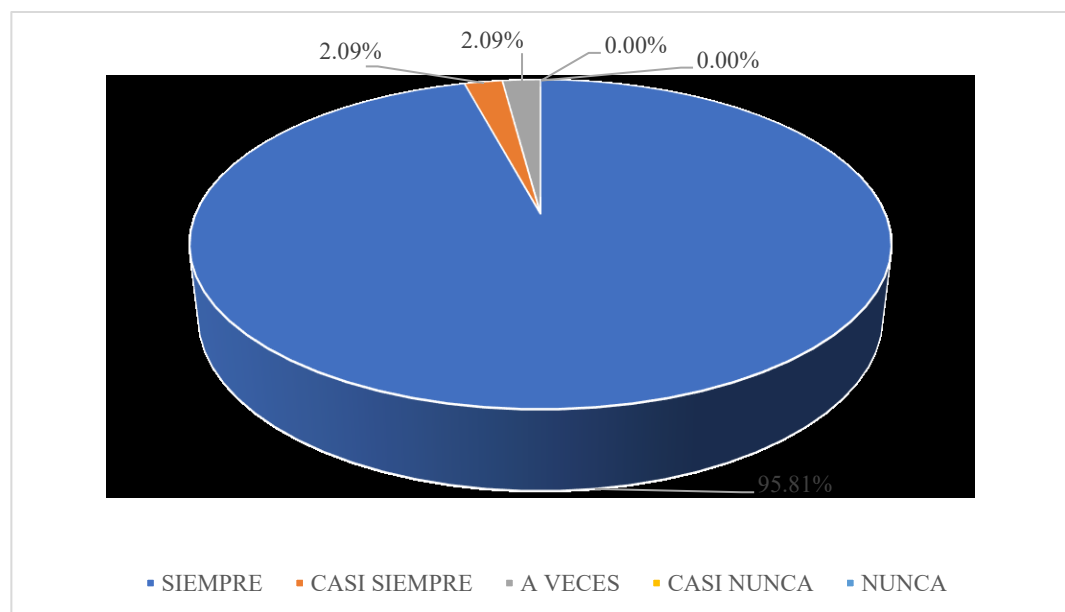
Tabla 3

Reconoce que toda inversión financiera implica un riesgo potencial.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	366	95.81%
Casi siempre	8	2.09%
A veces	8	2.09%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 3

Reconoce que toda inversión financiera implica un riesgo potencial.



Del total de encuestados el 95,81% afirman que siempre son conscientes de que toda inversión financiera puede implicar riesgos, también un 2,09% señalan que casi siempre consideran esta posibilidad, mientras que otros 8 encuestados (2,09%) indican que solo en algunas

ocasiones perciben que las inversiones financieras conllevan riesgos. Cabe destacar que ningún participante seleccionó las alternativas casi nunca o nunca, lo cual demuestra que la totalidad de los encuestados reconoce, en distintos niveles, la presencia de riesgos asociados a las decisiones de inversión. Los resultados ponen en evidencia un alto grado de reconocimiento del riesgo financiero entre los propietarios o administradores de las micro y pequeñas empresas, debido a que la mayoría comprende que las inversiones pueden generar resultados inciertos. Este resultado permite inferir que los empresarios poseen conocimientos básicos acerca de la relación existente entre riesgo y rentabilidad, aspecto que forma parte esencial de la cultura financiera. En ese sentido, la identificación de los riesgos vinculados a las inversiones puede contribuir a una toma de decisiones más reflexiva y estratégica, favoreciendo una gestión financiera más eficiente y fortaleciendo la continuidad y el crecimiento de las micro y pequeñas empresas.

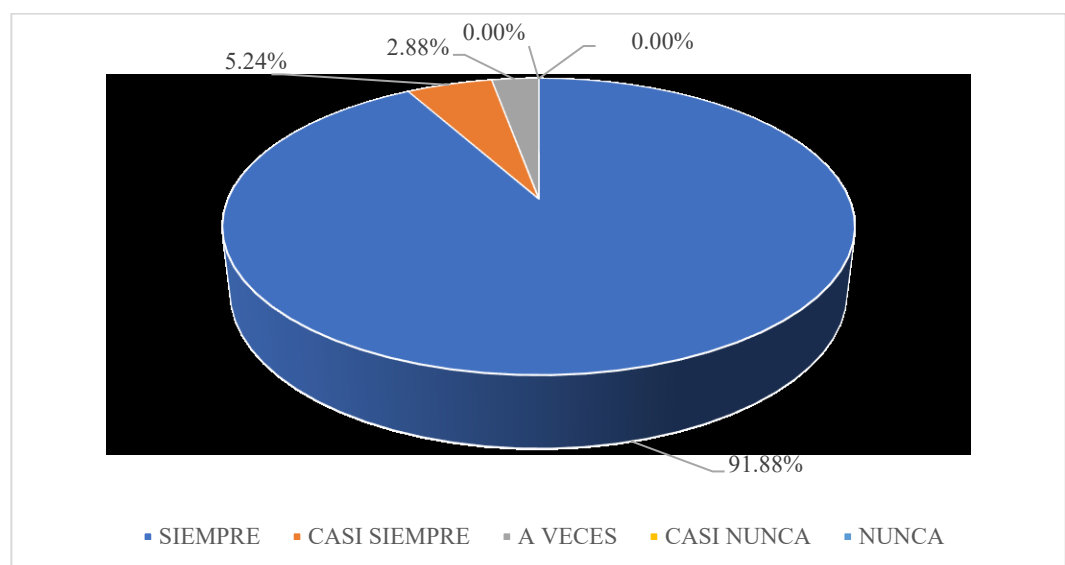
Tabla 4

Reconoce que adquirir un préstamo implica el pago de intereses.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	351	91.88%
Casi siempre	20	5.24%
A veces	11	2.88%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 4

Reconoce que adquirir un préstamo implica el pago de intereses.



El análisis del ítem reconoce que adquirir un préstamo implica el pago de intereses, muestra que 351 participantes, que representan el 91,88% del total de encuestados, indican que siempre son conscientes de que solicitar un préstamo conlleva la obligación de pagar intereses. Del mismo modo, 20 empresarios (5,24%) señalan que casi siempre consideran este aspecto, mientras que 11 encuestados (2,88%) manifiestan que solo en determinadas ocasiones reconocen que los préstamos generan intereses. Cabe resaltar que ningún participante seleccionó las alternativas casi nunca o nunca, lo que evidencia que todos los encuestados identifican, en mayor o menor medida, la existencia de este costo financiero vinculado al endeudamiento.

Los resultados ponen de manifiesto un elevado nivel de comprensión acerca del funcionamiento básico del crédito entre los propietarios o administradores de las micro y pequeñas empresas. La mayoría reconoce que acceder a financiamiento mediante préstamos implica asumir obligaciones financieras adicionales, entre ellas el pago de intereses. Este entendimiento forma parte de los fundamentos de la cultura financiera, ya que permite a los empresarios analizar con mayor criterio las condiciones de financiamiento antes de tomar decisiones. En consecuencia, este conocimiento puede favorecer una planificación financiera más adecuada, un manejo responsable del endeudamiento y una gestión empresarial más sostenible en el tiempo.

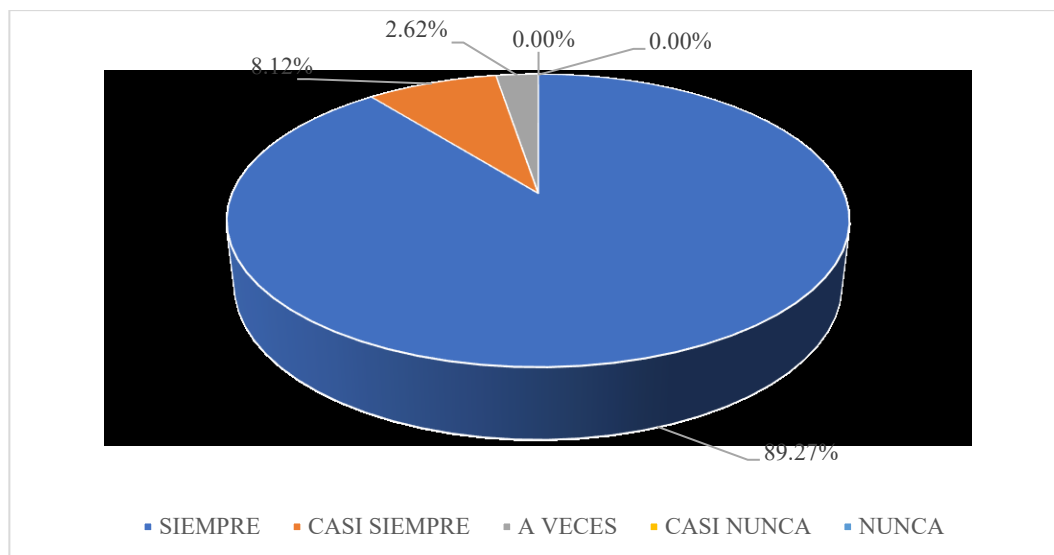
Tabla 5

Considera que la inflación afecta la situación financiera de su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	341	89.27%
Casi siempre	31	8.12%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 5

Considera que la inflación afecta la situación financiera de su negocio.



Se observa que un 89,27% del total de encuestados, afirman que siempre perciben que la inflación influye en la situación financiera de su empresa. De igual manera, 31 participantes (8,12%) señalan que casi siempre identifican el impacto de este fenómeno económico en sus actividades empresariales, mientras que 10 empresarios (2,62%) indican que solo en algunas ocasiones reconocen dicho efecto. Cabe destacar que ningún encuestado eligió las alternativas casi nunca o nunca, lo que demuestra que todos los participantes reconocen, en diferentes grados, que la inflación puede afectar la estabilidad económica de sus negocios. Los resultados ponen de manifiesto un elevado nivel de comprensión sobre las consecuencias de la inflación en la gestión empresarial, debido a que la mayoría de los encuestados reconoce que el aumento general de los precios puede repercutir en factores como los costos de producción, la compra de insumos, la capacidad de gasto de los clientes y la rentabilidad del negocio. Este entendimiento forma parte de los conocimientos asociados a la cultura financiera, ya que permite a los empresarios identificar la influencia de los factores macroeconómicos en el desempeño de sus empresas. En ese sentido, esta percepción puede favorecer una planificación financiera más adecuada, la implementación de estrategias para afrontar cambios económicos y el fortalecimiento de la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

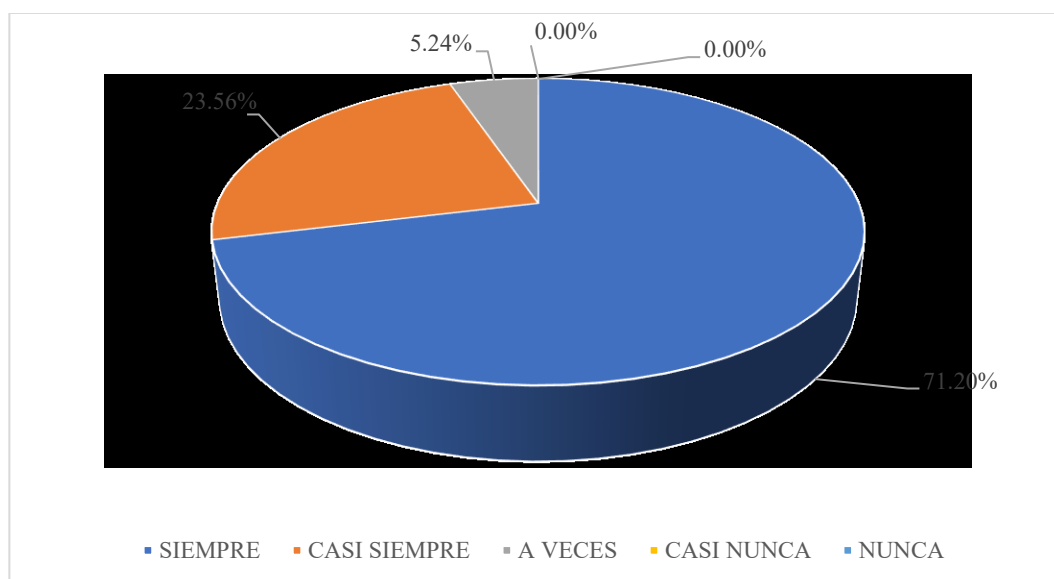
Tabla 6

Analiza la probabilidad de pérdidas antes de tomar decisiones financieras en su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	272	71.20%
Casi siempre	90	23.56%
A veces	20	5.24%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%

Figura 6

Analiza la probabilidad de pérdidas antes de tomar decisiones financieras en su negocio.



Los resultados muestran que 272 encuestados, equivalentes al 71,20% del total, indican que siempre consideran la posibilidad de pérdidas antes de adoptar decisiones financieras en su empresa. Asimismo, 90 participantes (23,56%) señalan que casi siempre realizan este tipo de análisis, mientras que 20 empresarios (5,24%) manifiestan que solo en algunas ocasiones toman en cuenta la probabilidad de pérdidas al momento de decidir sobre aspectos financieros. Es importante destacar que ningún encuestado eligió las opciones casi nunca o nunca, lo que evidencia que todos los participantes, en diferentes niveles, incorporan la evaluación del riesgo de pérdidas dentro de su proceso de toma de decisiones económicas. Los resultados evidencian una inclinación hacia la cautela en la toma de decisiones financieras por parte de los propietarios o gestores de las micro y pequeñas empresas, ya que la mayoría analiza previamente las posibles consecuencias negativas antes de comprometer recursos económicos. Este comportamiento demuestra la presencia de criterios de valoración del riesgo, aspecto que constituye un componente relevante de la cultura financiera empresarial. En consecuencia, la consideración anticipada de eventuales pérdidas al efectuar inversiones o asumir compromisos financieros contribuye a una gestión más responsable de los recursos, a una planificación financiera más ordenada y al fortalecimiento de la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 7

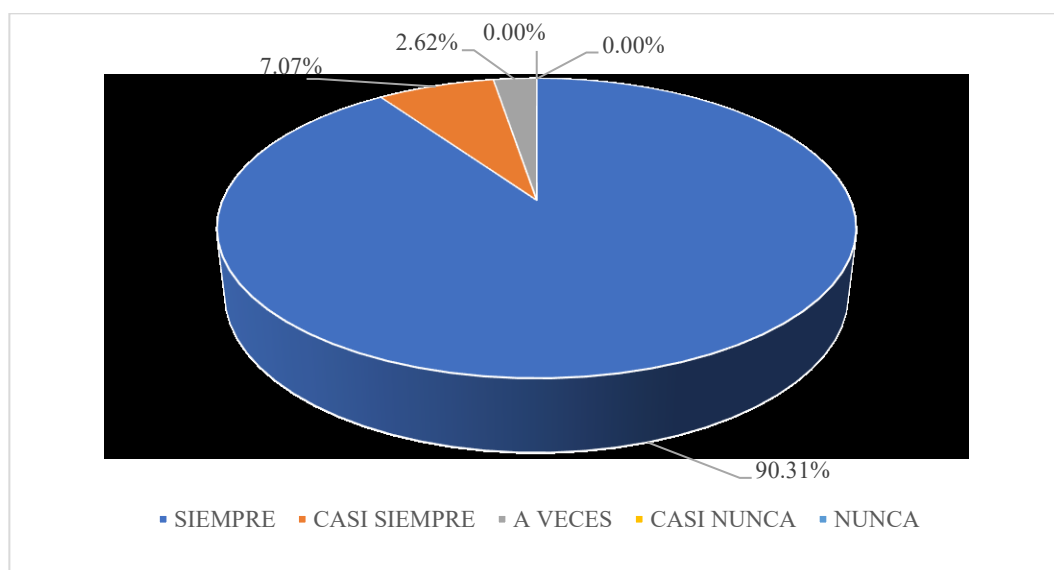
Realiza cálculos básicos de intereses al evaluar un financiamiento o inversión.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
-----------	------------	------------

Siempre	345	90.31%
Casi siempre	27	7.07%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 7

Realiza cálculos básicos de intereses al evaluar un financiamiento o inversión.



Se observa que 345 encuestados, que representan el 90,31% del total, señalan que siempre efectúan cálculos básicos de intereses al momento de analizar alternativas de financiamiento o inversión. Del mismo modo, 27 participantes (7,07%) manifiestan que casi siempre realizan este tipo de estimaciones, mientras que 10 empresarios (2,62%) indican que solo en algunas ocasiones llevan a cabo dichos cálculos. Cabe destacar que ningún encuestado seleccionó las opciones casi nunca o nunca, lo cual demuestra que la totalidad de los participantes, en distintos niveles, incluye el cálculo de intereses dentro de su proceso de evaluación financiera.

Los resultados evidencian un importante nivel de dominio de conocimientos financieros básicos entre los propietarios o administradores de las micro y pequeñas empresas, ya que la mayoría incorpora el cálculo de intereses como parte del análisis previo a la toma de decisiones económicas. Esta práctica refleja la aplicación de competencias financieras elementales, que permiten estimar el costo real del financiamiento o los beneficios potenciales de una inversión. En consecuencia, esta conducta favorece una toma de decisiones más fundamentada, una gestión más eficiente de los recursos económicos y el fortalecimiento de la sostenibilidad empresarial en el largo plazo.

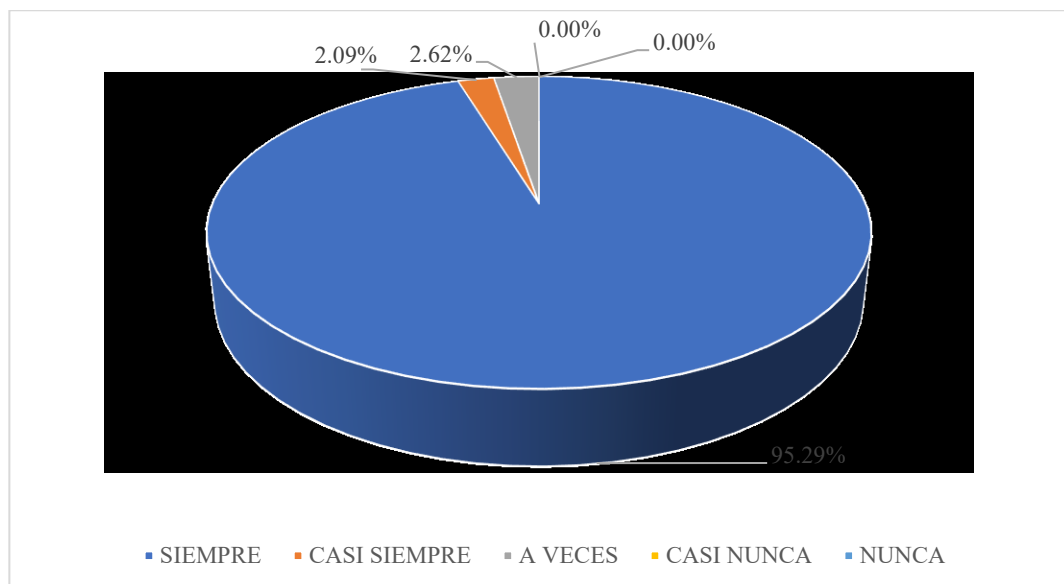
Tabla 8

Aplica estrategias de diversificación de inversiones para reducir los riesgos financieros de su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	364	95.29%
Casi siempre	8	2.09%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 8

Aplica estrategias de diversificación de inversiones para reducir los riesgos financieros de su negocio.



Se observa que 364 encuestados, equivalentes al 95,29% del total, señalan que siempre aplican estrategias de diversificación en sus inversiones con la finalidad de disminuir los riesgos financieros en su empresa. Asimismo, 8 participantes (2,09%) indican que casi siempre utilizan este tipo de estrategias, mientras que 10 empresarios (2,62%) manifiestan que solo en algunas ocasiones recurren a la diversificación de inversiones como mecanismo de gestión del riesgo. Por otro lado, ningún encuestado seleccionó las opciones casi nunca ni nunca, lo que demuestra que todos los participantes, en distintos niveles, consideran la diversificación como una práctica para enfrentar posibles riesgos financieros.

Los resultados reflejan un elevado nivel de conciencia respecto a la importancia de gestionar adecuadamente los riesgos financieros en las micro y pequeñas empresas. La gran mayoría de los encuestados reconoce que distribuir las inversiones en diferentes alternativas puede contribuir a disminuir la probabilidad de pérdidas y fortalecer la estabilidad económica del negocio. Este

comportamiento evidencia la presencia de prácticas vinculadas con la cultura financiera, orientadas a proteger los recursos económicos y a optimizar la toma de decisiones financieras. En consecuencia, la aplicación de estrategias de diversificación puede favorecer una gestión más equilibrada del riesgo, mejorar la planificación financiera y fortalecer la sostenibilidad y el crecimiento de las micro y pequeñas empresas.

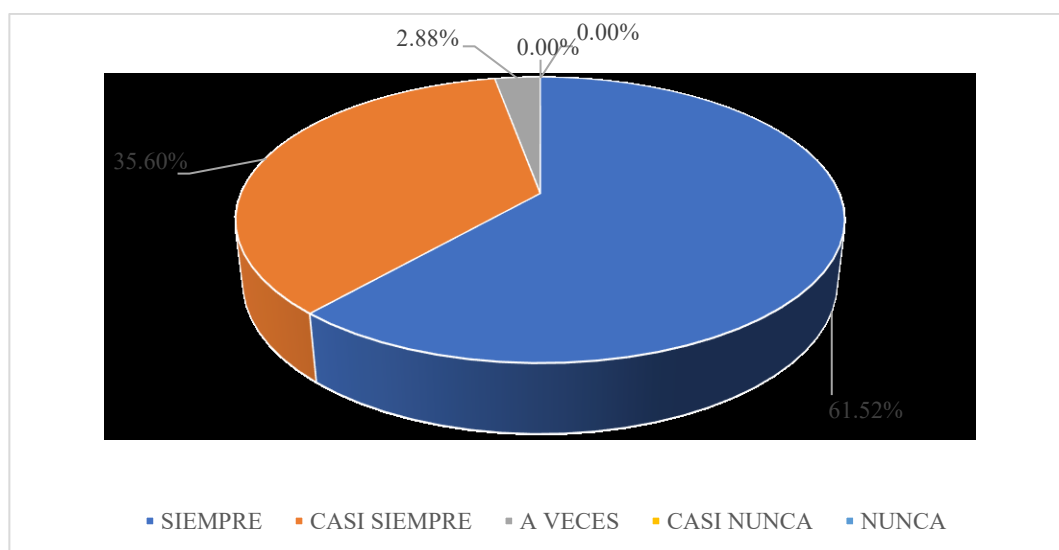
Tabla 9

Es consciente de las obligaciones financieras de su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	235	61.52%
Casi siempre	136	35.60%
A veces	11	2.88%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 9

Es consciente de las obligaciones financieras de su negocio.



Se observa que 235 encuestados, que representan el 61,52% del total, señalan que siempre tienen conocimiento de los compromisos financieros que mantiene su empresa, también , 136 participantes (35,60%) manifiestan que casi siempre poseen claridad respecto a dichas responsabilidades, mientras que 11 empresarios (2,88%) indican que solo en determinadas ocasiones son conscientes de estas obligaciones. Cabe destacar que ningún encuestado seleccionó las alternativas casi nunca ni nunca lo cual evidencia que la totalidad de los participantes

reconoce, en distintos niveles, las responsabilidades financieras vinculadas con la administración de su negocio. Los resultados ponen de manifiesto un adecuado nivel de conocimiento y seguimiento de los compromisos financieros entre los propietarios o administradores de las micro y pequeñas empresas, ya que la mayoría afirma estar informada sobre obligaciones económicas como pagos a proveedores, créditos, tributos y otros compromisos financieros. Este aspecto representa un componente esencial de la cultura financiera empresarial, puesto que facilita una adecuada planificación de los recursos y el cumplimiento oportuno de las responsabilidades económicas. En este sentido, el reconocimiento de dichas obligaciones financieras contribuye a una mejor organización de las finanzas del negocio, a una gestión empresarial más responsable y al fortalecimiento de la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

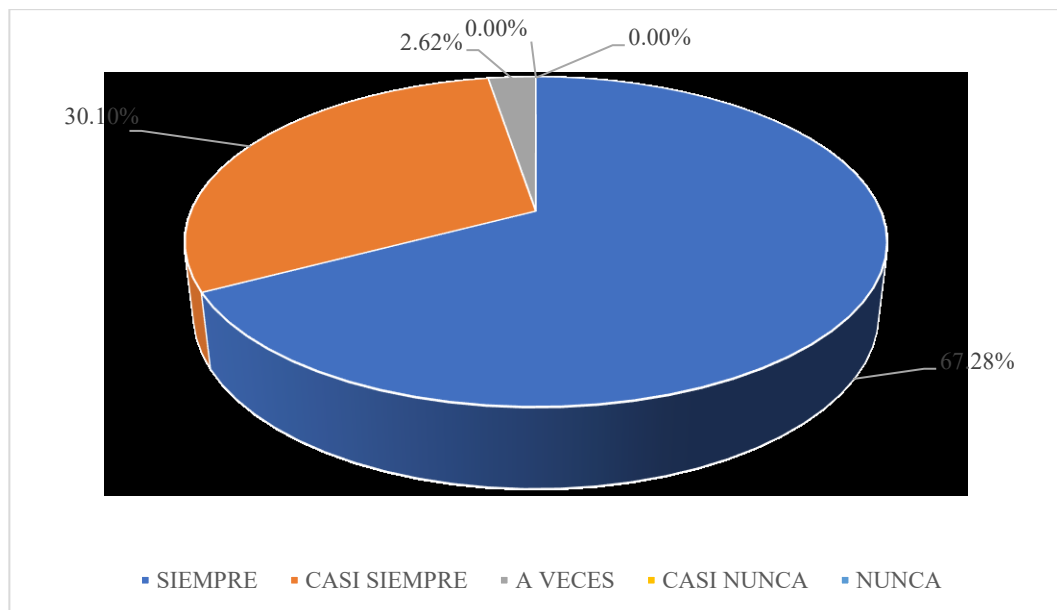
Tabla 10

Establece flujos de caja tanto semanales como mensuales.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	257	67.28%
Casi siempre	115	30.10%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 10

Establece flujos de caja tanto semanales como mensuales.



Se observa que el 67,28% de los encuestados señala que siempre elabora flujos de caja para el control financiero de su negocio, lo que indica que la mayoría de los empresarios mantiene un seguimiento constante de los ingresos y egresos de sus actividades empresariales. Asimismo, el 30,10% manifiesta que casi siempre realiza esta práctica, mientras que el 2,62% indica que solo en algunas ocasiones establece flujos de caja para la gestión de su negocio. Los resultados reflejan una tendencia favorable hacia la planificación y el control del flujo de efectivo en las micro y pequeñas empresas, ya que un alto porcentaje de los empresarios incorpora esta herramienta dentro de su gestión financiera. El uso del flujo de caja permite anticipar necesidades de liquidez, organizar los pagos y optimizar el uso de los recursos económicos. En consecuencia, esta práctica constituye un componente importante de la cultura financiera empresarial, debido a que contribuye a una mejor administración del dinero y fortalece la estabilidad y sostenibilidad de los negocios.

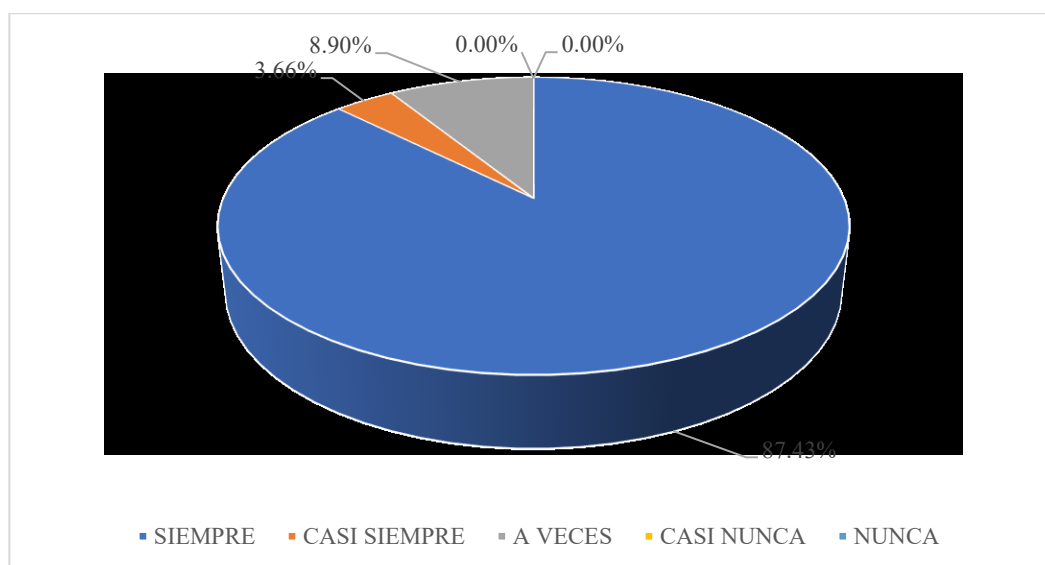
Tabla 11

Evalúa las consecuencias de sus decisiones financieras antes de realizarlas.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	334	87.43%
Casi siempre	14	3.66%
A veces	34	8.90%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 11

Evalúa las consecuencias de sus decisiones financieras antes de realizarlas.



El análisis evidencia que el 87,43% de los encuestados afirma que siempre examina las posibles repercusiones antes de adoptar decisiones financieras en su negocio, lo cual indica que la mayoría de los empresarios asume una postura analítica y preventiva en la administración de sus recursos económicos. Del mismo modo, el 3,66% señala que casi siempre lleva a cabo este tipo de valoración, mientras que el 8,90% manifiesta que solo en determinadas ocasiones considera las implicancias que pueden derivarse de sus decisiones financieras.

Los resultados ponen de manifiesto una orientación favorable hacia la adopción de decisiones financieras basadas en el análisis dentro de las micro y pequeñas empresas, dado que una proporción significativa de empresarios evalúa previamente los posibles efectos de sus acciones económicas. Este comportamiento refleja la aplicación de criterios de planificación y evaluación en la gestión financiera, lo cual constituye un elemento importante de la cultura financiera empresarial. En efecto, el estudio previo de las consecuencias de las decisiones financieras permite disminuir riesgos, mejorar la utilización de los recursos y fortalecer la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios.

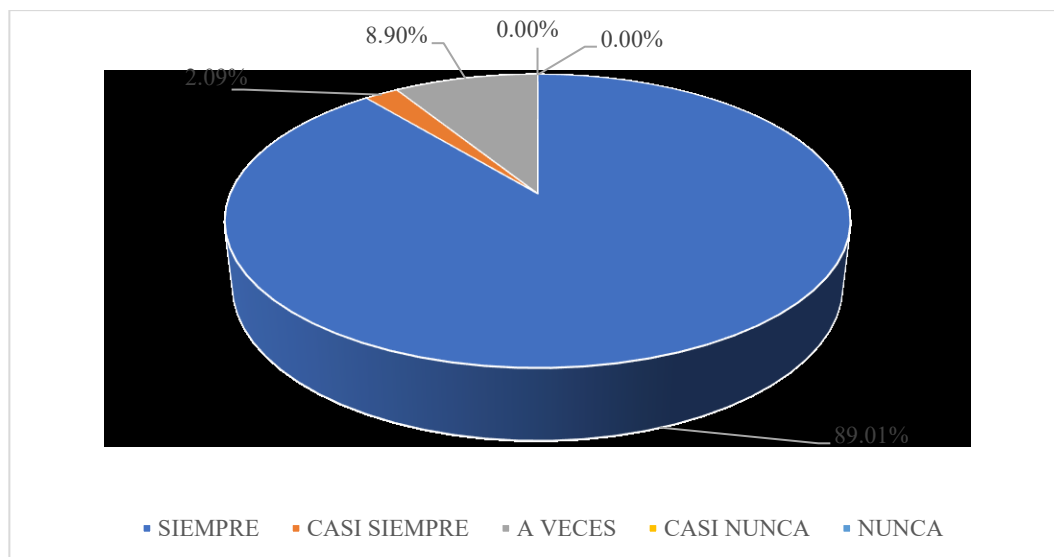
Tabla 12

Mantiene sus decisiones financieras a pesar de las dificultades del negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	340	89.01%
Casi siempre	8	2.09%
A veces	34	8.90%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 12

Mantiene sus decisiones financieras a pesar de las dificultades del negocio.



El análisis muestra que el 89,01% de los encuestados indica que siempre sostiene sus decisiones financieras aun cuando su empresa atraviesa situaciones adversas, lo que sugiere que la mayoría de los empresarios evidencia determinación y coherencia en la ejecución de sus decisiones económicas. De igual manera, el 2,09% señala que casi siempre mantiene dichas decisiones frente a escenarios complicados, mientras que el 8,90% manifiesta que solo en algunas ocasiones conserva sus decisiones financieras cuando surgen dificultades en la gestión del negocio, indicando una tendencia hacia la perseverancia y estabilidad en la administración financiera de las micro y pequeñas empresas, dado que una proporción significativa de los empresarios procura mantener las decisiones previamente establecidas incluso cuando el contexto empresarial presenta retos. Este comportamiento puede interpretarse como una expresión de confianza en la planificación financiera y en las estrategias adoptadas, elementos que forman parte de la cultura financiera empresarial. En este sentido, la capacidad de sostener decisiones financieras en escenarios adversos puede favorecer una mayor estabilidad en la gestión del negocio y contribuir al fortalecimiento de su sostenibilidad a lo largo del tiempo.

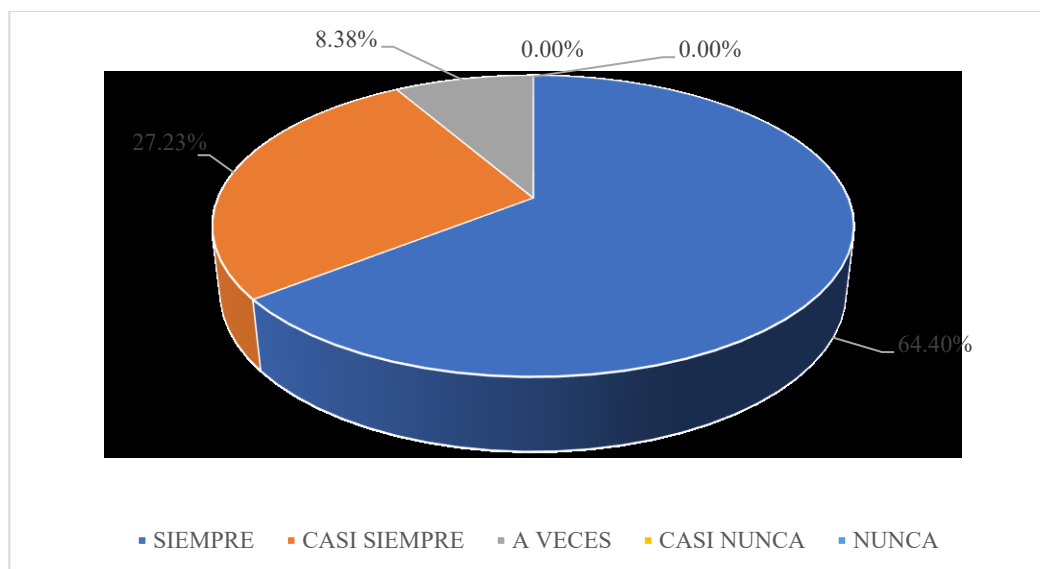
Tabla 13

Elabora un presupuesto mensual o anual para su empresa.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	246	64.40%
Casi siempre	104	27.23%
A veces	32	8.38%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 13

Elabora un presupuesto mensual o anual para su empresa.



El análisis señala que el 64,40% de los encuestados indica que siempre prepara un presupuesto para la administración financiera de su negocio, lo cual evidencia que una proporción significativa de empresarios realiza una planificación previa de sus ingresos y egresos. De igual manera, el 27,23% señala que casi siempre desarrolla esta práctica, mientras que el 8,38% manifiesta que solo en algunas ocasiones elabora un presupuesto para su empresa, indicando una orientación positiva hacia la planificación financiera en las micro y pequeñas empresas, dado que la mayoría de los empresarios reconoce la relevancia de los presupuestos como instrumento para organizar y supervisar los recursos económicos del negocio. La elaboración de presupuestos permite proyectar ingresos, programar gastos y establecer objetivos financieros, lo que favorece una toma de decisiones más informada. En este sentido, esta práctica representa un elemento significativo de la cultura financiera empresarial, ya que contribuye a una gestión más ordenada de los recursos, a la prevención de posibles desequilibrios financieros y al fortalecimiento de la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 14

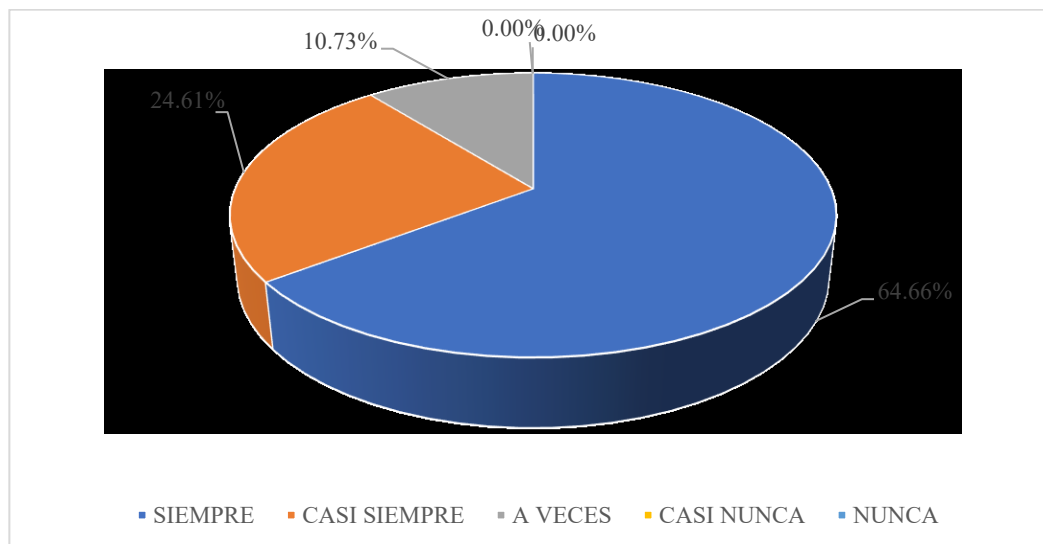
Controla de manera sistemática los ingresos y gastos de su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	247	64.66%
Casi siempre	94	24.61%
A veces	41	10.73%
Casi nunca	0	0.00%

Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 14

Controla de manera sistemática los ingresos y gastos de su negocio.



El análisis señala que el 64,66% de los encuestados afirma que siempre lleva a cabo un control organizado de los ingresos y egresos de su empresa, lo que evidencia que una parte importante de los empresarios realiza un seguimiento permanente de las operaciones financieras de su negocio. Del mismo modo, el 24,61% señala que casi siempre desarrolla este tipo de control, mientras que el 10,73% manifiesta que solo en algunas ocasiones aplica esta práctica. Colocando de manifiesto una orientación favorable hacia el seguimiento y la organización de la información financiera en las micro y pequeñas empresas, ya que la mayoría de los empresarios reconoce la relevancia de registrar y supervisar de manera constante los ingresos y gastos del negocio. Este tipo de control facilita conocer la situación económica de la empresa, detectar posibles desequilibrios y adoptar decisiones oportunas para optimizar la administración de los recursos. En ese contexto, esta práctica representa un elemento esencial de la cultura financiera empresarial, al contribuir a una gestión más ordenada, a un manejo más eficiente del flujo de efectivo y al fortalecimiento de la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 15

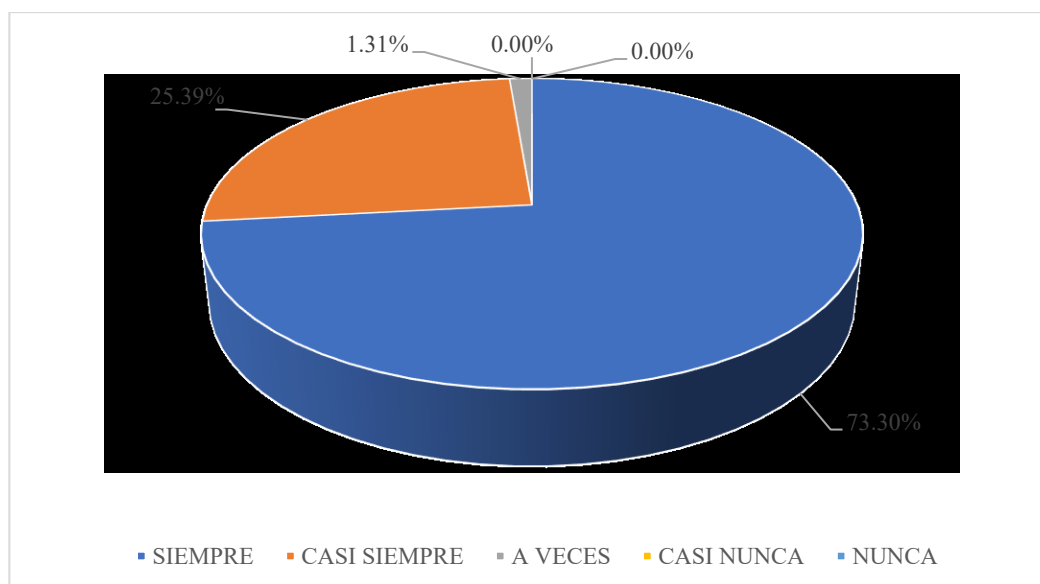
Realiza los pagos a sus proveedores y trabajadores dentro de los plazos establecidos.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	280	73.30%
Casi siempre	97	25.39%
A veces	5	1.31%

Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 15

Realiza los pagos a sus proveedores y trabajadores dentro de los plazos establecidos.



La exégesis muestra que el 73,30% de los encuestados señala que siempre cumple con efectuar los pagos correspondientes a proveedores y trabajadores dentro de los plazos previstos, lo que evidencia que la mayoría de los empresarios mantiene un adecuado nivel de responsabilidad en el cumplimiento de sus compromisos financieros. Asimismo, el 25,39% manifiesta que casi siempre realiza estos pagos de manera oportuna, mientras que el 1,31% indica que solo en algunas ocasiones cumple con esta obligación dentro de los plazos establecidos, reflejando una tendencia favorable hacia el cumplimiento oportuno de las obligaciones financieras en las micro y pequeñas empresas, ya que una gran proporción de los empresarios procura mantener al día sus compromisos económicos con proveedores y trabajadores. Este comportamiento demuestra una adecuada gestión de las responsabilidades financieras y administrativas del negocio, lo cual contribuye a fortalecer las relaciones comerciales y laborales. En consecuencia, el cumplimiento puntual de los pagos constituye un elemento importante de la cultura financiera empresarial, ya que favorece la confianza, la estabilidad operativa y la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 16

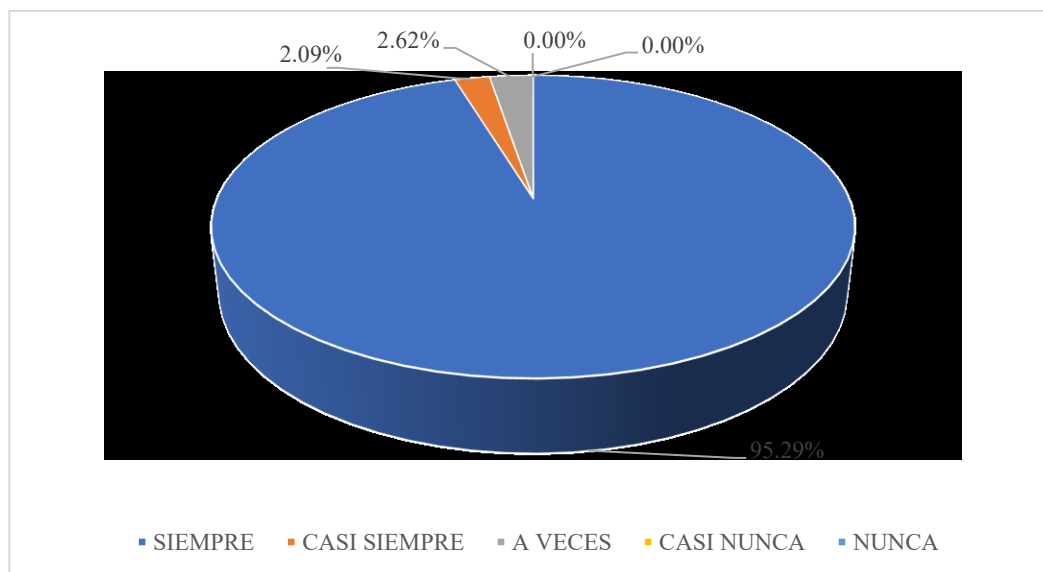
Considera que una adecuada cultura financiera mejora la gestión de las finanzas de su empresa.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
-----------	------------	------------

Siempre	364	95.29%
Casi siempre	8	2.09%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 16

Considera que una adecuada cultura financiera mejora la gestión de las finanzas de su empresa.



El análisis evidencia que el 95,29% de los encuestados señala que siempre considera que una cultura financiera adecuada contribuye al mejor manejo de las finanzas de su negocio, lo que pone de manifiesto que la gran mayoría de los empresarios reconoce la relevancia de los conocimientos y competencias financieras para administrar de manera eficiente los recursos económicos, también el 2,09% indica que casi siempre comparte esta apreciación, mientras que el 2,62% manifiesta que solo en algunas ocasiones percibe que la cultura financiera influye en la gestión económica de su empresa, estos resultados ponen de relieve un elevado nivel de valoración respecto a la importancia de la cultura financiera en la gestión empresarial, dado que la mayoría de los empresarios considera que el manejo adecuado de conceptos y prácticas financieras contribuye a mejorar la planificación, el control y la toma de decisiones relacionadas con el uso del dinero. En este sentido, el fortalecimiento de la cultura financiera entre los propietarios o administradores de las micro y pequeñas empresas puede favorecer una administración más eficiente de los recursos, disminuir los riesgos financieros y promover la sostenibilidad y el crecimiento de los negocios.

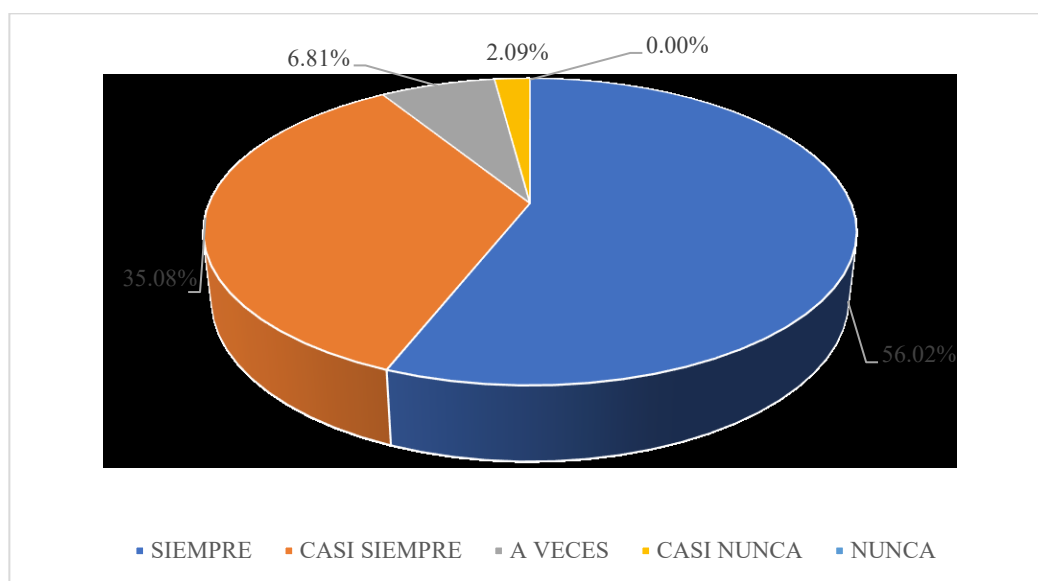
Tabla 17

Prioriza la inversión de sus recursos antes que el gasto.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	214	56.02%
Casi siempre	134	35.08%
A veces	26	6.81%
Casi nunca	8	2.09%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 17

Prioriza la inversión de sus recursos antes que el gasto.



Los resultados indican que el 56,02% de los encuestados manifiestan que siempre da prioridad a la inversión de los recursos de su negocio por encima del gasto, lo que sugiere que más de la mitad de los empresarios orienta sus decisiones financieras hacia actividades que favorecen la generación de valor y el desarrollo empresarial. De igual manera, el 35,08% señala que casi siempre adopta esta práctica, mientras que el 6,81% manifiesta que solo en algunas ocasiones prioriza la inversión frente al gasto, y el 2,09% indica que casi nunca lo hace, considerando una orientación positiva hacia el uso estratégico de los recursos financieros en las micro y pequeñas empresas, ya que la mayoría de los empresarios procura destinar sus recursos a acciones que puedan generar beneficios futuros para el negocio. Dar preferencia a la inversión sobre el gasto contribuye a fortalecer la capacidad productiva, incrementar la competitividad y favorecer el crecimiento empresarial. Esta práctica representa un elemento importante de la cultura financiera empresarial, al promover un aprovechamiento más eficiente de los recursos y apoyar el desarrollo y la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

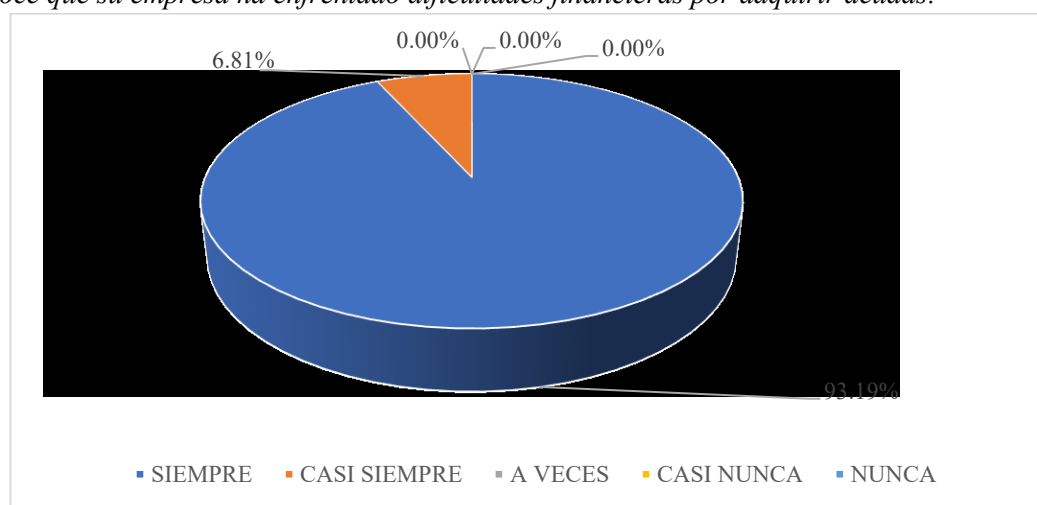
Tabla 18

Reconoce que su empresa ha enfrentado dificultades financieras por adquirir deudas.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	356	93.19%
Casi siempre	26	6.81%
A veces	0	0.00%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 18

Reconoce que su empresa ha enfrentado dificultades financieras por adquirir deudas.



Los resultados indican que el 93,19% de los encuestados afirma que siempre reconoce que su empresa ha atravesado dificultades financieras derivadas del endeudamiento, lo cual evidencia que la gran mayoría de los empresarios identifica las repercusiones que las deudas pueden generar en la estabilidad económica del negocio. De igual manera, el 6,81% señala que casi siempre percibe esta situación, lo que confirma que los empresarios Los resultados ponen de manifiesto un alto nivel de reconocimiento respecto a los efectos del endeudamiento en la situación financiera de las micro y pequeñas empresas, dado que la totalidad de los encuestados admite, en diferentes grados, que la adquisición de deudas puede ocasionar dificultades económicas. Este hallazgo resalta la importancia de una adecuada administración del financiamiento y del endeudamiento, elementos que forman parte de la cultura financiera empresarial. En este escenario, comprender las consecuencias asociadas al uso del crédito puede favorecer una toma de decisiones financieras más responsable, una planificación más adecuada del financiamiento y el fortalecimiento de la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

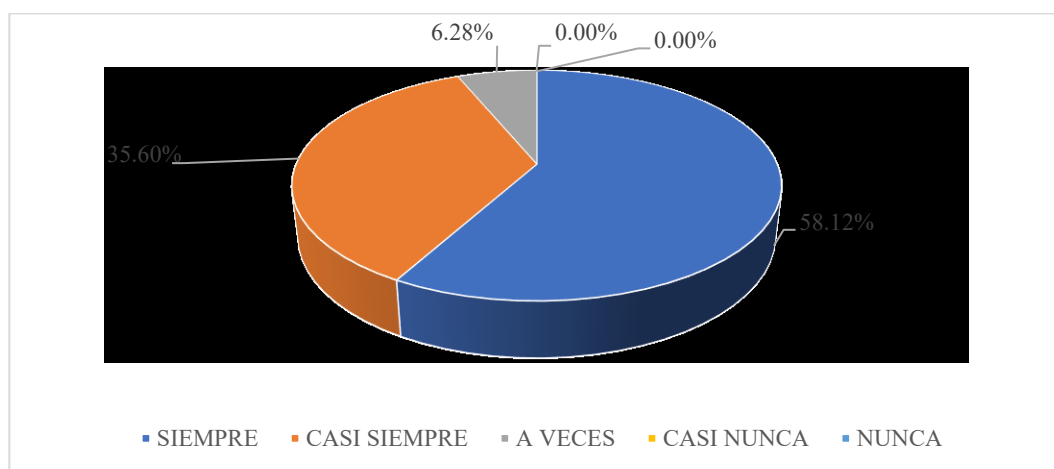
Tabla 19

Establece metas financieras claras para los próximos años.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	222	58.12%
Casi siempre	136	35.60%
A veces	24	6.28%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 19

Establece metas financieras claras para los próximos años.



Los resultados indican que el 58,12% de los encuestados indica que siempre define objetivos financieros orientados al futuro de su negocio, lo que sugiere que más de la mitad de los empresarios realiza acciones de planificación enfocadas en el crecimiento y desarrollo de su empresa. De igual manera, el 35,60% señala que casi siempre establece este tipo de metas, mientras que el 6,28% manifiesta que solo en algunas ocasiones fija objetivos financieros a mediano o largo plazo, situando una orientación favorable hacia la planificación estratégica de las finanzas en las micro y pequeñas empresas, dado que la mayoría de los empresarios reconoce la importancia de establecer metas económicas que guíen la gestión del negocio. La definición de objetivos financieros facilita proyectar el crecimiento, organizar adecuadamente los recursos y adoptar decisiones más acertadas en función de los resultados esperados. Esta práctica representa un componente significativo de la cultura financiera empresarial, ya que contribuye a una planificación más estructurada, a un uso más eficiente de los recursos y al fortalecimiento de la sostenibilidad y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 20

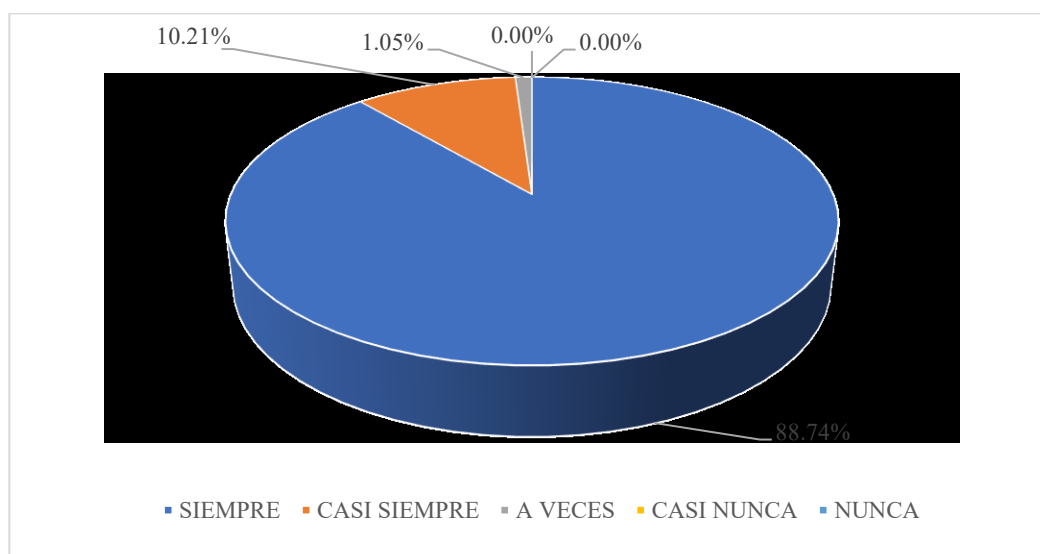
Implementa un plan de ahorro o reinversión con los ingresos obtenidos.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
-----------	------------	------------

Siempre	339	88.74%
Casi siempre	39	10.21%
A veces	4	1.05%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 20

Implementa un plan de ahorro o reinversión con los ingresos obtenidos.



Los resultados muestran que el 88,74% de los encuestados indica que siempre destina parte de los ingresos generados por su negocio al ahorro o a la reinversión, lo que evidencia que la mayoría de los empresarios adopta prácticas financieras orientadas al fortalecimiento y crecimiento de la empresa. Asimismo, el 10,21% manifiesta que casi siempre realiza este tipo de planificación, mientras que el 1,05% señala que solo en algunas ocasiones aplica estrategias de ahorro o reinversión con los recursos obtenidos, reflejando una clara tendencia hacia la gestión estratégica de los ingresos en las micro y pequeñas empresas, dado que una proporción significativa de los empresarios procura destinar parte de sus recursos a actividades que contribuyan al fortalecimiento financiero del negocio. La implementación de planes de ahorro o reinversión permite incrementar la capacidad de inversión, afrontar posibles contingencias económicas y favorecer el crecimiento empresarial, considerando esta práctica un elemento relevante de la cultura financiera empresarial, ya que promueve una administración más eficiente de los recursos y contribuye a la sostenibilidad y desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 21

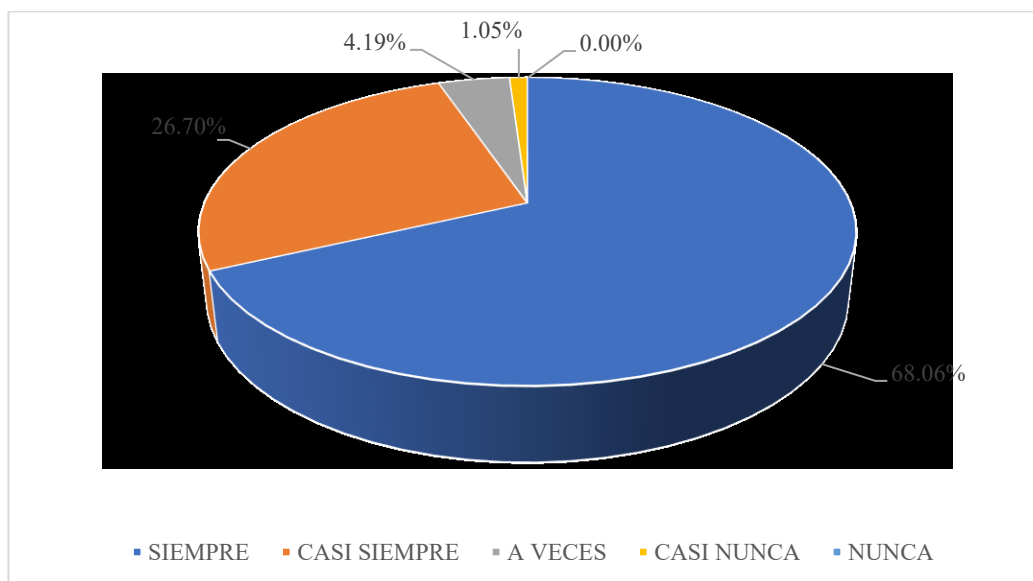
Organiza sus recursos priorizando los gastos esenciales de la empresa.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
-----------	------------	------------

Siempre	260	68.06%
Casi siempre	102	26.70%
A veces	16	4.19%
Casi nunca	4	1.05%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 21

Organiza sus recursos priorizando los gastos esenciales de la empresa.



Los resultados muestran que el 68,06% de los encuestados señala que siempre organiza los recursos de su negocio dando prioridad a los gastos esenciales, lo que indica que una proporción importante de empresarios mantiene un enfoque ordenado en la administración de sus recursos financieros. Asimismo, el 26,70% manifiesta que casi siempre aplica este criterio de priorización, mientras que el 4,19% indica que solo en algunas ocasiones organiza sus recursos considerando los gastos prioritarios de la empresa. Por otro lado, el 1,05% señala que casi nunca realiza esta práctica, señalando una tendencia favorable hacia la gestión responsable de los recursos financieros en las micro y pequeñas empresas, dado que la mayoría de los empresarios reconoce la importancia de priorizar los gastos indispensables para el funcionamiento del negocio. La adecuada organización de los recursos permite asegurar el cumplimiento de obligaciones operativas, optimizar el uso del dinero disponible y evitar desequilibrios financieros, constituyendo un componente relevante de la cultura financiera empresarial, ya que contribuye a una administración más eficiente de los recursos y al fortalecimiento de la estabilidad y sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

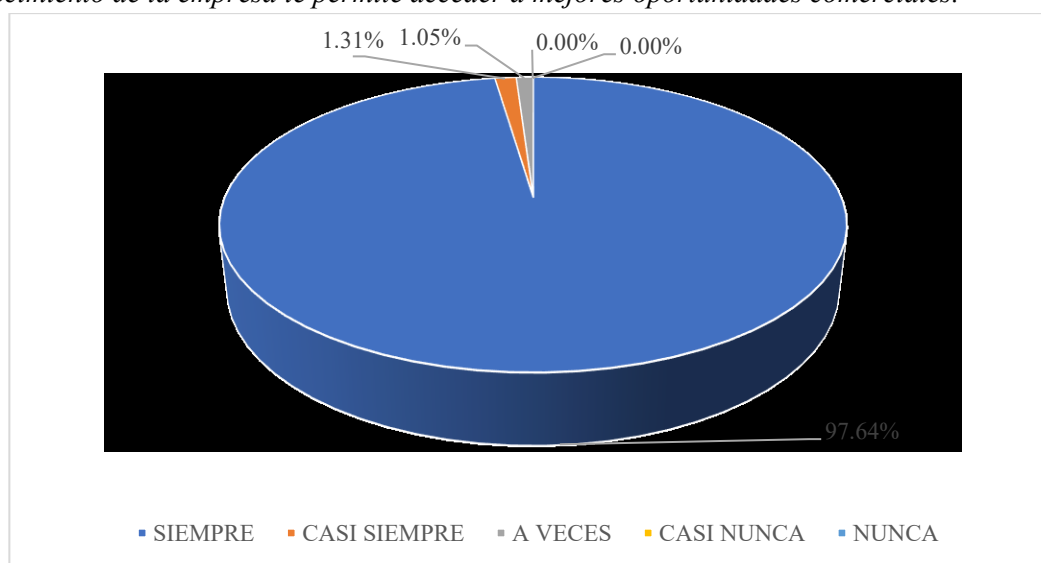
Tabla 22

El crecimiento de la empresa le permite acceder a mejores oportunidades comerciales.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	373	97.64%
Casi siempre	5	1.31%
A veces	4	1.05%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 22

El crecimiento de la empresa le permite acceder a mejores oportunidades comerciales.



Se observa que el 97,64% de los encuestados señala que siempre considera que el crecimiento empresarial facilita el acceso a mejores oportunidades comerciales, lo que demuestra que la gran mayoría de los empresarios percibe el desarrollo de su empresa como un factor clave para ampliar sus posibilidades en el mercado. Asimismo, el 1,31% manifiesta que casi siempre comparte esta percepción, mientras que el 1,05% indica que solo en algunas ocasiones considera que el crecimiento empresarial influye en la obtención de nuevas oportunidades comerciales, indicando un alto nivel de reconocimiento sobre la importancia del crecimiento empresarial como elemento estratégico para mejorar la competitividad y el posicionamiento en el mercado. El fortalecimiento y expansión de la empresa pueden facilitar el acceso a nuevos clientes, alianzas comerciales, financiamiento y mercados más amplios. En consecuencia, esta percepción evidencia que los empresarios valoran el crecimiento como un medio para generar mayores oportunidades de negocio, lo cual contribuye al desarrollo, sostenibilidad y consolidación de las micro y pequeñas empresas.

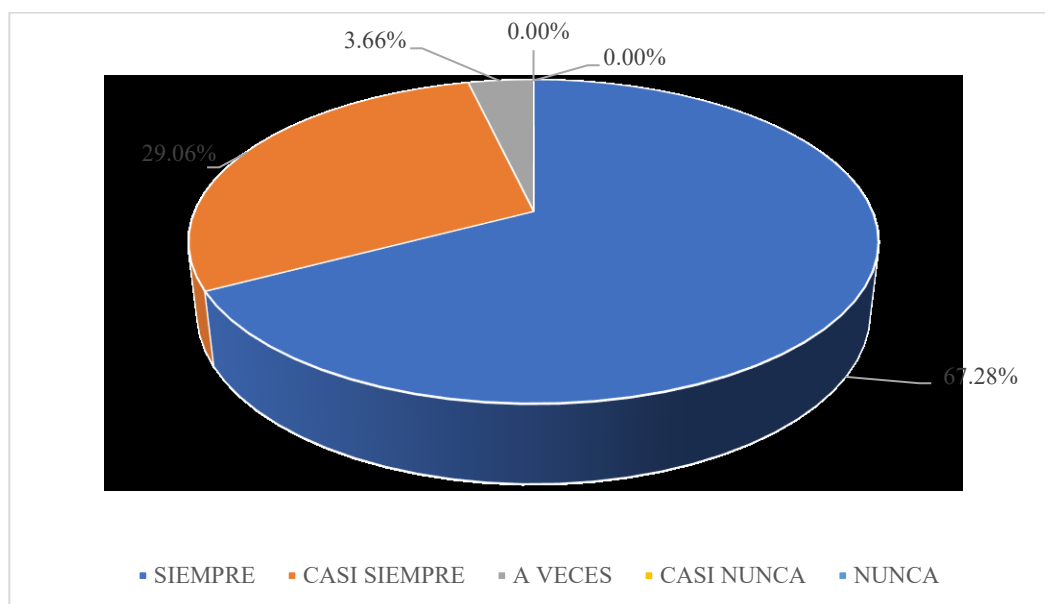
Tabla 23

El desarrollo de la empresa está relacionado con la capacidad productiva de su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	257	67.28%
Casi siempre	111	29.06%
A veces	14	3.66%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 23

El desarrollo de la empresa está relacionado con la capacidad productiva de su negocio.



Los resultados muestran que el 67,28% de los encuestados indica que siempre considera que el desarrollo empresarial guarda relación con la capacidad productiva de su empresa, lo que sugiere que una parte significativa de los empresarios reconoce que el crecimiento del negocio depende en gran medida de su habilidad para producir bienes o prestar servicios de forma eficiente. Del mismo modo, el 29,06% señala que casi siempre identifica esta relación, mientras que el 3,66% manifiesta que solo en algunas ocasiones vincula el desarrollo empresarial con la capacidad productiva, indicando una valoración positiva del rol que cumple la capacidad productiva en el progreso de las empresas, dado que la mayoría de los empresarios reconoce que el aumento de la producción, la optimización de los procesos y el uso adecuado de los recursos influyen directamente en el crecimiento del negocio, teniendo en cuenta que el fortalecimiento de la capacidad productiva contribuye a ampliar la oferta de bienes o servicios, mejorar la competitividad y acceder a mayores oportunidades en el mercado, favoreciendo así la sostenibilidad y el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

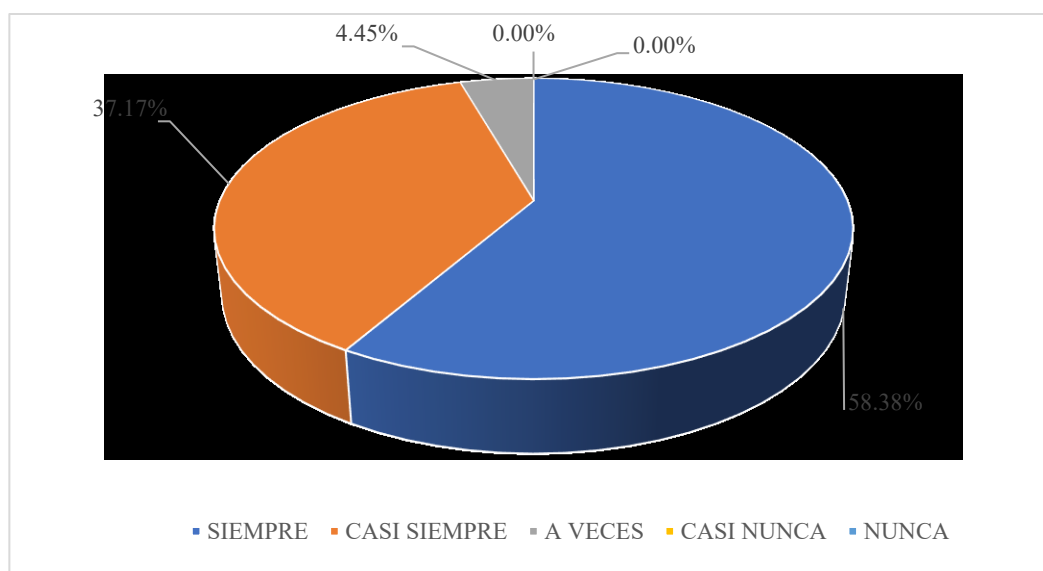
Tabla 24

El desempeño de la empresa ha mejorado su calidad de vida y la de sus trabajadores.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	223	58.38%
Casi siempre	142	37.17%
A veces	17	4.45%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 24

El desempeño de la empresa ha mejorado su calidad de vida y la de sus trabajadores.



Los resultados muestran que el 58,38% de los encuestados indica que siempre considera que el desempeño de su empresa ha contribuido a mejorar su calidad de vida y la de sus trabajadores, lo que sugiere que más de la mitad de los empresarios percibe efectos favorables derivados del funcionamiento y los resultados obtenidos por el negocio. De igual manera, el 37,17% señala que casi siempre identifica esta mejora, mientras que el 4,45% manifiesta que solo en algunas ocasiones observa que el desempeño empresarial influye en la calidad de vida de quienes forman parte de la empresa, evidenciando una apreciación positiva respecto al impacto del desempeño empresarial en el bienestar de los propietarios y trabajadores, ya que la mayoría reconoce que el adecuado funcionamiento del negocio genera beneficios que van más allá del aspecto económico. Un mejor rendimiento empresarial puede reflejarse en mayores ingresos, estabilidad laboral y condiciones de trabajo más favorables, resultando que el fortalecimiento y desarrollo de las micro y pequeñas empresas no solo impulsa su crecimiento económico, sino que también contribuye al bienestar y a la mejora de la calidad de vida de las personas vinculadas a la organización.

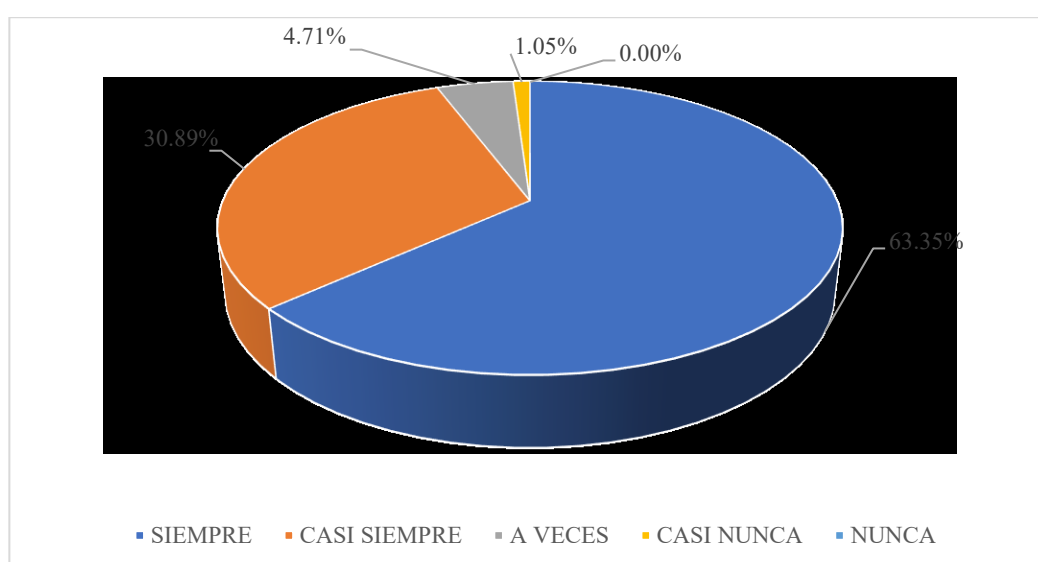
Tabla 25

Las ganancias del negocio contribuyen al bienestar de su familia y entorno cercano.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	242	63.35%
Casi siempre	118	30.89%
A veces	18	4.71%
Casi nunca	4	1.05%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 25

Las ganancias del negocio contribuyen al bienestar de su familia y entorno cercano.



Se observa que el 63,35% de los participantes indica que siempre considera que los ingresos generados por su empresa favorecen el bienestar de su familia y de las personas de su entorno inmediato, lo cual evidencia que una proporción considerable de empresarios percibe que la actividad empresarial repercute positivamente en su ámbito personal y familiar. Del mismo modo, el 30,89% señala que casi siempre identifica este beneficio, mientras que el 4,71% manifiesta que solo en determinadas ocasiones observa que las utilidades del negocio influyen en el bienestar de su entorno, y el 1,05% indica que casi nunca percibe este efecto, reflejando una valoración positiva del impacto que tiene la actividad empresarial en el ámbito familiar y social, ya que la mayoría de los empresarios reconoce que los ingresos obtenidos mediante el negocio contribuyen a mejorar las condiciones de vida de sus familias y de las personas cercanas. En ese contexto, las micro y pequeñas empresas no solo cumplen una función económica dentro del mercado, sino que también desempeñan un papel relevante en el fortalecimiento del bienestar familiar y en el desarrollo del entorno social de los emprendedores.

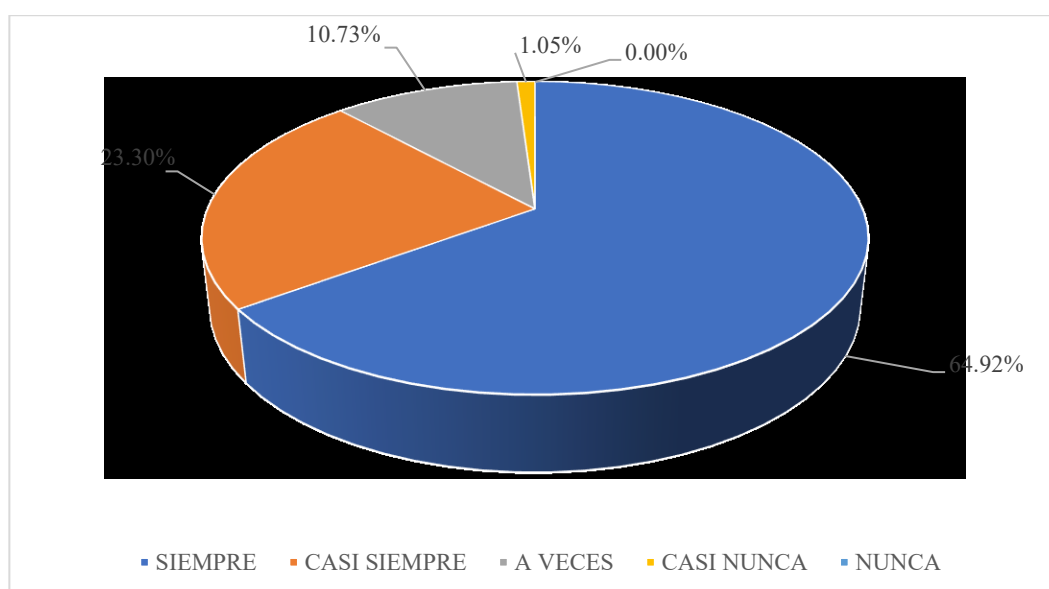
Tabla 26

Su empresa ha logrado mayor eficiencia en la producción con el paso del tiempo.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	248	64.92%
Casi siempre	89	23.30%
A veces	41	10.73%
Casi nunca	4	1.05%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 26

Su empresa ha logrado mayor eficiencia en la producción con el paso del tiempo.



Los resultados indican que el 64,92% de los encuestados señala que siempre considera que su empresa ha mejorado su eficiencia productiva a lo largo del tiempo, lo que indica que una proporción significativa de empresarios percibe avances en la optimización de sus procesos productivos. Asimismo, el 23,30% manifiesta que casi siempre reconoce esta mejora, mientras que el 10,73% indica que solo en algunas ocasiones percibe incrementos en la eficiencia de la producción, y el 1,05% señala que casi nunca identifica este progreso, señalando una percepción favorable respecto a la evolución de la eficiencia productiva en las micro y pequeñas empresas, ya que la mayoría de los empresarios considera que, con el tiempo, sus negocios han logrado optimizar sus procesos, mejorar el uso de los recursos y fortalecer su capacidad operativa, denotando que el incremento de la eficiencia productiva contribuye a mejorar el rendimiento empresarial, aumentar la competitividad y promover el crecimiento y sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

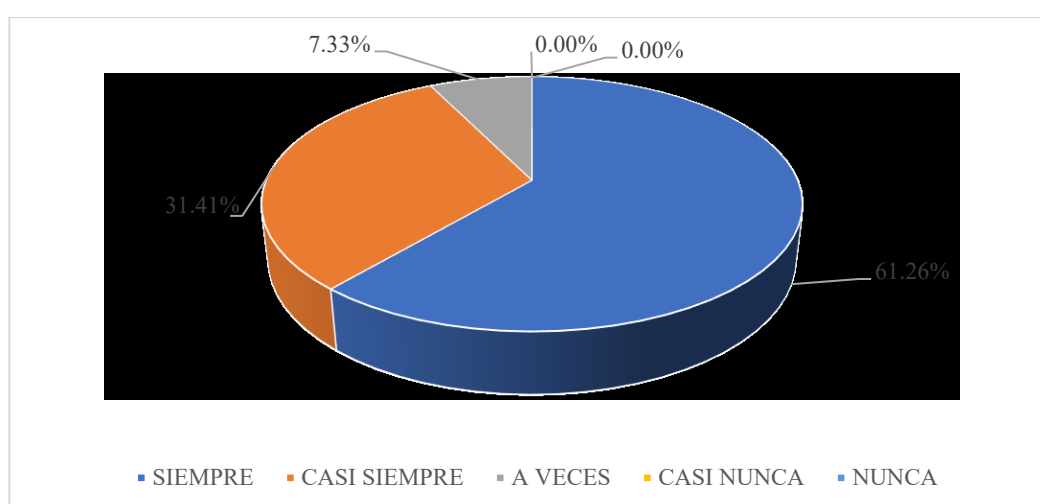
Tabla 27

Implementa medidas para optimizar recursos y reducir costos en la producción.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	234	61.26%
Casi siempre	120	31.41%
A veces	28	7.33%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 27

Implementa medidas para optimizar recursos y reducir costos en la producción.



Los resultados indican que el 61,26% de los encuestados afirma que siempre pone en práctica acciones destinadas a aprovechar de manera más eficiente los recursos y a disminuir los costos asociados a la producción, lo que sugiere que una parte considerable de los empresarios orienta su gestión hacia la mejora de la eficiencia operativa del negocio. Del mismo modo, el 31,41% señala que casi siempre desarrolla este tipo de iniciativas, mientras que el 7,33% indica que solo en determinadas ocasiones aplica medidas orientadas a optimizar los recursos y reducir los gastos productivos. Señalando una inclinación favorable hacia la administración eficiente de los recursos en las micro y pequeñas empresas, dado que la mayoría de los empresarios reconoce la relevancia de implementar estrategias que permitan incrementar la productividad y evitar costos innecesarios, siendo el uso adecuado de los recursos y la disminución de los costos productivos favorecen el fortalecimiento de la competitividad empresarial, mejoran los niveles de rentabilidad y contribuyen a la sostenibilidad y al crecimiento de las empresas dentro del mercado.

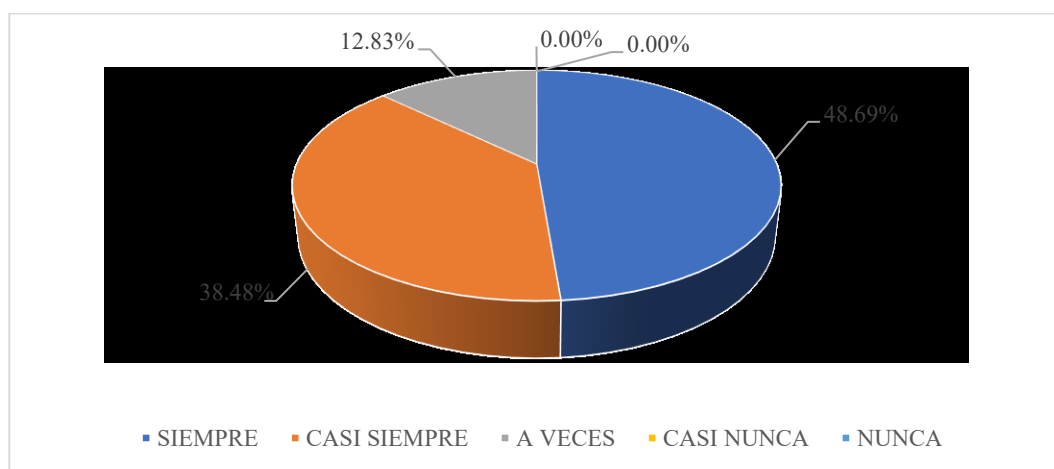
Tabla 28

Su empresa ha incrementado la variedad o cantidad de bienes y servicios que ofrece al mercado.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	186	48.69%
Casi siempre	147	38.48%
A veces	49	12.83%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 28

Su empresa ha incrementado la variedad o cantidad de bienes y servicios que ofrece al mercado.



Los resultados indican que el 48,69% de los encuestados indica que siempre percibe que su empresa ha ampliado la gama o el volumen de productos y servicios ofrecidos, lo que sugiere que un número significativo de empresarios reconoce un crecimiento en la oferta de su negocio. Del mismo modo, el 38,48% señala que casi siempre identifica este aumento, mientras que el 12,83% manifiesta que solo en algunas ocasiones observa la expansión de la oferta de su empresa en el mercado, reflejando una orientación positiva hacia la diversificación y fortalecimiento de la oferta comercial en las micro y pequeñas empresas, dado que la mayoría de los empresarios percibe que su negocio ha logrado incrementar la variedad o cantidad de bienes y servicios disponibles para sus clientes. Esta ampliación de la oferta contribuye a mejorar la competitividad, satisfacer nuevas demandas del mercado y consolidar el posicionamiento empresarial. En consecuencia, el aumento en la gama o volumen de productos y servicios constituye un factor importante para el crecimiento, la sostenibilidad y la proyección a largo plazo de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 29

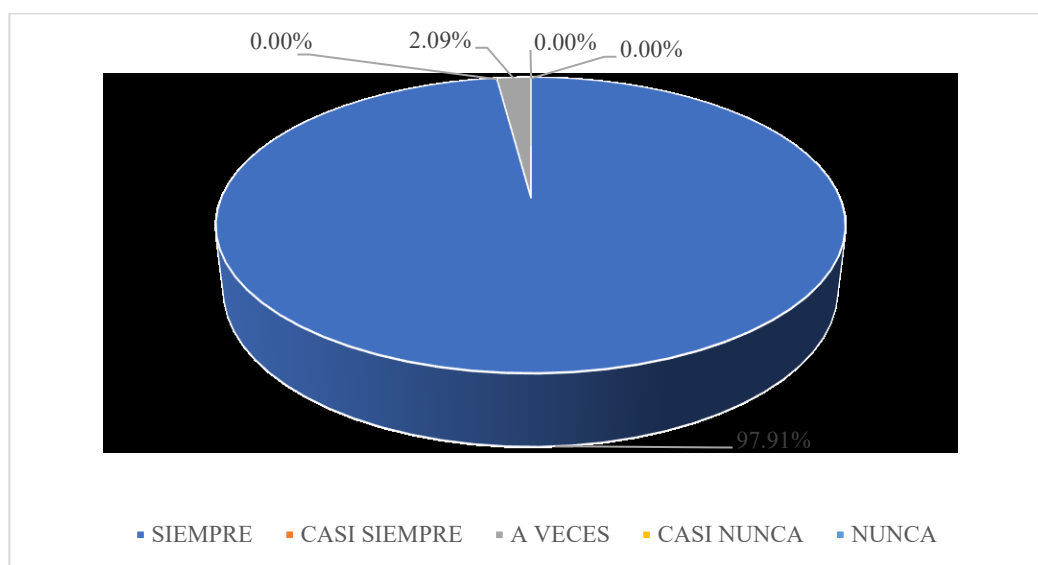
El crecimiento de la empresa implica una mayor carga tributaria para el negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
-----------	------------	------------

Siempre	374	97.91%
Casi siempre	0	0.00%
A veces	8	2.09%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 29

El crecimiento de la empresa implica una mayor carga tributaria para el negocio.



Se observa que el 97,91% de los encuestados indica que siempre reconoce que la expansión de su empresa conlleva un incremento en las obligaciones fiscales, lo que evidencia que la mayoría de los empresarios comprende que el crecimiento del negocio puede generar mayores responsabilidades tributarias. Por su parte, el 2,09% señala que solo en algunas ocasiones percibe esta relación entre crecimiento y carga tributaria, mientras que ningún participante eligió las opciones “casi nunca” o “nunca”. Los resultados reflejan un elevado nivel de conciencia sobre las consecuencias fiscales derivadas del crecimiento empresarial, ya que los empresarios identifican que aumentar la producción o las ventas también implica mayores compromisos tributarios. Esta percepción constituye un elemento importante de la cultura financiera, pues permite a los propietarios y gestores planificar correctamente sus obligaciones fiscales, anticipar el impacto de los impuestos en la rentabilidad y aplicar estrategias que favorezcan la sostenibilidad y el desarrollo ordenado de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 30

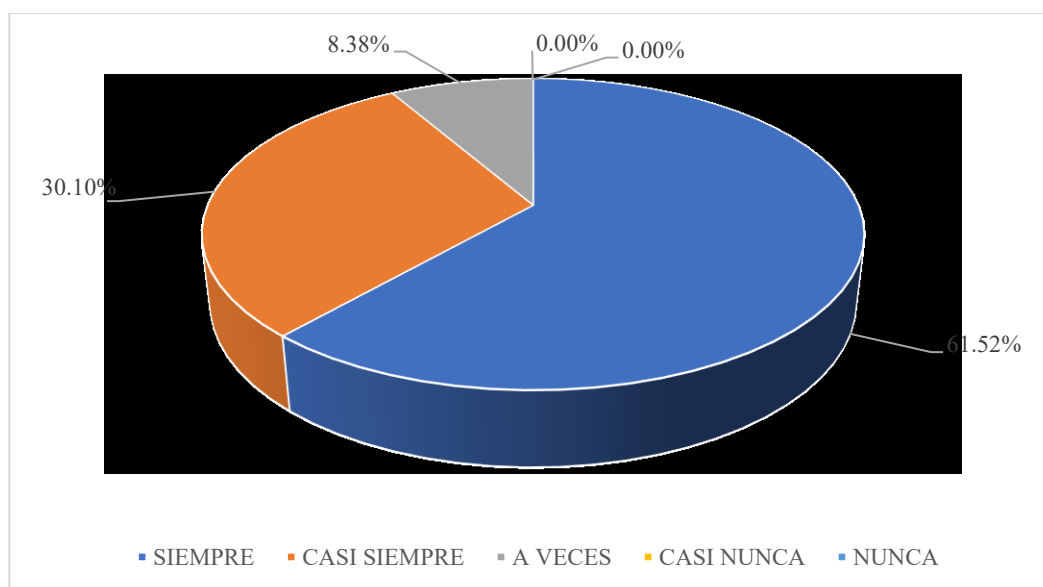
La mejora en las condiciones económicas y comerciales contribuye a una mayor satisfacción de los clientes.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
-----------	------------	------------

Siempre	235	61.52%
Casi siempre	115	30.10%
A veces	32	8.38%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 30

La mejora en las condiciones económicas y comerciales contribuye a una mayor satisfacción de los clientes.



Se observa que el 61,52% de los encuestados afirma que siempre percibe que un mejor desempeño económico y comercial de su empresa incrementa la satisfacción de los clientes, lo que evidencia que un segmento significativo de empresarios reconoce una relación directa entre la estabilidad del negocio y la experiencia del cliente. Por su parte, el 30,10% indica que casi siempre observa esta relación, mientras que el 8,38% menciona que solo en algunas ocasiones nota que la mejora económica y comercial influye en la satisfacción de los clientes, señalando percepción favorable sobre cómo la gestión económica y comercial impacta en la satisfacción del cliente, dado que la mayoría de los empresarios identifica que un desempeño más eficiente permite ofrecer mejores servicios, productos de mayor calidad o condiciones más ventajosas, favoreciendo así la fidelización de los clientes. Por lo tanto, este hallazgo destaca la relevancia de mantener un desempeño empresarial sólido para fortalecer la relación con los clientes y garantizar la sostenibilidad y crecimiento del negocio.

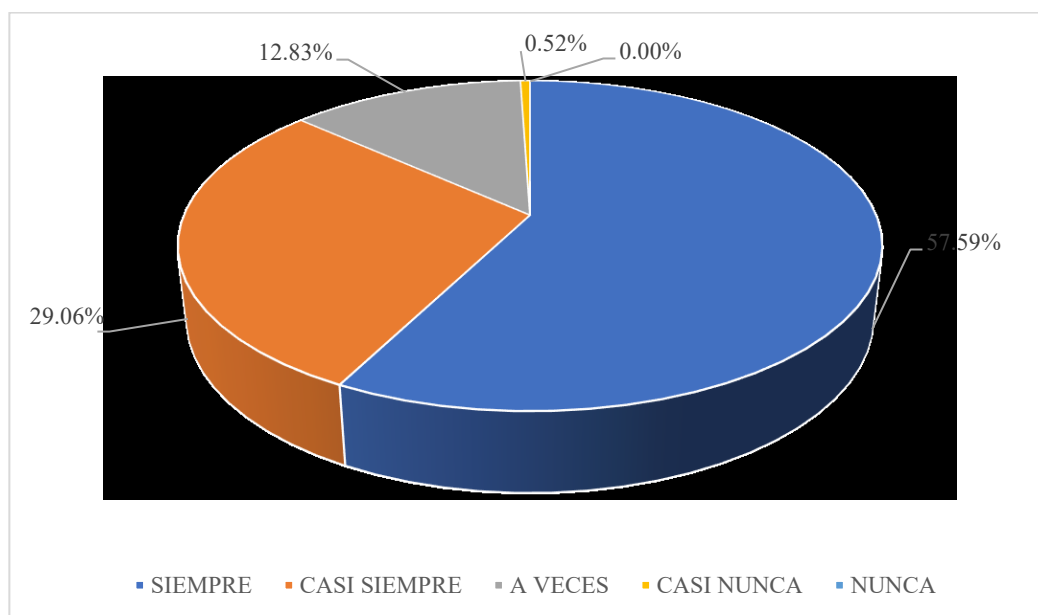
Tabla 31

Su empresa adapta sus productos o servicios a los requerimientos y necesidades de los clientes.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	220	57.59%
Casi siempre	111	29.06%
A veces	49	12.83%
Casi nunca	2	0.52%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 31

Su empresa adapta sus productos o servicios a los requerimientos y necesidades de los clientes.



Se observa que el 57,59% de los encuestados indica que siempre realiza modificaciones en sus productos o servicios para satisfacer las necesidades de los clientes, lo que evidencia que la mayoría de los empresarios reconoce la relevancia de personalizar y adecuar la oferta comercial. Por su parte, el 29,06% afirma que casi siempre realiza estas adaptaciones, mientras que el 12,83% señala que solo en algunas ocasiones ajusta sus productos o servicios, y un reducido 0,52% menciona que casi nunca lo hace, manifestando una actitud orientada al cliente dentro de las micro y pequeñas empresas, dado que la mayoría de los empresarios comprende que adaptar la oferta a los requerimientos del mercado favorece la satisfacción del cliente, fortalece la relación con él y mejora la competitividad del negocio. Esta pericia representa un elemento fundamental para el desarrollo y sostenibilidad empresarial, al garantizar que los productos y servicios respondan a las expectativas y demandas del mercado.

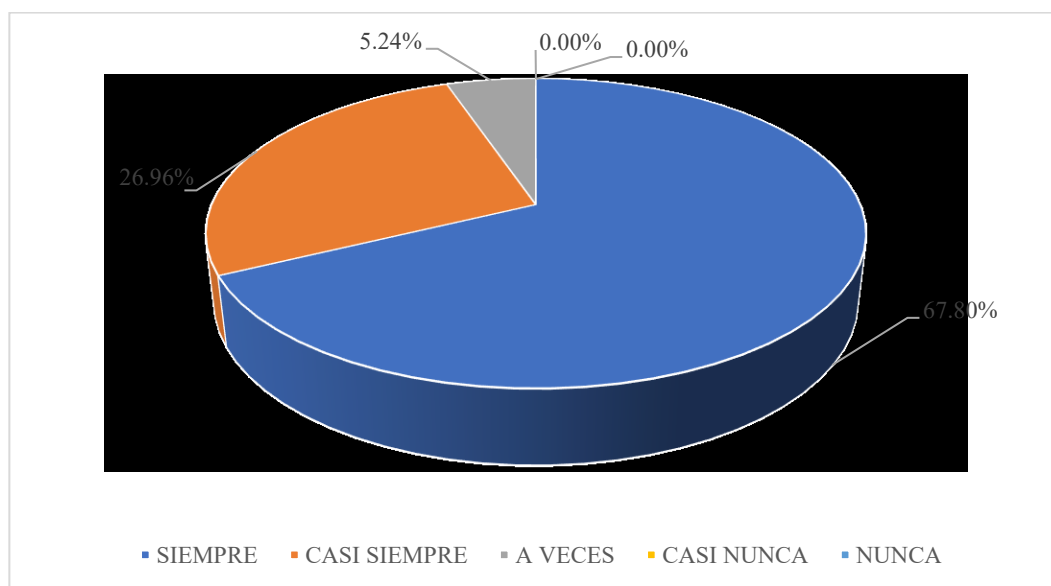
Tabla 32

Recoge de manera sistemática la opinión de sus clientes para mejorar la calidad de su oferta.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	259	67.80%
Casi siempre	103	26.96%
A veces	20	5.24%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 32

Recoge de manera sistemática la opinión de sus clientes para mejorar la calidad de su oferta.



Se observa que el 67,80% de los encuestados indica que siempre recopila de forma organizada la retroalimentación de sus clientes, evidenciando que un grupo significativo de empresarios considera esencial conocer las percepciones del mercado para optimizar sus productos o servicios. Asimismo, el 26,96% menciona que casi siempre aplica esta práctica, mientras que el 5,24% señala que solo en algunas ocasiones realiza esta actividad. Ningún participante seleccionó las opciones casi nunca o nunca, evidenciando una clara orientación hacia la mejora continua y la satisfacción del cliente dentro de las micro y pequeñas empresas, dado que la mayoría de los empresarios reconoce que sistematizar la información proporcionada por los clientes permite mejorar la calidad de la oferta, fortalecer la relación con los consumidores y aumentar la competitividad. Por consiguiente, esta destreza representa un componente relevante de la cultura empresarial, al facilitar la toma de decisiones fundamentadas en datos reales y contribuir a la sostenibilidad y crecimiento del negocio.

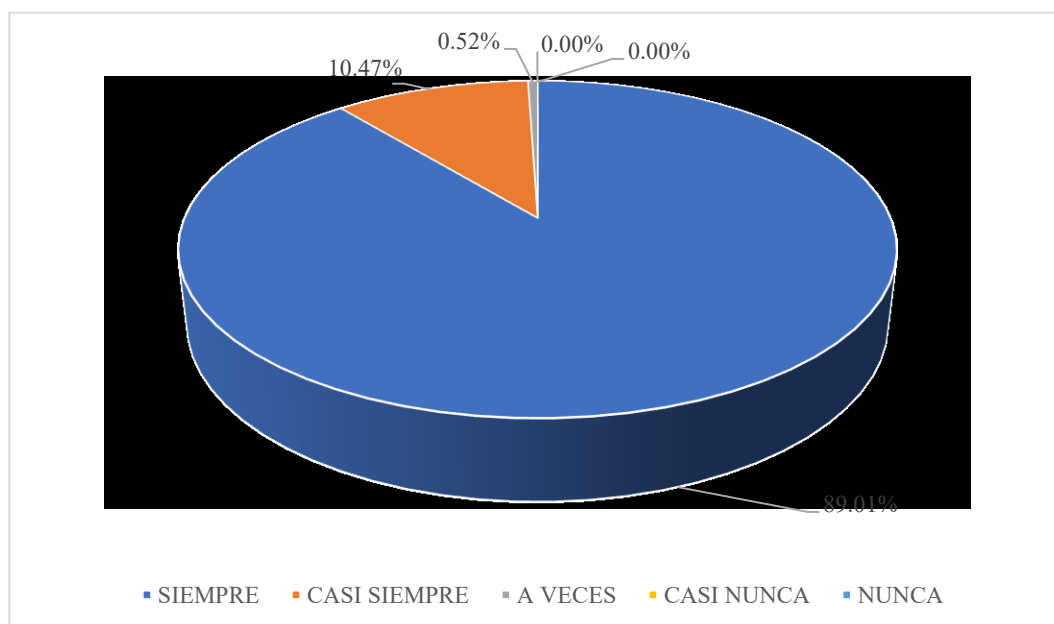
Tabla 33

Su empresa se adapta a los cambios del mercado o del entorno económico.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	340	89.01%
Casi siempre	40	10.47%
A veces	2	0.52%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 33

Su empresa se adapta a los cambios del mercado o del entorno económico.



Se evidencia que el 89,01% de los encuestados siempre ajusta sus operaciones frente a variaciones del mercado o del contexto económico, evidenciando que la mayoría de los empresarios posee flexibilidad y capacidad de respuesta ante factores externos que puedan afectar su negocio. Por su parte, el 10,47% afirma que casi siempre realiza estos ajustes, mientras que el 0,52% indica que solo en algunas ocasiones adapta sus estrategias. Ningún participante señaló casi nunca o nunca. Señalando un alto grado de resiliencia y adaptabilidad dentro de las micro y pequeñas empresas, ya que los empresarios reconocen la necesidad de responder a cambios económicos y del mercado para mantener la competitividad. Esta habilidad de adaptación se constituye en un elemento esencial de la cultura empresarial, pues permite tomar decisiones oportunas, reducir riesgos y garantizar la sostenibilidad y el crecimiento continuo del negocio.

Tabla 34

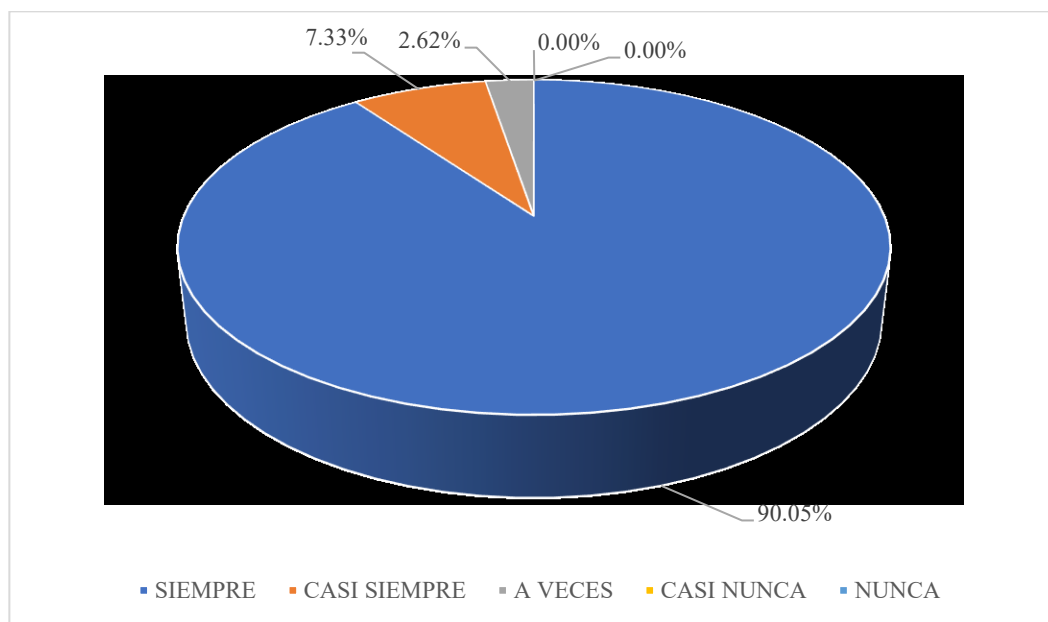
Promueve la innovación en productos o servicios para diferenciarse de la competencia.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
-----------	------------	------------

Siempre	344	90.05%
Casi siempre	28	7.33%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 34

Promueve la innovación en productos o servicios para diferenciarse de la competencia.



Se evidencia que el 90,05% de los encuestados siempre impulsa la innovación en su oferta, evidenciando que la mayoría de los empresarios reconoce la relevancia de crear productos o servicios diferenciados para mantenerse competitivos en el mercado. Además, el 7,33% menciona que casi siempre implementa estrategias innovadoras, mientras que el 2,62% señala que solo ocasionalmente promueve la innovación. No se registraron respuestas de casi nunca o nunca. Exteriorizando una clara orientación hacia la innovación y la mejora continua dentro de las micro y pequeñas empresas, dado que los empresarios perciben que introducir propuestas diferenciadas fortalece la competitividad, atrae clientes y mejora el posicionamiento de la empresa. Por lo tanto, la innovación se constituye como un elemento esencial para la sostenibilidad, crecimiento y consolidación del negocio en el mercado.

Tabla 35

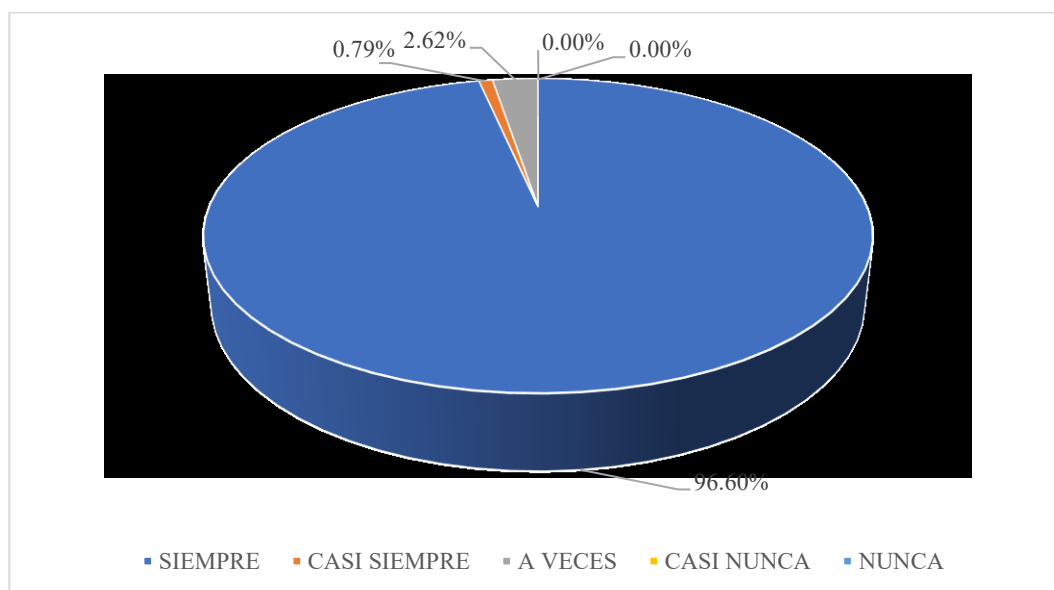
Ha implementado mejoras o nuevas tecnologías en sus procesos para incrementar su competitividad.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	369	96.60%

Casi siempre	3	0.79%
A veces	10	2.62%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 35

Ha implementado mejoras o nuevas tecnologías en sus procesos para incrementar su competitividad.



Se evidencia que la gran mayoría de los empresarios (96,60%) siempre incorpora innovaciones o mejoras tecnológicas en sus operaciones, lo que evidencia un reconocimiento generalizado de la importancia de la innovación tecnológica como herramienta para fortalecer la competitividad empresarial. Además, el 0,79% de los encuestados señala que casi siempre realiza estas implementaciones, mientras que el 2,62% manifiesta que solo en algunas ocasiones aplica mejoras o nuevas tecnologías, sin registrarse respuestas de casi nunca o nunca. Considerando una clara tendencia hacia la modernización y optimización de los procesos productivos en las micro y pequeñas empresas. Los empresarios comprenden que la adopción de mejoras tecnológicas no solo incrementa la eficiencia y reduce costos, sino que también mejora la calidad de los productos o servicios y fortalece la posición competitiva en el mercado. Por ello, la integración de tecnología y la mejora continua constituyen factores clave para la sostenibilidad y el crecimiento empresarial.

Tabla 36

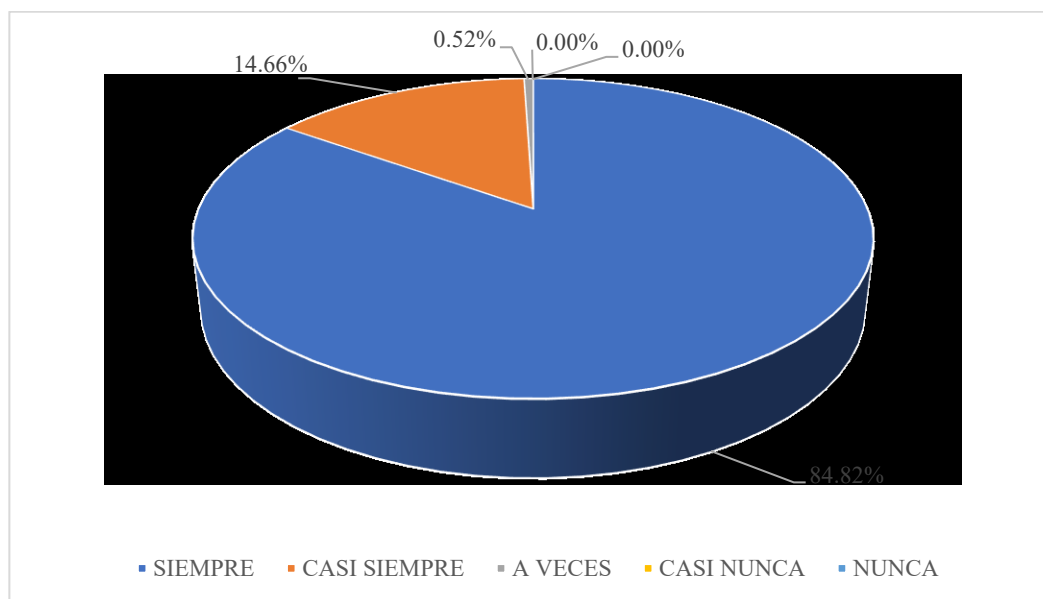
El crecimiento de la empresa le permite acceder a más opciones de financiamiento.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	324	84.82%

Casi siempre	56	14.66%
A veces	2	0.52%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 36

El crecimiento de la empresa le permite acceder a más opciones de financiamiento.



Se observa que el 84,82% de los encuestados siempre considera que el aumento del tamaño o desarrollo de su negocio facilita el acceso a mayores alternativas de financiamiento, lo que indica que la mayoría de los empresarios identifica la relación directa entre expansión empresarial y disponibilidad de recursos financieros adicionales. Por su parte, el 14,66% afirma que casi siempre observa esta relación, mientras que el 0,52% señala que solo en algunas ocasiones el crecimiento se traduce en más oportunidades de financiamiento. Ningún participante seleccionó casi nunca o nunca. Los reflejan una percepción positiva respecto a la importancia de consolidar el crecimiento de la empresa para mejorar su acceso a financiamiento. Los empresarios comprenden que el desarrollo del negocio genera confianza en entidades financieras, facilita la obtención de créditos o inversiones y contribuye a fortalecer la estabilidad y la expansión del negocio. Esto evidencia que planificar y fomentar el crecimiento constituye una estrategia clave para garantizar la sostenibilidad y el desarrollo continuo de las micro y pequeñas empresas

Tabla 37

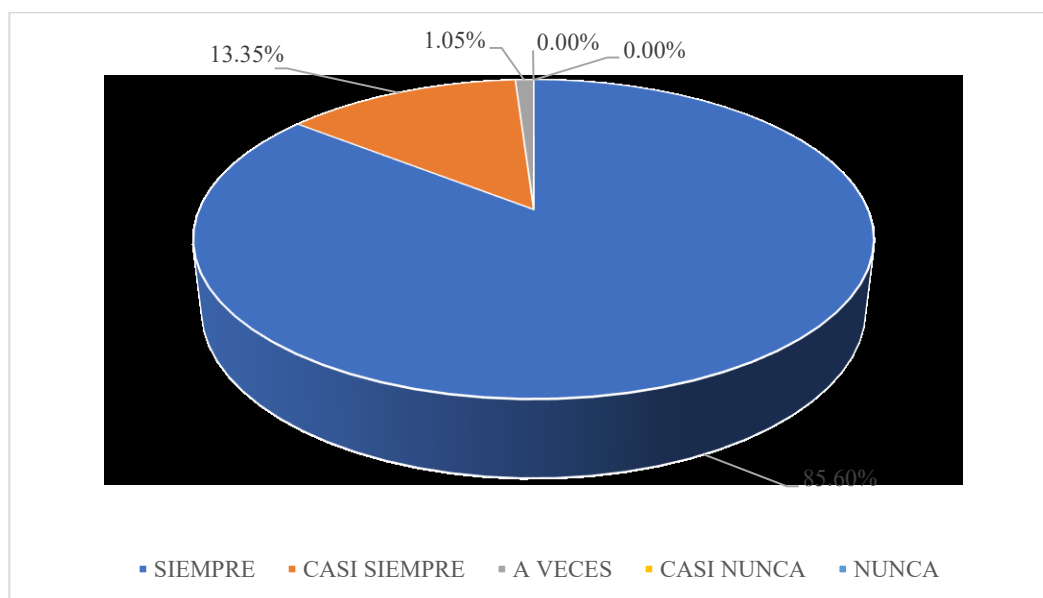
El desarrollo empresarial está vinculado al régimen tributario aplicable a su negocio.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	327	85.60%

Casi siempre	51	13.35%
A veces	4	1.05%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 37

El desarrollo empresarial está vinculado al régimen tributario aplicable a su negocio.



Se evidencia que el 85,60% de los encuestados siempre reconoce que el crecimiento de su empresa está relacionado con el régimen tributario bajo el cual opera, lo que demuestra que la mayoría de los empresarios comprende la relevancia de las obligaciones fiscales en la planificación y consolidación del negocio. Además, el 13,35% indica que casi siempre observa esta relación, mientras que el 1,05% menciona que solo en algunas ocasiones vincula el desarrollo empresarial con la tributación. No se registraron respuestas de casi nunca o nunca Señalando un alto grado de conciencia respecto al impacto que el cumplimiento y la carga tributaria tienen sobre el desarrollo de las micro y pequeñas empresas. Los empresarios identifican que una gestión fiscal adecuada permite optimizar recursos, asegurar el cumplimiento legal y favorecer la sostenibilidad del negocio. Por ello, considerar el régimen tributario como un elemento estratégico se constituye en un componente esencial de la cultura financiera y del crecimiento ordenado de las empresas.

Tabla 38

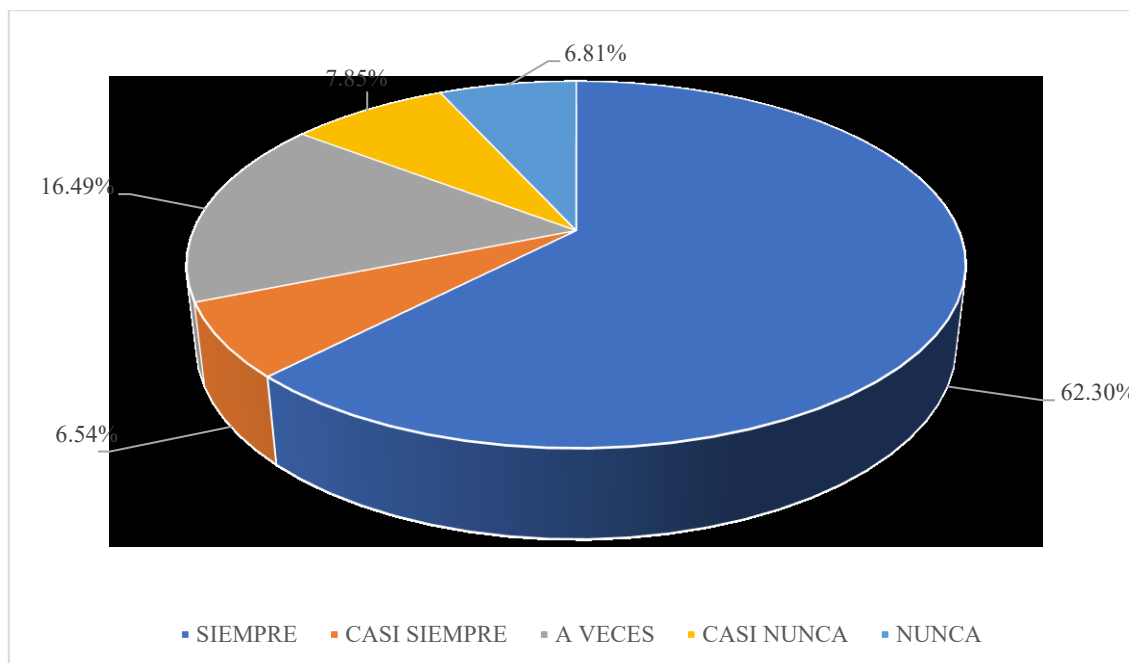
Su empresa se encuentra formalmente registrada y constituida legalmente.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	238	62.30%
Casi siempre	25	6.54%

A veces	63	16.49%
Casi nunca	30	7.85%
Nunca	26	6.81%
Total	382	100%

Figura 38

Su empresa se encuentra formalmente registrada y constituida legalmente.



Se observa que el 62,30% de los encuestados afirma que su empresa siempre está formalmente registrada, lo que refleja que la mayoría de los empresarios cumple de manera habitual con los requisitos legales para operar. Además, el 6,54% señala que casi siempre mantiene esta formalidad, mientras que el 16,49% indica que solo en algunas ocasiones su empresa se encuentra legalmente constituida, el 7,85% menciona que casi nunca cumple con este requisito y el 6,81% afirma que nunca lo hace. Los resultados evidencian que, aunque una parte importante de los empresarios mantiene la formalización de su negocio, existe un grupo significativo que no cumple consistentemente con las obligaciones legales y registrales. Esto resalta la necesidad de promover la conciencia sobre la importancia de la formalización empresarial, dado que operar de manera legal permite acceder a financiamiento formal, contar con protección jurídica, participar en mercados más amplios y favorecer la sostenibilidad y consolidación del negocio.

Tabla 39

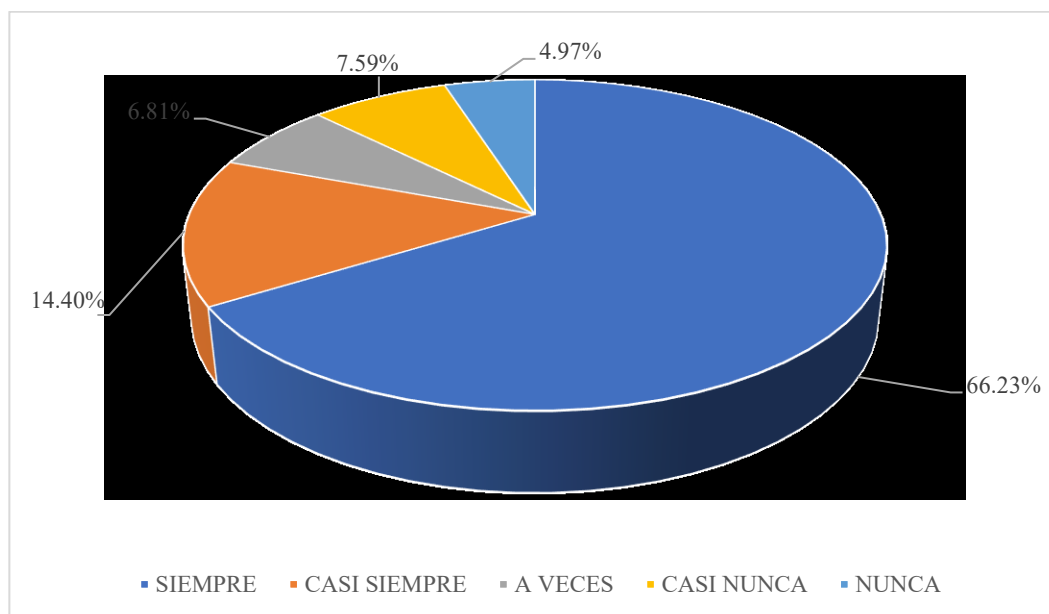
Su empresa tiene acceso a financiamiento formal para impulsar su crecimiento.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	253	66.23%

Casi siempre	55	14.40%
A veces	26	6.81%
Casi nunca	29	7.59%
Nunca	19	4.97%
Total	382	100%

Figura 39

Su empresa tiene acceso a financiamiento formal para impulsar su crecimiento.



Los resultados indican que el 66,23% de los encuestados afirma contar siempre con financiamiento formal, lo que evidencia que la mayoría de los empresarios puede recurrir a recursos financieros externos para apoyar el desarrollo de su negocio. Además, el 14,40% menciona que casi siempre dispone de esta opción, mientras que el 6,81% indica que solo en algunas ocasiones tiene acceso a financiamiento formal. Por otro lado, el 7,59% señala que casi nunca lo obtiene, y el 4,97% afirma que nunca cuenta con esta alternativa. Estos hallazgos reflejan que, si bien la mayor parte de las micro y pequeñas empresas accede a financiamiento formal, un porcentaje importante enfrenta limitaciones para obtenerlo. Subrayando la relevancia de fortalecer la inclusión financiera y la planificación estratégica, ya que disponer de financiamiento formal facilita la inversión en crecimiento, la optimización de recursos y el fortalecimiento de la sostenibilidad y competitividad del negocio.

Tabla 40

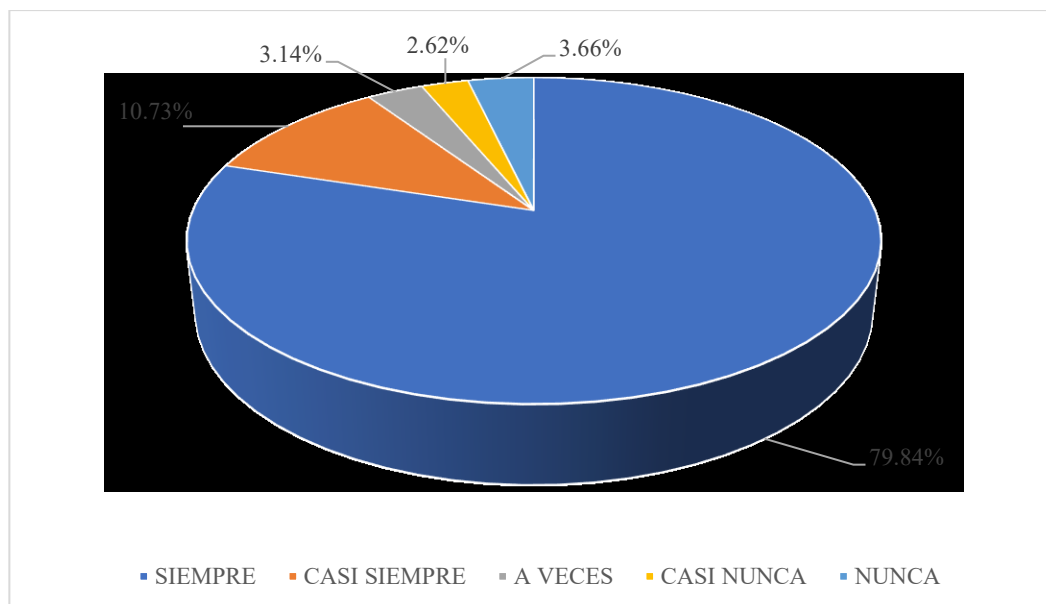
Su empresa ha recurrido a préstamos informales o fuera del sistema financiero formal.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	305	79.84%
Casi siempre	41	10.73%

A veces	12	3.14%
Casi nunca	10	2.62%
Nunca	14	3.66%
Total	382	100%

Figura 40

Su empresa ha recurrido a préstamos informales o fuera del sistema financiero formal.



Se observa que el 79,84% de los encuestados siempre ha recurrido a este tipo de financiamiento, lo que evidencia que la mayoría de los empresarios utiliza fuentes de crédito externas al sistema bancario formal para satisfacer necesidades de capital o inversión. Además, el 10,73% afirma que casi siempre recurre a préstamos informales, mientras que el 3,14% indica que lo hace solo en algunas ocasiones. Por otro lado, el 2,62% señala que casi nunca utiliza este tipo de préstamos y el 3,66% manifiesta que nunca ha recurrido a ellos. Indicando, que gran parte de las micro y pequeñas empresas depende del financiamiento informal, existe un segmento reducido que lo evita. Este hallazgo subraya la relevancia de promover el acceso a financiamiento formal, ya que depender de préstamos informales puede aumentar los riesgos financieros, generar costos más elevados y comprometer la estabilidad económica, afectando la sostenibilidad y el desarrollo ordenado del negocio

Tabla 41

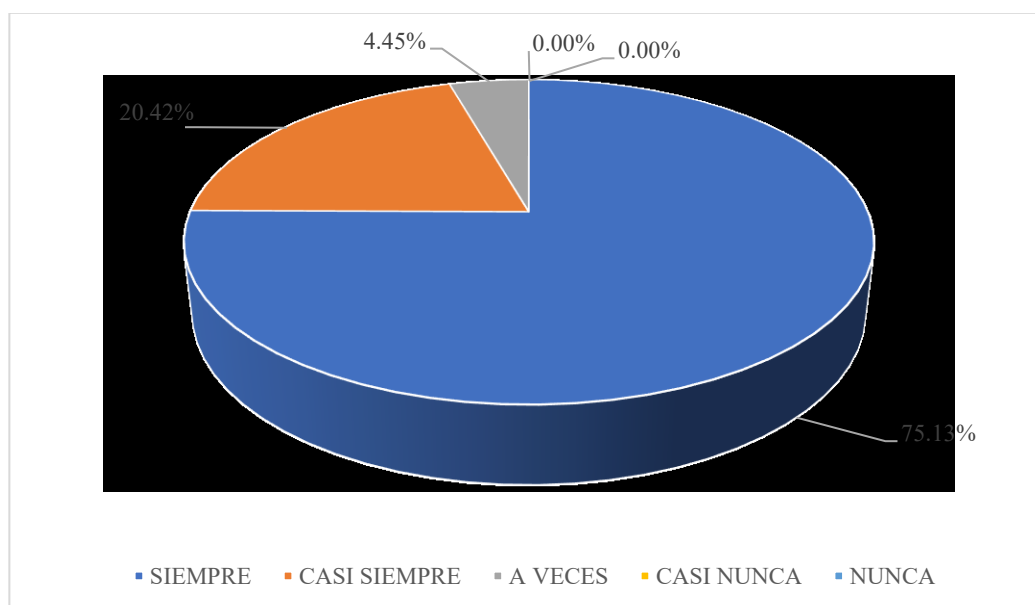
Considera que los préstamos informales representan un riesgo para la estabilidad financiera de su empresa.

Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Siempre	287	75.13%
Casi siempre	78	20.42%

A veces	17	4.45%
Casi nunca	0	0.00%
Nunca	0	0.00%
Total	382	100%

Figura 41

Considera que los préstamos informales representan un riesgo para la estabilidad financiera de su empresa.



Se observa que el 75,13% de los encuestados siempre identifica los préstamos informales como un riesgo, lo que evidencia que la mayoría de los empresarios es consciente del posible impacto negativo que este tipo de financiamiento puede generar en la estabilidad económica de su negocio. Por su parte, el 20,42% indica que casi siempre percibe este riesgo, mientras que el 4,45% considera que solo en algunas ocasiones existe esta amenaza. Ningún participante seleccionó las opciones casi nunca o nunca. Señalando un elevado nivel de conciencia sobre los riesgos vinculados al uso de préstamos informales en las micro y pequeñas empresas. Los empresarios comprenden que recurrir a financiamiento externo no regulado puede incrementar costos, afectar la liquidez y comprometer la sostenibilidad financiera. Esta percepción favorece la búsqueda de alternativas de financiamiento más seguras y estructuradas, contribuyendo a mantener la estabilidad económica y promover un crecimiento ordenado de la empresa.

Contrastación de hipótesis:

Contrastación de hipótesis general:

Hipótesis general:

H₀: La cultura financiera no se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

H₁: La cultura financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

Tabla 42

Contrastación de hipótesis general:

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	274,970 ^a	4	<,001
N de casos válidos	382		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,09.

La comprobación de la hipótesis general mediante la prueba de Chi-cuadrado de Pearson obtuvo un valor de significancia $p < 0,001$, siendo este menor al nivel de significancia $\alpha = 0,05$. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas de la provincia estudiada en el año 2024.

Los resultados evidencian que mayores niveles de cultura financiera se asocian con mayores niveles de desarrollo empresarial, reflejados en aspectos como el crecimiento económico, la competitividad y la formalización. Por tanto, se confirma la existencia de una relación significativa entre ambas variables en la muestra analizada.

Contrastación de hipótesis específicas:

Contrastación hipótesis específica 1:

H₀ El conocimiento financiero no se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

H₁ El conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

Tabla 1

Contrastación de Hipótesis Específica 1:

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	83,384 ^a	4	<,001
N de casos válidos	382		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,08.

Los resultados de la prueba Chi-cuadrado muestran un valor de 83,384 con 4 grados de libertad y significancia $< 0,001$, indicando que la relación entre conocimiento financiero y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas de la provincia estudiada en el año 2024 es estadísticamente significativa. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1),.

Los resultados evidencian que mayores niveles de conocimiento financiero se asocian con mayores niveles de desarrollo empresarial, reflejados en aspectos como el crecimiento económico, la competitividad y la formalización. Por tanto, se confirma la existencia de una relación significativa entre ambas variables en la muestra analizada.

Contrastación de la hipótesis específica 2:

H_0 El comportamiento financiero no se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

H_1 El comportamiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

Tabla 44

Contrastación de Hipótesis Específica 2:

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	64,363 ^a	4	<,001
N de casos válidos	382		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,11.

El análisis mediante la prueba de Chi-cuadrado de Pearson obtuvo un valor de significancia $p < 0,001$, siendo este menor al nivel de significancia $\alpha = 0,05$. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre el comportamiento financiero y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas de la provincia estudiada en el año 2024.

Los resultados evidencian que mejores niveles de comportamiento financiero se asocian con mayores niveles de desarrollo empresarial, expresados en aspectos como el crecimiento

económico, la competitividad y la formalización. Por tanto, se confirma la existencia de una relación significativa entre ambas variables en la muestra analizada.

Contrastación hipótesis específica 3:

H₀ La aptitud financiera no se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

H₁ La aptitud financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

Tabla 45

Contrastación Hipótesis Específica 3

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	71,573 ^a	4	<,001
N de casos válidos	382		

a. 6 casillas (66,7%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,03.

La verificación de la hipótesis específica 3 mediante la prueba de Chi-cuadrado de Pearson obtuvo un valor de significancia $p < 0,001$, siendo este menor al nivel de significancia $\alpha = 0,05$. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1), concluyendo que existe una relación estadísticamente significativa entre la aptitud financiera y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas de la provincia estudiada en el año 2024.

Los resultados evidencian que mayores niveles de aptitud financiera se asocian con mayores niveles de desarrollo empresarial, reflejados en aspectos como el crecimiento económico, la competitividad y la formalización. Por tanto, se confirma la existencia de una relación significativa entre ambas variables en la muestra analizada.

IV. Discusión

El análisis realizado evidencia que la cultura financiera presenta una relación estadísticamente significativa con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú durante el año 2024 ($p=0,001$). Este hallazgo sugiere que, en la medida en que se fortalece la cultura financiera a través del conocimiento, comportamiento y aptitud financiera se generan mejoras en aspectos clave como el crecimiento económico, la competitividad y la formalización empresarial. La relación significativa observada indica que implementar estrategias orientadas al fortalecimiento de la cultura financiera no solo impacta en la eficiencia de la gestión empresarial, sino que también potencia la sostenibilidad y consolidación de las empresas. Estos resultados coinciden con lo señalado por Rosillo (2022), quien concluyó que la cultura financiera contribuye al fortalecimiento de las capacidades empresariales y favorece el desarrollo de los negocios. En ese sentido, se evidencia que una adecuada cultura financiera constituye un elemento importante para la gestión eficiente de los recursos y el crecimiento sostenible de las micro y pequeñas empresas.

El conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024. El análisis mediante la prueba de Chi cuadrado de Pearson obtuvo un valor de $p = 0,001$, el cual es menor al nivel de significancia $\alpha = 0,05$. Esto significa que existe evidencia estadísticamente suficiente para afirmar que el conocimiento financiero se relaciona de manera significativa con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en la provincia estudiada. En otras palabras, los resultados indican que a medida que aumenta el nivel de conocimiento financiero en las empresas, el desarrollo empresarial tiende a mejorar en aspectos como crecimiento económico, competitividad y formalización, mostrando una relación significativa en la muestra evaluada. Estos resultados coinciden con lo señalado por Marcillo (2025), quien afirma que el conocimiento financiero fortalece la capacidad de las empresas para planificar, optimizar recursos y tomar decisiones acertadas, contribuyendo así a su desarrollo y sostenibilidad.

El comportamiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024. El análisis mediante la prueba de Chi cuadrado de Pearson obtuvo un valor de $p = 0,001$, el cual es menor al nivel de significancia $\alpha = 0,05$. Esto significa que existe evidencia estadísticamente suficiente para afirmar que el comportamiento financiero se relaciona de manera significativa con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en la provincia estudiada. En otras palabras, los resultados indican que a medida que mejora el comportamiento financiero en las empresas, el desarrollo empresarial tiende a fortalecerse en aspectos como crecimiento económico, competitividad y formalización,

mostrando una relación significativa en la muestra evaluada. Estos resultados coinciden con lo señalado por Espinoza y Guevara (2025), quien sostiene que el comportamiento financiero responsable favorece el cumplimiento de obligaciones, mejora la eficiencia de los procesos y genera mayor estabilidad financiera, lo cual repercute positivamente en el desarrollo empresarial.

La aptitud financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024. El análisis mediante la prueba de Chi cuadrado de Pearson obtuvo un valor de $p = 0,001$, el cual es menor al nivel de significancia $\alpha = 0,05$. Esto significa que existe evidencia estadísticamente suficiente para afirmar que la aptitud financiera se relaciona de manera significativa con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en la provincia estudiada. En otras palabras, los resultados indican que a medida que se fortalece la aptitud financiera en las empresas, el desarrollo empresarial tiende a mejorar en aspectos como crecimiento económico, competitividad y formalización, mostrando una relación significativa en la muestra evaluada. Estos resultados coinciden con lo encontrado por Aranda y Enríquez (2024), quienes evidenciaron una relación significativa entre la educación financiera y el desarrollo empresarial de las MYPES, demostrando que las capacidades financieras influyen positivamente en la competitividad, el posicionamiento en el mercado y la sostenibilidad de las empresas. En ese sentido, se confirma que la capacidad para establecer metas financieras, priorizar inversiones y administrar adecuadamente los recursos constituye un factor importante para el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas.

V. Conclusiones

1. El análisis mediante la prueba de Chi-cuadrado de Pearson evidenció que existe una relación estadísticamente significativa entre la cultura financiera y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en la provincia estudiada ($p = 0,001$). Esto evidencia que el fortalecimiento de la cultura financiera, a través del conocimiento, comportamiento y aptitud financiera, se relaciona con aspectos clave del desarrollo empresarial, como el crecimiento económico, la competitividad y la formalización.
2. Los resultados muestran que el conocimiento financiero se relaciona de manera significativa con el desarrollo empresarial ($p = 0,001$). Esto indica que un mayor nivel de conocimientos financieros está asociado con una mejor capacidad para planificar, organizar y gestionar recursos, aspectos vinculados al crecimiento y sostenibilidad del negocio.
3. Se encontró que el comportamiento financiero guarda una relación significativa con el desarrollo empresarial ($p = 0,001$). Los resultados evidencian que las prácticas responsables, como el control sistemático de ingresos y gastos, la planificación de flujos de caja y el cumplimiento de obligaciones financieras, están asociadas con mejores condiciones de competitividad, estabilidad y formalización empresarial.
4. Los hallazgos indican que la aptitud financiera se relaciona significativamente con el desarrollo empresarial ($p = 0,001$). En ese sentido, se evidencia que la existencia de metas financieras claras, la priorización de inversiones y la adecuada organización de los recursos estratégicos se asocian con mayores niveles de crecimiento, competitividad y sostenibilidad en las micro y pequeñas empresas.

VI. Recomendaciones

1. Se recomienda que las micro y pequeñas empresas implementen programas de capacitación en cultura financiera, enfocados en mejorar el conocimiento financiero, el comportamiento financiero y la aptitud financiera. Esto puede incluir talleres, seminarios o cursos especializados en gestión financiera, planificación presupuestaria y análisis de inversiones, a fin de mejorar la toma de decisiones y la eficiencia empresarial.
2. Las empresas deben desarrollar y aplicar estrategias que permitan establecer flujos de caja, presupuestos y metas financieras claras. Esto contribuirá a optimizar el uso de los recursos, reducir riesgos y garantizar la estabilidad financiera, fortaleciendo así su desarrollo y competitividad en el mercado.
3. Se recomienda implementar herramientas tecnológicas y sistemas de control que permitan registrar, monitorear y evaluar de forma constante los ingresos, egresos y procesos financieros. Esto facilitará la identificación de oportunidades de mejora y la toma de decisiones basadas en información precisa y actualizada.
4. Se sugiere incentivar que las micro y pequeñas empresas formalicen sus operaciones, accediendo a financiamiento, beneficios tributarios y apoyo institucional. La formalización no solo mejora el acceso a recursos, sino que también fortalece la reputación empresarial y abre oportunidades para el crecimiento sostenible.

VII. Referencias bibliográficas

- Adriano, M., y Alfaro, R. (2022). *Cultura financiera y la toma de decisiones de empresarios del sector comercial de Cyber Plaza – Centro de Lima, 2022*. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92284>
- Alegre, G. (2023). *Cultura financiera y bienestar financiero en los conductores de la empresa Virgen del Carmen N.º 242 S.A.C., Chimbote, 2023*. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/118210>
- Álvarez, A. (2024). *Cultura financiera y endeudamiento de clientes de una institución financiera, 2022* [. Repositorio Institucional UPN. <https://hdl.handle.net/11537/37836>
- Aranda, A. & Enríquez, K. (2024). *La educación financiera y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas (Mypes) de la localidad de Huancavelica, 2022..* <https://repositorio.unh.edu.pe/items/22220e95-7fa9-4247-aa6b-0d78bb58f015>
- Arenas, L. , y Manza, J. (2024). *La cultura financiera y la capacidad de ahorro en los trabajadores del Instituto Peruano Contable Gubernamental S.A.C. del distrito Jesús María, Lima, 2023*. Repositorio Institucional UTP. <https://repositorio.utp.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/81bfd954-3627-433d-a036-355c79bf2a6f/content>
- Armijos, B. (2025). *Madurez digital del E-commerce y desarrollo empresarial de las MIPYMES, provincia de Santa Elena*. Universidad Estatal Península de Santa Elena, La Libertad-Ecuador. <https://goo.su/G7zlmF>
- Bacilio Berrocal, Y., & Carbajal Marcelo, I. A. (2024). *La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana*. Repositorio Institucional UCH. https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/1054/Bacilio_Y_Carbajal_I_A_tesis_contabilidad_finanzas_2024.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Barcena, B. (2025). Limitantes administrativas públicos en el desarrollo empresarial de Piura: Estudio de casos (2020–2023). *Business Innova Sciences*, 6(1), 28–40. <https://doi.org/10.5281/zenodo.15588474>
- Becerra, K. (2023). *Cultura Financiera y Capacidad de Ahorro de los Socios de la Coopac Norandino Ltda, Jaén*. <https://goo.su/MbmUI>
- Canaza, S. (2023). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los comerciantes del mercado San José, Juliaca, 2023*. Repositorio Institucional UCV. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/131338/Canaza_CSE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Canchos Suárez, N. A. (2024). *La cultura financiera y su relación con el endeudamiento de los trabajadores de una empresa retail Chiclayo 2021*. Repositorio Institucional USAT. <http://hdl.handle.net/20.500.12423/7928>

- Casa verde, L. & Huamán, S. (2025). *Créditos financieros y desarrollo empresarial de los clientes MYPE de la CMAC Cusco en Kiteni, Echarati, La Convencion, 2024*. Universidad Privada Líder Peruana. Cusco-Perú. <https://goo.su/QeeKju>
- Castillo Ruiz, A. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de las entidades microfinancieras en San Ignacio al 2022*. Repositorio Institucional UCV. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/92518/Castillo_TA-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ccorahua, E. (2024). *Cultura financiera y su relación con la morosidad en los socios de la Cooperativa Intégrate Perú Ltda., Espinar 2023*. Repositorio Institucional UCV. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/134499/Ccorahua_CEE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Celi, Y. y Ríos, T. (2024). Desarrollo empresarial en las pequeñas y medianas empresas industriales de la ciudad de Loja, Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 9(10), 1621–1651. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/9378>
- Chancay, G. (2024). *Atención al cliente y desarrollo empresarial de la Funeraria San Antonio de la ciudad de Manta*. Repositorio Institucional UNESUM. <https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/6953/1/Chancay%20Pincay%20Gissella%20Janeth.pdf>
- ComexPerú. (2024). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú: Resultados en 2023*. Sociedad de Comercio Exterior del Perú. <https://comex-assets.s3.amazonaws.com/comex-assets/web/posts/9166/reporte-mypes-2023.pdf>
- Coronado, E., Quispe, E., y Tecsi, O. (2025). *Impacto de la reducción del IGV en el desarrollo empresarial de restaurantes y hoteles del distrito de Machu Picchu*. Repositorio Institucional Universidad Continental. <https://repositorio.continental.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/fdb9d43f-1996-46e4-97f6-b1ab15a02479/content>
- Delgado, K., y Inuma, J. (2024). *Impacto de la cultura financiera y nivel de endeudamiento en clientes de un outsourcing de servicios financieros, Tarapoto 2024*. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/171016>
- Díaz, N., y García, F. (2022). *Cultura financiera y endeudamiento de los clientes de las cooperativas de ahorro y crédito de Jaén al 2022*. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/92175>
- Domínguez, L. (2025). *Gestión del presupuesto de ingresos y gastos en la empresa Investigación y Desarrollo Empresarial E.I.R.L., 2019*. Repositorio Institucional Universidad Continental. <https://repositorio.continental.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/454f6b8b-df17-4b33-a055-d147aa7cf7d9/content>

- Espinoza, J., & Guevara, R. (2025). *Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota – periodo 2024*. Repositorio Institucional UNACH. <https://repositorio.unach.edu.pe/server/api/core/bitstreams/670bb0c5-e641-477a-8761-199018632b0f/content>
- Fernández, N., & Quispe, M. (2022). *Cultura financiera y morosidad financiera de los comerciantes del sector ropa del mercado San José de San Román, Juliaca 2021*. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/95654>
- Flores, L. (2025). *Cultura tributaria y su relación con el desarrollo empresarial en comerciantes ferreteros del Jr. 8 de Noviembre*, Repositorio Institucional Universidad Autónoma de Ica. <https://goo.su/mwH3tkK>
- Flores, S., y Isique, A. (2023). *Educación y cultura financiera de los jóvenes de San Juan de Lurigancho, Lima, 2023* <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/145971>
- Gutiérrez Hurtado, H., y Espina-Romero, L. C. (2025). Gestión del conocimiento en la era digital: Tendencias, retos y oportunidades en el desarrollo empresarial. *Revista de Ciencias Sociales*, 31(1), 367–384. <https://doi.org/10.31876/rcs.v31i1.43514>
- Huamán, A. (2023). La organización empresarial y la cultura financiera de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Ica,. <https://hdl.handle.net/20.500.13028/6026>
- Illanes Chambi, S. (2025). *Cultura financiera y capacidad de ahorro de los clientes de la Financiera Confianza S.A.A. de Juliaca, periodo 2024*. Repositorio Institucional Universidad Privada San Carlos. https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14891/1240/Sofia_ILLANES_CHAMBI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lucas, A., Chumpitaz, J. & Paucar, A. (2024). “*Cultura financiera y el endeudamiento de los clientes de la Caja Municipal de Ahorro y Crédito-Huancayo SA, oficina principal de Huancayo, 2022*”, Repositorio Institucional Continental.. <https://repositorio.continental.edu.pe/backend/api/core/bitstreams/5563fa41-60b7-4906-b5cc-8184c2d174a6/content>
- Mamani, C., & Vizcacho, Y. (2023). *Cultura financiera y endeudamiento de los trabajadores de la Municipalidad Distrital de Santa Rosa, 2022* . Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/110392>
- Marcillo Loor, G. (2025). *Cultura financiera y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de la asociación “Armadores de Barco” de la parroquia Machalilla*. Repositorio Institucional UNESUM. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/8099>
- Matos, E., & Vásquez, O. (2025). *Cultura financiera y billeteras digitales en los comerciantes del 10 de Canto Grande, San Juan de Lurigancho, 2025*. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/171686>

- Meca, M., & Saavedra, A. (2023). *Programa de cultura financiera para generar cambio en finanzas empresariales de los negocios en el Mercado Zonal San José, Piura, 2023*. Repositorio Institucional UCV. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/126553>
- Medina, J. (2025). *Análisis de la cultura financiera en los estudiantes del 5.º grado de secundaria del colegio “Galeno” de la ciudad de Puno*, Repositorio Institucional Universidad Privada San Carlos. <https://repositorio.upsc.edu.pe/handle/20.500.14891/1219>
- Michca, M. (2023). *La cultura financiera en el emprendimiento de las microempresas comerciales en el Perú, 2020–2021* Repositorio Institucional USMP. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/11494/michca_mmhm.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ministerio de la Producción. (2024). Diagnóstico productivo regional: Ica. Observatorio *PRODUCEmpresarial*. https://www.producempresarial.pe/wp-content/uploads/2024/08/Ficha_Diagnostico_Ica_Ene-Abr-2024_05.07.24.pdf
- Muñoz, H., & Vasco, D. (2024). Desarrollo empresarial en la educación superior: Un análisis de la relación entre la creatividad y la madurez tecnológica en emprendimientos universitarios. *Educatio Siglo XXI*, 42(1), 167–188. <https://doi.org/10.6018/educatio.559901>
- Murillo, V., Loor, A., Gordon, G., Noroña, F., & Rivera, M. (2025). Acceso a financiamiento y desarrollo empresarial para emprendedores sociales en Ecuador. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(1), 10401–10418. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i1.16081
- OECD. (2025). Financiación de PYMES y emprendedores 2024. *OECD Publishing*. <https://doi.org/10.1787/fa521246-en>
- Panchana, E. (2025). *Estrategias de marketing y desarrollo empresarial del hotel Cielito Lindo del cantón Pedro Carbo* Repositorio Institucional UNESUM. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/7632>
- Paucar, G., Chávez, A., & Chávez, K. (2025). Innovación y desarrollo empresarial en los restaurantes de Lima: Un análisis con modelo de ecuaciones estructurales. *InveCom*, 5(1), 1–18. <https://doi.org/10.5281/zenodo.14681332>
- Paucar, L. (2025). Análisis del desarrollo empresarial y el crecimiento económico local de la parroquia de La Merced en la ciudad de Quito durante el primer trimestre del 2025. <https://dspace.tesa.edu.ec/items/55e26ed8-ece9-4bd2-964b-ee3e82cde5b5>
- Pino, E. (2024). *La cultura financiera y los beneficios para toma de decisiones, desarrollo y sostenimiento de emprendimientos: Un estudio aplicado a la ciudad de Medellín* [Trabajo de grado de pregrado, Tecnológico de Antioquia Institución Universitaria]. Repositorio Institucional TdeA. <https://dspace.tdea.edu.co/server/api/core/bitstreams/f2819f84-e600-423f-891c-d276c9377118/content>

- Proaño, E., Vergara, Y., & Guamán, R. (2025). Impulso al emprendimiento en Ecuador mediante enfoques educativos innovadores que fomentan la creatividad y el desarrollo empresarial. *Código Científico Revista de Investigación*, 6(1), 215–231. <https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/n1/880>
- Rivera, L. (2025). *El coaching gerencial y la relación con el desarrollo empresarial de Servicio Automotriz, Guayaquil, Ecuador, 2021–2023*. Repositorio Institucional UNEMI. <https://repositorio.unini.edu.mx/id/eprint/10247>
- Rodríguez, A. (2025). *Emprendimiento y desarrollo empresarial: La innovación y las tecnologías como eje transversal en el crecimiento de los negocios*. Repositorio Institucional UNESUM. <http://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/7609>
- Rodríguez, R., Gaytán, O., Medina, M., & Cruz, E. (2025). Transformando el desarrollo empresarial: Modelos de economía circular para la sostenibilidad en PYMES emergentes. *Veritas de Difusão Científica*, 6(1), 45–60. <https://doi.org/10.61616/rvdc.v6i2.774>
- Rosillo, R. (2022). *Cultura financiera y su efecto en el desarrollo empresarial en los comerciantes del mercado San Pedro, Cusco*. Repositorio Institucional USS. <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/10460>
- Sánchez, J. (2024). *Cultura financiera y su impacto en el crecimiento económico de los comerciantes de la galería Ivanlika del distrito de Chiclayo en el periodo 2022*. Repositorio Institucional USAT. <https://repositorio.usat.edu.pe/items/32509e49-9756-40e2-876e-ee50e423b958>
- Sánchez, S. (2025). *Cultura financiera factor relevante en las microempresas*. <https://repositorio.usat.edu.pe/items/1b944858-6d32-49bc-ba0b-46d64e6f0ab8>
- Sinuiri, E. (2024). *El financiamiento y su influencia en el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas del Perú: Caso grupo ferretero Miguel Ángel's EIRL – Coronel Portillo, 2024*. Repositorio Institucional ULADECH. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/39369>
- Vásquez, M. (2024). *Cultura financiera y su incidencia en el nivel de ahorro económico de los microempresarios del mercado central del cantón Jipijapa*. Repositorio Institucional UNESUM. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/7008>
- Vega, R. (2025). *La cultura financiera y su relación con el comportamiento financiero de los estudiantes de ingeniería de la Universidad Nacional Agraria de la Selva*. Repositorio Institucional UNAS. <https://repositorio.unas.edu.pe/items/44ac3fed-6ef4-4e3f-b7d5-7581e8fa96a0>
- Veintimilla, J., Martínez, M., Moreano, N., y Chuquin, G. (2025). Mapa de competitividad en empresas del sector lácteo de Latacunga: *Diagnóstico y desafíos para el desarrollo empresarial sostenible*. *ISTE Scientist*, 4(1), 55–72. <https://revistas.iste.edu.ec/index.php/reviste/article/view/43>

Zafra, C., Méndez, X., Terrones, N., & Rodríguez, A. (2024). Gestión financiera y el desarrollo empresarial de los pequeños productores de palto, provincia Virú, Trujillo–2023. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 4235–4253. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i5.14662

VIII. Anexos

Anexo 1: Instrumentos de recolección de información



Universidad Nacional San Luis Gonzaga
Facultad de Administración

Instrumento de recolección de información

Variable X: Cultura financiera

El tema en estudio es: “Cultura financiera y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024”.

Participante: _____

Se tiene en cuenta las siguientes opciones marcando con una (X):

Escala de medición:

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

Variable X: Cultura financiera						
Ítem	Preguntas	Escala				
		1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Conocimiento financiero					
1	Considera que el dinero es un elemento esencial para el desarrollo de las actividades de su negocio.					
2	Reconoce que toda inversión financiera implica un riesgo potencial.					
3	Reconoce que adquirir un préstamo implica el pago de intereses.					
4	Considera que la inflación afecta la situación financiera de su negocio.					
5	Analiza la probabilidad de pérdidas antes de tomar decisiones financieras en su negocio.					
6	Realiza cálculos básicos de intereses al evaluar un financiamiento o inversión.					

7	Aplica estrategias de diversificación de inversiones para reducir los riesgos financieros de su negocio					
	Dimensión 2: Comportamiento financiero					
8	Es consciente de las obligaciones financieras de su negocio.					
9	Establece flujos de caja tanto semanales como mensuales.					
10	Evalúa las consecuencias de sus decisiones financieras antes de realizarlas.					
11	Mantiene sus decisiones financieras a pesar de las dificultades del negocio.					
12	Elabora un presupuesto mensual o anual para su empresa.					
13	Controla de manera sistemática los ingresos y gastos de su negocio.					
14	Realiza los pagos a sus proveedores y trabajadores dentro de los plazos establecidos					
	Dimensión: Aptitud financiera					
15	Considera que una adecuada cultura financiera mejora la gestión de las finanzas de su empresa.					
16	Prioriza la inversión de sus recursos antes que el gasto.					
17	Reconoce que su empresa ha enfrentado dificultades financieras por adquirir deudas.					
18	Establece metas financieras claras para los próximos años.					
19	Implementa un plan de ahorro o reinversión con los ingresos obtenidos.					
20	Organiza sus recursos priorizando los gastos esenciales de la empresa.					

Variable Y: Desempeño empresarial

El tema en estudio es: “Cultura financiera y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024”

Se tiene en cuenta las siguientes opciones marcando con una (X):

Escala de medición:

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

Variable Y: Desempeño empresarial						
Ítem	Preguntas	Escala				
		1	2	3	4	5
	Dimensión 1: Crecimiento económico					
1	El crecimiento de la empresa le permite acceder a mejores oportunidades comerciales.					
2	El desarrollo de la empresa está relacionado con la capacidad productiva de su negocio.					
3	El desempeño de la empresa ha mejorado su calidad de vida y la de sus trabajadores.					
4	Las ganancias del negocio contribuyen al bienestar de su familia y entorno cercano.					
5	Su empresa ha logrado mayor eficiencia en la producción con el paso del tiempo.					
6	Implementa medidas para optimizar recursos y reducir costos en la producción.					
7	Su empresa ha incrementado la variedad o cantidad de bienes y servicios que ofrece al mercado					
	Dimensión 2: Competitividad					
8	El crecimiento de la empresa implica una mayor carga tributaria para el negocio.					
9	La mejora en las condiciones económicas y comerciales contribuye a una mayor satisfacción de los clientes.					

10	Su empresa adapta sus productos o servicios a los requerimientos y necesidades de los clientes.					
11	Recoge de manera sistemática la opinión de sus clientes para mejorar la calidad de su oferta.					
12	Su empresa se adapta a los cambios del mercado o del entorno económico.					
13	Promueve la innovación en productos o servicios para diferenciarse de la competencia.					
14	Ha implementado mejoras o nuevas tecnologías en sus procesos para incrementar su competitividad					
	Dimensión 3: Formalización					
15	El crecimiento de la empresa le permite acceder a más opciones de financiamiento.					
16	El desarrollo empresarial está vinculado al régimen tributario aplicable a su negocio.					
17	Su empresa se encuentra formalmente registrada y constituida legalmente.					
18	Su empresa tiene acceso a financiamiento formal para impulsar su crecimiento.					
19	Su empresa ha recurrido a préstamos informales o fuera del sistema financiero formal.					
20	Considera que los préstamos informales representan un riesgo para la estabilidad financiera de su empresa					

Anexo 2: Matriz de consistencia

Tabla 46

Matriz de consistencia de: Cultura financiera y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

Problema general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Metodología
¿De qué manera cultura financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024?	Determinar cómo la cultura financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.	La cultura financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.	Variable X: Cultura financiera. Dimensiones: • Desarrollo organizacional. • Conocimiento financiero. • Comportamiento financiero. • Aptitud financiera.	Tipo: Básico. Nivel: Correlacional-transversal. Diseño: No experimental
Problemas específicos	Objetivos específicos	Hipótesis específicas		
PE1: ¿De qué manera el conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024?	OE1: Determinar cómo el conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.	HE1: El conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.		
PE2: ¿De qué manera el comportamiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024?	OE2: Determinar cómo el comportamiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.	HE2: El comportamiento financiero se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.		
PE3: ¿De qué manera la aptitud financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024?	OE3: Determinar cómo la aptitud financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.	HE3: La aptitud financiera se relaciona con el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.	Variable Y: Desarrollo empresarial. Dimensiones: • Crecimiento económico. • Competitividad. • Formalización.	Población: El estudio abarcará un estimado de 54,350 microempresas y 1,930 pequeñas empresas de la provincia de Ica, (Ministerio de la producción 2024) siendo un total estimado de 56,280 Mypes. Muestra: La muestra aplicar será de 382 micro y pequeñas empresas.
				Técnica e instrumentos recolección de datos: La encuesta. El cuestionario.



Anexo 3: Consentimiento informado

UNIVERSIDAD NACIONAL “SAN LUIS GONZAGA”

VICE RECTORADO DE INVESTIGACIÓN

Facultad de Administración

Consentimiento Informado para Participantes de Investigación

El motivo para usar la autorización es permitir indagar el estudio denominado “CULTURA FINANCIERA Y DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN UNA PROVINCIA DEL PERÚ, 2024” para poder detallar con claridad su participación de manera voluntaria.

Asimismo, solo se le pedirá unos 15 o 30 minutos con el fin de resolver las interrogantes.

Los datos que se obtendrán en relación a sus respuestas, será usado de manera confidencial y solo se usara para el tema en cuestión, lo que involucra que sus respuestas no serán usadas por ningún otro motivo que no sea solo el desarrollo del estudio. Pero si encuentra alguna pregunta que le desagrada, inmediatamente deberá notificar al interrogador o no responder la interrogante.

Finalmente, podrá salir del cuestionario en el momento que usted determine.

DATOS DEL PARTICIPE:

.....

Nombres y apellidos

.....

Fecha

.....

Firma

Formatos de jueces y acta de validez

Ficha de validación de los instrumentos de recolección de datos

I. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y nombres: Carlos Cruces, Héctor William

1.2 Cargo e Institución donde labora: Docente Nombrado Renacyt de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga

1.3 Nombre del Instrumento: Cuestionario relacionado a la Cultura financiera y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024

1.4 Investigador(a): ... Elina Esperanza, Huarcaya Cuadros

N.º	Indicadores	Criterios	% asignado	Nivel
1	Claridad	Está Formulado con Lenguaje Apropiado	90%	Excelente
2	Objetividad	Está Expresada en Conducta Observable	85%	Excelente
3	Actualidad	Adecuada al Avance de la Ciencia y Tecnología	88%	Excelente
4	Organización	Existe una Organización Lógica	92%	Excelente
5	Suficiencia	Comprende Aspectos de Cantidad y Claridad	80%	Muy Bueno
6	Intencionalidad	Adecuado para Valorar el Sistema de Evaluación y Capacidades Cognoscitivas	86%	Excelente

N.º	Indicadores	Criterios	% asignado	Nivel
7	Consistencia	Basado en Fundamentos Teóricos Científicos	84%	Excelente
8	Coherencia	Correspondencia entre Indicadores y Dimensiones	90%	Excelente
9	Metodología	Estrategia acorde al Propósito del Diagnóstico	82%	Excelente
10	Pertinencia	Útil para la presente investigación	95%	Excelente

I. Opinión de Aplicabilidad: **Aplicable**

II. Promedio de Valoración:

87.2%

Ica, 25 de abril 2025



Dr. Héctor William Carlos Cruces

Interpretación académica:

El instrumento alcanzó un **promedio global de 87.2%**, ubicándose en el nivel **Excelente**, lo que evidencia que los ítems presentan adecuada claridad, coherencia, pertinencia y consistencia teórica. En consecuencia, el instrumento reúne las condiciones metodológicas necesarias para medir las variables de estudio y es **apto para su aplicación en la investigación**.

I. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y nombres: Carlos Aníbal Cuquián Jerónimo

1.2 Cargo e Institución donde labora: Docente Nombrado de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga

1.3 Nombre del Instrumento: Cuestionario relacionado a la Cultura financiera y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024

1.4 Investigador(a): ... Elina Esperanza, Huarcaya Cuadros

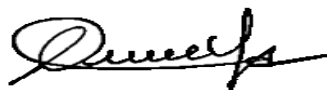
N.º	Indicadores	Criterios	% asignado	Nivel
1	Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado	82%	Excelente
2	Objetividad	Está expresada en conducta observable	92%	Excelente
3	Actualidad	Adecuada al avance de la ciencia y tecnología	80%	Excelente
4	Organización	Existe una organización lógica	95%	Excelente
5	Suficiencia	Comprende aspectos de cantidad y claridad	88%	Muy bueno
6	Intencionalidad	Adecuado para valorar el sistema de evaluación y capacidades cognoscitivas	80%	Excelente
7	Consistencia	Basado en fundamentos teóricos científicos	86%	Excelente
8	Coherencia	Correspondencia entre indicadores y dimensiones	92%	Excelente
9	Metodología	Estrategia acorde al propósito del diagnóstico	95%	Excelente
10	Pertinencia	Útil para la presente investigación	94%	Excelente

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: Aplicable

III. Promedio de Valoración:

88.4%

Ica, 25 de abril de 2025



Dr. Carlos Aníbal Cuquián Jerónimo

El instrumento alcanzó un promedio global de 88.4%, ubicándose en el nivel Excelente, lo que evidencia que los ítems presentan adecuada claridad, coherencia, pertinencia y consistencia teórica. En consecuencia, el instrumento reúne las condiciones metodológicas necesarias para medir las variables de estudio y es apto para su aplicación en la investigación.

I. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y nombres: Alexander Salvador Valencia Medina

1.2 Cargo e Institución donde labora: Docente Nombrado de la Universidad Nacional San Luis Gonzaga

1.3 Nombre del Instrumento: Cuestionario relacionado a la Cultura financiera y desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas en una provincia del Perú

1.4 Investigador(a): ... Elina Esperanza, Huarcaya Cuadros

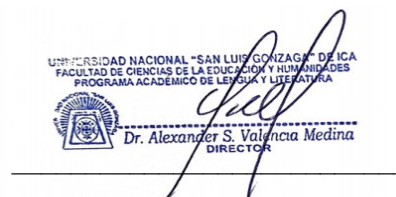
N.º	Indicadores	Criterios	% asignado	Nivel
1	Claridad	Está formulado con lenguaje apropiado	85%	Excelente
2	Objetividad	Está expresada en conducta observable	85%	Excelente
3	Actualidad	Adecuada al avance de la ciencia y tecnología	88%	Excelente
4	Organización	Existe una organización lógica	90%	Excelente
5	Suficiencia	Comprende aspectos de cantidad y claridad	85%	Muy bueno
6	Intencionalidad	Adecuado para valorar el sistema de evaluación y capacidades cognoscitivas	86%	Excelente
7	Consistencia	Basado en fundamentos teóricos científicos	96%	Excelente
8	Coherencia	Correspondencia entre indicadores y dimensiones	95%	Excelente
9	Metodología	Estrategia acorde al propósito del diagnóstico	90%	Excelente
10	Pertinencia	Útil para la presente investigación	95%	Excelente

III. Opinión de Aplicabilidad: Aplicable

IV. Promedio de Valoración:

89.5%

Ica, 25 de abril 2025



Dr. Alexander Salvador Valencia Medina

El instrumento alcanzó un promedio global de 89.5%, ubicándose en el nivel Excelente, lo que evidencia que los ítems presentan adecuada claridad, coherencia, pertinencia y consistencia teórica. En consecuencia, el instrumento reúne las condiciones metodológicas necesarias para medir las variables de estudio y es apto para su aplicación en la investigación.