



Universidad Nacional
SAN LUIS GONZAGA



Reconocimiento-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional

Esta licencia permite a otras combinar, retocar, y crear a partir de su obra de forma no comercial, siempre y cuando den crédito y licencia a nuevas creaciones bajo los mismos términos.

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



EVALUACION DE ORIGINALIDAD

CONSTANCIA

El que suscribe, deja constancia que se ha realizado el análisis con el software de verificación de similitud de la **TESIS** cuyo título es:

**"IMPACTO DE LA CULTURA FINANCIERA EN EL DESARROLLO
ECONÓMICO DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS EN UNA PROVINCIA DEL
PERÚ, 2024"**

Presentado por:

PISCONTE ARCOS LUIS BERNABÉ

De la **MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN** mención **GESTIÓN PÚBLICA**.

Que, se ha recibido del operador del programa informático evaluador de originalidad de la Escuela de Posgrado de la UNICA, el informe automatizado de originalidad, el mismo que concluye de la siguiente manera:

El documento de investigación APRUEBA los criterios de originalidad con un porcentaje de similitud de 2%.

Para dar fe, se adjunta al presente el reporte de similitud de las bases de datos de iThenticate. En Ica 19 de agosto de 2025.

Atentamente

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"
ESCUELA DE POSGRADO



Dr. MARIO GUSTAVO REYES MEJÍA
DIRECTOR

UNIVERSIDAD NACIONAL "SAN LUIS GONZAGA"

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

Maestría en Administración

Mención: Gestión Pública



TESIS

Impacto de la cultura financiera en el desarrollo económico de las
pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024

Línea de Investigación
Sociedad, desarrollo sostenible, políticas públicas y ambientales

AUTOR:

PISCONTE ARCOS, Luis Bernabé

PARA OPTAR EL GRADO DE MAESTRO

Asesor

Dr. CARLOS CRUCES, Héctor William

Ica, Perú

2025

Dedicatoria

A Dios por ser mi guía

A la Escuela de Posgrado por acogerme

A mis familiares que son mi apoyo constante

A mi asesor por ser clave para la culminación de mi estudio.

Agradecimiento

A mis familiares y todas las personas que confiaron en mí y lograr subir un peldaño más profesionalmente,

Índice de Contenidos

	Pág.
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenido	iv
Índice de tablas	vi
Índice de figuras	vii
Resumen	viii
Abstract	ix
I INTRODUCCIÓN	10
1.1 Planteamiento del Problema	10
1.2 Antecedentes de la Investigación	11
1.2.1 Antecedentes Internacionales	11
1.2.2 Antecedentes Nacionales	12
3. Formulación del Problema	23
4. Justificación e importancia	23
5. Objetivos de la Investigación	25
6. Hipótesis y Variables	26
1.8.1 Operacionalización de Variables	27
II ESTRATEGIA METODOLÓGICA	28
2.1 Metodología	28
2.2 Tipo, Enfoque y Diseño de la Investigación	28
2.3 Técnicas e instrumentos de recolección de la información	30
III Resultados	31
IV Discusión	43
V Conclusiones	47
VI Recomendaciones	48
VII Referencias Bibliográficas	49
VIII Anexos	53
8.1 Consentimiento Informado	53
8.2 Cuestionario	53
8.3 Ficha Técnica	53
8.4 Matriz de Consistencia	56

Índice de Tablas

		Pág.
Tabla 1	Conocimiento financiero	31
Tabla 2	Factores de riesgo	32
Tabla 3	Comunicación	33
Tabla 4	Cultura financiera	34
Tabla 5	Economía individual	35
Tabla 6	Enriquecimiento	36
Tabla 7	Desarrollo económico	37
Tabla 8	Correlación entre la cultura financiera y desarrollo económico	38
Tabla 9	Correlación entre conocimiento financiero y desarrollo económico	40
Tabla 10	Correlación entre factores de riesgo financieros y desarrollo económico	41
Tabla 11	Correlación entre la comunicación y desarrollo económico	42

Índice de Figuras

	Pág.
Figura 1 Conocimiento financiero	31
Figura 2 Factores de riesgo	32
Figura 3 Comunicación	33
Figura 4 Cultura financiera	34
Figura 5 Economía individual	35
Figura 6 Enriquecimiento	36
Figura 7 Desarrollo económico	37

Resumen

La presente investigación tuvo como propósito principal analizar la relación existente entre la cultura financiera y el desarrollo económico de las pequeñas empresas ubicadas en la provincia de Ica, Perú, durante el año 2022. El estudio se desarrolló bajo el paradigma positivista, adoptando un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado, con un diseño metodológico no experimental, correlacional y de corte transversal. La muestra estuvo compuesta por 310 directivos de pequeñas empresas, seleccionados en función de criterios establecidos previamente. Para la recolección de información se utilizaron como técnicas la encuesta estructurada y el análisis documental

Entre los principales resultados obtenidos, se destaca una correlación positiva alta entre la dimensión de conocimiento financiero y el desarrollo económico, con un coeficiente de Spearman de $\rho = 0,930$, lo que evidencia que una mayor comprensión de conceptos financieros se asocia con mejores indicadores económicos en las empresas. Asimismo, la dimensión relacionada con los factores de riesgo financiero mostró una asociación significativa con el desarrollo económico ($\rho = 0,903$), mientras que la dimensión de comunicación con las entidades financieras también presentó una relación positiva importante ($\rho = 0,860$). En términos generales, se concluye que existe una correlación positiva alta entre la cultura financiera y el desarrollo económico de las pequeñas empresas ($\rho = 0,925$), lo que sugiere que una mayor cultura financiera favorece el crecimiento y sostenibilidad de estas unidades productivas

Palabras clave: habilidades financieras, factores de riesgo, toma de decisiones, productos financieros.

Abstract

The main purpose of this research was to analyze the relationship between financial culture and the economic development of small businesses located in the province of Ica, Peru, during the year 2022. The study was developed under the positivist paradigm, adopting a quantitative, applied approach, with a non-experimental, correlational and cross-sectional methodological design. The sample consisted of 310 managers of small companies, selected based on previously established criteria. For the collection of information, structured survey and documentary analysis were used as techniques

Among the main results obtained, a high positive correlation between the dimension of financial knowledge and economic development stands out, with a Spearman coefficient of $\rho = 0.930$, which shows that a greater understanding of financial concepts is associated with better economic indicators in companies. Likewise, the dimension related to financial risk factors showed a significant association with economic development ($\rho = 0.903$), while the dimension of communication with financial institutions also showed an important positive relationship ($\rho = 0.860$). In general terms, it is concluded that there is a high positive correlation between financial literacy and the economic development of small businesses ($\rho = 0.925$), which suggests that a higher financial culture favors the growth and sustainability of these productive units

Keywords: financial skills, risk factors, decision making, financial products.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Planteamiento del problema

La cultura financiera se considera globalmente un elemento crucial para promover el progreso económico y disminuir las brechas de desigualdad. No obstante, la carencia de competencias financieras sigue siendo un obstáculo significativo, particularmente en países en vías de desarrollo. Según el Banco Mundial, la incorporación de prácticas financieras adecuadas junto con el uso de herramientas digitales tiene el potencial de facilitar el acceso al crédito y mejorar la sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas (Pymes). Sin embargo, la implementación de estas iniciativas enfrenta desafíos derivados de barreras culturales y la resistencia al cambio. En contextos como el de Brasil, la digitalización ha demostrado ser una vía prometedora para optimizar las transacciones financieras y fomentar un crecimiento económico más inclusivo, aunque esto requiere una transformación considerable en la percepción de los usuarios hacia estas tecnologías.

En América Latina, Chile se destaca como el país con el mayor índice de bancarización. Según datos de la Comisión para el Mercado Financiero, existen alrededor de 12,4 millones de tarjetas de crédito activas en el país. Sin embargo, este acceso a productos y servicios financieros contrasta con un notable nivel de desconocimiento sobre su manejo adecuado, lo que refleja un elevado índice de analfabetismo financiero entre la población (Bozzo, 2020).

Las pequeñas empresas enfrentan importantes dificultades debido a la escasa cultura financiera, lo que limita su acceso al crédito formal y la gestión eficiente de sus recursos económicos. Un informe de CAF (2021) señala que el 61% de la población en países como Perú, Ecuador y Colombia no realiza ahorros formales, lo que evidencia un bajo nivel de educación financiera y una considerable vulnerabilidad económica. Esta situación impacta directamente en las Pymes, cuyos propietarios, en su mayoría, carecen de los conocimientos esenciales para planificar, ahorrar y gestionar riesgos, reduciendo así su capacidad para enfrentar crisis económicas y mantener su estabilidad.

En Perú, la ausencia de una sólida cultura financiera constituye un desafío significativo para el desarrollo de las pequeñas empresas, que representan un pilar fundamental de la economía nacional. Según CAF (2021) el 62% de los peruanos reporta que sus ingresos no son suficientes para cubrir sus necesidades hasta fin de mes, y apenas el 27% dispone de un plan financiero formal para el futuro. Esta situación evidencia una deficiente capacidad de planificación financiera tanto en los hogares como en las empresas, lo que limita las posibilidades de inversión y expansión de los pequeños negocios.

Aunque se han implementado medidas para promover la inclusión financiera, como el fortalecimiento del acceso al crédito y el desarrollo de programas de educación financiera, muchas pequeñas empresas continúan dependiendo de fuentes informales de financiamiento, esta situación las hace más vulnerables a las variaciones en la economía y pone en riesgo su capacidad de mantenerse viables y sostenibles a largo plazo.

La cultura financiera desempeña un papel esencial en el crecimiento económico sostenible de las pequeñas empresas en la provincia de Ica. Sin embargo, la carencia de conocimientos financieros, junto con las restricciones para acceder a mecanismos de financiamiento formales, perpetúa un ciclo de informalidad y limitado desarrollo económico. En ese contexto, resulta crucial analizar cómo el fortalecimiento de la educación financiera y la adopción de mejores prácticas pueden impulsar el crecimiento económico de las Pymes, fomentar su formalización y contribuir significativamente al progreso de la economía local. Y brindar recomendaciones que contribuyan al adecuado manejo del dinero y de los productos financieros, lo cual favorecerá el crecimiento y desarrollo de las pequeñas empresas en la provincia de Ica.

1.2. Antecedentes de la investigación

1.2.1. Antecedentes internacionales

Niño et al (2023) El propósito de esta investigación fue identificar la relación entre la educación financiera y el desarrollo de las empresas en un municipio del sureste de México, así como los productos y servicios financieros a su disposición. El estudio tuvo un enfoque cualitativo, donde se realizaron entrevistas semiestructuradas a trece empresarios y se visitaron ocho instituciones financieras. Entre los resultados, se destacó que la falta de educación financiera tiene efectos negativos en la toma de decisiones empresariales, lo que limita el crecimiento de las empresas. Sin embargo, también se identificó que las empresas tienen la oportunidad de acceder a servicios financieros formales, como los ofrecidos por las cajas de ahorro popular, que brindan productos fáciles de manejar, con información clara y precisa sobre sus características.

Sánchez et al (2022) El propósito del estudio fue identificar los factores y variables que explican la cultura financiera de las micro y pequeñas empresas (MYPES) y evaluar los elementos clave que pueden influir en su desempeño. Se utilizó un enfoque descriptivo con un instrumento compuesto por 29 preguntas para evaluar la cultura financiera de 413 establecimientos ubicados en los municipios de El Marqués y Pedro Escobedo, Querétaro. Para recoger las respuestas, actitudes y

comportamientos de los dueños de los negocios encuestados, se aplicó la escala Likert, validando el instrumento mediante el índice de Cronbach. Se identificaron cinco factores principales que explican la cultura financiera de las MYPES: acceso al sistema bancario, manejo de las finanzas personales, habilidades en los gastos personales, la precaución en las finanzas personales y la relación entre finanzas y estatus social.

Los resultados indicaron una baja cultura financiera en todos los factores analizados, destacando una deficiencia en el manejo de las finanzas personales, el acceso a servicios bancarios y la precaución en la gestión de las finanzas personales. Entre las variables destacadas, se identificaron la distancia de las sucursales bancarias respecto a los encuestados y el uso limitado de instrumentos de crédito. Además, se observó una preferencia por el crédito informal a través de familiares, amigos o proveedores. Sin embargo, los aspectos con mayores puntuaciones en relación con la cultura financiera fueron el conocimiento de instrumentos y conceptos financieros.

Salamea y Álvarez (2020) llevaron a cabo un estudio con el propósito de evaluar la cultura financiera en los hogares de Cuenca durante 2020. Para ello, aplicaron un método de análisis multicriterio correlacional con un enfoque cuantitativo, utilizando una muestra probabilística de 315 hogares. Los resultados mostraron puntuaciones en los indicadores de conocimiento y entendimiento (0,12), planificación financiera (0,20), uso de productos financieros (0,22) y control financiero (0,21), lo que arrojó un índice global de cultura financiera de 0,75, calificándola como satisfactoria para los habitantes de Cuenca.

Mendoza (2020) investigó cómo la cultura financiera influye en el desarrollo socioeconómico de los habitantes del cantón Montecristi. Con una metodología exploratoria descriptiva y una muestra de 381 personas, empleó cuestionarios como herramienta principal. El estudio reveló la ausencia de hábitos financieros adecuados, atribuida a la falta de educación financiera, lo que dificultó la gestión de las finanzas personales y la acumulación de ahorros debido a problemas de liquidez.

1.2.2 Antecedentes nacionales

Flores, P. (2024) El objetivo del estudio fue analizar cómo la cultura financiera influye en la formalización de las micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercial en el distrito de Santa Anita durante el periodo 2021-2022.

La investigación adoptó un enfoque descriptivo-correlacional, con una población compuesta por comerciantes formales de MYPE en el sector comercial de Santa Anita.

En conclusión, el estudio demostró que la cultura financiera tiene un impacto significativo en el proceso de formalización de las empresas MYPE. Se observó un efecto indirecto: la falta de educación financiera dificulta la formalización, mientras que una sólida cultura financiera favorece la tendencia hacia la formalidad.

Arias y Dávila (2022) El objetivo del estudio fue determinar la relación entre la cultura financiera y el desarrollo empresarial de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del sector ferretería en el distrito de Manantay en 2021. Se trató de una investigación básica con un diseño no experimental de alcance correlacional. La población estuvo conformada por 40 representantes de las empresas, a quienes se les aplicó una encuesta utilizando un cuestionario como instrumento de recolección de datos.

Los resultados indicaron que las MYPES del sector ferretería en gran medida carecen de una adecuada cultura financiera, lo que afecta su desarrollo empresarial. Por ejemplo, muchas empresas no analizan las amenazas potenciales que podrían causar pérdidas y, en general, no elaboran estrategias financieras junto con su personal. Se concluyó que no existe una correlación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo empresarial, como lo muestra el valor de Rho de Spearman (0,061), que no es significativo ($\text{Sig} = 0,707 > 0,05$). En consecuencia, mejorar la cultura financiera en sus dimensiones de educación financiera, gestión financiera y planificación financiera no tendrá un impacto directo en el desarrollo empresarial, ya que existen otros factores más relevantes que influyen en este proceso.

Medina et al (2022) El objetivo fue realizar un diagnóstico de las características de la cultura financiera de los microempresarios en estas localidades, para lo cual se aplicó un instrumento desarrollado por RELAyN, previamente validado en el contexto colombiano. Esto permitió llevar a cabo entrevistas con los directores de las microempresas, combinando diversas estrategias de contacto en medio de la pandemia de 2020-2021. Tras ofrecer una visión general sobre el origen, manejo y percepción de los aspectos financieros, tanto a nivel personal como empresarial, así como la relación de los microempresarios con el sistema financiero formal, el estudio abordó temas relacionados como el riesgo, las compras y el endeudamiento. Finalmente, se presentaron las dimensiones definidas para entender mejor la cultura financiera de las microempresas latinoamericanas y

orientar adecuadamente este aspecto clave para el crecimiento, la productividad y la innovación, con el fin de enfrentar los retos de un entorno en constante transformación propio del siglo XXI.

Cabanillas, S. y Moreno R, (2021) El objetivo de la investigación fue determinar cómo la cultura financiera, específicamente el ahorro y la inversión, influye en el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de Trujillo durante el año 2020. La metodología empleada fue descriptiva, explicativa, correlacional causal, histórica y no experimental, utilizando principios y normas basadas en datos históricos y económicos aplicados a la cultura financiera para medir su impacto en el desarrollo económico de las MYPES. La población estuvo compuesta por 20,000 micro y pequeñas empresas de Trujillo, y la muestra consistió en 50 microempresas seleccionadas de manera aleatoria, siguiendo técnicas estadísticas y un muestreo no paramétrico.

Los resultados mostraron una correlación positiva moderada entre la cultura financiera del ahorro e inversión y el desarrollo económico de las MYPES en Trujillo en 2020, con un coeficiente de correlación de Pearson de $r = 0,692$.

Amasifuén, A. (2020) El estudio tuvo como objetivo determinar la relación entre la educación financiera y el desarrollo de las microempresas clientes de la Caja Piura S.A.C. en la provincia de Tocache. Esta investigación fue de tipo básico, con un enfoque descriptivo-relacional y de corte transversal. Se utilizó una encuesta anónima con 3 preguntas de control y 16 preguntas detalladas sobre las variables, con cinco opciones de respuesta en escala ordinal. La muestra estuvo compuesta por 150 microempresarios de diferentes sectores económicos de la provincia de Tocache. Los datos obtenidos fueron procesados mediante estadística descriptiva e inferencial no paramétrica con el Rho de Spearman.

Los resultados permitieron concluir que la educación financiera (variable independiente) tiene una correlación directa significativa con el desarrollo de las microempresas (variable dependiente), con un valor de 0,000, menor que $\alpha=0,05$, y un coeficiente de correlación perfecta $r_s=1.000$. Se encontró que la educación financiera de los microempresarios era regular ($\bar{X}=3.4$), reflejando conocimientos, actitudes y comportamientos financieros igualmente regulares. Del mismo modo, el desarrollo de las microempresas también fue calificado como regular ($\bar{X}=3.8$). Esto confirma una alta correlación entre ambas variables, ya que una educación financiera regular en los empresarios también lleva a un desarrollo empresarial regular.

Rivera (2020) formulo como objetivo determinar el impacto de la cultura financiera en la liquidez de la empresa Frío Norte E.I.R.L. en Chiclayo durante 2018. Utilizando un enfoque mixto, aplicó instrumentos como entrevistas y análisis documental. La conclusión del estudio fue que la cultura financiera tiene un efecto significativo en la liquidez de la empresa, ya que las personas encargadas de tomar decisiones en la organización cuentan con un conocimiento profundo en educación financiera.

Silva et al (2020) El objetivo de este estudio fue identificar el perfil de la cultura financiera de los microempresarios en el municipio de La Victoria, ubicado en el estado de Lima, Perú, con el fin de proponer estrategias de mejora. Se utilizó el instrumento CF1 simplificado, que consta de 54 preguntas distribuidas en 10 dimensiones, aplicándose a través de un formulario en línea tras un contacto previo con los empresarios, a quienes se les envió el enlace por mensaje de texto. El análisis de confiabilidad mostró una adecuada alfa de Cronbach ($\alpha = 0.934$), y la validez de constructo fue verificada mediante un análisis factorial confirmatorio, con un residuo cuadrático medio de 0.08. La muestra consistió en 444 participantes, de los cuales el 97.3% son propietarios de microempresas del sector comercial. Entre los hallazgos más relevantes se observa que el 65.3% de los dueños son hombres y el 34.7% mujeres, además, el 33.3% de los microempresarios tiene menos de 30 años. En términos de estado civil, el 52.3% están casados, el 63.7% completó la educación secundaria y el 19.4% cursó estudios profesionales. El instrumento utilizado permitió conocer las actitudes, pensamientos y prácticas relacionadas con la gestión adecuada de los recursos financieros. Los resultados evidencian una tendencia negativa en áreas como la previsión de siniestros, el manejo de compras compulsivas, la percepción del riesgo y la valoración del dinero. Cabe destacar que La Victoria es uno de los principales centros de empresarios textiles y confeccionistas de Perú, seguido de otros sectores más pequeños. Según Araujo (2018), la renovación de las actitudes financieras de los empresarios puede mejorar su rendimiento, lo que no debe limitarse solo a la recopilación y distribución de información, sino a una participación activa en la planificación y estrategia organizacional. La pandemia de COVID-19 ha obligado a las empresas a adaptarse y cambiar de manera significativa.

1.2.3 Antecedentes locales

Tras efectuar una revisión exhaustiva de investigaciones previas a nivel local, no se encontraron tesis ni publicaciones académicas que aborden de manera directa la temática propuesta en este estudio

1.3 Bases teóricas

Cultura financiera.

La cultura financiera se refiere al conjunto de habilidades, conocimientos y prácticas que las personas utilizan a diario para gestionar adecuadamente sus ingresos y gastos, así como para manejar correctamente los productos financieros, lo que a su vez mejora su calidad de vida. Para desarrollar una buena cultura financiera, es importante entender claramente conceptos y términos básicos como inversión, riesgo, gasto, ahorro, entre otros, y comprender la relación entre ellos, siendo esencial aprender a aplicarlos de manera oportuna (Sánchez, s.f.).

Según Sánchez (s.f.), la cultura financiera contribuye a mantener un estilo de vida saludable a largo plazo, permitiendo llevar un control de los ingresos, gestionar eficazmente los productos financieros y explorar diversas opciones para organizar el dinero adecuadamente. (Citado por León M. 2022 p.25)

Desde esa perspectiva, la cultura financiera es la capacidad de entender y manejar de manera efectiva los recursos económicos en la vida diaria, no solo se trata de saber cómo ahorrar o invertir, sino también de tener el conocimiento necesario para tomar decisiones financieras informadas que mejoren nuestra estabilidad económica y calidad de vida a largo plazo. Implica entender conceptos como ingresos, gastos, deuda, inversión y ahorro, y ser capaz de aplicarlos de forma responsable y estratégica.

Tener una buena cultura financiera también incluye saber cuándo y cómo utilizar productos financieros, como cuentas bancarias, créditos y seguros, para aprovecharlos de manera adecuada sin poner en riesgo la economía personal o familiar.

Dimensiones:

Conocimientos financieros:

Los conocimientos financieros se refieren a la comprensión de conceptos y principios que permiten a las personas tomar decisiones informadas y responsables sobre el manejo de sus recursos económicos. Estos conocimientos incluyen temas como el ahorro, la inversión, el crédito, la gestión de deudas, el presupuesto y la planificación financiera. Tener una base sólida en estos conceptos permite a los individuos administrar su dinero de manera efectiva, optimizar su bienestar económico y alcanzar metas financieras a largo plazo (Sánchez, s.f.).

En ese contexto, Los conocimientos financieros consisten en la comprensión y aplicación de principios y herramientas que facilitan la toma de decisiones informadas

sobre el manejo del dinero y los recursos económicos. Esto abarca aspectos como la gestión de ingresos, el control de gastos, el ahorro, la inversión y el uso adecuado de productos financieros como créditos o seguros. Tener estos conocimientos no solo implica saber cómo administrar el dinero, sino también desarrollar una mentalidad orientada a la planificación a largo plazo, evitando riesgos innecesarios y promoviendo una mayor estabilidad financiera tanto personal como familiar.

Factores de riesgos financieros:

Los factores de riesgos financieros son condiciones o variables que pueden causar incertidumbre o pérdidas en las decisiones y actividades económicas de individuos, empresas o instituciones.

Estos riesgos abarcan aspectos como las fluctuaciones del mercado, la inflación, el tipo de cambio, las tasas de interés, la insolvencia y la falta de liquidez, entre otros.

Analizar estos factores es crucial para prever posibles pérdidas y tomar decisiones que ayuden a reducir los impactos negativos en las finanzas. Según Hernández (2018), la identificación y gestión adecuada de los riesgos financieros son esenciales para garantizar la estabilidad económica y la protección de los bienes.

Importancia:

La relevancia de los factores de riesgos financieros radica en que su adecuada identificación y manejo son cruciales para mantener la estabilidad económica y proteger los activos. Factores como las fluctuaciones del mercado, la inflación, las tasas de interés y la falta de liquidez pueden tener un impacto considerable en personas y empresas. Al comprender y prever estos riesgos, se pueden tomar decisiones más acertadas que reduzcan las pérdidas y favorezcan una planificación financiera a largo plazo. Asimismo, una gestión adecuada de los riesgos financieros ayuda a optimizar los recursos, prevenir imprevistos y mejorar la rentabilidad, aspectos esenciales para asegurar un crecimiento sostenible y una base financiera sólida.

Comunicación:

La comunicación es el proceso mediante el cual las personas intercambian información, pensamientos y emociones, utilizando distintos medios, como el lenguaje hablado, gestual y escrito. Este proceso no solo consiste en transmitir mensajes, sino también en que el receptor los interprete y los comprenda. Según Rodríguez (2019), la comunicación es esencial para la interacción humana, ya que

facilita el entendimiento mutuo y el establecimiento de relaciones sociales, tanto en el ámbito personal como profesional.

Importancia:

La comunicación es crucial en todos los aspectos de la vida humana, ya que posibilita el intercambio de ideas, información y emociones, promoviendo la comprensión mutua y el establecimiento de relaciones. En el plano personal, facilita la conexión entre las personas, fomentando la empatía, la confianza y la resolución de conflictos. En el entorno profesional, es vital para la cooperación, la toma de decisiones acertadas y el cumplimiento de objetivos comunes. Asimismo, la comunicación efectiva es clave para la innovación, el aprendizaje y el progreso, ya que permite compartir conocimientos y promover la colaboración. La comunicación es un elemento fundamental para el entendimiento, la integración social y el éxito en diversos ámbitos.

Variable Y:

Desarrollo económico

El desarrollo económico es un proceso continuo que implica mejoras duraderas en la calidad de vida y el bienestar de la población, mediante un crecimiento económico inclusivo, la reducción de la pobreza, la generación de empleo y el acceso equitativo a servicios esenciales como educación y salud. Este concepto no solo se refiere al aumento de la producción de bienes y servicios, sino también a la promoción de la justicia social, la sostenibilidad ambiental y el fortalecimiento institucional. Según Sachs (2015), el desarrollo económico debe ser visto como un proceso integral que busca elevar las condiciones de vida de todas las personas, respetando los límites del planeta y promoviendo la equidad.

Por otro lado, Todaro y Smith (2015), señala que el desarrollo económico es un proceso complejo que trasciende los simples indicadores de crecimiento, e incluye aspectos sociales, políticos y ambientales que afectan el avance global de un país.

Dimensiones:

Economía individual

La economía individual se centra en el análisis de las decisiones económicas que los individuos hacen basándose en sus necesidades, recursos limitados y preferencias personales. Examina cómo los consumidores eligen entre el gasto, el ahorro, la inversión y el uso de recursos escasos para mejorar su bienestar. Según Mankiw (2014), la economía individual estudia cómo las personas toman decisiones sobre el

consumo y la producción, teniendo en cuenta las limitaciones relacionadas con su ingreso y tiempo.

En ese contexto, La economía individual se enfoca en el análisis de las decisiones económicas realizadas por los individuos, tomando en cuenta sus recursos limitados, necesidades y deseos. Este enfoque estudia cómo las personas distribuyen su tiempo, dinero y esfuerzos en diversas actividades para lograr la máxima satisfacción, considerando tanto sus preferencias como las limitaciones que enfrentan, como el ingreso disponible y el tiempo. Según Samuelson y Nordhaus (2020), la economía individual examina cómo consumidores y productores toman decisiones que influyen en su bienestar, siempre dentro de un marco de recursos limitados.

Ventajas y desventajas:

Ventajas:

Mejora del bienestar personal: Las personas tienen la capacidad de tomar decisiones que optimicen su calidad de vida, distribuyendo sus recursos de acuerdo con sus preferencias y necesidades. De acuerdo con Samuelson y Nordhaus (2020), este enfoque permite a los consumidores elegir las opciones que les brindan mayor satisfacción, tomando en cuenta sus ingresos y tiempo disponibles.

Adaptabilidad en la toma de decisiones: Los individuos pueden decidir cómo gastar su dinero y tiempo, ajustándose rápidamente a los cambios en sus preferencias y circunstancias. Según Mankiw (2014), la economía individual promueve la libertad económica y la capacidad de los consumidores para tomar decisiones informadas.

Desventajas:

Distribución ineficiente de los recursos: En ciertos casos, las decisiones individuales pueden no ser las más eficaces desde una perspectiva social, ya que se centran en intereses personales y no en una distribución justa de los recursos. Como lo señala Stiglitz (2017), la economía individual puede generar desigualdades si no existe una adecuada regulación del mercado.

Riesgos y vulnerabilidades: Las personas que toman decisiones sin tener toda la información o sin evaluar los riesgos involucrados pueden enfrentar consecuencias negativas, como el endeudamiento o la mala asignación de recursos. Según Mankiw (2014), tomar decisiones únicamente basadas en el interés personal puede conducir a errores que afecten la estabilidad económica de los individuos.

Enriquecimiento:

El concepto de enriquecimiento varía según el contexto en el que se aplique. A continuación, se presentan algunas definiciones en diferentes áreas:

Enriquecimiento en la educación: En el ámbito educativo, el enriquecimiento se refiere a un enfoque pedagógico que ofrece experiencias más profundas o adicionales a estudiantes con habilidades excepcionales o necesidades de aprendizaje particulares. Según Renzulli (2002), el objetivo del enriquecimiento educativo es proporcionar actividades que desafíen y estimulen el potencial creativo de los estudiantes, brindándoles oportunidades de aprendizaje más allá de lo que ofrece el currículo convencional.

Enriquecimiento económico: En el contexto económico, el enriquecimiento hace referencia al proceso de incremento de la riqueza o los recursos de un individuo, empresa o país. Esto puede incluir el aumento de activos financieros, recursos productivos o mejoras en el nivel de vida de las personas. Según Sen (1999), el enriquecimiento económico no solo debe verse como el aumento de los ingresos, sino también como un avance integral en las oportunidades y capacidades de las personas para llevar una vida plena.

Enriquecimiento ambiental: En términos ambientales, el enriquecimiento se refiere a la mejora de un entorno con el fin de promover el bienestar de los individuos, ya sea en seres humanos o animales. Para los animales, por ejemplo, el enriquecimiento ambiental consiste en agregar estímulos que fomenten el ejercicio, la exploración y la interacción social. Según Klausen et al. (2014), este tipo de enriquecimiento es crucial para mejorar la calidad de vida de los animales en cautiverio, reduciendo el estrés y favoreciendo comportamientos naturales.

El estudio de basa en el enriquecimiento económico, que hace referencia al proceso en el cual una persona, empresa o país eleva su bienestar material y financiero al incrementar sus recursos y activos. Este proceso no solo implica un aumento de los ingresos, sino también una mejor utilización de los recursos, el acceso a oportunidades más favorables y la capacidad para lograr un crecimiento duradero. De manera más amplia, el enriquecimiento económico comprende el fortalecimiento de las capacidades productivas y la creación de un entorno que facilite que individuos y organizaciones alcancen un nivel superior de prosperidad y calidad de vida.

Desde la óptica de la Teoría del Crecimiento Endógeno, es posible comprender el desarrollo económico en territorios como la provincia de Ica, dado que esta perspectiva sostiene que el crecimiento prolongado de una economía se fundamenta

principalmente en factores internos. Entre ellos destacan la formación de capital humano, la capacidad de innovación dentro del tejido empresarial y el fortalecimiento de las competencias productivas. Esta teoría adquiere especial relevancia al abordar el rol que cumplen las pequeñas empresas, las cuales representan un motor fundamental para la generación de empleo, la reactivación de las economías locales y la respuesta flexible frente a los cambios del entorno (Aghion y Howitt, 2021).

Particularmente en Ica, las pequeñas unidades productivas ocupan un lugar clave dentro del sistema económico regional, siendo actores relevantes en rubros como el comercio, los servicios y la agroindustria. Desde esta perspectiva teórica, se considera que el desarrollo económico puede impulsarse si se aplican estrategias públicas orientadas a fortalecer las habilidades empresariales, facilitar el acceso a crédito y promover la adopción de tecnologías que eleven la productividad. Por tanto, el crecimiento no solo se basa en la inversión proveniente del exterior, sino en la capacidad endógena del territorio para generar innovación, fomentar el emprendimiento y consolidar un modelo de desarrollo sostenible y equilibrado.

2 Marco conceptual

- **Acceso al crédito**

Se refiere a la posibilidad que tienen las personas, empresas o instituciones de obtener financiamiento por parte de entidades financieras formales, con el propósito de satisfacer necesidades de consumo, inversión o capital de trabajo

- **Competitividad**

Se puede definir como la capacidad que tiene una organización, sector o economía para sostenerse y crecer en el mercado mediante la oferta de bienes o servicios que superen en calidad, costo o valor agregado a los de sus competidores. Esta condición no solo depende de factores internos como la innovación, la eficiencia productiva o la gestión estratégica, sino también del entorno institucional, la infraestructura disponible, la educación del capital humano y las políticas públicas que favorecen el desarrollo económico.

- **Condiciones laborales**

Las condiciones laborales comprenden el conjunto de factores que configuran el entorno en el cual los trabajadores desempeñan sus funciones, incluyendo aspectos contractuales, organizacionales, físicos y psicosociales. Estas condiciones abarcan variables como la remuneración, la jornada laboral, la seguridad en el empleo, la protección social, el ambiente físico, las relaciones interpersonales y las oportunidades de desarrollo profesional.

- **Cultura de ahorro**
Se entiende como el conjunto de hábitos, actitudes y prácticas que adoptan los individuos o colectivos respecto a la administración prudente de sus ingresos, priorizando la reserva de una parte de estos con fines de previsión, inversión o seguridad futura
- **Cultura tributaria**
Conjunto de conocimientos, actitudes y comportamientos que adoptan los ciudadanos respecto al cumplimiento voluntario y consciente de sus obligaciones fiscales
- **Desarrollo económico**
Se concibe como un proceso integral y sostenido que va más allá del simple crecimiento del producto interno bruto (PIB), e implica mejoras estructurales en la calidad de vida de la población. Este concepto abarca el incremento de la productividad, la diversificación de las actividades económicas, la creación de empleo digno, el acceso equitativo a servicios básicos, así como la reducción de las brechas sociales y territoriales
- **Gestión de recursos**
Se refiere al proceso estratégico mediante el cual una organización planifica, organiza, asigna y controla de manera eficiente sus recursos disponibles, sean estos humanos, financieros, materiales o tecnológicos, con el fin de alcanzar sus objetivos institucionales.
- **Planificación financiera**
Se entiende como un proceso sistemático y anticipado mediante el cual individuos o entidades proyectan, organizan y controlan el uso eficiente de los recursos económicos disponibles con el fin de alcanzar objetivos financieros a corto, mediano y largo plazo.
- **Riesgo financiero**
Posibilidad de que una organización o individuo experimente pérdidas económicas debido a variaciones imprevistas en factores internos o del entorno económico. Este tipo de riesgo abarca situaciones como el incumplimiento de obligaciones de pago, la fluctuación de tasas de interés, el tipo de cambio, la inflación, o la volatilidad del mercado.
- **Evasión fiscal**
Acto intencional mediante el cual una persona natural o jurídica incumple, en forma parcial o total, con sus obligaciones tributarias, utilizando mecanismos

ilegales u ocultamientos deliberados con el fin de reducir o eludir el pago de tributos.

3 Problemas de la investigación

a. Problema general

¿En qué medida se relaciona la cultura financiera en el desarrollo económico de las pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024?

b. Problemas específicos

PE1: ¿Cómo el conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024?

PE2: ¿Como los factores de riesgos financieros se relacionan con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-, 2024?

PE3: ¿Cómo la comunicación se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024?

4 Justificación

- Justificación Teórica

- Se basa en la necesidad de entender cómo la cultura financiera afecta al desarrollo económico de las pequeñas empresas. Numerosas investigaciones sugieren que el conocimiento y la correcta aplicación de principios financieros fundamentales, tales como la gestión de recursos, el acceso al crédito y la planificación financiera, son factores determinantes para el éxito y la sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas. Según la teoría económica, las empresas con una cultura financiera robusta tienen mayores probabilidades de optimizar sus operaciones, reducir costos innecesarios y adaptarse mejor a las fluctuaciones económicas. Además, estudios previos han evidenciado que la falta de educación financiera es una causa importante del fracaso empresarial, lo que subraya la necesidad de investigar cómo la cultura financiera influye en el crecimiento económico de una región como Ica, Perú, y ofrecer un marco teórico que apoye futuras políticas públicas y estrategias de intervención.

- Justificación Práctica

- Desde una perspectiva práctica, este estudio es crucial para mejorar la toma de decisiones de los empresarios de pequeñas empresas en la provincia de Ica. La falta de conocimiento en áreas clave de la gestión financiera puede limitar la capacidad de los empresarios para aprovechar al máximo sus recursos, lo que afecta su crecimiento y competitividad. Identificar cómo la cultura

financiera incide en su desarrollo permitirá diseñar programas de capacitación y asesoría enfocados en la gestión financiera, adaptados a las características y necesidades específicas de la región. Asimismo, los resultados obtenidos podrían servir de base para que entidades gubernamentales y organizaciones no gubernamentales (ONG) formulen políticas y estrategias que promuevan el apoyo económico y la capacitación, mejorando la resiliencia y sostenibilidad de las pequeñas empresas locales.

- **Justificación Metodológica**

- Se justifica en la necesidad de aplicar un enfoque de investigación que permita obtener información precisa y relevante sobre el impacto de la cultura financiera en las pequeñas empresas de Ica. El diseño metodológico propuesto permitirá recopilar datos directos a través de encuestas, entrevistas y análisis estadísticos. Esto proporcionará una visión clara y detallada de las prácticas financieras que predominan en el sector y cómo afectan el desempeño económico de las empresas. Además, se empleará una combinación de enfoques cuantitativos y cualitativos, lo que permitirá medir el impacto económico de la cultura financiera y, al mismo tiempo, comprender las percepciones y actitudes de los empresarios hacia la gestión financiera. La integración de ambos enfoques enriquecerá los resultados, asegurando la validez y fiabilidad de los mismos.

- **Justificación Social**

- El impacto social de este estudio radica en su potencial para mejorar el bienestar de la comunidad empresarial local y de su entorno. Las pequeñas empresas juegan un papel crucial como fuente de empleo y desarrollo económico en muchas regiones, y su crecimiento tiene un impacto directo en la calidad de vida de las personas que dependen de ellas. Mejorar la cultura financiera de los empresarios de Ica no solo contribuirá a la sostenibilidad de sus negocios, sino que también ayudará a reducir la pobreza y mejorar las condiciones laborales. Este estudio también puede sensibilizar a otros actores sociales sobre la importancia de la educación financiera, fomentando una cultura de ahorro, inversión y planificación que beneficiará tanto a las pequeñas empresas como a la comunidad en general. A largo plazo, se espera que este enfoque contribuya a la construcción de una economía más sólida, equitativa y resiliente en la provincia de Ica.

- **Importancia:**
- El presente estudio reviste gran relevancia en el contexto actual debido al papel estratégico que desempeñan las pequeñas empresas en la economía nacional, especialmente en las provincias del Perú, donde constituyen una fuente importante de empleo, producción y dinamismo comercial, no obstante, muchas de estas unidades económicas enfrentan limitaciones en su desarrollo sostenido debido a la escasa aplicación de principios de cultura financiera, lo cual restringe su capacidad para planificar, invertir y tomar decisiones acertadas sobre el uso de sus recursos.
- Comprender cómo influye la cultura financiera en el desarrollo económico de estas empresas permite identificar vacíos formativos y estructurales que limitan su crecimiento, el conocimiento no solo resulta valioso a nivel académico, sino también para el diseño de políticas públicas orientadas al fortalecimiento del tejido empresarial local.
- Entre los principales beneficiarios de la investigación se encuentran los propietarios y gestores de pequeñas empresas, quienes podrán emplear los hallazgos como guía para mejorar su toma de decisiones financieras. Asimismo, las instituciones gubernamentales, entidades de desarrollo y programas de financiamiento podrán utilizar la información obtenida para diseñar intervenciones más efectivas y ajustadas a la realidad del empresariado local.
- En términos de beneficios, esta pesquisa aporta insumos empíricos que permiten establecer la relación entre educación financiera y desempeño económico empresarial, lo cual resulta clave para promover la sostenibilidad y competitividad de estas organizaciones en el mercado, también el estudio contribuirá al debate académico en torno al rol de la alfabetización financiera en contextos emergentes y rurales, generando nuevas líneas de investigación que fortalezcan el conocimiento científico en el ámbito económico y empresarial.

5 Objetivos de la investigación

a. Objetivo general

Determinar la cultura financiera y su relación con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2024.

b. Objetivos específicos

OE1: Establecer como el conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024

OE2: Determinar los factores de riesgos financieros y su relación con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024.

OE3: Analizar como la comunicación se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024

6 Hipótesis de la investigación

a. Hipótesis general

La cultura financiera se relaciona directamente con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2024

b. Hipótesis específicas

HE1: Hay relación significativa entre el conocimiento financiero y el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024

HE2: Hay relación directa entre los factores de riesgo y el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024

HE3: Hay relación directa entre la comunicación y el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, 2024

7 Variables de la investigación

a. Variable X:

Cultura financiera

b. Variable Y:

Desarrollo económico

8 Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICION CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
VARIABLE X: Cultura financiera	se refiere al conjunto de conocimientos, prácticas y actitudes que una persona posee para gestionar correctamente sus finanzas, con el fin de evitar problemas económicos en ámbitos personales, familiares, laborales, entre otros. Cabanillas y Moreno (2021)	Conocimientos financieros Factores de riesgos Comunicación	Nivel de conocimientos Tipos de créditos Clientes informados -Porcentaje de riesgo - Costos de crédito Infocorp -Información transparente Compartir información Publicación puntual -
		Empleo	
VARIABLE Y: Desarrollo económico	se entiende como el proceso en el que una economía experimenta un incremento continuo en la producción y el bienestar de su población, (Todaro y Smith, 2015).	Economía individual Enriquecimiento	-Actitud económica Competencias para el mercado Incremento de las ventas Incremento del margen de ganancias

II. ESTRATEGIA METODOLÓGICA

A. Tipo, nivel y diseño de investigación

a. Tipo de investigación

Según Maldonado (2015), se tratará de un tipo empírico, en el cual se emplearán los conocimientos aplicándolos directamente (p. 38).

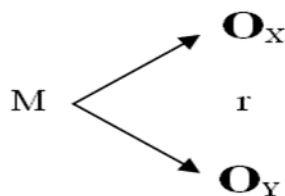
b. Nivel de investigación

El presente estudio se enmarca dentro de un enfoque de tipo correlacional con diseño transversal. Este nivel de investigación permite examinar la relación existente entre dos o más variables sin intervenir en ellas, con el propósito de identificar patrones o asociaciones estadísticamente significativas. De acuerdo con Hernández, Fernández y Baptista (2011), los estudios correlacionales buscan establecer vínculos entre variables, basándose en agrupaciones o esquemas que permitan predecir comportamientos conjuntos.

En cuanto a su temporalidad, el diseño transversal se caracteriza por recolectar los datos en un único momento, permitiendo obtener mediciones independientes de cada participante sin necesidad de seguimiento a lo largo del tiempo. Esta estrategia metodológica facilita la identificación de correlaciones o posibles inconsistencias entre las variables analizadas, como lo explican Cvetkovic-Vega et al. (2021), quienes sostienen que este tipo de diseño es útil para capturar relaciones en contextos específicos de forma eficiente y precisa.

c. Diseño de investigación

Según Valderrama (2014), el diseño es no experimental, ya que no se introducen factores externos y se basa en la observación de hechos (p. 178). Además, señala que no hay manipulación de las variables, lo que lo hace correlacional. Por su parte, Ñaupás et al. (2018) afirman que este tipo de diseño examina la relación entre las variables (X, Y) y tiene un enfoque de cohorte transversal, ya que el estudio se realiza en un solo periodo de tiempo



Donde:

M = Muestra

Ox = Cultura financiera

Oy = Desarrollo económico

r= Relación

B. Población, muestra materia de investigación

a. Población

Hace referencia al conjunto de componentes que comparten características similares, según Lerma, H. (2012) (p. 72). Por otro lado, el Ministerio de la Producción, en 2020, reportó la existencia de 1,608 pequeñas empresas, según el Banco Central de Reserva del Perú - Sucursal Huancayo (p. 5).

b. Muestra

Según Lerma, H. (2012), se refiere a una parte de la población (p. 73). Con un nivel de confianza del 95%, se emplea el muestreo probabilístico, según lo especificado a continuación:

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

Donde:

n = Muestra

Z2 = Nivel de confianza

p = éxito.

q = fracaso

E = Máximo error permisible: 5%

N = Población

Resolución:

$$n = \frac{(1.96)^2 * (0.5) * (0.5) * 1608}{(0.05)^2 * (1608 - 1) + (1.96)^2 * (0.5) * (0.5)} = 310$$

El tamaño de la muestra es de 310 directivos de pequeñas empresas. }

C. Técnica de recolección de datos

Se empleo la técnica de la encuesta, siguiendo lo señalado por Münch y Ángeles (2012), quienes indican que se recopilaron datos de la muestra (p. 70). Además, se llevó a cabo un análisis documental, conforme a lo planteado por Herrero, C. (1997), quien menciona que se examinarán diversas fuentes bibliográficas (p. 44).

D. Instrumentos de recolección de datos

Se empleo el cuestionario, según lo indicado por Münch y Ángeles (2012), como un formato adecuado para la recolección de datos del estudio (p. 71). Además, se utilizó la ficha de contenido.

E. Técnica de procesamiento de datos, análisis e interpretación de resultados

Se utilizo el programa estadístico SPSS-25 para realizar el análisis inferencial, mientras que los datos recolectados serán tabulados, analizados y procesados mediante estadística descriptiva en la hoja de cálculo Excel, presentando los resultados en términos de frecuencias y porcentajes, mostrando el coeficiente de correlación entre las variables estudiadas

III. RESULTADOS

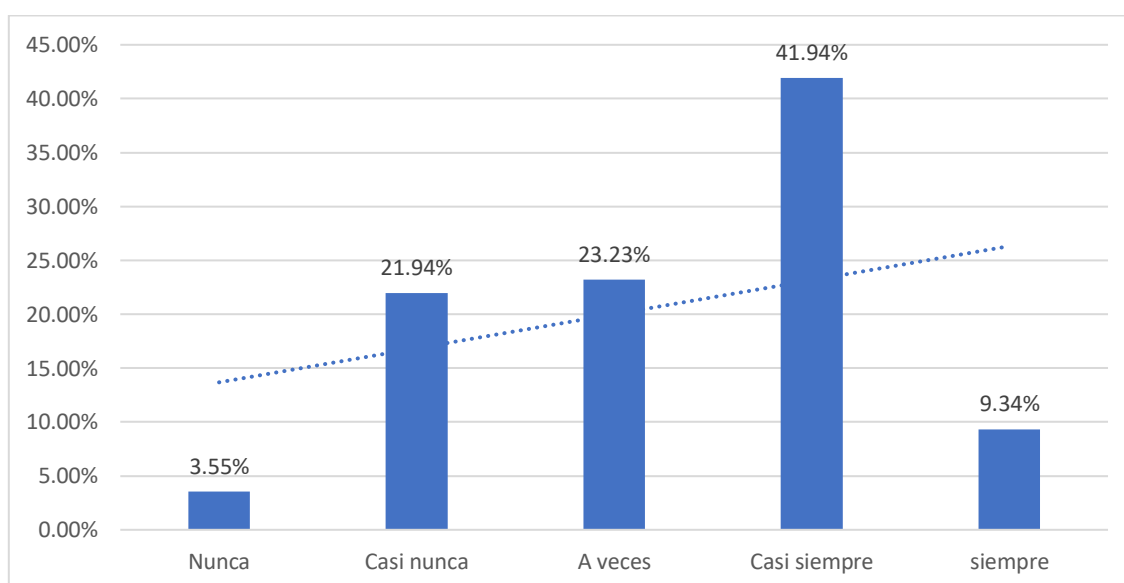
Tabla 1

Dimensión conocimiento financiero

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	11	3.55%
Casi nunca	68	21.94%
A veces	72	23.23%
Casi siempre	130	41.94%
siempre	29	9.34%
Total	310	100%

Figura 1

Conocimiento financiero



Según los resultados de la Figura 1, un 41,94 % de los directivos de pequeñas empresas en la provincia de Ica afirma contar con conocimientos financieros, no obstante, un 23,23 % indica poseer un dominio parcial o eventual de herramientas financieras, mientras que un 21,94 % señala que casi nunca los aplica, a su vez, un 9,34 % manifiesta utilizarlos siempre y un 3,55 % admite no tener ningún conocimiento en esta área. Estos hallazgos evidencian que, si bien una parte considerable de los directivos se percibe con competencias financieras, aún existe un sector significativo que presenta limitaciones en el uso constante de dichas herramientas, teniendo en cuenta que esta carencia podría incidir negativamente en la toma de decisiones estratégicas y en la gestión eficiente de sus negocios. Por tanto, se pone en relieve una brecha formativa en temas financieros que representa un desafío relevante para el fortalecimiento de las capacidades administrativas en el ámbito empresarial local.

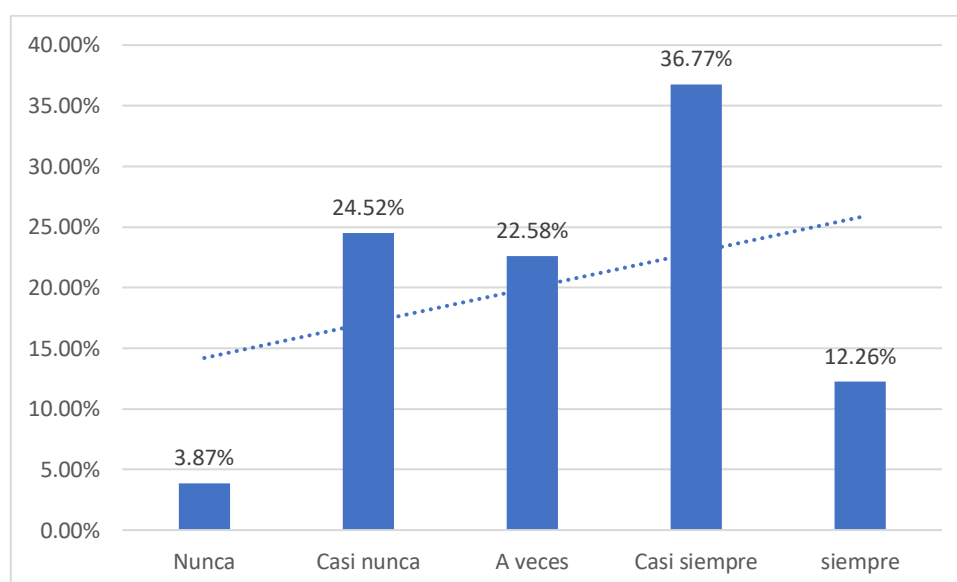
Tabla 2

Dimensión factores de riesgo

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	12	3.87%
Casi nunca	76	24.52%
A veces	70	22.58%
Casi siempre	114	36.77%
siempre	38	12.26%
Total	310	100%

Figura 2

Factores de riesgo



Los resultados obtenidos revelan que el 36,77 % de los encuestados afirma tener conocimientos sobre los riesgos financieros, lo cual representa el grupo mayoritario, sin embargo, se observa que un 22,58 % indica poseer dicho conocimiento solo de manera ocasional, mientras que un 24,52 % manifiesta que casi nunca lo tiene presente, asimismo, un 12,26 % refiere contar siempre con conocimiento al respecto, y solo un 3,87 % reconoce no tener ningún tipo de conocimiento sobre los riesgos financieros. Estos hallazgos evidencian una percepción heterogénea en relación con el dominio de los riesgos financieros, aunque una parte significativa de los directivos afirma poseer conocimientos al respecto, existe un porcentaje considerable que presenta limitaciones en su comprensión o aplicación, donde la situación podría comprometer la capacidad de anticipación y respuesta ante contingencias económicas o decisiones financieras complejas, subrayando la necesidad de fortalecer la educación financiera en este ámbito como parte de una gestión empresarial más estratégica y sostenible.

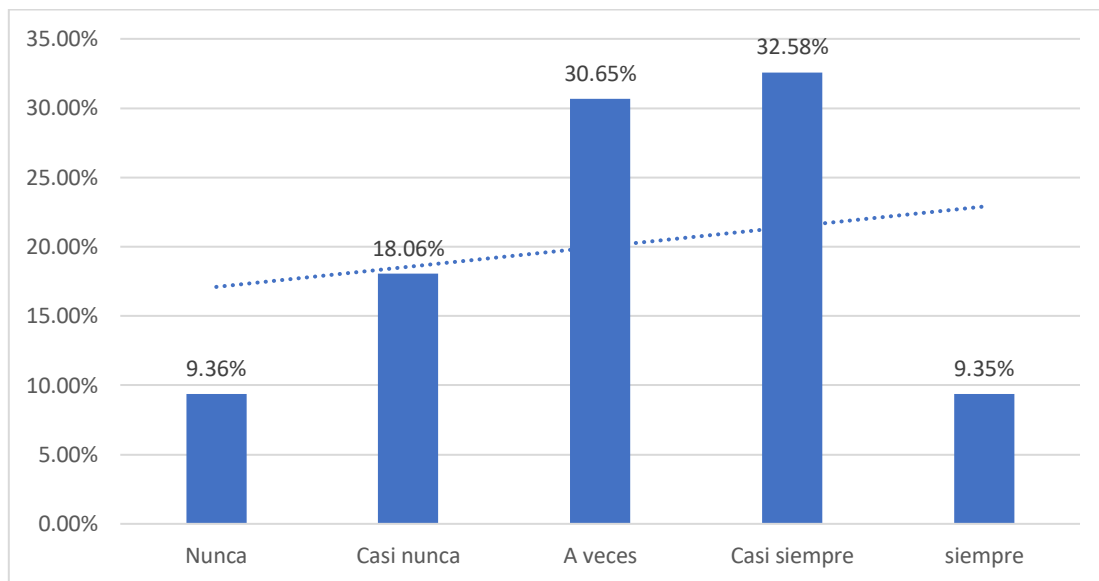
Tabla 3

Dimensión comunicación

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	29	9.36%
Casi nunca	56	18.06%
A veces	95	30.65%
Casi siempre	101	32.58%
siempre	29	9.35%
Total	310	100%

Figura 3

Dimensión comunicación



Desde la perspectiva de los directivos de pequeñas empresas, se evidencia una distribución diversa respecto a la disponibilidad de información oportuna sobre los sistemas de crédito y los procedimientos necesarios para su acceso, un 32,58 % señala que casi siempre recibe información adecuada y puntual, lo que indica cierta regularidad en la comunicación financiera, no obstante, un 30,65 % manifiesta que esto ocurre solo a veces, reflejando una intermitencia en la calidad o el momento en que se brinda dicha información, por otro lado, un 18,06 % afirma que casi nunca accede a esta información de forma oportuna y un 9,36 % indica que nunca la recibe, lo cual revela deficiencias considerables en los mecanismos de información que podrían afectar la toma de decisiones empresariales, donde solo un 9,35 % asegura que siempre cuenta con información clara y a tiempo, demostrando que esta práctica aún no es común en el entorno de estas organizaciones. Los resultados muestran que, aunque existen avances en la provisión de información crediticia, persisten limitaciones en los canales de comunicación, esta situación representa un desafío para el acceso al financiamiento y una barrera potencial para la eficiencia en la gestión, especialmente en contextos donde el conocimiento financiero es crucial para la sostenibilidad de las pequeñas empresas.

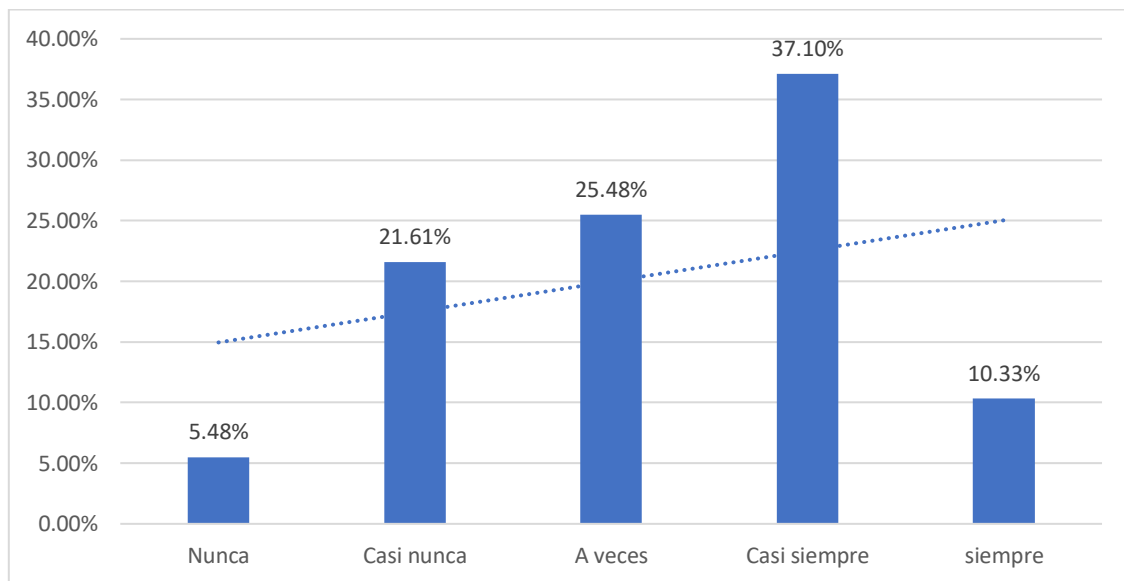
Tabla 4

Cultura financiera

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	17	5.48%
Casi nunca	67	21.61%
A veces	79	25.48%
Casi siempre	115	37.10%
siempre	32	10.33%
Total	310	100%

Figura 4

Cultura financiera



El análisis de la cultura financiera desde la perspectiva de los directivos de pequeñas empresas muestra una diversidad en su grado de adopción y aplicación. Un 37,10 % de los encuestados indica que casi siempre incorpora conductas y conocimientos asociados a una cultura financiera adecuada, lo que refleja una tendencia favorable hacia la planificación y el manejo responsable de los recursos. En cambio, un 25,48 % manifiesta que solo a veces aplica criterios financieros pertinentes, lo cual podría deberse a limitaciones en la comprensión o en la práctica de estos conceptos. De igual manera, un 21,61 % señala que casi nunca gestiona su empresa con base en principios financieros sólidos, posiblemente por falta de formación o por condiciones de informalidad. En los extremos, un 10,33 % asegura que siempre mantiene prácticas financieras responsables, mientras que un 5,48 % admite que nunca lo hace, evidenciando una preocupante carencia de competencias en algunos casos. Estos resultados evidencian que, aunque existe un grupo empresarial con predisposición favorable hacia la gestión financiera, aún persisten brechas significativas. Esta situación limita la sostenibilidad de los negocios y plantea la necesidad de fortalecer la educación financiera y el soporte técnico en el ámbito de las pequeñas empresas.

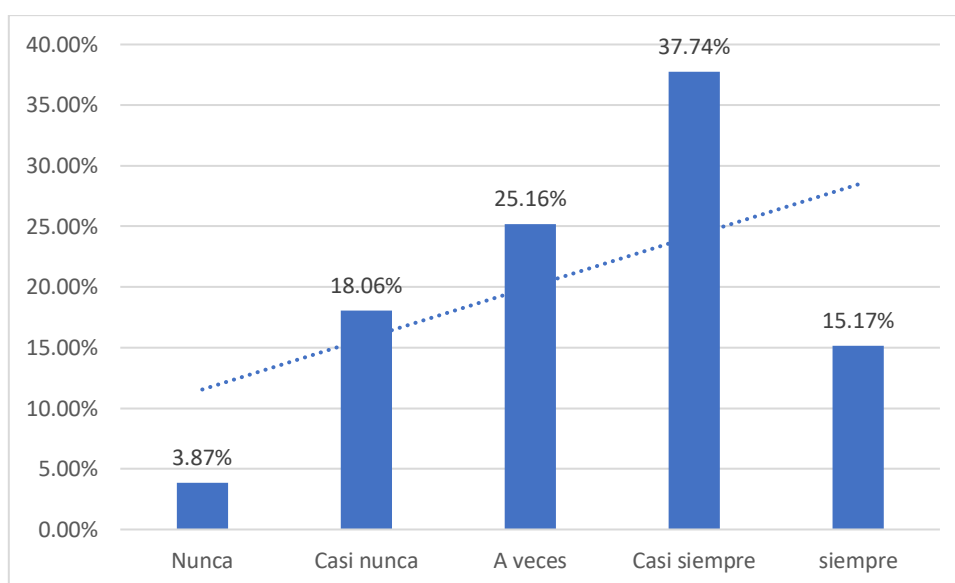
Tabla 5

Dimensión: Economía individual

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	12	3.87%
Casi nunca	56	18.06%
A veces	78	25.16%
Casi siempre	117	37.74%
siempre	47	15.17%
Total	310	100%

Figura 5

Economía individual



Según los resultados expuestos en la figura 7, se observa que un 37,74 % de los directivos de pequeñas empresas de las provincia de Ica, indican que con frecuencia logran impulsar su economía personal, lo cual sugiere una tendencia positiva, aunque no del todo consolidada, hacia el fortalecimiento de sus finanzas individuales, no obstante, un 25,16 % señala que solo en ciertas ocasiones consigue este desarrollo, lo que evidencia una situación de inestabilidad o limitaciones parciales en la gestión económica personal, asimismo, un 18,06 % de los encuestados refiere que casi nunca logra este objetivo, lo cual pone de manifiesto la presencia de barreras estructurales o falta de capacidades financieras, en contraste, apenas un 15,17 % afirma lograrlo de manera constante, mientras que un 3,87 % manifiesta no haber alcanzado ningún tipo de desarrollo económico personal. Esta distribución evidencia una marcada heterogeneidad en la autopercepción del crecimiento financiero, posiblemente influenciada por factores como el nivel de educación financiera, la formalización de las actividades comerciales y el acceso a recursos de apoyo empresarial.

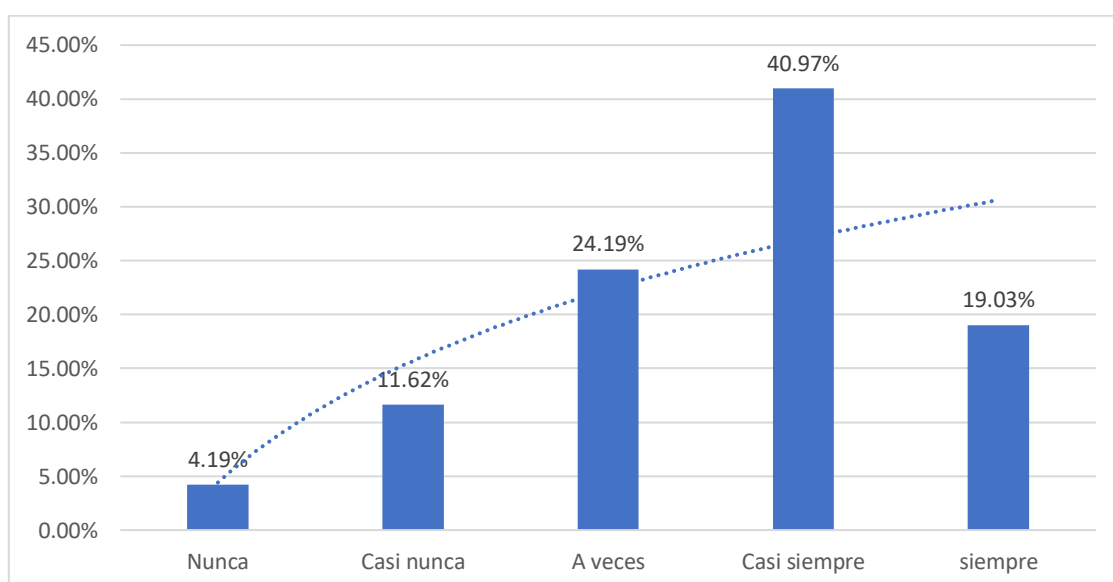
Tabla 6

Enriquecimiento

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	13	4.19%
Casi nunca	36	11.62%
A veces	75	24.19%
Casi siempre	127	40.97%
siempre	59	19.03%
Total	310	100%

Figura 6

Enriquecimiento



De acuerdo con los resultados representados en la figura 6, se evidencia que un sector importante de los directivos de pequeñas empresas en la provincia de Ica, un 40,97% percibe que sus niveles de ingreso son satisfactorios, y que las ganancias obtenidas les permiten realizar decisiones de inversión orientadas a mejorar sus negocios, esta percepción revela un vínculo positivo entre la rentabilidad empresarial y la capacidad de reinversión estratégica. En contraste, un 24,19% de los encuestados manifiesta que esta situación se presenta solo en ciertas ocasiones, mientras que el 19,03% sostiene que dicho fenómeno ocurre de manera constante, por otro lado, un porcentaje menor indica condiciones desfavorables, un 11,62% afirma que casi nunca logra beneficios que respalden decisiones de inversión, y un 4,19% señala que nunca ha experimentado tal situación. Estos datos reflejan la existencia de disparidades en la percepción del impacto económico de las utilidades, lo cual podría estar asociado a la naturaleza del negocio, su nivel de formalidad o la capacidad de gestión de cada directivo.

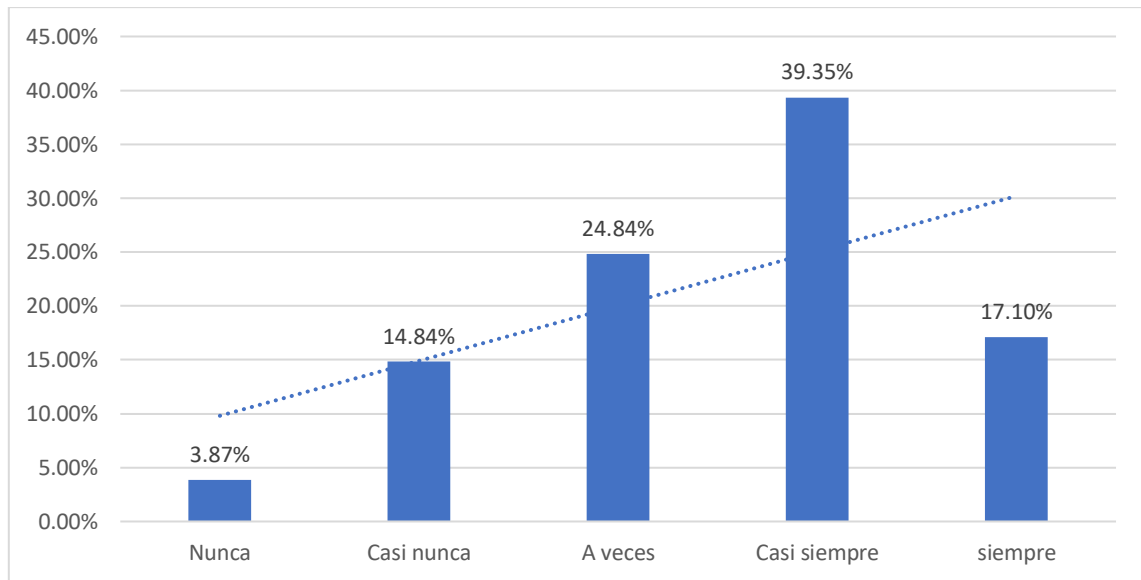
Tabla 7

Desarrollo económico

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Nunca	12	3.87%
Casi nunca	46	14.84%
A veces	77	24.84%
Casi siempre	122	39.35%
siempre	53	17.10%
Total	310	100%

Figura 7

Desarrollo económico



Los resultados obtenidos evidencian que, dentro del total de directivos encuestados en pequeñas empresas, un 39,35% señala que logra con frecuencia un desarrollo económico sostenido, lo cual sugiere que una parte significativa percibe avances constantes en el crecimiento financiero de sus negocios, sin embargo, un 24,84% indica que esta situación se presenta de manera esporádica, lo que podría denotar una falta de estabilidad o condiciones externas que limitan la continuidad del progreso, asimismo, un 17,10% afirma que siempre experimenta dicho desarrollo, lo cual revela un grupo con mayor consolidación o eficiencia en la gestión empresarial. En contraposición, el 14,84% considera que casi nunca alcanza un crecimiento económico relevante, mientras que un 3,87% declara que nunca ha logrado dicho objetivo. Esta distribución muestra la coexistencia de distintas realidades dentro del tejido empresarial, reflejando brechas en capacidades administrativas, acceso a recursos o condiciones del mercado que influyen directamente en el dinamismo económico de estas unidades productivas.

3.2 Confirmación de hipótesis

Contrastación de Hipótesis:

Contrastación de Hipótesis General:

H₀ No hay una relación significativa entre las variables de estudio

H₁ Si hay una relación significativa entre las variables de estudio

Donde:

H₀: $\rho_s \leq 0$

H₁: $\rho_s > 0$

Se utiliza la prueba del coeficiente de correlación de Spearman,

Determinación del nivel de significancia:

Se realizó la prueba de hipótesis en función a los resultados arribados, a un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%, mediante la fórmula siguiente:

$$\text{(Alfa) } \alpha = 5\% = 0.05$$

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

r_s = Coeficiente de correlación por rangos de Spearman

d = Diferencia entre los rangos (X menos Y)

n = Numero de datos

Prueba estadística

Prueba t -Student para probar la significancia el valor de la correlación dada por la ecuación siguiente:

$$t = r_s * \sqrt{\frac{N - 2}{1 - r_s^2}}$$

Cálculo del estadístico:

Tabla 8

Correlación entre la cultura financiera y desarrollo económico.

		X	Y	
Rho de Spearman	X	Coefficiente de correlación	,1000	
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	310	
	Y	Coefficiente de correlación	,925**	1000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	310	310

la correlación es significativa en el nivel 0.00 (bilateral)

De acuerdo con los datos obtenidos y reflejados en la tabla 8, se identificó una correlación positiva alta entre la cultura financiera y el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, evidenciada por un coeficiente de Spearman de $\rho = 0,925^{**}$, este valor representa una asociación fuerte entre ambas variables, lo cual sugiere que, a mayor nivel de cultura financiera, mayor es el grado de desarrollo económico percibido por los directivos. Asimismo, el nivel de significancia estadística asociado a esta correlación fue $p = 0$, valor que se encuentra por debajo del umbral crítico de $p < 0,05$, lo que valida la confiabilidad del resultado. En consecuencia, se procede al rechazo de la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa ($H1: \rho_s > 0$), concluyéndose que existe una relación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo económico en el contexto analizado. Este hallazgo respalda la idea de que la formación financiera y su aplicación práctica representan factores clave para la sostenibilidad y crecimiento de las pequeñas empresas, destacando la importancia de fortalecer las competencias financieras como parte de las estrategias de desarrollo empresarial en el ámbito local.

Comprobación de hipótesis específicas

Hipótesis específica 1

H₁: Hay una relación directa significativa entre la dimensión 1 de la variable X y la variable Y.

H₀: No hay una relación directa entre la dimensión 1 de la variable X y la variable Y.

Calculo estadístico:

Tabla 9

Correlación entre el conocimiento financiero y desarrollo económico

		DI1	Y
Rho de Spearman	Y	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	,930**
		N	310
	DI1	Coeficiente de correlación	,930**
		Sig. (bilateral)	1.000
		N	310

Según los datos presentados en la tabla 9, se observa que la correlación de Spearman entre la dimensión de conocimiento financiero y el desarrollo económico alcanza un valor de $\rho = 0,930$, lo cual indica una relación positiva de alta magnitud entre ambas variables, sugiriendo que, a mayor nivel de conocimientos financieros en los directivos de pequeñas empresas, mayor es el grado de desarrollo económico que estos reportan en sus unidades productivas. Adicionalmente, el valor de significancia estadística obtenido fue $p = 0,00$, siendo inferior al umbral convencional de $p < 0,05$. Este hallazgo confirma la solidez estadística del análisis y permite rechazar la hipótesis nula planteada inicialmente. En consecuencia, se valida la hipótesis alternativa, concluyendo que existe una asociación significativa y directa entre el nivel de conocimiento financiero y el desarrollo económico en el contexto de estudio. Estos resultados refuerzan la idea de que el dominio de conceptos y herramientas financieras no solo contribuye a la toma de decisiones acertadas, sino que también actúa como un factor clave para el crecimiento y sostenibilidad de las pequeñas empresas en la provincia de Ica.

Hipótesis específica 2

H₁: Hay una influencia significativa entre la dimensión 2 de la variable X y la variable Y

H₀: No hay una influencia significativa entre la dimensión 2 de la variable X y la variable Y

Calculo estadístico:

Tabla 10

Correlación entre los factores de riesgos financieros y desarrollo económico

		Y	DI2
Rho de Spearman	Y	Coefficiente de correlación	1000**
		Sig. (bilateral)	.000
		N	265
	DI2	Coefficiente de correlación	903**
		Sig. (bilateral)	0.000
		N	265

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

Los datos expuestos en la tabla 10 revelan que el coeficiente de correlación de Spearman entre la dimensión referida a los factores de riesgos financieros y el desarrollo económico de las pequeñas empresas alcanza un valor de $\rho = 0,903$, lo que representa una asociación positiva fuerte entre ambas variables, lo que revela que una adecuada gestión y conocimiento de los riesgos financieros se relaciona estrechamente con un mayor nivel de desarrollo económico en el ámbito empresarial estudiado, también el nivel de significancia estadística obtenido fue $p = 0,000$, lo cual es inferior al valor crítico de $p < 0,05$, confirmando la validez estadística de la relación observada. En consecuencia, se rechaza la hipótesis nula y se respalda la hipótesis alternativa, lo que permite concluir que existe una relación significativa entre el manejo de factores de riesgo financiero y el crecimiento económico de las pequeñas empresas. Estos hallazgos destacan la importancia de fortalecer las capacidades en la identificación, evaluación y mitigación de riesgos financieros, ya que su adecuada gestión puede convertirse en un elemento clave para asegurar la estabilidad y sostenibilidad del entorno empresarial local.

Hipótesis específica 3

H₁ Hay una influencia favorable entre la dimensión 3 de la variable X y la variable Y

H₀: No Hay una influencia favorable entre la dimensión 3 de la variable X y la variable Y

Tabla 11

Correlación entre la comunicación y el desarrollo económico

			Y	DI3
Rho de Spearman	Y	Coefficiente de correlación	1000	,860**
		Sig. (bilateral)		0.000
		N	265	265
	DI3	Coefficiente de correlación	,860**	1000
		Sig. (bilateral)	0.000	
		N	265	265

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

Tal como se presenta en la tabla 11, el coeficiente de correlación de Spearman entre la dimensión comunicación de las entidades financieras y el desarrollo económico de las pequeñas empresas es de $\rho = 0,860$, lo que evidencia una relación positiva y significativa de alta magnitud entre ambas variables. Este resultado sugiere que una comunicación clara, oportuna y accesible por parte de las instituciones financieras contribuye significativamente al fortalecimiento del desempeño económico empresarial. Asimismo, el análisis estadístico arroja un nivel de significancia real de $p = 0,000$, que se encuentra por debajo del nivel crítico establecido ($\alpha = 0,05$), lo cual respalda la solidez del hallazgo. En consecuencia, se procede al rechazo de la hipótesis nula, aceptándose la hipótesis de investigación, lo que permite concluir que existe una asociación significativa entre la calidad de la comunicación de las financieras y el desarrollo económico de las pequeñas empresas. Este resultado pone de relieve la necesidad de fortalecer los canales de información y asesoría financiera, ya que una comunicación efectiva incide directamente en la toma de decisiones, el acceso a productos financieros adecuados y, en última instancia, en el crecimiento económico sostenible de este sector empresarial.

IV. DISCUSIÓN

Según la información adquirida se puede resolver que, con respecto al objetivo general de la investigación, se identificó una correlación positiva alta entre la cultura financiera y el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica, evidenciada por un coeficiente de Spearman de $\rho = 0,925^{**}$, indicando una asociación sólida entre ambas variables, donde el resultado permite inferir que el fortalecimiento de los conocimientos, actitudes y comportamientos financieros en los directivos contribuye directamente al crecimiento económico de sus unidades empresariales, coincidiendo con la pesquisa de García y Cárdenas (2022), quienes, en su estudio sobre microempresas en el norte del Perú, hallaron que la formación financiera influye significativamente en la capacidad de inversión y sostenibilidad de los negocios, especialmente en contextos de alta informalidad, también Maldonado y Rodríguez (2021) realizado en Ecuador concluyó que las microempresas con mayor cultura financiera tienden a registrar mejores indicadores de rentabilidad y estabilidad económica frente a las que carecen de este componente, así mismo coinciden con lo expuesto por Atkinson y Messy (2019), quienes destacan que una cultura financiera sólida no solo mejora la toma de decisiones económicas, sino que también reduce los niveles de vulnerabilidad frente a crisis externas, como las que enfrentaron muchas pequeñas empresas durante la pandemia del COVID-19. En esa línea, la OCDE (2020) resalta que la inclusión de programas de educación financiera para emprendedores ha tenido un efecto positivo en su capacidad de gestión y adaptación a los cambios del entorno económico. Sin embargo, otros estudios sugieren matices relevantes, teniendo en cuenta la investigación de Pérez y Salas (2020) en pequeñas empresas de zonas rurales del sur de México señala que, si bien la cultura financiera es un factor clave, su impacto se ve condicionado por el acceso a servicios financieros formales y a políticas públicas de fomento empresarial, esta diferencia evidencia que la cultura financiera, aunque influyente, no actúa de forma aislada, sino en conjunto con otros elementos estructurales como la inclusión financiera y la formalización, En ese contexto los resultados de esta investigación, refuerzan la importancia de impulsar estrategias de educación financiera dirigidas a los actores del sector empresarial emergente, especialmente en regiones donde las pequeñas empresas constituyen un motor esencial para el desarrollo local. Esta coincidencia con estudios previos valida empíricamente el planteamiento teórico que subyace a la presente tesis y abre el camino para futuras investigaciones que integren variables como la digitalización financiera, el acceso al crédito y la gestión del riesgo empresarial.

Con relación al primer objetivo específico, los resultados evidencian una correlación positiva alta entre la dimensión de conocimiento financiero y el desarrollo económico de las pequeñas empresas, representada por un coeficiente de Spearman de $\rho = 0,930$,

reflejando una fuerte asociación, lo cual sugiere que un mayor nivel de conocimientos financieros en los directivos se traduce en un mejor desempeño económico en sus unidades de negocio. En este sentido, el conocimiento financiero se configura como un recurso estratégico que potencia la capacidad de toma de decisiones, planificación y sostenibilidad empresarial. Este hallazgo guarda coherencia con la investigación realizada por Cano y Díaz (2023), quienes en un estudio aplicado a microempresas en Lima Metropolitana encontraron que el dominio de conceptos financieros básicos como presupuesto, flujo de caja y rentabilidad permite mejorar la gestión operativa y aumentar la capacidad de reinversión, también, Sánchez y Huamán (2022), en su análisis sobre Pymes del sector comercio en Arequipa, demostraron que el conocimiento financiero está directamente relacionado con el crecimiento sostenido, especialmente en contextos de alta competencia e informalidad, así mismo concordando con la investigación de Ramírez y Bravo (2021) en el contexto colombiano, donde las pequeñas empresas cuyos líderes poseen formación financiera muestran una mayor resiliencia económica frente a escenarios de crisis, según los autores, el conocimiento financiero contribuye no solo a la rentabilidad, sino también al acceso más eficiente a fuentes de financiamiento formal. Por otro lado, estudios como el de Flores y Medina (2020), realizado en zonas rurales del sur del Perú, presentan una perspectiva distinta, si bien reconocen la importancia del conocimiento financiero, sostienen que su impacto en el desarrollo económico está mediado por factores externos, como la inclusión financiera y la disponibilidad de programas de capacitación adaptados a la realidad local, en ese contexto, el conocimiento por sí solo no sería suficiente si no está acompañado de políticas de apoyo institucional y acceso efectivo a productos financieros. Los resultados de la investigación refuerzan la evidencia empírica existente respecto al valor estratégico del conocimiento financiero en el fortalecimiento económico de las pequeñas empresas, no obstante, también destacan la necesidad de considerar las condiciones estructurales y contextuales que podrían limitar su aplicación, lo cual abre nuevas líneas para el diseño de intervenciones más integrales que combinen educación financiera con acceso a recursos y tecnologías adaptadas al perfil de este tipo de empresas. En relación con el segundo objetivo específico, los resultados obtenidos muestran que el coeficiente de correlación de Spearman entre los factores de riesgos financieros y el desarrollo económico de las pequeñas empresas alcanza un valor de $\rho = 0,903$, este valor representa una asociación positiva fuerte, lo que indica que un manejo adecuado de los riesgos financieros se vincula de manera directa con un mayor grado de desarrollo económico en las unidades productivas analizadas. Proponiendo que aquellas empresas cuyos directivos identifican, evalúan y gestionan eficientemente los riesgos financieros, como el endeudamiento excesivo, la falta de liquidez o la exposición al tipo de cambio, tienden a mostrar una mejor estabilidad económica y capacidad de crecimiento, estos

hallazgos son consistentes con los resultados de Castillo y Villanueva (2022), quienes concluyen que las micro y pequeñas empresas que implementan estrategias de mitigación de riesgos financieros presentan niveles superiores de rentabilidad y sostenibilidad en el tiempo, de igual forma, en un estudio desarrollado por Rojas y Méndez (2021) en Bolivia, se determinó que la gestión del riesgo financiero tiene una influencia significativa en la supervivencia empresarial, especialmente en contextos económicos volátiles, como los generados por crisis externas, también el informe del Banco Mundial (2020) resalta que la capacidad de las pequeñas empresas para anticipar y gestionar riesgos financieros es un componente esencial para garantizar su continuidad operativa y acceder a mecanismos de financiamiento con mejores condiciones, desde esta perspectiva, la cultura del riesgo financiero debe considerarse como parte integral de la planificación estratégica en unidades económicas de menor escala. Por otro lado, existen estudios diferenciados como el realizado por Aguilar y Torres (2021) en el contexto rural de México, se evidencia que, a pesar de una correcta identificación de los riesgos financieros, muchas pequeñas empresas no logran gestionarlos de manera efectiva debido a barreras estructurales como la informalidad, la limitada asesoría técnica o el escaso acceso al crédito. Esto indica que el conocimiento del riesgo, si bien necesario, no siempre se traduce en una gestión eficaz si no se cuenta con los recursos institucionales adecuados. Se puede afirmar que los resultados de la investigación se alinean con gran parte de la literatura reciente, al evidenciar que una adecuada gestión de los riesgos financieros es un factor determinante para el desarrollo económico de las pequeñas empresas, no obstante, también se reconoce que este efecto puede estar condicionado por el entorno financiero y regulatorio, lo cual resalta la importancia de políticas públicas que fortalezcan las capacidades gerenciales y técnicas en este sector productivo.

En relación con el tercer objetivo específico, se identificó una correlación positiva alta entre la dimensión referida a la comunicación de las entidades financieras y el desarrollo económico de las pequeñas empresas, con un coeficiente de Spearman de $\rho = 0,860$. Este resultado revela una asociación estadísticamente significativa, lo que permite afirmar que una comunicación eficaz, clara y oportuna por parte de las instituciones financieras contribuye sustancialmente al fortalecimiento económico de las pequeñas unidades empresariales, concordando con la pesquisa de Mendoza y Valverde (2022), quienes evidenciaron en su estudio sobre microempresas peruanas que la calidad de la comunicación entre entidades financieras y empresarios influye en el uso adecuado de productos financieros y en la toma de decisiones estratégicas, mejorando la eficiencia del capital y reduciendo el riesgo de sobreendeudamiento, también coincidiendo con la investigación realizada por Gómez y Paredes (2021) en Colombia señala que las empresas con mayor interacción informativa con bancos y cooperativas tienden a acceder a mejores

condiciones crediticias, lo cual se traduce en una mayor inversión productiva, añadiendo que la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE, 2021) destaca que la transparencia, la orientación personalizada y la alfabetización financiera impulsada desde las entidades crediticias son factores esenciales para fortalecer el desarrollo de las MIPYMES. La comunicación no solo cumple una función informativa, sino que facilita la inclusión financiera, especialmente en regiones con baja bancarización, hallando diferencias contextuales en investigaciones de Torres y Herrera (2020), en un análisis sobre pequeños empresarios del altiplano boliviano, señalaron que la comunicación institucional por sí sola no es suficiente si no se adapta a las características socioculturales del entorno. Identificaron que, en varios casos, la comunicación financiera resulta inefectiva debido al uso de tecnicismos o canales no apropiados para la población objetivo, lo que limita su impacto real en el desarrollo económico. Se acentúa que una comunicación eficiente desde las entidades financieras potencia el desarrollo económico de las pequeñas empresas, haciendo evidente que la efectividad de dicha comunicación depende de su accesibilidad, pertinencia cultural y capacidad de generar confianza en los empresarios, planteando el desafío de diseñar estrategias comunicacionales más inclusivas, contextualizadas y orientadas al fortalecimiento de capacidades financieras en el tejido empresarial local.

V. CONCLUSIONES

En relación con el objetivo general de la presente investigación, se concluye que existe una relación significativa entre la cultura financiera y el desarrollo económico de las pequeñas empresas en una provincia del Perú durante el año 2024, este vínculo pone de manifiesto que una sólida cultura financiera en los directivos contribuye positivamente al fortalecimiento y sostenibilidad de sus unidades de negocio, facilitando decisiones económicas más informadas y estratégicas.

En cuanto al primer objetivo específico, los resultados permiten afirmar que existe una asociación directa entre el nivel de conocimiento financiero y el desarrollo económico de las pequeñas empresas, indicando que los empresarios que dominan conceptos financieros fundamentales tienden a gestionar sus recursos de manera más eficiente, lo que se traduce en un mejor desempeño económico y mayor capacidad de crecimiento empresarial.

Respecto al segundo objetivo específico, se determinó que los factores relacionados con el riesgo financiero mantienen una relación positiva y significativa con el desarrollo económico, sugiriendo una adecuada identificación, análisis y control de los riesgos permite a las pequeñas empresas enfrentar de manera más resiliente los desafíos del entorno económico, lo que favorece su estabilidad y expansión.

Finalmente, en cuanto al tercer objetivo específico, se concluye que la calidad de la comunicación por parte de las entidades financieras influye directamente en el desarrollo económico de las pequeñas empresas, toda vez que una comunicación clara, accesible y adaptada a las necesidades del empresario mejora su acceso a servicios financieros y fortalece la toma de decisiones, generando impactos positivos en la productividad y rentabilidad del negocio.

VI. RECOMENDACIONES

Fomentar programas de formación en cultura financiera dirigidos a los directivos y propietarios de pequeñas empresas, con el objetivo de fortalecer sus competencias en la planificación, administración de recursos y toma de decisiones estratégicas, donde las instituciones públicas, privadas y académicas pueden articular esfuerzos para desarrollar capacitaciones prácticas que aborden temas clave como presupuesto, ahorro, inversión y análisis financiero.

Incorporar el conocimiento financiero como eje transversal en los programas de desarrollo empresarial, promoviendo su integración en asesorías técnicas, incubadoras de negocios y plataformas de emprendimiento, esta acción permitirá que los pequeños empresarios no solo accedan a información, sino que puedan aplicarla de manera efectiva para mejorar la gestión y el rendimiento de sus negocios.

Diseñar mecanismos de gestión del riesgo financiero adaptados a las características de las pequeñas empresas, considerando su contexto económico, nivel de formalidad y sector productivo, siendo fundamental que las MYPES cuenten con herramientas que les permitan anticiparse a escenarios adversos, mejorar su liquidez y mantener un equilibrio financiero ante cambios en el entorno, también mejorar

Optimizar la calidad y accesibilidad de la comunicación de las entidades financieras con las pequeñas empresas, utilizando un lenguaje claro, canales de información adecuados y personal capacitado para brindar asesoría personalizada, proponiendo desarrollar campañas informativas orientadas a promover la confianza y el uso responsable de los productos financieros disponibles en el mercado. En ese contexto, se debe promover políticas públicas que integren la educación financiera con la inclusión productiva, generando sinergias entre los sectores financiero, educativo y empresarial. Esto contribuirá a reducir las brechas de conocimiento, ampliar el acceso al crédito formal y consolidar un ecosistema más favorable para el crecimiento económico de las pequeñas empresas en la región.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aghion, P., y Howitt, P. (2021). *La economía del crecimiento* (2ª ed.). Prensa del MIT.
- Aguilar, M., & Torres, D. (2021). Riesgo financiero y desempeño económico en pequeñas empresas rurales de México. *Revista Latinoamericana de Economía Rural*, 8(2), 55–70.
- Amasifuén, A. (2020) La educación financiera y el desarrollo de las micro empresas, clientes de la caja Piura SAC-provincia de Tocache -San Martín. <https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/237d3e2b-8637-49bb-8dad-58e58eaa6b5c/content>
- Arias y Dávila (2022) Cultura financiera y desarrollo empresarial de las MYPES del rubro Ferretería en el distrito de Manantay, 2021. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/98745/Arias_TRD-D%C3%A1vila_RM-SD.pdf?sequence=4
- Atkinson, A., & Messy, F. (2019). Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Banco Central de Reserva del Perú-Sucursal Huancayo (2021) Caracterización del Departamento de Ica. Gerencia Central de Administración
- Banco Mundial. (2020). Las pequeñas empresas y el riesgo financiero: creación de resiliencia en economías inestables. Washington, D.C.: Grupo Banco Mundial. <https://www.worldbank.org>
- Bozzo, S. (2020) Educación financiera para todos. Editorial: Aprende. <https://repositorio.uautonoma.cl/handle/20.500.12728/7119>
- CAF (2021) Banco de desarrollo de América Latina y el Caribe. Cómo están la inclusión y educación financiera en América Latina. <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2021/05/como-estan-la-inclusion-y-educacion-financiera-en-america-latina/>
- Cabanillas, S. y Moreno, R. (2021) La cultura financiera del ahorro e inversión en el crecimiento económico en las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Trujillo, año 2020. *Revista CIENCIA Y TECNOLOGÍA*, 17(4), 105-114. <https://revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/4069>
- Cano, E., y Díaz, M. (2023). Conocimiento financiero y desempeño económico en microempresas de Lima Metropolitana. *Revista Peruana de Ciencias Empresariales*, 9(2), 75–89. <https://doi.org/10.26495/rpce.v9i2.145>

- Castillo, L., y Villanueva, R. (2022). Gestión del riesgo financiero y sostenibilidad en microempresas urbanas peruanas. *Revista de Investigación en Ciencias Económicas*, 14(3), 101–117. <https://doi.org/10.5281/zenodo.7002311>
- Flores, R., y Medina, S. (2020). Educación financiera y desarrollo económico en zonas rurales: el caso del sur del Perú. *Revista de Desarrollo Regional y Local*, 15(3), 41–57.
- García, M., y Cárdenas, L. (2022). Cultura financiera y desempeño económico en microempresas del norte peruano. *Revista de Investigación en Ciencias Empresariales*, 14(1), 45–60.
- Gómez, D., y Paredes, M. (2021). Relación entre comunicación financiera y crecimiento económico de PYMEs colombianas. *Revista Iberoamericana de Finanzas y Negocios*, 14(2), 55–72.
- Hernández, L. (2018). Riesgos financieros y su impacto en la toma de decisiones. Editorial Finanzas.
- Herrero C. (1997). La investigación en análisis documental. https://gredos.usal.es/bitstream/handle/10366/113423/EB09_N083_P44-46.pdf;jsessionid=EFCC2CAA4B369B87E28DE7AF1701FA5C?sequence=
- Klausen, A., Thorsen, A., & Poulsen, P. (2014). The impact of environmental enrichment on the behavior of captive animals: A review. *Journal of Animal Welfare Science*, 1(2), 44-55.
- León M. (2022) Cultura financiera de los trabajadores administrativos de la sede de la universidad nacional de Cajamarca, 2022. <https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14074/5302/TESIS%20CULTURA%20FINANCIERA%20DE%20LOS%20TRABAJADORES%20ADMINISTRATIVOS%20DE%20LA%20SEDE%20DE%20LA%20UNIVERSIDAD%20NACIONAL%20DE%20CAJAMARCA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Maldonado, J. (2015) La metodología de la investigación (Fundamentos) https://www.academia.edu/15487793/METODOLOG%C3%8DA_DE_LA_INVESTIGACI%C3%93N_Fundamentos
- Maldonado, J., & Rodríguez, P. (2021). Educación financiera y crecimiento de microempresas: un estudio en el sector comercial de Ecuador. *Revista Latinoamericana de Economía y Sociedad*, 10(2), 88–103.
- Mankiw, N. G. (2014). Principios de economía (7ª ed.). Aprendizaje de Cengage.
- Medina, Sánchez, Baltan y león (2022) Cultura financiera en la micro y pequeñas empresas de Latinoamérica Tomo II (pp.279-286) Publisher: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C.V.

- Mendoza, J. (2020) La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi. <https://repositorio.unesum.edu.ec/handle/53000/2362?mode=full>
- Mendoza, A., y Valverde, C. (2022). La comunicación financiera y su impacto en la toma de decisiones empresariales en microempresas de Lima. *Revista de Investigación en Ciencias Empresariales del Perú*, 10(1), 101–116.
- Münch y Ángeles (2012) *Métodos y técnicas de investigación*. Cuarta edición. Ed. Trillas
- Niño, Calderón y Espinoza (2023) La importancia de la educación financiera para las micro y pequeñas empresas en un municipio del sureste de México. *Revista de Investigación Académica sin Frontera*, Núm. 39 (16): : <https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi39.547>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J. y Romero, H. (2018)9 *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de tesis*. 5a Ed. Colombia: ediciones U_
- OCDE. (2020). Mejora de la educación financiera y la resiliencia de los microempresarios después de la COVID-19. Publicaciones de la OCDE. <https://www.oecd.org/coronavirus/policy-responses>
- OCDE. (2021). Fortalecer la educación financiera y el acceso de las pymes a través de estrategias de comunicación efectivas. Publicaciones de la OCDE. <https://doi.org/10.1787/9789264416540-en>
- Pérez, H., & Salas, D. (2020). Cultura financiera y acceso a financiamiento en pequeñas empresas rurales: estudio de caso en el sur de México. *Revista Mexicana de Estudios Regionales*, 18(3), 33–49.
- Ramírez, J., y Bravo, A. (2021). Impacto del conocimiento financiero en la sostenibilidad de las PYMEs colombianas. *Revista Latinoamericana de Administración y Finanzas*, 17(1), 112–130.
- Renzulli, J. S. (2002). The three-ring conception of giftedness: A developmental model for promoting creative productivity. In R. J. Sternberg & J. E. Davidson (Eds.), *Conceptions of giftedness* (pp. 200-219). Cambridge University Press.
- Rivera, P. (2020) *Cultura financiera y su influencia en la liquidez de la empresa Frio Norte E.I.R.L, Chiclayo 2018*[Título contador público, Universidad Señor de Sipán, Pimentel-Perú] <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6816/Rivera%20Casillo%20Paty%20Yanet.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez, M. (2019). *La comunicación en las relaciones humanas: Teoría y práctica*. Editorial Comunicación.

- Rojas, G., & Méndez, A. (2021). Estrategias de gestión de riesgo financiero y su impacto en la supervivencia de PYMEs en Bolivia. *Revista Andina de Estudios Empresariales*, 12(1), 75–90.
- Sachs, J. D. (2015). *The age of sustainable development*. Columbia University Press.
- Salamea, P., Álvarez, D. (2020) Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Pol. Con.* (Edición núm. 46) Vol. 5, No 06 junio 2020, pp. 260-295 DOI: 10.23857/pc.v5i6.1480
- Samuelson, P. y Nordhaus, W. (2020). *Economics* (20th ed.). McGraw-Hill.
- Sánchez, E. (s.f.). *Cultura Financiera y la Estadística*. wordpress.com https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/laculturafinanciera_y_la_estadísticablog_pdf
- Sánchez, carretero, Viramontes, Martínez y Rico (2022) La cultura financiera en las MYPES de El Marqués y Pedro Escobedo, Oro: un análisis descriptivo, *Revista Electrónica sobre Cuerpos Académicos y Grupos de Investigación*. Vol. 9, Núm. 17
- Sánchez, P., & Huamán, L. (2022). La influencia del conocimiento financiero en el crecimiento de las PYMEs comerciales en Arequipa. *Revista de Economía y Negocios del Sur*, 6(1), 98–115. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6654321>
- Sen, A. (1999). *El desarrollo como libertad*. Prensa de la Universidad de Oxford.
- Silva B., Silva, A.; Wong, J. y Uribe, Y. (2020) Caracterización de la cultura financiera en micro y pequeñas empresas del municipio de la Victoria del estado de Lima, Perú
- Stiglitz, J. E. (2017). *Desarrollo económico* (12ª ed.). W.W. Norton y Company.
- Todaro, M., y Smith, S. (2015). *Desarrollo económico* (12ª ed.). Pearson.
- Torres, J., & Herrera, F. (2020). Barreras comunicacionales entre entidades financieras y microempresas rurales: estudio en el altiplano boliviano. *Revista Andina de Desarrollo Empresarial*, 11(3), 88–105.

VIII. ANEXOS

Anexo 1: Instrumentos de recolección de información

Anexo N° 01: Instrumento de recolección de información



UNIVERSIDAD NACIONAL SAN LUIS GONZAGA
ESCUELA DE POS GRADO



CUESTIONARIO

El instrumento ha sido diseñado con el fin de recolectar información sobre la cultura financiera y el desarrollo económico. Se solicita sinceridad al responder las preguntas, las cuales deben ser marcadas con una (X), según la siguiente escala de medición:

ESCALA DE MEDICIÓN – LIKERT				
Nomenclatura				
Siempre	Casi siempre	A veces	Casi nunca	Nunca
Valoración				
5	4	3	2	1

N°	CULTURA FINANCIERA	ESCALA DE MEDICIÓN				
		5	4	3	2	1
	DIMENSION: CONOCIMIENTO FINANCIERO					
1	Tiene conocimientos sobre los aspectos generales de los créditos					
2	Utiliza el sistema crediticio con frecuencia					
3	Cuenta con entidades de preferencia					
4	Se informa sobre la entidad financiera					

5	Tiene conocimiento sobre los intereses de los créditos					
6	La entidad le informa sobre todos los pasos a seguir					
7	Se informa antes de sacar un préstamo					
8	Cuenta con conocimiento sobre los tipos de créditos					
9	Se siente seguro al solicitar un préstamo en la entidad					
10	La entidad financiera solicita que usted lea los documentos previamente antes de firmarlo					
	DIMENSION: FACTORES DE RIESGO					
11	Gestiona usted un crédito cada vez que lo necesita					
12	Como empresa cumple puntualmente sus pagos					
13	Tiene conocimiento sobre los riesgos si no paga puntualmente					
	DIMENSION: COMUNICACIÓN					
14	Las financieras le brindan información oportuna sobre los sistemas de créditos					
15	Recibe invitaciones a campañas de información y sensibilización					
16	Existen oficinas que le comunican la variedad de trámites a seguir					

N°	DESARROLLO ECONOMICO	ESCALA DE MEDICIÓN				
		5	4	3	2	1
	DIMENSION: ECONOMIA INDIVIDUAL					
1	Usted ha considerado como alternativa el requerir un crédito financiero					
2	Le es factible según los ingresos que percibe el ampliar su negocio					
3	Le ha llamado la atención las facilidades que otorgan las entidades financieras en adquirir un crédito de consumo					
4	Según sus ingresos a logrado posicionarse económicamente a diferencia de sus competidores					
5	A percibido que sus competidores han obtenido mayores ingresos a partir de solicitar un crédito financiero					
6	Se considera competente a diferencia de los demás negocios de venta de comida.					
	DIMENSIÓN: ENRIQUECIMIENTO					
7	Con que frecuencia sus ventas son las esperadas al finalizar su día de trabajo.					
8	Las entidades financieras te consideran como una empresa con la capacidad de pago para acceder a un crédito.					
9	Los ingresos que percibe son favorables					
10	Las utilidades compensan las actividades que realiza durante todo el día.					
11	Puede cumplir con sus obligaciones y necesidades básicas con las utilidades que percibe					
12	Las utilidades contribuyen a tomar mejores decisiones de inversión en pro de mejora de su negocio.					

2.8.3 Matriz de consistencia

Cultura financiera y desarrollo económico de las pequeñas empresas en una provincia del Perú, 2024.

Problemas	Objetivo	Hipótesis	Variables	Dimensiones e indicadores	Técnicas
<p>Problema General ¿En qué medida se relaciona la cultura financiera con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022? Problemas específicos</p> <p>¿Cómo el conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022? ¿De qué manera los factores de riesgos financieros se relacionan con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022? ¿En qué medida la comunicación se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022?</p>	<p>Objetivo General: Analizar la relación con la cultura financiera con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022. Objetivos específicos Deducir como el conocimiento financiero se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022 Determinar los factores de riesgos financieros y su relación con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022. Concebir como la comunicación se relaciona con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022</p>	<p>Hipótesis General: Hipótesis general La cultura financiera se relaciona significativamente con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022 Hipótesis específicas El conocimiento financiero se relaciona directamente con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022 Los factores de riesgo se relacionan directamente con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022 La comunicación se relaciona directamente con el desarrollo económico de las pequeñas empresas en la provincia de Ica-Peru,2022</p>	<p>Variable independiente: Cultura financiera</p> <p>Variable dependiente: Desarrollo económico</p>	<p>Conocimientos financieros Nivel de conocimientos Tipos de créditos Clientes informados Factores de riesgos -Porcentaje de riesgo - Costos de crédito Infocorp Comunicación -Información transparente Compartir información Publicación oportuna</p> <p>Economía individual Actitud económica Competencias para el mercado</p> <p>Enriquecimiento Incremento de las ventas Incremento del margen de ganancias</p>	<p>Encuesta Análisis documental.</p>