

# UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

## ESCUELA DE POSGRADO



### TESIS PARA OBTENER EL GRADO DE DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

---

**La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del  
sector calzado del distrito El Porvenir-2020**

---

#### **Área de investigación**

Finanzas

#### **Autor:**

Ms. Velásquez Contreras, Segundo Manuel

#### ***Jurado Evaluador:***

**Presidente:** Hidalgo Lama, Jenry Alex

**Secretario:** Barinotto Roncal, Patricia Ismary

**Vocal:** Uceda Dávila, Lucero De Los Remedios

#### **Asesor:**

Angulo Burgos, Manuel Jesús

Código Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-8010-7315>

**TRUJILLO - PERÚ**

**2022**

**Fecha de Sustentación: 15-12-22**



# UNIVERSIDAD PRIVADA ANTENOR ORREGO

## ESCUELA DE POSGRADO



### TESIS PARA OBTENER EL GRADO DE DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN

---

**La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del  
sector calzado del distrito El Porvenir-2020**

---

#### **Área de investigación**

Finanzas

#### **Autor:**

Ms. Velásquez Contreras, Segundo Manuel

#### ***Jurado Evaluador:***

**Presidente:** Hidalgo Lama, Jenry Alex

**Secretario:** Barinotto Roncal, Patricia Ismary

**Vocal:** Uceda Dávila, Lucero De Los Remedios

#### **Asesor:**

Angulo Burgos, Manuel Jesús

Código Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-8010-7315>

**TRUJILLO - PERÚ**

**2022**

**Fecha de Sustentación: 15-12-22**

## **PRESENTACIÓN**

Señores miembros del jurado

Según lo establecido en el Reglamento de Grados y Títulos, se cumple con la elaboración de la tesis para obtención de Grado Académico de Doctor en Administración, otorgado por la facultad de Ciencias Económicas de la Universidad de Privada Antenor Orrego; someto a vuestra consideración la presente investigación titulada: La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020.

Aprovecho la oportunidad para exponer las respectivas muestras de consideración hacia vuestras personas, que, en calidad de docentes de la escuela de Administración, permiten un crecimiento profesional, fortaleciendo nuestros conocimientos sobre esta profesión.

Con la certeza de que se otorgará un valor justo, muestro apertura a cualquier sugerencia u observación, agradezco la atención brindada.

Atentamente

El autor

## **DEDICATORIA**

Dedico esta tesis a mis padres Doraliza Contreras López y Manuel Velásquez Saavedra que siempre me apoyaron incondicionalmente en la parte moral y económica para poder llegar a ser un profesional de la Patria.

A mi esposa, hijos, hermanos y demás familia en general por el apoyo que siempre me brindaron día a día en el transcurso de cada año de mi carrera profesional.

## **AGRADECIMIENTO**

El agradecimiento de este trabajo de investigación va dirigido primero a Dios ya que sin la bendición y su amor todo hubiera sido un total fracaso, también para mi asesor Dr. Manuel Jesús Angulo Burgos que gracias a su conocimiento y ayuda pude concluir con éxito, a mi esposa, hijos y demás familiares, que estuvieron todos los días pendientes y apoyándome para que nada salga mal y todo este bien elaborado.

A todos los docentes del Doctorado en Administración de la escuela de Post Grado de la Universidad Privada Antenor Orrego, en especial al Dr. Jenny Hidalgo Lama que gracias a sus conocimientos impartidos en clase me ha permitido culminar con éxito el presente trabajo de investigación.

## RESUMEN

Debido a la importancia de la cultura financiera en todos los sectores económicos del país, factor generador de competitividad, se ha desarrollado la presente investigación, la cual tuvo por objetivo determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las mypes del sector calzado del Distrito El Porvenir; considerando un estudio no experimental, transversal, correlacional; se diseñó un instrumento para medir la cultura financiera de los microempresarios, con fiabilidad de 0.733 según Alpha de Cronbach; el instrumento para medir la competitividad obtuvo una fiabilidad de 0.719; la población se formó por 733 empresas activas, productoras de calzado del Distrito El Porvenir, con una muestra de 252 microempresarios, los resultados indicaron que el nivel de cultura financiera y el nivel de competitividad es bajo, las dimensiones de la cultura financiera se relacionan significativamente con la competitividad con valores de significancia  $< 0.05$ ; según la prueba Chi cuadrado se obtuvo una significancia de  $0.016 < 0.05$  y un valor Chi Cuadrado =  $15,000 > 9,4877$  (chi cuadrada tabulada) para la contratación de hipótesis, concluyendo que, la cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

Palabras Clave: Cultura financiera, competitividad

## ABSTRACT

Due to the importance of financial culture in all economic sectors of the country, a factor that generates competitiveness, this research has been developed, which aimed to determine the influence of financial culture on the competitiveness of mypes in the footwear sector of the country. El Porvenir District; considering a non-experimental, cross-sectional, correlational study; An instrument was designed to measure the financial culture of microentrepreneurs, with a reliability of 0.733 according to Cronbach's Alpha; the instrument to measure competitiveness obtained a reliability of 0.719; the population was formed by 733 active companies, footwear producers of the El Porvenir District, with a sample of 252 microentrepreneurs, the results indicated that the level of financial culture and the level of competitiveness is low, the dimensions of the financial culture are significantly related with competitiveness with significance values  $<0.05$ ; According to the Chi square test, a significance of  $0.016 < 0.05$  and a Chi Square value =  $15,000 > 9.4877$  (tabulated chi square) were obtained for the verification of hypotheses, concluding that the financial culture significantly influences the competitiveness of the MYPES of the footwear sector of the El Porvenir district, 2020.

Keywords: Financial, culture, competitiveness



## ÍNDICE DE CONTENIDOS

RESUMEN .....	vii
ABSTRACT .....	viii
ÍNDICE DE CONTENIDOS .....	ix
ÍNDICE DE TABLAS .....	xi
I. INTRODUCCIÓN .....	1
II. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN.....	3
2.1. Planteamiento del Problema.....	4
2.2. Justificación.....	40
2.3. Objetivos .....	42
III. MATERIALES Y MÉTODOS .....	44
3.1. Diseño del Estudio .....	45
3.2. Población .....	46
3.3. Muestra, muestreo .....	46
3.4. Operacionalización de Variables.....	47
3.5. Procedimiento y técnicas .....	49
3.6. Plan de análisis de datos .....	53
3.7. Consideraciones éticas .....	54
IV. RESULTADOS .....	56
4.1. Análisis Descriptivo .....	57
4.2. Análisis Inferencial .....	63
V. DISCUSIÓN .....	66
VI. CONCLUSIONES .....	71

VII. RECOMENDACIONES .....	73
VIII. REFERENCIAS .....	76
IX. ANEXOS .....	83

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Distribución de la muestra .....	47
Tabla 2. Matriz de operacionalización de variables.....	48
Tabla 3. Niveles y rangos de medición de la variable Cultura Financiera .....	49
Tabla 4. Niveles y rangos de medición de la variable Competitividad .....	50
Tabla 5. Coeficiente de Aiken para validez de contenido de cuestionario de Cultura Financiera .....	51
Tabla 6. Coeficiente de Aiken para validez de contenido de cuestionario de Competitividad .....	51
Tabla 7. Coeficiente Alpha de Cronbach para confiabilidad de instrumentos .....	52
Tabla 8. Nivel de cultura financiera de las mypes del sector calzado distrito El Porvenir .....	57
Tabla 9. Análisis por ítem de la variable cultura financiera .....	59
Tabla 10. Nivel de competitividad de las mypes del sector calzado distrito El Porvenir .....	60
Tabla 11. Análisis por ítem de la variable competitividad empresarial .....	62
Tabla 12. Correlación entre dimensiones de la cultura financiera y la competitividad de las mypes del sector calzado del Distrito El Porvenir .....	63
Tabla 13. Prueba Chi Cuadrado .....	65

# **I. INTRODUCCIÓN**

Las Pymes actualmente tienen diversas limitaciones que imposibilitan su crecimiento, como el limitado acceso a fuentes de financiamiento externo formal, esto debido a que gran parte de microempresarios tienen un nivel bajo de cultura financiera, desconocen sobre los diversos productos financieros, además de realizar una paupérrima gestión financiera en sus organizaciones, esto sumado a la competencia inequitativa propia del sector informal, se realiza producción con altos costos, no se invierte en tecnología, se contrata talento no calificado, generando así incapacidad de modernización, todo esto afecta su nivel de competitividad empresarial que frena su crecimiento y presencia no solo a nivel nacional sino incluso a nivel internacional (Castillo, 2010).

Según lo expuesto, esta investigación se estructura de la siguiente manera: Capítulo I, hace referencia al fundamento lógico que guio este estudio; capítulo II, considera al planteamiento de la investigación, con presentación del problema de investigación, justificación del estudio y los objetivos propuestos; capítulo III, señala los materiales y métodos utilizados para desarrollar este estudio, así como las técnicas e instrumentos para recolectar datos, las consideraciones éticas que son el fundamento de esta investigación; en el capítulo IV se procede a mostrar los resultados obtenidos según la aplicación de los instrumentos, haciendo empleo de la analítica descriptiva e inferencial; en el capítulo V se realizó la discusión de resultados, contrastando los resultados obtenidos con antecedentes de estudio de nivel local, nacional e internacional; en el capítulo VI se procede a sintetizar los hallazgos, resumiéndolos en conclusiones para luego en el capítulo VII plasmar recomendaciones; finalmente, se consideran las referencias bibliográficas y anexos.

# **II. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN**

## **2.1. Planteamiento del problema**

Los retos enfrentados por el sector calzado, paralizado por la pandemia y en este nuevo escenario, son diversos, siendo un objetivo post-COVID-19 la recuperación, afrontamiento a cambios estructurales para el logro de mayor competitividad, teniendo como vía estratégica el desarrollo de la cultura financiera en los microempresarios. Tema de gran relevancia al considerar que Perú ocupa el cuarto lugar como mayor productor de calzado de América del Sur, pues en el mercado compiten cerca de sesenta marcas, siendo de origen peruano cuarenta de éstas (ICEX, 2019).

La crisis provocada por la pandemia afectó fuertemente a todos los países en diferentes sectores de producción, por ejemplo, en México, la industria manufacturera se vio muy afectada sobre todo en el primer semestre del año 2020, afectándose de modo fuerte el sector de cuero y calzado en -29,5% (INEGI, 2020). En Argentina, la producción industrial disminuyó 13,5%, sectores intensivos en trabajo cayeron más respecto a la media de la industria como el sector calzado con una contracción de -40,3% (CEPAL, 2020).

Colombia sufrió una caída de 7,7% en la industria total, teniendo el peor resultado el sector de cuero y calzado con -37,8% (CEPAL, 2020). En Brasil, 76% de industrias disminuyeron o paralizaron su producción, teniendo el 55% dificultad para tener acceso a créditos para capital de trabajo (CNI, 2020). La crisis provocó que en países como Argentina, 44% de las empresas del sector industrial no tuvieran liquidez para el pago del 50% de salarios en el mes de abril del 2020 (12,3% de empresas no pudieron pagar planillas);

38% no pudo realizar el pago de servicios públicos; 48% se quedó sin capacidad para el pago a proveedores, 57% no pagó impuestos (UIA, 2020).

Chile, en el 37,5% de sus empresas se produjo disminución de personal, con el 44% de empresas en crítico estado financiero, cifra que se incrementó al 51% de microempresas (CNC, 2020). En Centroamérica, aproximadamente 50% de empresas necesitaron de cuatro a nueve meses para la recuperación de su nivel de facturación antes de la crisis, situación agravada en microempresas con periodos de siete meses a mucho más de un año para lograr su recuperación (FECAMCO, 2020).

En Perú, la actividad económica se ha visto afectada desde el año 2020, en el mes de marzo cuando se declaró el Estado de Emergencia Nacional, mediante el D.S. 044-2020-PCM, señalando restricciones diseñadas para proteger la salud de la población; en el mismo año, se dispuso la reanudación de actividades económicas de modo gradual; sin embargo, la producción nacional de febrero 2020 a enero 2021 disminuyó en 11.40%, la fabricación de calzado sufrió una variación porcentual de -34.60 en enero 2021 respecto al 2020; pero, el índice de producción de servicios financieros y seguros creció en 19.39% de enero 2020 a enero 2021 en créditos dirigidos a grandes, pequeñas y micro empresas (Instituto Nacional de Estadística e Informática, 2021).

Los gobiernos, por tanto, consideraron como objetivo inmediato disminuir la destrucción de capacidades originada por la pandemia, las cuales provocan despidos y cierre de empresas, dificultando que las actividades económicas se recuperen después de la emergencia, esto es preocupante



porque el cierre de las empresas puede destruir los saberes empresariales, el capital físico localizado, que afecta las cadenas productivas y flujos de pagos. En el año 2020, los gobiernos para dar sostén a la estructura productiva, anunciaron muchas medidas, identificando la CEPAL 351 medidas, en 19 países, 91 de éstas se enfocaron en brindar liquidez y mejorar acceso a créditos (CEPAL, 2020); por este motivo, nace la importancia de sembrar cultura financiera en los microempresarios, para evitar caer en deudas impagables, afectando su funcionamiento, afectando a la entidad bancaria y afectando al Estado.

En base al Objetivo de Desarrollo Sostenible N°4 de las Naciones Unidas, la mayoría de países se sienten comprometidos por el desarrollo de una educación de calidad con equidad e inclusión, promoviendo oportunidades de aprendizaje para todos, incluyendo a la educación financiera, para garantizar una mejor calidad de vida, permitiendo tomar mejores decisiones de ahorro, gasto e inversión (Naciones Unidas, 2021). Al respecto, la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos) menciona que, la educación financiera es el proceso por el cual tanto consumidores como inversionistas mejoran su comprensión de productos financieros, desarrollan habilidades, conocimientos y prácticas (cultura financiera) para tomar decisiones adecuadas (OCDE/CAF, 2020).

A nivel mundial, se desarrollan proyectos para mejorar la cultura financiera de la población, como los de la OCDE, que desde el año 2008 creó la Red Internacional de Educación Financiera (INFE) con participación de más de 120 países; para apoyar a economías de América Latina y el Caribe,

en el 2016 estableció un Centro de Educación Financiera y Alfabetización; el CAF- Banco de Desarrollo de Latinoamérica se encarga de promover la inclusión financiera de ciudadanos y pymes en la región (OCDE/CAF, 2020). Esta preocupación se debe a que la cultura financiera disminuye la desigualdad y la pobreza; el Banco Mundial señala que, el incremento de 10% en el acceso a servicios financieros puede disminuir 0,6 puntos el coeficiente de desigualdad de Gini; mientras, un incremento del 10% en créditos privados reducen la pobreza en 3% (La Cámara, 2020).

Perú trabaja en base a estrategias para mejorar la inclusión financiera nacional, con el apoyo de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), implementando programas de educación financiera desde el año 2007, dado a que puede ser una determinante para que las mypes consigan acceso a financiamiento en condiciones adecuadas, el grupo objetivo a educar es el microempresario, pues al manejar bien sus finanzas personales, manejarán bien las finanzas de su negocio, así podrá separar ambas reconociendo la relación entre riesgo y rentabilidad, empleando productos financieros adecuados como créditos y seguros, logrando así competitividad en sus negocios (Álvarez, 2019). Esto es relevante ahora que las empresas han caído en endeudamiento, muchas con sustento del Estado para reactivar la economía, mediante programas Reactiva Perú y El Fondo de Apoyo Empresarial a las MYPE para apoyar su necesidad crediticia debido al efecto del Estado de Emergencia Nacional, por lo que todos los créditos obtenidos deberán ser pagados según las políticas establecidas mediante la concientización de los microempresarios en materia financiera.

Por otro lado, las MYPES peruanas representan un grupo de importancia en la estructura empresarial, en el año 2019 había 2 millones 386,781 empresas formales, siendo el 96% microempresas; el crédito hacia estas Mypes se cubre en 46% por la banca múltiple y 54% por demás entidades financieras principalmente microfinancieras. Las regiones con más PYMES formales fueron Lima (59,4%), Arequipa (4,9%), La Libertad (4,8%), Piura (3,2%) y Callao (3,1%), esta distribución es una debilidad para el desarrollo económico del sector privado dado que, este segmento brinda consistencia a las relaciones inter-empresas y a la asociatividad (Ministerio de la Producción, 2019). En lo referente al número de empresas de comercio exterior de calzado, en base a datos de la Sunat, en el año 2020 se registraron a 1,139 empresas importadoras y 225 exportadoras; incrementándose las empresas importadoras de 981 en el año 2015 a 1,139 en el 2020; siendo del total de importadoras 84% (961) mypes y las empresas exportadoras cambiaron de 315 a 225 en el periodo 2015 – 2020, siendo en este último año el 93% (209) de éstas mypes (ComexPerú, 2021).

Respecto al sector de Cuero y Calzado de Trujillo, este es un conglomerado o “clúster” de poco menos de dos mil pequeñas empresas y microempresas procesadoras de cuero y productoras de calzado. El distrito de El Porvenir tiene la más alta densidad de las unidades productivas, con tres distritos “zapateros” El Porvenir, Florencia de Mora y La Esperanza; este sector tiene grandes restricciones en cuanto al acceso a crédito, más aún si se considera que todas las fuentes de financiamiento tan sólo llegan a cubrir el 4% las necesidades del sector; por esto, presentan deficiencias en sus activos,

en su estructura de capital de trabajo, impidiendo el aumento de su potencial productivo, perdiendo finalmente competitividad.

Las limitaciones de financiamiento para el microempresario del sector calzado del distrito El Porvenir se deben principalmente a su deficiente cultura financiera, pues no conocen el monto a solicitar, el momento ni destino del crédito, solo consideran resultados de corto plazo, sin trazarse objetivos de largo plazo; la alta tasa de informalidad en este segmento también es un problema pues más del 50 % de negocios no es formal, por ello, la mayoría de mypes tienen fuentes de financiamiento propias o informales que les imposibilitan un crecimiento óptimo y un adecuado nivel de competitividad.

Las consecuencias de que el sector calzado del Distrito El Porvenir continúe con una cultura financiera deficiente son: empresarios pueden tomar malas decisiones financieras negativas para su negocio y vida personal; seguirán siendo víctimas de préstamos con altos intereses o abusivos como en el caso de préstamos informales, pueden caer en fraudes que los dejen en la quiebra; pueden incurrir en sobre endeudamiento, mantener u originar desbalances en sus presupuestos, impidiendo cubrir sus gastos, estarán imposibilitados de cubrir contingencias económicas como los suscitado en pandemia; en general, su nivel de inversión será bajo y su competitividad nula, con ello continuará el círculo vicioso de tener empresas nuevas pequeñas que caigan, resurgen otras y vuelven a caer por el mismo motivo.

Según lo mencionado y la inestabilidad económica que enfrenta el país, junto al panorama externo, resulta trascendental mejorar la

competitividad del sector calzado siendo un pilar clave para el impulso la innovación mediante mejoras tecnológicas que permitan mejorar su productividad, fortaleciendo su cadena de valor, logrando resiliencia empresarial; lo cual puede conseguirse con el apoyo de una adecuada cultura financiera para mejoras en inversión. Fundamental resulta entonces, el desarrollo de esta investigación para determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad del sector en estudio, sirviendo a los microempresarios para que conozcan sus falencias y puntos de mejora, además sirve a público en general interesado en el tema, para que puedan desarrollar acciones que fomenten un incremento de su cultura financiera, dado que en pandemia muchos de ellos tuvieron que cesar sus operaciones por su deficiente gestión en finanzas.

Por lo expuesto se ha considerado formular la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuál es la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del Distrito El Porvenir, 2020?

Para responder a los objetivos de investigación, se cuenta con el apoyo de los siguientes antecedentes:

Antecedentes Internacionales: como los realizados por Flores et al. (2021), en su artículo: “La gestión financiera en las MIPYMEs de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca, México y su relación con la competitividad”, realizado en México, tuvieron por objetivo conocer el perfil de la gestión financiera de las MIPYMEs de Huajuapán de León, para establecer la

relación con la competitividad, conociendo su problemática y brindando propuestas de solución; la metodología consistió en una revisión documental, de tipo cuantitativa, descriptiva; en una muestra formada por 363 MIPYMES de la localidad, el instrumento aplicado fue el cuestionario con 40 preguntas, los resultados obtenidos mostraron que, en cuanto a fuentes de financiamiento, 33.81% de empresarios se capitalizaba con recursos propios, 12.81% se financió con el apoyo de cajas de ahorro, 3.93% de proveedores, con nulo empleo de tarjetas de crédito, se comprobó que las principales causas de porque las MIPYMES no accedían a financiamiento eran debido a falta de recursos financieros con tasas competitivas que posibilitaran la inversión y aumento de beneficios, además las empresas no contaban con requisitos establecidos por la entidad financiera como contar con garantía o aval, el hecho de no tener ingresos comprobados, tener pésimo historial de créditos o no contar con uno, estar sobreendeudados, se encontró también que 50% de encuestados sí llevaba un registro mensual de pagos y compras, el 25% no llevaba registros 24% no respondió al respecto; se concluyó que, lo que le faltaba a las empresas era definir sus objetivos de gestión financiera, planteando estrategias y herramientas para mejorar la rentabilidad, muy necesaria en empresas competitivas, no teniendo los empresarios visión de la empresa a largo plazo, además demostraron que existía relación entre los factores de gestión financiera y la competitividad, pues a más pequeña la organización más depende de la gestión financiera para alcanzar la competitividad; siendo imprescindible que las empresas cambien su cultura empresarial en todas sus áreas organizacionales.

En la investigación citada se aprecia la importancia que tiene para las Mypes el desarrollo de la cultura financiera, la cual posibilita que el microempresario pueda acceder a fuentes de financiamiento externas formales que brinden tasas de interés que puedan generar beneficios, este será un factor para conseguir competitividad en el mercado; por tanto, este trabajo sustenta la postura de esta investigación acerca de la influencia que tiene la cultura financiera en la competitividad de las microempresas del sector calzado de Trujillo.

Aguilar y Mora (2021), en su artículo: “Gestión Financiera y Competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala”, tuvo por objetivo analizar como las MiPymes de la ciudad administraban los recursos financieros brindando luego recomendaciones para mejorar su nivel de competitividad; la metodología empleada considerando una muestra de 252 empresas, aplicando como técnica a la encuesta y al cuestionario como instrumento para recolectar datos, el estudio fue relacional haciendo uso del software RCommander, los resultados evidenciaron la situación contable de las empresas, tributaria, sus inversiones requeridas, ingresos anuales, historiales crediticio, nivel de endeudamiento y ahorro, se notó que solamente 1% de encuestados llevaban contabilidad formal, 76% solo registraban sus ingresos y gastos, 23% sin registros; 13% de empresas no tenían RUC y 87% sí, 51% empleaba al financiamiento de los bancos como créditos consumo con tasas promedio de 16.27% de interés anual, el 76.7% empleó los préstamos para reponer material y herramientas en la empresa, 15.5% para cubrir gastos personales, 5.7% para hacer mejoras en la organización; al 79%

se les negó el acceso a los créditos bancarios solo 21% fue aceptado por referencias; la investigación concluyó que, la competitividad se relaciona estrechamente con la gestión financiera, ahorro y gestión adecuada de recursos.

En la tesis citada se aprecia que la gestión financiera adecuada en una empresa puede ser una vía para generar competitividad de mercado, siendo necesario para las mypes llevar un registro formal de su contabilidad, emplear financiamiento formal con tasas de interés adecuadas, empleando estos créditos en conceptos que favorezcan el crecimiento empresarial no para consumos personales, ni para cubrir gastos que deberían cubrirse regularmente.

Cano (2020), en su investigación: “La Cultura Financiera y su Impacto en la Adecuada Administración de Crédito Financiero a Microempresas de la Ciudad de Guayaquil”; tuvo por objetivo establecer el impacto de la cultura financiera en la administración de recursos que se obtuvieron mediante los créditos financieros en microempresas de la ciudad; empleando para ello un diseño de investigación exploratorio, explicativo, descriptivo; con enfoque mixto; así también empleó como instrumentos para recolección de datos a la encuesta, la observación y el focus group. Este estudio tuvo por resultados que, para el 42% de encuestados su empresa no es vista con capacidad de crédito, 35% afirma que es necesario para el emprendimiento de la empresa optar por endeudamiento bancario, 43% estuvo en desacuerdo en que existe una cultura financiera adecuada en su empresa que permite el manejo eficiente de esos recursos, 42% consideró que



es necesario solicitar un crédito solo si existe un proyecto viable, 36% consideró que las tasas de interés no son aceptables. La investigación concluye que, es necesaria la capacitación del micro empresario para mejorar su cultura financiera para un adecuado manejo de recursos, la cultura financiera viabiliza las ideas nuevas y proyectos, forjando un mejor nivel de vida de las personas y dando liquidez al sistema económico de un país.

La tesis citada, permite visualizar la importancia de generar una cultura financiera adecuada en los microempresarios; dando pautas respecto al contenido de los ítems que forman el instrumento de la encuesta de la presente investigación; además, se puede observar una vez más la importancia de una adecuada cultura financiera para las empresas según lo cual se podrá dar un mejor manejo a los recursos, fomentando el desarrollo de proyectos viables que ameriten ser financiados, por ello se hace necesario que los microempresarios cuenten con la capacitación necesaria en temas referentes a finanzas.

Mutengezanwa (2018), en su tesis: “Financial literacy among small and medium enterprises in Zimbabwe” (Educación financiera entre pequeñas y medianas empresas en Zimbabwe), tuvo por objetivo establecer el nivel de educación financiera de las pymes en Zimbabwe, las cuales contribuyen al desarrollo económico, el estudio consideró que existe una necesidad de desarrollo de estrategias integrales de educación financiera para que las empresas operen dentro de un panorama financiero con productos complejos, por lo que buscó relacionar la educación financiera con el conocimiento acerca de productos financieros, su uso y describir los comportamientos de

las pymes en temas de finanzas así como la gestión de sus deudas, observando que el sector pymes aún estaba excluido del tema financiero por lo cual muchas empresas quebraban en los primeros 5 años, esto como resultado de mala gestión financiera, siendo necesario establecer el nivel de alfabetización financiera de las pymes con la intención de plantear alternativas de mejora; el diseño de investigación fue cuantitativo transversal, con aplicación del cuestionario en una muestra de 384 pymes, como resultado se obtuvo que el conocimiento financiero era de nivel bajo, las pymes no conocían sobre productos financieros, se evidenció una correlación positiva débil entre la educación financiera y el comportamiento financiero, los microempresarios no le gustaba tener deudas, siendo conscientes de las consecuencias por incumplimiento, además, los familiares y amigos eran sus principales fuentes de financiamiento, la investigación concluyó que, existía baja educación financiera y bajo uso de productos financieros en las pymes con un comportamiento positivo frente a las deudas.

La tesis citada evidencia cuan necesario es el desarrollo del nivel de alfabetización financiera en microempresas, pues la mayoría de microempresarios desconocen las características y usos de productos financieros, siendo así, la presente investigación busca fomentar la cultura financiera en microempresas para que se eduquen para su beneficio y para aportar en el crecimiento económico de la localidad.

Rangel (2018), en su artículo: “El impacto de la innovación y las finanzas en la competitividad de las Pymes manufactureras”, realizado en Colombia, tuvo por finalidad medir el impacto de la innovación y las finanzas

en la competitividad de las Pymes, para lo cual desarrolló un estudio no experimental, correlacional, de enfoque cuantitativo en una población de 442 empresas del estado de Aguascalientes y una muestra de 206 pequeñas y medianas empresas, con apoyo del instrumento de la encuesta dirigidas a responsables de la administración de las empresas y/o a gerentes, obteniendo por resultado que con una R<sup>2</sup> ajustada de 22,80%, la innovación tiene un impacto positivo en 31,70% sobre la competitividad y con una R<sup>2</sup> ajustada de 36,70%, las finanzas tienen impacto positivo en 51,30% sobre la competitividad; se concluyó que, la innovación realizada en marketing y organizacional logran impactar en la competitividad de las empresas, asimismo, las decisiones de financiamiento, el manejo financiero e inversión, también repercuten en la competitividad de la organización.

En la investigación previamente citada se puede sustraer aspectos de importancia como el considerar que tanto las decisiones sobre financiamiento, el manejo financiero como la innovación permiten a las microempresas ser competitivas en el mercado, todo lo cual puede tener como punto estratégico al desarrollo de la cultura financiera.

Bueno y Buitrago (2018), en su investigación: “Propuesta de un programa de educación financiera para MiPymes del sector calzado-marroquinería en la localidad Antonio Nariño”; Bogotá – Colombia. Tuvo por objetivo diseñar un programa para la educación financiera de las MiPymes del sector y localidad propuestos, para fortalecer las habilidades financieras de sus integrantes; para lo cual empleó un diseño de investigación experimental de enfoque mixto; con una población de 421 empresas y una

muestra de 76 empresas, las cuales respondieron al instrumento de la encuesta. Los resultados obtenidos fueron que, existe una caracterización de las empresas respecto a la liquidez corriente, pues la mayoría no poseía deudas a corto plazo, siendo esto una oportunidad; las MiPymes tenían independencia frente a sus acreedores dado que no poseían buen conocimiento acerca de financiamiento, en cuanto al ratio de endeudamiento de sus activos fijos, se observa que estos se financiaron con el patrimonio de las empresas, por lo cual debido a su temor de arriesgar no poseen activos fijos grandes y no crecieron en tamaño; respecto a su rentabilidad neta de activos, obtuvieron un índice promedio de 0.33 que muestra que la inversión no muestra buenas utilidades y en relación a su margen operacional promedio de 0.11 se observa que sus costos son muy altos en comparación de su utilidad operacional, algunas por tanto, tendrían problemas para sostenerse en el mediano plazo. La investigación concluye que; las MiPymes presentaban falencias relacionadas a educación financiera, por ello se aplicó un programa para mejorarlas, realizando una comparación de resultados posterior que indica que el conocimiento de los empresarios aumentó significativamente disminuyendo errores de liquidez, gestión, endeudamiento.

La investigación citada, permite observar la importancia que tiene una buena cultura financiera en la gestión y rentabilidad de una empresa, ratificando con esto la necesidad de diseñar un plan que permita fomentar el aumento de la cultura financiera para las Mypes del sector calzado del Distrito El Porvenir, tomando para ello en consideración algunos lineamientos de este estudio.

Salazar et al. (2017), en su investigación: “Educación y Cultura Financiera de las Pymes en el Sector Comercial del Centro de Medellín”. Medellín – Colombia. Tuvo por objetivo diagnosticar la cultura y educación financiera su población de estudio; empleando para ello un diseño no experimental, descriptivo; empleó como instrumento la encuesta a una muestra de 20 pymes de la ciudad de Medellín; se obtuvo como resultados que, los empresarios carecían de educación en temas financieros, no conocían su punto de equilibrio en ventas; sin embargo, tenían buena atención al cliente por lo cual se demostró que eran empresarios empíricos, pero que reconocen la importancia del tema para el éxito de sus empresas, y del crecimiento económico de su ciudad. La investigación concluye que, la cultura financiera sobresaliente está presente en grandes compañías las cuales contratan expertos asesores en el tema, no siendo así con las Pymes, pues no planifican ni gestionan la parte financiera debido a razones como falta de estrategias adecuadas, poca innovación, escasos recursos, poco interés de dueños en este tema, pocos deseos de crecimiento, no desean formalizarse, limitando su competitividad en el mercado.

Esta tesis ha permitido ampliar el conocimiento referente a la cultura y educación financiera ampliando el marco teórico de la presente investigación, además, muestra la necesidad que tienen los microempresarios de aprender temas relacionados a finanzas para hacer un mejor uso de sus recursos, incrementando así sus posibilidades de crecimiento.

Camargo (2017), en su investigación: “Competitividad de las Pymes del sector calzado en Bucaramanga y su área metropolitana a través del

Modelo de Modernización para la Gestión de las Organizaciones – MMGO”. Bucaramanga – Colombia. Tuvo por objetivo establecer el nivel de competitividad de las Pymes del sector Calzado de la ciudad, para lo cual empleó una investigación cualitativa con el instrumento de entrevista aplicada a 3 pymes del sector calzado de Bucaramanga y área metropolitana; los resultados obtenidos fueron que, el modelo fue aplicado para analizar los factores que afectan la productividad de las pymes por lo cual, es necesaria la aplicación del modelo MMGO para conocer la situación de las empresas permitiendo ver la ruta estratégica para mejorar su competitividad; se concluye que, las empresas necesitan una reingeniería considerando tendencias internacionales para identificar oportunidades y amenazas; es importante para las empresas la formalización para lograr buena participación en el mercado, se necesitan políticas ambientales de inversión para el desarrollo de las empresas.

La tesis citada ha permitido ampliar el conocimiento respecto a la variable de estudio competitividad, relacionada a las pymes del sector calzado, enriqueciendo de este modo el marco teórico de la presente investigación, asimismo, permite tomar conciencia de los beneficios de la formalización para las mypes para que éstas puedan aprovechar las oportunidades de financiamiento que les puede generar crecimiento.

Guyen (2016), en su tesis: “Understanding the development of the organisational capabilities in micro manufacturing enterprises” (Comprender el desarrollo de las capacidades organizativas en las microempresas manufactureras), realizada en el Reino Unido, tuvo por objetivo entender el

desarrollo de las capacidades de organización de las microempresas, realizando una investigación descriptiva, con revisión literaria, el resultado obtenido fue que las capacidades que permitían a las microempresas obtener diferenciales competitivos estaban relacionadas a temas operativos que buscan mejoras continuas, con temas de cultura organizacional, aprendizaje e innovación, por lo que concluyó que, las diferencias entre micro empresas, pymes y grandes empresas necesitan el desarrollo de capacidades organizacionales para lograr competitividad empresarial, por lo cual deben evaluar sus recursos, su estructura y procesos.

La investigación previa es una clara muestra de que para obtener competitividad las empresas necesitan mejorar temas operativos, aprendizaje, innovación, desarrollar en sí capacidades organizacionales; según lo cual se puede entender que no solamente es necesario un enfoque en temas financieros para hacer crecer un negocio, sino que esto además, debe ir acompañado con estos otros temas de estructura, procesos y manejo de recursos.

Antecedentes Nacionales, como los desarrollados por Valcárcel (2021), en su investigación: “Relación entre Cultura Financiera y Toma de Decisiones en Microempresarios del Sector Calzado del Entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018”; tuvo por objetivo establecer la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones en microempresarios del sector calzado; para lo cual empleó una investigación básica, de enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, transversal, correlacional, descriptivo; utilizó una población de 120 microempresarios, empleando la

técnica de la encuesta y como instrumento el cuestionario para la medición de ambas variables; se obtuvo como resultados que, el nivel de cultura financiera en los microempresarios es media alta en el 54,2% de ellos, el índice de toma de decisiones es considerado adecuado en el 78,3% de los encuestados; la investigación concluyó que, existe correlación entre las variables de estudio al obtener según chi-cuadrado un P valor  $(0,000) < \text{valor } \alpha (0,050)$ , además, según el coeficiente de Spearman se obtuvo un  $r=0.299$  esto es una correlación directa de nivel bajo; por ello se señala que a mayor nivel de cultura financiera existe un mayor índice de toma de decisiones y viceversa.

Esta tesis ha permitido al presente estudio obtener pautas para la elaboración de la encuesta, considerando la variable cultura financiera, además, se aprecia que la cultura financiera permite tomar decisiones más acertadas, muy necesario para el crecimiento de microempresas.

Cueva y Quezada (2020), en su investigación: “La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura año 2019”, tuvieron por objetivo establecer la relación entre la educación financiera y la competitividad empresarial de las microempresas del sector en estudio, considerando para esto una investigación no experimental, transversal, correlacional, descriptiva, en una población y muestra conformada por 32 joyeros artesanos de Catacaos; los principales resultados fueron que, el nivel de educación financiera del sector es moderado en el 50% de joyeros, 34.4% mostró nivel bajo y 15.6% alto; el nivel de competitividad del sector es



moderado en el 46.9%, 40.6% mostró nivel bajo y 12.5% nivel elevado; según la prueba chi cuadrado, se obtuvo una relación significativa entre la educación financiera y la competitividad del sector, al obtener un valor de significancia de 0.001 y un chi cuadrado de 18,765, mayor a la tabulada de 9,4877 con 4 grados de libertad.

La tesis citada permitió al presente estudio discutir los resultados obtenidos, en relación al objetivo general, y en cuanto a la hipótesis alternativa planteada en esta investigación se obtiene un soporte pues se considera que la educación financiera puede ser un generador para el logro de competitividad en un sector empresarial, con una mejor gestión financiera, brindando mayores beneficios a los negocios en el contexto macroeconómico y de mercado.

Wong (2019), en su artículo: “Educación Financiera, un Componente Clave para la Competitividad e Innovación de las Empresas de Tacna”, tuvo por objetivo determinar indicadores de educación financiera que permiten elevar la competitividad e innovación de las empresas en la ciudad de Tacna, para esto consideró el desarrollo de una investigación pura, con diseño descriptivo, observacional, transversal en una muestra de 70 gerentes de las empresas tacneñas, la técnica empleada para recolectar datos fue la encuesta, los resultados obtenidos mostraron que, 53.3% de empresarios tenían un orden y organización para el presupuesto anual de su organización, 40% ahorran, 28.7% llevaban endeudamiento a corto, mediano y largo plazo, el nivel de interrogación fue de 60%, demostrando seguimiento adecuado de su empresa, 70.5% siempre creaban redes de contacto para potenciar sus ventas,

58.8% estaba pendiente de crear nuevos productos, por lo que concluyó que, los gerentes tenían adecuada educación financiera, reflejada en el nivel de competitividad e innovación de las empresas.

En el estudio anterior se evidencia que debido a la globalización y los avances en tecnología, los productos y servicios financieros se han multiplicado, por lo cual se hace necesario que los microempresarios y ciudadanos en general tengan conocimientos en temas financieros para que puedan tomar buenas decisiones para el crecimiento empresarial, por lo que es bueno que las microempresas tengan acceso a servicios financieros con regulaciones apropiadas, permitiendo el desplazamiento de flujos de ingresos y consumos en el tiempo mediante el crédito y el ahorro.

Cabrera (2018), en su investigación: “Influencia de la Gestión Financiera en la Competitividad de las Mypes Comercializadoras de Calzado en el Cercado de Arequipa, 2017”, tuvo por objetivo conocer cómo administran las finanzas las Mypes y cómo ello afecta su competitividad, para establecer las causas y efectos del problema se empleó un estudio de contabilidad, planeación financiera y rentabilidad en relación a la competitividad. El tipo de investigación es de tipo no experimental, descriptiva, correlacional, de enfoque cuantitativo, empleando como método empírico a la encuesta, aplicada en una muestra de 199 micro empresas comercializadoras de calzado; obteniendo como principales resultados que, las correlaciones dadas entre contabilidad y competitividad de las empresas es de 26.85, la correlación entre planeamiento financiero y competitividad es de 4.52 y la correlación entre rentabilidad y competitividad en las

microempresas es de 31.78. La investigación concluye que, el tener un sistema de contabilidad, efectuar un adecuado planeamiento financiero y calcular adecuadamente la rentabilidad se puede afectar de manera positiva la competitividad de las Mypes dedicadas a la comercialización de calzado.

La investigación citada fue de utilidad para el presente estudio al considerar algunos aspectos similares a evaluar de los microempresarios del sector calzado del Distrito El Porvenir, con ello se han podido establecer algunos ítems parte del cuestionario de cultura financiera, apreciando además que tal como lo indica el autor tanto la contabilidad adecuada, como el planeamiento estratégico y la rentabilidad son generadores de competitividad empresarial.

Díaz (2016), en su investigación: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeña Empresas del Sector Comercio Rubro Zapaterías en el Perú. Caso: Zapatería Alessandro, Piura, 2015”; tuvo por objetivo establecer las características principales del financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector comercio en el Perú tomando como caso ejemplo a la Zapatería Alessandro de la ciudad de Piura; desarrollando para esto una investigación no experimental, descriptiva, cuantitativa, bibliográfica documental y de caso. Empleando además como técnica a la encuesta y como instrumento de recolección de datos al cuestionario y fichas bibliográficas, se obtuvo como principales resultados que, las MYPES, se han fortalecido en el mercado; sin embargo aún no logran su complementación con el sector financiero como bancos quienes basados en el argumento de riesgo, han marginado a estas microempresas dentro de su cartera de

colocaciones; siendo así las microempresas buscan apoyo de entidades como cajas municipales al ser más flexibles en los requisitos de crédito, la investigación concluye que, las mypes son un pilar fundamental en la economía nacional, aun cuando no han alcanzado su máximo potencial por el escaso apoyo financiero.

En la se aprecia la importancia de mejorar la educación financiera de los microempresarios, para conseguir que disminuyan su riesgo frente a las principales entidades financieras quienes manejan tasas bajas de financiamiento en el mercado; por este motivo, se ha ratificado la importancia del desarrollo de la presente investigación para aportar con el crecimiento de las microempresas del sector en estudio.

Antecedentes Locales, tales como: Guevara (2017), en su investigación: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Producción /Venta de Calzado. Florencia de Mora – Trujillo.” Tuvo por objetivo describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector en mención, empleando para ello una investigación no experimental, descriptiva, bibliográfica documental y de caso, empleó como instrumento de recolección de datos al cuestionario aplicado a una muestra de 11 mypes del sector en el distrito de Florencia de Mora de la ciudad de Trujillo, obteniendo como resultado que; respecto a los empresarios, 100% de ellos eran 73% de sexo masculino, 45% contaba con secundaria completa.; en relación a las características de las mypes, 100% de estas están dedicadas a producir y vender calzado por más de 3 años, 55% tiene a más de 3 empleados

permanentes; en relación al financiamiento, 64% de las empresas tienen un financiamiento propio y 36% emplea financiamiento de terceros; 100% de las mypes emplea el financiamiento en capital de trabajo. La investigación concluye que, es escaso el número de microempresarios que emplea los servicios financieros de entidades bancarias para el abastecimiento de maquinarias e insumos, aquellos microempresarios que sí utilizan los servicios de entidades financieras, lo hacen principalmente de entidades como Mi Banco, Caja Trujillo y de usureros no regulados (25%), por lo cual, la tasa promedio del costo de financiamiento es de 30% anual, 100% de los créditos son de corto plazo y empleados para capital de trabajo; se observa entonces, la necesidad de las mypes por desarrollar su cultura financiera para obtener financiamiento más barato, acorde a sus necesidades.

Esta tesis permite apreciar la necesidad de las mypes por mejorar su cultura financiera para un financiamiento adecuado sin incurrir en costos elevados para ello, por lo cual ha permitido al presente estudio valorar y ampliar el concepto de financiamiento dirigido a micro empresas del sector calzado de Trujillo.

Valderrama (2015), en su investigación: “Gestión de Calidad y Competitividad de las Mypes del Sector Comercio – Rubro Venta de Calzado para Damas del Distrito El Porvenir, Año 2014” tuvo por objetivo describir las características de gestión de competitividad y calidad de las Mypes del rubro venta de calzado de dama del Distrito El Porvenir, para lo cual, empleó una investigación descriptiva, en base a una muestra de 15 Mypes, aplicando como instrumento al cuestionario; los resultados obtenidos fueron que,

42.86% de los representantes de las mypes tienen edad entre 50 y 60 años, 53.3% tiene estudios secundarios, 60% cuentan con más de 10 años de experiencia en el rubro, la demanda de calzado de dama es de 66.7% en relación al 33.3% de caballero. La investigación concluye que, 46.7% de los encuestados mencionan que sus clientes consideran la calidad como principal requisito de compra, por ello, 40% de los microempresarios miden su calidad según la materia prima utilizada, 66.7% de las mypes se consideran competitivas, 33.3% no debido a la falta de maquinaria.

Se aprecia entonces, que la gestión de la calidad en el ámbito empresarial es asumida como una herramienta que permite que las economías se desarrollen, no sólo la empresa que implementa sistemas de gestión, sino que al mismo tiempo lo hace el sector al cual pertenece, se observa también la importancia del apalancamiento financiero para el crecimiento de una empresa. Con esta tesis se ha logrado enriquecer el marco teórico del presente estudio respecto a la variable competitividad.

Asimismo, para conocer más acerca de las variables de estudio, teóricamente se expone lo siguiente:

Respecto a la variable: Cultura Financiera; es definida según la OCDE (2018), la que a niveles mayores conlleva bienestar financiero; por tanto, tener conocimientos, comportamientos y actitudes apropiadas permiten planificar mejor las finanzas, ahorrar a largo plazo, evitando situaciones de sobreendeudamiento, consiguiendo estabilidad financiera.

Priale et al. (2011), definen a la cultura financiera como el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que propician la

toma de decisiones correcta en cuanto a finanzas; así mismo, tener conocimientos de productos financieros proporciona mayor control en el presupuesto personal como familiar.

Para Higuera y Serrano (2009, como se cita en Rodríguez y Arias, 2018), la cultura financiera se refiere a las ideas, actitud, percepciones, reglas y costumbres que tenemos frente al dinero y a las instituciones intervinientes; además, esta viene a ser un resultado y la educación financiera un proceso de aprendizaje.

La cultura financiera permite mayor información y preparación para el uso de productos y servicios financieros, entendiendo su relación con las necesidades y obligaciones como clientes (Gómez, 2015).

Ruiz, (2011), señala que, la cultura financiera está muy relacionada al uso del dinero, en como fomentar el ahorro, la inversión del dinero y el control del crédito; por tanto, quienes tienen mayor cultura financiera, toma mejores decisiones, contribuyendo a la estabilidad del sistema financiero, permitiendo también aportar con la inclusión financiera.

En cuanto a la relación entre educación financiera y cultura financiera; Domínguez (2015), considera que tanto la cultura como la educación financiera son importantes, pues ayudan a todos los ciudadanos a comprender el valor del dinero y la importancia del ahorro, siendo responsables, ordenados, con buena toma de decisiones financieras a lo largo de su vida.

Montoya (2005, citado por Olin, 2014), indica que, la cultura financiera facilita a las personas cubrir necesidades, brindándoles a estas y a

las empresas obtener conocimiento, desarrollar habilidades y prácticas de manejo financiero, distinguiendo las necesidades de los deseos; por otro lado, la educación financiera es un medio para llegar a obtener la cultura financiera apropiada, ambas tienen estrecha relación.

Aguilar y Ortiz (2013), mencionan que la cultura financiera es parte de la economía nacional al igual que la inclusión financiera, buscando que las personas puedan tener acceso a servicios financieros básicos; a diferencia de esto, la educación financiera, tiene el objetivo de que las personas aprendan sobre conocimientos financieros, para que poco a poco comprendan su adecuado uso y tomen decisiones razonables.

Las dimensiones de la Cultura financiera son:

- a. Conocimientos: Ishmuhametov y Kuzmina-Merlino (2017), definen al conocimiento financiero como el saber que todo empresario debe tener para entender información financiera, además permite que las personas sientan compromiso y se involucren con metas financieras de la organización. Memarista (2016), señala que, el conocimiento financiero es un factor de importancia en la economía de un país, medido en la interpretación que los emprendedores dan a sus reportes o estados financieros.

Asri y Ferdous (2015), realizaron un estudio donde propusieron un modelo conceptual ligado al conocimiento financiero, la práctica financiera y el éxito del negocio, considerando una muestra de 302 empresas pequeñas de Malasia, demostrando la relación significativa entre los conceptos



mencionados, por tanto, a mayor conocimiento financiero, existe una mejor práctica financiera, conllevando al éxito empresarial.

Los conocimientos entonces en materia de finanzas deben referirse principalmente a los estados financieros, ahorro, crédito, seguros, y oportunidades de inversión; detallados a continuación:

- Crédito: Según ASBA (2015), el crédito es una operación financiera en la cual una persona o entidad presta una determinada cantidad de dinero a otra llamada "deudor", quien se compromete a devolver el monto prestado en un tiempo definido y según condiciones establecidas, relacionadas a intereses, seguros y otros costos de ser el caso.
- Ahorro: Según la SBS (2012), ahorro viene a ser la diferencia entre el ingreso disponible y los consumos realizados sean por la persona, familia, empresa o el Estado. Cuando hay ahorro, los ingresos con los que se cuenta son mayores a los gastos y se presenta un excedente de ingresos. Si los gastos fueran mayores a los ingresos, se presentaría una situación negativa que no permite ahorrar. Se considera también como una forma de ahorro a los depósitos y la adquisición de instrumentos como bonos que representan un compromiso de pago futuro a aquel que lo adquirió por parte de empresas que participan en el mercado de valores.
- Seguros: Siendo uno de los componentes poco conocidos en su definición, es una cobertura por la que se paga una póliza, que tiene como propósito resarcir al asegurado por los daños o pérdidas

materiales sufridos. Es una protección contra la pérdida de la vida, salud, casa, automóvil u otros objetos de valor. La ley requiere algunos tipos de seguros, mientras que otros son opcionales (ASBA, 2015).

- Inversión: tipo de ahorro que las entidades financieras manejan como una alternativa adicional para generar rentabilidad sobre su dinero, asimismo, existen inversiones financieras, referidas a las operaciones realizadas en valores como acciones, letras de cambio, bonos, depósitos bancarios, entre otros, el objetivo de estos fondos es brindar una rentabilidad máxima a sus participantes, así como minimizar riesgos mediante la diversificación en varios títulos, para beneficio de sus propietarios, quienes son también sus inversores. Las ganancias que se generen en dichos fondos se distribuirán en forma proporcional a la participación del inversor sobre el conjunto de la cartera (BBVA 2022).

b. Habilidades; las habilidades financieras están referidas a como las personas manejan sus recursos, también es la forma como la persona toma decisiones referentes a dinero. Para la presente investigación se considera:

- El grado de instrucción: El nivel o grado de Instrucción de una persona considera niveles más elevados de estudios efectuados o en curso, pueden estar incluso incompletos, pero cuenta el haber obtenidos conocimientos básicos referentes a materia financiera.
- Experiencia en política de créditos: muy ligado al historial crediticio, esta experiencia aumenta a medida que la persona tiene roce con las entidades financieras en la posición de cliente, llegando incluso a diseñar políticas de crédito acorde a su empresa.

- Experiencia en evaluar morosidad: muchas veces la mora es generada por la propia institución al establecer políticas de financiamiento no acorde a necesidades o condiciones de los clientes, por ello, es necesario que el mismo cliente tenga conocimientos necesarios para considerar riesgos eminentes de morosidad al solicitar préstamos y debe evaluar también el nivel de morosidad incurrido por su empresa.
- c. Actitudes; considerando aspectos como la proactividad, ética en el negocio, y emprendedurismo; las actitudes, por tanto engloban lo siguiente:
- Proactividad: El empresario al tener un papel fundamental para impulsar el cambio de la organización, buscando competitividad, emprende acciones para poder conseguir el éxito, acciones con orientación emprendedora, buscando que las cosas sucedan (López, 2010). Por esto es importante que, sobre todo los micro empresarios tengan conocimientos financieros que les permitan desarrollar su proactividad en búsqueda de emprendimiento, pues muchas veces necesitará apoyo de entidades financieras; además el micro empresario debe conocer si los ingresos de su negocio supera a sus egresos, otorgándole rentabilidad y debe tener la suficiente proactividad para conseguir su medición.
  - Ética en el negocio: el empresario debe ser responsable por el cumplimiento de los que ofrece en su negocio, según lo cual

conseguirá confianza de su entorno, abarcando a sus clientes, proveedores, instituciones financieras, etc.

- Emprendedurismo: busca entender y desarrollar competencias y habilidades que tienen relación con un emprendimiento nuevo, sea este empresarial, social, técnico o científico que buscan mejoras en resultados de los negocios, es uno de los motivos por los cuales las personas buscan financiamiento.

d. Comportamientos; básicamente referidos al cumplimiento de pagos, y eficiencia del gasto corriente; considera lo siguiente:

- Cumplimiento de pagos: plasmado en el récord crediticio del empresario, pues se considera si alguna vez dejó de pagar los préstamos efectuados y la forma como los canceló, si fue puntual o con irregularidades.
- Eficiencia del gasto corriente: conocer si alguna vez el empresario priorizó sus gastos corrientes.

Tomando en consideración a la variable Competitividad Empresarial; ésta es definida como el conjunto de herramientas que permiten liderar el mercado, superando a competidores del medio, es importante porque permite el aumento de la productividad a través del uso de recursos, administrándolos de manera eficiente según necesidades de mercado (Porter, 2017).

La competitividad es una herramienta que busca una privilegiada posición en el mercado, asegurando su permanencia en el mediano y largo plazo (Diaz et al., 2021).

Porter (2015), refiere que la competitividad depende mucho de la capacidad de la industria, para poder innovar, mejorar y crecer.

Cordero et al. (2003, como se cita en Diaz et al., 2021), indican que la competitividad es la capacidad de ampliar y/o mantener la participación de las compañías en mercados locales e internacionales de modo lucrativo permitiendo su crecimiento.

Para Rubio y Baz (2015), la competitividad para cada empresa está sujeta a su estructura interna, de su capacidad para producir de forma tal que eleve sus ventas, superando a sus competidores, entonces, para la mejora de la competitividad de la industria, se necesita primero sistematizar los procesos operativos, definiendo la capacidad de producción, su infraestructura y en general aspectos de la estructura interna, para el diseño e implementación de políticas que permitan a la organización ser más competitiva.

Cabrera et al. (2011), sostienen que cuando se habla de competitividad empresarial, lo primero que hay que establecer es que se trata de un fenómeno complejo, que se basa en las interrelaciones tanto de los elementos internos como de los externos en que se encuentra inmersa la empresa, estos elementos comunes de la competitividad empresarial son, además de la participación en

el mercado, la productividad, la alta calidad de los productos ofrecidos y los bajos costos.

Por tanto, según la literatura revisa se puede conceptualizar a la competitividad empresarial como aquella que se origina mediante factores que le permiten a la empresa lograr cobertura de mercado, mayor productividad, establecimiento de precios promedio, y una excelente calidad de servicio.

Las Teorías de la Competitividad son las siguientes:

- a. Teoría Estructural de Michael Porter: Basada en la organización de la industria, considerando como determinante fundamental de los resultados de la compañía a la estructura de la industria, formada por factores como la rivalidad dentro del sector, poder de negociación de proveedores y/o de los clientes, barreras de ingreso y salida; por lo cual, cada empresa debe elaborar una estrategia adecuada a características del sector industrial donde opera, compitiendo incluso con disminución de costos, o con diferenciación y atención a nichos de mercado (Miles, 2011). El beneficio de la empresa se determina por su comportamiento y éste, por la estructura de la industria donde opera; por tanto, la clave es buscar ambientes favorables, localizar segmentos atractivos en esos ambientes, y en intentar aplacar presiones competitivas.
- b. Teoría de Recursos y Capacidades: Esta teoría considera que la fuente de ventaja competitiva de una empresa radica en sus recursos internos, originando diferencias en su desempeño; postula también que las

empresas están dotadas de diferentes recursos en base a los cuales puede plantear estrategias para obtener ventajas competitivas; entonces, la heterogeneidad de los recursos con los que cuenta la empresa y la forma de administrarlos permiten el desempeño financiero de la empresa en un mismo sector; como consecuencia, se deben formular estrategias que permitan explotar de manera más adecuada los recursos y capacidades de la empresa, desarrollando y mejorando los recursos disponibles (Miles, 2011).

Las dimensiones de la competitividad son:

- a. Cobertura de Mercado; representada por el porcentaje de cobertura de la compañía en el mercado, por el tamaño de mercado, potencial del negocio, red de distribución, entre otros (Salazar, 2016). Es importante que el microempresario tome en consideración su nivel de ventas, respecto al mercado en el cual opera su empresa.
- b. Productividad; es un concepto muy relacionado a la competitividad, siendo un principio fundamental para las empresas, dado que, en la medida en que una empresa tiene mayor productividad, aumenta su capacidad de competir (Rubio & Baz, 2015). La productividad, considera aprovechar al máximo los recursos con los que la industria cuenta, para conseguir más producción en términos de unidades producidas. Por tanto, suele señalarse que una empresa es productiva cuando tiene la capacidad para mejorar su rendimiento, aprovechando sus recursos disponibles, adaptándose al cambio, respondiendo a necesidades de clientes, para

producir más y mejor que la competencia, empleando así mismo, menos recursos. Es importante, que la empresa produzca bienes o servicios de excelente calidad; pero a la vez que produzca las cantidades necesarias para obtener ingresos que generen rentabilidad económica (Diaz et al., 2021).

- c. Precio Promedio: Muy ligado al margen de utilidad que la empresa desea percibir, pues debe evaluar su estructura de costos para determinar su margen de utilidad. La fijación del precio de venta tiene detrás una estructura de costos, la cual debe cubrirse para lograr un punto de equilibrio o precio promedio, para fijar un margen de utilidad que permita cubrir expectativas de los inversores, brindando niveles de competitividad adecuados para el fabricante y para distribuidores (Ferrari, 2018).

El precio de promedio, viene a ser un medidor de la apreciación o depreciación de un producto determinado en el mercado, repercutiendo en la gestión y tácticas de la empresa; si el precio promedio de un producto o servicio disminuye, es un signo de necesidades de cambio e innovación; evitando disminuciones de participación de mercado, el detrimento de imagen y la pérdida de valor de la empresa (Ferrari, 2018).

- d. Calidad de Servicio: La calidad de servicio es medida por la diferencia entre los deseos o expectativas de los clientes y sus percepciones respecto a la tangibilidad, la capacidad de respuesta, confiabilidad, seguridad y empatía del servicio brindado (Berry et al., 1993).



Existen cuatro perspectivas básicas propuestas para el concepto de calidad, expuestas por Reeves y Bednar (1994, como se cita en Mora, 2011), las cuales se mantienen en la actualidad, estas son:

- *Calidad como excelencia*: las empresas deben conseguir los mejores resultados a nivel absoluto; sin embargo, considerando la subjetividad del concepto, resulta difícil comprender que es en sí el nivel excelente para el cliente, es por ello que resulta necesario determinar claras directrices o parámetros para la consecución del nivel exigido.
- *Calidad como respuesta a especificaciones*: después de la estandarización de normas de producción, se desarrolló esta perspectiva, entendiendo a la calidad como una medida para conseguir objetivos como, evaluar diferencias entre la calidad de diferentes períodos, para comparar y determinar causas posibles de las diferencias, entendiendo que estas dificultades se dan desde la organización y no del cliente.
- *Calidad como valor*: Considerando eficiencia interna y una efectividad externa; por lo que las empresas deberán analizar los costos que acarrea el cumplir con ciertos criterios de calidad y a la vez satisfacer expectativas de clientes, considerando también lo difícil de valorar estos elementos, al ser dinámicos y variantes en el tiempo, es difícil llegar a identificar cuáles son las características realmente de importancia para cada cliente o consumidor.
- *Calidad como satisfacción de expectativas de clientes o consumidores*: el poder dar una definición a la calidad según el grado

en que las expectativas de consumidores son atendidas supone la inclusión de factores subjetivos los cuales guardan relación con el juicio de los clientes; es por tanto, una definición sujeta a percepción y satisfacción de clientes, siendo importante conocer sus necesidades.

La calidad de servicio está relacionada a los siguientes indicadores:

- *Retornabilidad del producto*: referida a los cambios de productos defectuosos, sea que el empresario recibe del proveedor estos productos los cuales debe cambiar para no continuar una cadena de producción fallida o que los clientes cambiaron los productos del empresario por ser defectuosos.
- *Servicio post venta*: se refiere al conjunto de procesos realizados posterior a la venta, con el objetivo de asegurar experiencias gratificantes al comprador, consiguiendo fidelizarlos. Es por ello, necesario que el empresario reciba el feedback del cliente respecto a si los productos adquiridos funcionan bien después de adquiridos.
- *Tecnología*: las empresas en el sector calzado deben modernizar las herramientas con las cuales trabajan, esto es incluyendo nueva tecnología, tanto para diseñar como para fabricar; actualmente existen impresiones en 3D de calzado, las cuales a futuro permitirán al mismo consumidor diseñar y elaborar su propio calzado desde la comodidad de su hogar, mientras este sistema es utilizado en las fábricas de calzado, las cuales están personalizando los modelos de un modo rápido y barato, incluso marcas como Nike, Adidas, New Balance ya

emplean este sistema. Existen también zapatos inteligentes, que no solo se utilizan para caminar sino también miden cuanto camina una persona y son utilizados para entrenamiento personal; otro es el escáner 3D que permite la creación de hormas digitales, entre otros.

- *Innovación:* Para Porter, la innovación es un factor que logra otorgar ventajas competitivas a las empresas. Este proceso introduce novedades en la elaboración de productos o servicios, incluso se basa en mejoras de lo ya existente, siendo de vital importancia en el sector calzado para lograr mayor satisfacción y fidelización de clientes.

## **2.2. Justificación**

Al ser las MYPES en Trujillo y en el país las más numerosas, que apoyan al desarrollo económico nacional, permitiendo la creación de plazas de trabajo y el desarrollo económico local, este estudio resulta conveniente a razón de su repercusión social. Las Mypes se consideran como parte esencial para el desarrollo tanto económico como social de una nación, al aportar al aumento de la producción nacional, incentivando la generación de fuentes de trabajo para mejorar la productividad del país, generando ingresos a sectores con bajos recursos (Erraez & Ordoñez, 2018).

Por tanto, esta investigación justifica su realización por la necesidad del levantamiento de información de la realidad empresarial en el sector calzado muy afectado en pandemia, ampliando asimismo la teoría en cuanto a los conocimientos de cultura financiera de las MYPES del sector calzado del Distrito El Porvenir, y la influencia que esta tiene sobre su competitividad;

tomando como referentes teóricos a los aportes de OCDE (2018) para la variable Cultura Financiera y de Porter (2017), para la variable Competitividad.

La justificación práctica está dada por los beneficios que se esperan alcanzar con los resultados de este estudio, fomentando la mejora de la cultura financiera que permita el aumento de la competitividad del sector así los microempresarios estarán más capacitados para enfrentar los desafíos de esta coyuntura. Pues los problemas que afectan a la economía de las Mypes son principalmente pérdida de liquidez, la cual disminuye la fabricación y comercio de calzado, al no contar los microempresarios con el conocimiento necesario respecto a créditos ni de temas financieros, tampoco cuentan con los equipos tecnológicos acorde a sus unidades de producción, por las dificultades de financiamiento (Luna et al., 2020). Dentro de los grandes problemas que enfrentan las Mypes, se relacionan a la disponibilidad escasa de recursos y a la restricción de accesos a créditos, impidiendo a los microempresarios efectuar procesos de mejora continua (Peña & Vega, 2017).

Se justifica socialmente, dado que el microempresario al mejorar sus conocimientos de cultura financiera, se verá reflejado en el incremento de su competitividad, convirtiéndose en un generador de fuentes de empleo, formalizándose paulatinamente, aportando finalmente al crecimiento económico del país. Incentivar por tanto, la cultura financiera en microempresarios es de relevancia social dado que son las familias o economía doméstica la que demanda bienes y servicios a diferentes empresas,

aportando con fuerza de trabajo para diferentes actividades productivas, por otro lado, las empresas que demandan fuerza de trabajo, esta se ofrece justamente por familias para el suministro de bienes y servicios, que son demandados por éstas (Varela & Ricoy, 2012).

El estudio se justifica de manera metodológica, al elaborar y presentar dos instrumentos de recolección de datos, uno que permite analizar la cultura financiera del sector y otro para medir su competitividad; ambos instrumentos con muestras de validez y confiabilidad, que permiten una indagación mediante métodos científicos podrán ser empleados en investigaciones futuras según fines convenientes

Asimismo, tiene un aporte económico ya que permitirá lograr mayor eficiencia en las operaciones de las empresas y como consecuencia hacerlas más rentables con generación de valor en sus activos.

### **2.3. Objetivos**

Se trazó como Objetivo General, determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020 y como Objetivos Específicos: Establecer el nivel de la cultura financiera de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020; establecer el nivel de competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020; establecer la influencia de las dimensiones de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020.

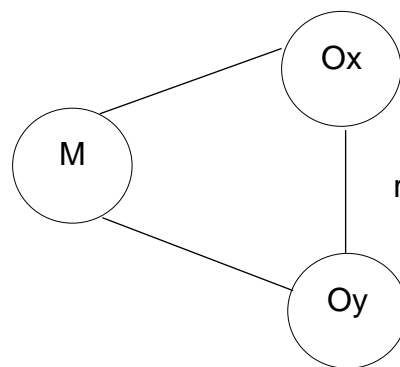
Además, el estudio se ha trazado como hipótesis de investigación:  $H_1$ : La cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.  $H_0$ : La cultura financiera no influye en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

### **III. MATERIAL Y MÉTODOS**

### 3.2. Diseño del estudio

La presente investigación considera un diseño no experimental, de corte transeccional, correlacional. Diseño no experimental, porque ninguna variable ha sido manipulada intencionalmente (Hernández et al., 2014). Corte transeccional, al recolectar datos en momento único o dado (Tamayo y Tamayo, 2006). Correlacional, al establecer la relación entre dos variables, emitiendo para ello una hipótesis la cual ha sido probada o contrastada estadísticamente (Hernández et al., 2014). Siendo su esquema el siguiente:

Esquema de diseño correlacional



Donde:

M = Muestra de 252 personas naturales y jurídicas productoras de calzado del Distrito El Porvenir.

r = relación

Ox = Observación de la variable cultura financiera

Oy = Observación de la variable competitividad



### 3.3. Población

La población del presente estudio se constituye por 733 empresas activas, productoras de calzado del Distrito El Porvenir – Trujillo. Tomándose como referencia los registros de la Cámara de Producción de Cuero y Calzado La Libertad – Capccal; 695 corresponden a personas naturales con negocio y 38 a personas jurídicas.

Se consideraron los siguientes criterios:

Criterios de Inclusión: Toda empresa activa que produzca calzado del distrito El Porvenir – Trujillo.

Criterio de Exclusión: Toda empresa que no produzca calzado del distrito El Porvenir – Trujillo.

### 3.4. Muestra, muestreo

Para la obtención de la muestra, se realizó el muestreo aleatorio simple para poblaciones finitas, aplicando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

N: 733.00

Z: 1.96

P: 0.50

Q: 0.50

e: 0.05

n: 252.28 = 252 empresas.

**Tabla 1**

*Distribución de la muestra*

<b>Criterio</b>	<b>Detalle</b>	<b>ni</b>	<b>%</b>
Tipo de empresa	Jurídica	13	5%
	Natural	239	95%
	Total	252	100%

*Nota.* Datos brindados por la Cámara de Producción de Cuero y Calzado La Libertad – Capccal

### **3.5. Operacionalización de Variables**

**Tabla 2**

*Matriz de Operacionalización de Variables*

VARIABLES	Definición conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Medida del Indicador	Tipo de Variable	Escala de Medición
Cultura Financiera	La cultura financiera a niveles mayores conlleva bienestar financiero; por tanto, tener conocimientos, comportamientos y actitudes apropiadas permiten planificar mejor las finanzas, ahorrar a largo plazo, evitando situaciones de sobreendeudamiento, consiguiendo estabilidad financiera (OCDE, 2018).	Cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que propician la toma de decisiones correcta en cuanto a finanzas; así mismo, tener conocimientos de productos financieros proporciona mayor control en el presupuesto personal como familiar (Priale et al., 2011)	CONOCIMIENTOS	Estados financieros Ahorro Créditos Seguros Oportunidades de inversión	Nivel de Conocimiento	Cualitativa	Ordinal Likert
			HABILIDADES	Grado de Instrucción Experiencia en Política de Créditos Experiencia en evaluar Morosidad	Nivel de Habilidad		
			ACTITUDES	Proactividad Ética en el negocio Emprendedurismo	Nivel de Actitud		
			COMPORTAMIENTOS	Cumplimiento de pagos Eficiencia en el Gasto Corriente	Nivel de Comportamiento		
			Competitividad	La competitividad empresarial se refiere al conjunto de herramientas que permiten liderar el mercado, superando a competidores del medio, es importante porque permite el aumento de la productividad a través del uso de recursos, administrándolos de manera eficiente según necesidades de mercado (Porter, 2017).	La competitividad empresarial se origina mediante factores que le permiten a la empresa lograr cobertura de mercado, mayor productividad, establecimiento de precios promedio, y una excelente calidad de servicio		
Productividad	Eficiencia en el uso de Activos	Nivel de Productividad					
Precio Promedio	Margen de Utilidad	Nivel de Precio Promedio					
Calidad de Servicio	Retornabilidad de Producto Servicio Post Venta Tecnología Innovación	Nivel de Calidad de Servicio					

### 3.6. Procedimientos y Técnicas

El procedimiento consistió en primer lugar obtener el permiso de las empresas para participar en el estudio, según esto aplicar los instrumentos propuestos, una vez aplicados se procedió a sistematizar la información mediante el uso del programa Microsoft Excel y SPSS para los resultados que posibilitaron dar respuesta a los objetivos de estudio.

En referencia a la técnica de recolección de datos empleada, se empleó la encuesta; la cual se elaboró considerando el objetivo principal de investigación y se estructuró en función a las variables de investigación, aplicándose a 239 micro empresarios fabricantes de calzado (personas naturales) y a 13 representantes de personas jurídicas o empresas productoras de calzado del Distrito El Porvenir.

El instrumento utilizado fue el cuestionario, los cuales fueron elaborados con preguntas cerradas ([Anexo 1](#) y [Anexo 2](#)), el cuestionario para cultura financiera consta de 13 ítems y el de competitividad de 7 ítems; ambos consideran la siguiente escala de medición: (1) Nunca, (2) Casi nunca, (3) Algunas Veces, (4) Casi Siempre, (5) Siempre. Además, se consideraron los siguientes niveles y rangos:

**Tabla 3**

*Niveles y Rangos de medición de la Variable Cultura Financiera*

Nivel	Rango
Alto	49 - 65
Medio	31 - 48
Bajo	13 - 30

**Tabla 4***Niveles y Rangos de medición de la Variable Competitividad*

Nivel	Rango
Alto	27 - 35
Medio	17 - 26
Bajo	7 - 16

En relación a la validez de los instrumentos; ambos cuestionarios cuentan con la validez de contenido, mediante el juicio de expertos ([Anexo 3](#)), quienes consideraron que son instrumentos confiables para su aplicación, según las valoraciones otorgadas a los instrumentos, estas valoraciones se procesaron mediante el coeficiente de Aiken, en el cual se pueden obtener valores de 0 o 1, a medida que el valor computado sea elevado, el ítem tendrá mayor validez de contenido. El resultado fue que los instrumentos cuentan con validez de contenido según los criterios de relevancia, claridad y coherencia. La fórmula empleada es la siguiente:

$$V = \frac{S}{[n(c - 1)]}$$

Donde:

S = Sumatoria de  $s_i$

$s_i$  = Valor asignado por el juez  $i$

$n$  = N° de jueces

$c$  = N° de valores de la escala de valoración (2 para el caso)

**Tabla 5**

*Coefficiente de Aiken para la validez de contenido de Cuestionario de Cultura Financiera*

Ítem	Coherencia			Claridad		Relevancia	
	Total de acuerdos	V	Sig.(p)	Total de acuerdos	IA	Total de acuerdos	IA
<b>1</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>2</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>3</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>4</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>5</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>6</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>7</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>8</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>9</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>10</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>11</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>12</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>13</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00

*Nota.* V: Coeficiente V de Aiken, Sig. (p): Probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo cierta; \*p<.05: Valido, IA: Índice de acuerdo

**Tabla 6**

*Coefficiente de Aiken para la validez de contenido de Cuestionario de Competitividad*

Ítem	Coherencia			Claridad		Relevancia	
	Total de acuerdos	V	Sig.(p)	Total de acuerdos	IA	Total de acuerdos	IA
<b>1</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>2</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>3</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>4</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>5</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>6</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00
<b>7</b>	3	1	.032*	3	1.00	3	1.00

*Nota.* V: Coeficiente V de Aiken, Sig. (p): Probabilidad de rechazar la hipótesis nula siendo cierta; \*p<.05: Valido, IA: Índice de acuerdo

Para la validez de constructo o fiabilidad de los instrumentos, se aplicó la prueba de Alpha de Cronbach, empleando el programa estadístico SPSS v.25 ([Anexo 4](#)), obteniendo resultados que indican la confiabilidad de los instrumentos, considerando los siguientes lineamientos:

$\alpha$	Interpretación
> 0,9	Excelente
> 0,8	Bueno
> 0,7	Aceptable
> 0,6	Cuestionable
> 0,5	Malo
$\leq 0,5$	Inaceptable

Valor del alfa de Cronbach según George y Mallery (1995)

Los resultados obtenidos indican la confiabilidad de los instrumentos:

**Tabla 7**

*Coefficiente Alpha de Cronbach para confiabilidad de los Instrumentos*

Instrumento	Tamaño de la muestra	N° Ítems	Coefficiente Alpha de Cronbach
Cuestionario de Cultura Financiera	30	13	0.733
Cuestionario de Competitividad	30	7	0.719

### **3.7. Plan de análisis de datos**

En primer lugar, se plantearon estándares de acción, estableciendo la necesidad de información, el tipo de información necesaria, se estableció la metodología de investigación, las bases y fuentes de información, determinando además la población de estudio, posteriormente, se diseñaron los instrumentos a utilizar para recolectar información, obteniendo su validez y medición de fiabilidad, una vez aprobados los instrumentos se procedió a aplicarlos a la muestra de estudio en un periodo de tiempo promedio de 60 días, obteniendo datos que fueron ordenados con el apoyo del programa Microsoft Excel, realizando una presentación en tablas de frecuencia, trasladándolos luego al programa estadístico SPSS v.25 para responder a los objetivos de investigación.

#### **Análisis de datos**

Para analizar los datos se recurrió al uso de dos técnicas de análisis de datos mediante técnicas estadísticas:

- ✓ Estadística descriptiva: para la recopilación, presentación, tratamiento de la información, con el uso de tablas de frecuencia para entender el comportamiento de los datos, describiéndolos sin realizar inferencias sobre la población a la cual se estudia.
- ✓ Estadística inferencial: para estimar parámetros poblacionales según datos obtenidos de la muestra de estudio, además posibilita contrastar la hipótesis planteada; se empleó la prueba no paramétrica de Spearman para poder conocer la influencia de las dimensiones de la cultura



financiera en la competitividad de las empresas del sector calzado del Distrito El Porvenir, y la prueba no paramétrica Chi cuadrado para la contratación de la hipótesis. Para la medición del coeficiente de Spearman se emplearon los siguientes lineamientos, propuestos por Hernández et al. (2014):

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

-0.75 = Correlación negativa considerable

-0.50 = Correlación negativa media.

-0.25 = Correlación negativa débil.

-0.10 = Correlación negativa muy débil.

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.

+0.10 = correlación positiva muy débil

+0.25 = Correlación positiva débil.

+0.50 = correlación positiva media

+0.75 = correlación positiva considerable

+0.90 = correlación positiva muy fuerte

+1.00 = correlación positiva perfecta

### **3.8. Consideraciones éticas**

Esta investigación cumple con los siguientes criterios de ética:

- ✓ Confidencialidad: asegurando que la información será privada únicamente empleada para temas académicos.

- ✓ Respeto: no criticando ni juzgando respuestas dadas por los participantes, además del respeto a su voluntad de participación o no en esta investigación.
- ✓ Autonomía: sin obligar a nadie a brindar información para este estudio, pues la colaboración no perjudica la integridad y moral de los participantes.
- ✓ Relevancia: al aportar con nuevos conocimientos acerca de la cultura financiera en mypes del sector calzado.
- ✓ No maleficencia: basado en el Primum non nocere “ante todo no causar daño”, por lo que no se utilizan los conocimientos para hacer daño.

Asimismo, se ha dado cumplimiento al Reglamento de Grados y títulos de la Escuela de Posgrado de la Universidad Antenor Orrego, con observancia de las normas internacionales APA con total respeto por la autoría de información citada.

# **IV. RESULTADOS**

Para recolectar información hubieron algunas limitaciones, de índole subsanable como, ubicar a los microempresarios a encuestar, siendo las personas naturales más difíciles de ubicar, sin embargo con apoyo de la Asociación de Fabricantes de Calzado y Curtidores de El Porvenir se pudo obtener los contactos, debiendo entablar comunicación con cada uno de ellos, para la aplicación de instrumentos, no se llegó a contactar directamente a dos representantes legales de dos empresas pero se tuvo contacto con personal a cargo de los negocios, se pudo obtener así respuestas fidedignas para elaborar los resultados que a continuación se muestran, los cuales permiten dar respuesta a los objetivos de investigación, con el uso de estadística descriptiva e inferencial para medir la influencia de la cultura financiera en la competitividad del sector.

### 3.1. Análisis Descriptivo

**Objetivo Específico 1:** Establecer el nivel de la cultura financiera de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020.

**Tabla 8**

*Nivel de Cultura Financiera de las mypes del sector calzado Distrito El Porvenir*

Variable/dimensión	Nivel	Rango	ni	%
Cultura Financiera	Alto	49 - 65	0	0%
	Medio	31 - 48	32	13%
	Bajo	13 - 30	220	87%
Conocimientos	Alto	19 a 25	0	0%
	Medio	13 a 18	8	3%
	Bajo	5 a 12	244	97%
Habilidades	Alto	12 a 15	0	0%
	Medio	8 a 11	14	6%
	Bajo	3 a 7	238	94%
Actitudes	Alto	12 a 15	22	9%
	Medio	8 a 11	212	84%

	Bajo	3 a 7	18	7%
	Alto	8 a 10	0	0%
Comportamientos	Medio	6 a 7	59	23%
	Bajo	2 a 5	193	77%

*Nota.* ni = número de empresas

### **Interpretación:**

La tabla 8 muestra que, el nivel de cultura financiera del sector calzado del distrito El Porvenir es bajo, en el 87% de los micro empresarios, 13% mostró nivel de cultura financiera medio y ninguno nivel alto.

Respecto a la dimensión conocimientos de la cultura financiera, el nivel es bajo en el 97% de los micro empresarios, 3% se ubicó en el nivel medio de conocimientos; en la dimensión habilidades financieras, el nivel es bajo en el 94% de los micro empresarios, 6% se ubicó en el nivel medio y ninguno en el nivel alto; en la dimensión actitudes, el nivel es medio en el 84% de los micro empresarios, 7% se ubicó en nivel bajo y 9% en nivel alto; en la dimensión comportamientos financieros, el nivel es predominantemente bajo, en el 77% de los encuestados, el 23% se ubicó en el nivel medio y ninguno en nivel alto.

**Tabla 9***Análisis por ítem de la variable cultura financiera*

Dimensión	Ítem	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
Conocimientos	¿Usted ha elaborado estados financieros en alguna oportunidad?	53%	46%	1%	0%	0%
	¿Usted Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?	41%	42%	17%	0%	0%
	¿Usted ha evaluado los riesgos que tendrá al no pagar sus deudas?	43%	50%	8%	0%	0%
	¿Usted ha solicitado algún tipo de seguro para su negocio en algún momento?	40%	39%	17%	3%	0%
	¿Usted en algún momento ha invertido en bienes en capital en su negocio?	42%	38%	13%	4%	2%
Habilidades	¿Usted ha llevado algún curso, diplomado o estudios universitarios en finanzas operativas?	48%	50%	2%	0%	0%
	¿Usted alguna vez ha diseñado una política de créditos acorde a su empresa?	43%	53%	4%	0%	0%
	¿Usted Alguna vez ha evaluado el nivel de morosidad de su empresa?	46%	48%	4%	2%	0%
Actitudes	¿Usted alguna vez a medido sus ingresos respecto a sus egresos en su negocio?	0%	1%	65%	28%	6%
	¿Usted es responsable con el cumplimiento de lo que ofrece en su producto?	0%	7%	28%	48%	17%
	¿Usted en algún momento ha evaluado diversificar su producto en el mercado?	12%	44%	34%	9%	1%
Comportamientos	¿Usted en algún momento ha dejado de pagar alguna deuda?	8%	20%	71%	1%	0%
	¿Usted en algún momento ha priorizado sus gastos corrientes?	27%	40%	33%	0%	0%

### Interpretación:

La tabla 9 muestra que, en la dimensión conocimientos, el 53% de encuestados nunca ha elaborado un estado financiero, 42% casi nunca ahorra parte de sus ingresos, 50% casi nunca ha evaluado los riesgos de no pagar sus deudas, 40% nunca ha solicitado un seguro para su negocio, 42% nunca ha invertido en bienes de capital para su negocio. En la dimensión habilidades financieras, 50% casi nunca ha llevado algún curso de finanzas operativas, 53% casi nunca ha diseñado una política de crédito acorde a su empresa, 48% casi nunca ha evaluado el nivel de morosidad de su empresa. En la dimensión actitudes, 65% de los encuestados a veces a medido sus ingresos respecto a egresos en su negocio, 48% casi siempre es responsable del cumplimiento de lo que sus productos ofrecen, 44% casi nunca ha evaluado diversificar sus productos en el mercado. En la dimensión comportamientos, 71% a veces dejó de pagar alguna deuda, 40% casi nunca ha priorizado sus gastos corrientes.

**Objetivo Específico 2:** Establecer el nivel de competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020.

**Tabla 10**

*Nivel de Competitividad de las mypes del sector calzado del distrito El Porvenir*

Variable/dimensión	Nivel	Rango	ni	%
Competitividad	Alto	27 - 35	0	0%
	Medio	17 - 26	17	6%
	Bajo	7 a 16	235	94%
Cobertura de mercado	Alto	5	0	0%
	Medio	3 a 4	18	7%
	Bajo	1 a 2	234	93%
Productividad	Alto	5	0	0%
	Medio	3 a 4	20	8%

	Bajo	1 a 2	234	92%
	Alto	5	0	0%
Precio Promedio	Medio	3 a 4	26	10%
	Bajo	1 a 2	228	90%
	Alto	16 a 20	0	0%
Calidad de servicio	Medio	10 a 15	20	8%
	Bajo	4 a 9	234	92%

*Nota.* ni = número de empresas

### **Interpretación:**

La tabla 10 muestra que el nivel de competitividad de las mypes del sector calzado del Distrito El Porvenir es bajo, en el 94% de las empresas, 6% se ubicó en nivel medio y ninguna en nivel alto.

Respecto a las dimensiones de la competitividad, en cobertura de mercado, 93% se ubicó en nivel bajo, 7% en nivel medio y ninguna en nivel alto; respecto a la productividad, 92% de empresas se ubicaron en nivel bajo, 8% en nivel medio y ninguna en nivel alto; en la dimensión Precio Promedio, 90% de las empresas se ubicaron en nivel bajo, 10% en nivel medio y ninguna en nivel alto; en la dimensión calidad de servicio, 92% de empresas se ubicó en nivel bajo, 8% en nivel medio y ninguna en nivel alto.



**Tabla 11***Análisis por ítem de la variable competitividad empresarial*

Dimensión	Ítem	Nunca	Casi nunca	Algunas veces	Casi siempre	Siempre
Cobertura de mercado	¿Usted en algún momento ha evaluado sus ventas con respecto al mercado?	47%	46%	8%	0%	0%
Productividad	¿Usted en algún momento ha evaluado en que porcentaje esta su capacidad Utilizada respecto a la capacidad instalada?	47%	45%	9%	0%	0%
Precio Promedio	¿En algún momento usted ha evaluado su estructura de costos para determinar su margen de utilidad?	38%	52%	6%	4%	0%
Calidad de servicio	¿Usted en algún momento ha tenido que cambiar algún producto defectuoso en el instante?	2%	38%	38%	21%	6%
	¿Usted le hace seguimiento a la funcionabilidad del producto después de la venta?	50%	44%	6%	0%	0%
	¿Usted utiliza tecnología de última generación para elaborar su producto?	52%	44%	5%	0%	0%
	¿Usted en algún momento ha hecho algún estudio para darle una mejoría en su proceso productivo?	44%	52%	4%	0%	0%

### Interpretación:

La tabla 11 muestra que, en la dimensión cobertura de mercado de la competitividad, el 47% de encuestados señaló que nunca han evaluado sus ventas respecto al mercado; en la dimensión productividad, el 47% señaló que nunca han evaluado el porcentaje de su capacidad utilizada respecto a su capacidad instalada; en la dimensión precio promedio, 52% de encuestados señaló que, casi nunca han evaluado la estructura de costos para determinar su margen de utilidad; en la dimensión calidad de servicio, 38% indicó que casi nunca tuvieron que cambiar algún producto defectuoso al instante, un mismo 38% señaló que a veces tuvieron que cambiar un producto defectuoso al instante; 50% indicó que nunca le hacen seguimiento a la funcionalidad del producto después de la venta; 52% señaló que casi nunca han realizado un estudio para dar mejoras a sus procesos productivos.

### 3.2. Análisis Inferencial

**Objetivo Específico 3:** Establecer la influencia de las dimensiones de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020.

**Tabla 12**

*Correlación entre dimensiones de Cultura Financiera y competitividad de las mypes del Sector Calzado, Distrito El Porvenir*

Dimensiones de la cultura Financiera	Variable	Rho Spearman	Sig. Bilateral
Conocimientos	Competitividad	0.405	0.000
Habilidad		0.205	0.001
Actitudes		0.112	0.045
Comportamientos		0.221	0.001

*Nota.* Datos obtenidos en SPSS

**Interpretación:**

La tabla 12 muestra que, las dimensiones de la cultura financiera se relacionan significativamente con la competitividad al mostrar valores de significancia  $< 0.05$  para todos los casos, en el caso de los conocimientos, el coeficiente de correlación es 0.405 mostrando una correlación positiva débil, en habilidades 0.205 considerada correlación positiva muy débil, en actitudes es 0.112 correlación positiva muy débil y en comportamientos 0.221 correlación positiva muy débil.

**Objetivo General:** Determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

Para determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad se empleará a continuación la prueba no paramétrica Chi cuadrado según la cual se exponen los siguientes parámetros:

**Hipótesis a Contrastar:**

$H_1$ : La cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

$H_0$ : La cultura financiera no influye en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

**Nivel de significancia:**

$0.05 = 5\%$

**Regiones de Aceptación y Rechazo:**

Si  $p\text{-valor} < 0.05$  se acepta  $H_i$  y se rechaza  $H_0$

Si  $p\text{-valor} > 0.05$  se acepta  $H_0$  y se rechaza  $H_i$

**Tabla 13***Prueba Chi Cuadrado*

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	15,000 <sup>a</sup>	4	,005
Razón de verosimilitud	12,142	4	,016
Asociación lineal por lineal	7,153	1	,007
N de casos válidos	252		

a. 5 casillas (55,6%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es ,07.

**Interpretación:**

La tabla 13 muestra que el nivel de significancia obtenido según la prueba Chi cuadrado es  $0.016 < 0.05$  y el valor Chi Cuadrado es de 15,000; por tanto, se acepta la  $H_i$  y se rechaza la  $H_0$ .

**Conclusión:**

La cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

# V. DISCUSIÓN

La presente investigación tuvo el propósito de determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad del sector calzado del Distrito El Porvenir, para lo cual, se aplicaron encuestas a microempresarios parte de la muestra de estudio, presentándose algunas limitaciones en el recojo de datos, pues dada la coyuntura no se reúnen, contactándolos mediante llamada o visita. En el caso de personas jurídicas dos dueños de negocio no se encontraron, pero atendió y brindó información su personal a cargo, en el caso de personas naturales fue mucho más difícil ubicarlos al tener distinta dirección o el número de contacto diferente, en ese caso se tuvo que pedir referencias para poder lograr comunicarse con ellos; además, algunos microempresarios que ya no se dedicaban a ese rubro o habían cerrado su negocio, en este caso se los reemplazo con otros microempresarios según datos proporcionados por la Asociación de Fabricantes de Calzado y Curtidores de El Porvenir; por tanto, puede indicarse que se pudo obtener la información requerida para el desarrollo de esta investigación.

Respecto al objetivo principal de determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020; se obtuvo por resultado que, la cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES, al obtener según la prueba de Chi cuadrado un valor de significancia de  $0.016 < 0.05$  y un valor Chi Cuadrado de  $15,000 > 9,4877$  (chi cuadrado tabulada), con 4 grados de libertad. Estos resultados se sustentan con los obtenidos por Cueva y Quezada (2020), quienes en su investigación obtuvieron un resultado similar según la prueba chi cuadrado, mostrando una relación significativa entre la educación financiera y la competitividad del sector, al obtener un valor de significancia de 0.001 y un chi cuadrado de 18,765, mayor a la tabulada de 9,4877 con 4 grados de libertad; asimismo, son corroborables con los resultados

expuestos por Cano (2020), quien consideró que se necesita capacitar al micro empresario para poder mejorar su cultura financiera, lo cual favorecerá al manejo de los recursos de su organización, permitiéndole ser más competitivo en el mercado; siendo la cultura financiera la estrategia para viabilizar ideas nuevas y proyectos, brindando liquidez al sistema económico del país. Al respecto, la OCDE (2018), refiere que la cultura financiera a niveles mayores conlleva al bienestar financiero; ahorrar a largo plazo, evitando situaciones de sobreendeudamiento, consiguiendo estabilidad financiera. Por lo mencionado, se aprecia que la cultura financiera es una herramienta que permite que las personas y empresas puedan crecer en términos económicos, siendo una base para el ahorro, para una correcta inversión de recursos, es necesario sobre todo que micro empresarios conozcan términos financieros para que puedan manejar adecuadamente sus negocios, no sólo de manera empírica.

Considerando al objetivo de establecer el nivel de cultura financiera en las mypes del sector calzado del distrito El Porvenir, se obtuvo por resultado que, el nivel es bajo en el 87% de los micro empresarios; resultados que se sustentan con los obtenidos por Cano (2020), quien obtuvo por resultado que 43% de su muestra estuvo en desacuerdo en que existe una cultura financiera adecuada en su empresa que permite el manejo eficiente de esos recursos, los resultados concuerdan además con los obtenidos por Salazar et al. (2017), quienes en su investigación diagnosticaron la cultura y educación financiera de su población de estudio; visualizando que, los empresarios carecían de educación en temas financieros, no conocían su punto de equilibrio en ventas; sin embargo, ofrecían buena atención al cliente por lo cual se demostró que eran empresarios empíricos. Mutengezanwa (2018), también evidenció que, el nivel de educación financiera de las pymes en Zimbabwe, era de nivel bajo, las

pymes no conocían sobre productos financieros por lo cual su comportamiento financiero no les permitía crecer. Teóricamente, Ishmuhametov y Kuzmina-Merlino (2017), mencionan que, el conocimiento financiero debería estar presente en todo empresario para entender información financiera, además permite que las personas de su empresa sientan compromiso y se involucren con metas financieras de la organización. Es importante; por tanto, que el nivel de cultura financiera de los micro empresarios del sector calzado mejore, para que puedan ampliar su negocio y puedan además mejorar el compromiso de su personal para con sus organizaciones, formando sujetos financieros más responsables, asegurando mejores resultados de su patrimonio a futuro.

En relación al objetivo de establecer el nivel de competitividad de las mypes del sector calzado, se obtuvo por resultado que, el nivel es bajo en el 94% de las micro empresas, resultados que difieren a los obtenidos por Cueva y Quezada (2020), quienes obtuvieron por resultado que el nivel de competitividad del sector en estudio es moderado en el 46.9%, 40.6% mostró nivel bajo. Valderrama (2015), en su investigación, también mostró que 66.7% de las mypes en su estudio, se consideran competitivas, 33.3% no por falta de inversión en maquinaria. Teóricamente, Porter (2015), señala que la competitividad depende mucho de la capacidad de la industria, para poder innovar, mejorar y crecer. Cordero et al. (2003, como se cita en Diaz et al., 2021), indican que la competitividad es la capacidad de ampliar y/o mantener la participación de las compañías en mercados locales e internacionales de modo lucrativo permitiendo su crecimiento. Es por este motivo fundamental que el sector calzado mejore en cuanto a cultura financiera, sobre todo en época post pandemia,



donde las empresas deben ser competentes para superar barreras de toda índole, manejando adecuadamente sus recursos en beneficio de sus negocios.

Considerando al objetivo de establecer la influencia de las dimensiones de la cultura financiera en la competitividad de las mypes del sector calzado del Distrito el Porvenir, se tuvo por resultado que, las dimensiones de la cultura financiera se relacionan significativamente con la competitividad al mostrar valores de significancia  $< 0.05$  para todos los casos, en cuanto a conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos; estos resultados se sustentan con los obtenidos por Cabrera (2018), quien consideró importante el manejo de temas contables, de planeamiento financiero, de conocimientos de rentabilidad para aumentar la competitividad de las mypes del sector calzado, con correlaciones significativas entre estos conceptos. Cabrera et al. (2011), sostienen que la competitividad empresarial, se basa en interrelaciones tanto de los elementos internos como externos en que se encuentra inmersa la empresa, estos elementos comunes de la competitividad empresarial son la participación en el mercado, la productividad, la alta calidad de los productos ofrecidos y los bajos costos. Por lo mencionado, se aprecia que elementos como conocimientos, adecuadas habilidades, actitudes y comportamientos financieros adecuados pueden tener como respuesta que el micro empresario, valore los conceptos financieros, muy relacionados al crecimiento de su empresa, con esto se permitirá mejorar en cuanto a competitividad dado que, es un sector muy golpeado en cuanto a competencia extranjera, pues los últimos años se vio reflejado el ingreso de calzado a muy bajo costo sobre todo de la China, es por esto que el micro empresario del distrito de El Porvenir debe crecer en cuanto a tecnología, ampliando sus plantas de producción para una atención más rápida de pedidos y con economías de escala.

# **VI. CONCLUSIONES**

1. Se determinó que la cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.
2. Se aceptó la hipótesis alternativa al obtener según la prueba Chi cuadrado un valor de significancia de  $0.016 < 0.05$  y un valor Chi Cuadrado =  $15,000 > 9,4877$  (chi cuadrado tabulada).
3. Se estableció que el nivel de cultura financiera del sector calzado del distrito El Porvenir es bajo en el 87% de los micro empresarios, 13% mostró nivel de cultura financiera medio y ninguno nivel alto.
4. Se estableció que el nivel de competitividad de las mypes del sector calzado del Distrito El Porvenir es bajo en el 94% de las empresas, 6% se ubicó en nivel medio y ninguna en nivel alto.
5. Se estableció que las dimensiones de la cultura financiera se relacionan significativamente con la competitividad al mostrar valores de significancia  $< 0.05$  para todos los casos, en el caso de los conocimientos, el coeficiente de correlación es 0.405 mostrando una correlación positiva débil, en habilidades 0.205 considerada correlación positiva muy débil, en actitudes es 0.112 correlación positiva muy débil y en comportamientos 0.221 correlación positiva muy débil.

## **VII. RECOMENDACIONES**

1. Se sugiere a los micro empresarios, unirse y formar grupos para desarrollar capacitaciones concernientes a temas financieros, educarse más en el tema, para esto pueden solicitar el apoyo de especialistas para que además los asesoren en todo lo relacionado a financiamiento y control económico – financiero de sus empresas.
2. Se aconseja a los microempresarios no sólo del sector calzado, sino también de otros sectores, considerar la influencia de la cultura financiera para el logro de competitividad en sus negocios, al implicar temas de gestión, manejo de herramientas y productos financieros.
3. Se sugiere a los micro empresarios, tomar en cuenta aspectos clave de competitividad como, evaluar su cobertura de mercado, definir precios promedio de manera constante, mejorar la calidad de servicio, con ello podrá fidelizar a sus clientes, evaluar la eficiencia de los procesos y recursos, esto puede darse con el apoyo de especialistas; si bien, lo mencionado podría suponer una inversión, es muy necesario equiparar los costos respecto a los beneficios obtenidos.
4. Se sugiere a los micro empresarios, realizar periódicamente una autoevaluación y evaluación de su personal en materia financiera, incluso tomando como apoyo al instrumento propuesto en esta investigación, con la intención de realizar mejoras en los puntos débiles.
5. Se sugiere a otros investigadores realizar mediciones similares de cultura financiera y competitividad en otros sectores productivos, con ello se beneficia a los empresarios y se aporta a la inclusión financiera del país.

6. Se aconseja a los microempresarios, elaborar un cronograma de reuniones periódicas para compartir buenas prácticas y conocimientos en materia financiera, fortaleciendo de esta manera su gremio, asimismo, se sugiere a la comunidad científica desarrollar más estudios respecto al tema.

## **VIII. REFERENCIAS**

# **BIBLIOGRÁFICAS**

- Aguilar, D. & Mora, M. (2021). Gestión Financiera y Competitividad. Estudio de las MiPymes de la ciudad Machala. *Revista Cumbres* Vol.7 N°1. Machala – Ecuador. <http://doi.org/10.48190/cumbres.v7n1a2>
- Aguilar, X. & Ortiz, B. (2013). *Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas*. Universidad de Loja, Ecuador. <https://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/7712>
- Álvarez, G. (2019). Educación Financiera Para Pymes En Perú. *Alétheia* Enero - Diciembre. 2019, Vol. N°7, pp. 37-44 DOI: 10.33539/aletheia.2019.n7.2151
- ASBA (7 de octubre de 2015). *Programa de educación financiera*. <https://www.asba-supervision.org/PEF/>
- Asri, M., & Ferdous, S. (2015). Mediating relationship of financial practice between financial knowledge and business success: A study on Malaysian small enterprises. *Australian Academy of Business and Economics Review*, 1(1), 1-23.
- BBVA (6 de Junio de 2022). *Qué es un presupuesto y cómo elaborar uno con base en objetivos y metas*. <https://www.bbva.com/es/salud-financiera/que-es-un-presupuesto-y-como-elaborar-uno-en-base-a-objetivos-y-metas/>
- Berry, L., Parasuraman, A. & Zeithaml, V. (1993). *Calidad Total en la gestión de servicios*. Editorial Diaz de Santos, Madrid – España.
- Blankenhorn, D. (2008). *Thrift: A Cyclopedia*. Nueva York: Institute for American Values.
- Bueno, W. & Buitrago, S. (2018). *Propuesta de un programa de educación financiera para MiPymes del sector calzado-marroquinería en la localidad Antonio Nariño*. Colombia. Universidad de La Salle, Bogotá – Colombia. [https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas\\_comercio/317](https://ciencia.lasalle.edu.co/finanzas_comercio/317)
- Cabrera, A., López, P. & Ramírez, C. (2011). La competitividad empresarial: un marco conceptual para su estudio. *Documentos de investigación N°4*. [https://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/ssr\\_n-id2016597.pdf](https://mba.americaeconomia.com/sites/mba.americaeconomia.com/files/ssr_n-id2016597.pdf)
- Cabrera, C. (2018). *Influencia de la Gestión Financiera en la Competitividad de las Mypes Comercializadoras de Calzado en el Cercado de Arequipa, 2017*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Arequipa – Perú. Recuperado de: <http://repositorio.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/7109/COcachc.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Camargo, L. (2017). *Competitividad de las Pymes del sector calzado en Bucaramanga y su área metropolitana a través del Modelo de Modernización para la Gestión de las Organizaciones – MMGO*. Universidad Autónoma de Bucaramanga. Colombia. Recuperado de: [https://repositorio.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/2108/2017\\_Tesis\\_Leidy\\_Mariana\\_Camargo\\_Arguello.pdf?sequence=5&isAllowed=y](https://repositorio.unab.edu.co/bitstream/handle/20.500.12749/2108/2017_Tesis_Leidy_Mariana_Camargo_Arguello.pdf?sequence=5&isAllowed=y)



- Cano, K. (2020). *La Cultura Financiera y su Impacto en la Adecuada Administración de Crédito Financiero a Microempresas de la Ciudad de Guayaquil*. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador. Recuperada de: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/14684/1/T-UCSG-PRE-ECO-GES-627.pdf>
- Castillo, E. (22 de julio de 2010). *5 problemas de las Pymes para el éxito*. *CNN Expansión*. <http://www.cnnexpansion.com/emprendedores/2010/07/21/ser-exitoso-sin-morir-en-el-intento>
- Comisión Económica para América Latina (CEPAL, 2020). Sectores y empresas frente al COVID-19: emergencia y reactivación. *Informe Especial COVID 19*. N°4. [https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438\\_es.pdf](https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45734/4/S2000438_es.pdf)
- Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo de Chile (CNC, 6 de junio de 2020). *Resultados cuarta Encuesta Empresa ante el COVID19*. <https://www.cnc.cl/wp-content/uploads/2020/06/Resultados-Cuarta-Encuesta-Empresa-ante-COVID19-Mayo-1.pdf>
- Confederación Nacional de la Industria (CNI, 2020). Impactos da COVID-19 na industria, *Sondagem Especial*, N° 77.
- ComexPerú (25 de junio de 2021). *El sector calzado peruano no necesita de protección, sino de acciones y políticas que promuevan su competitividad*. <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-sector-calzado-peruano-no-necesita-de-proteccion-sino-de-acciones-y-politicas-que-promuevan-su-competitividad>
- Cordero, P., Chavarría, H., Echeverri, R. & Sepúlveda, S. (2003). *Territorios rurales, competitividad y desarrollo*. San José: IICA.
- Cueva, L. & Quezada, C. (2020). *La educación financiera y su relación con la competitividad empresarial en las microempresas del sector artesanal de joyería en Catacaos – Piura año 2019*, Universidad Privada Antenor Orrego, Piura – Perú. Recuperado de: [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/7619/1/rep\\_admi\\_lucila.cueva\\_cindy.quezada\\_educaci%20n.financiera.relaci%20n.comp%20titividad.empresarial.microempresas.sector.artesanal.joyer%20da.catacaos.piura.2019.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/20.500.12759/7619/1/rep_admi_lucila.cueva_cindy.quezada_educaci%20n.financiera.relaci%20n.comp%20titividad.empresarial.microempresas.sector.artesanal.joyer%20da.catacaos.piura.2019.pdf)
- Díaz, G. (2016). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeña Empresas del Sector Comercio Rubro Zapaterías en el Perú. Caso: Zapatería Alessandro, Piura, 2015*. Universidad Los ángeles de Chimbote. Piura – Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/926>
- Díaz, G., Quintana, M. & Fierro, D. (2021). La competitividad como factor de crecimiento para las organizaciones. *INNOVA Research Journal*, ISSN 2477-9024 (Enero-Abril 2021). Vol. 6, No.1 pp. 145-161 DOI: <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n1.2021.1465>
- Domínguez, J. (2015). *Importancia de la Educación Financiera*. Málaga, España: La opinión de Málaga.

- Erraez, P. & Ordoñez, F. (2018). *Evaluación de los sistemas de control de Gestión de la PYMES del Sector del Calzado de la provincia del Azuay periodo 2017-2018*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Federación de Cámaras de Comercio del Istmo Centroamericano (FECAMCO, 2020). *Resultados encuesta #2: 'Crisis del Coronavirus en Centroamérica*. <https://www.panacamara.com/wpcontent/uploads/2020/05/200511-PPT-Encuesta-2-VP-Crisis-del-Coronavirus-en-Centroam%C3%A9rica.pdf>.
- Ferrari, A. (7 de agosto de 2018). *¿Qué significa precio de venta promedio?* <https://www.cuidatudinerero.com/13168240/que-significa-precio-de-venta-promedio>
- Flores, L., Trujillo, L. & Noriega, M. (2021). La gestión financiera en las MIPYMES de la ciudad de Huajuapán de León Oaxaca y su relación con la competitividad. *Cuadernos Latinoamericanos De Administración*, 17(32). <https://doi.org/10.18270/cuaderlam.v17i32.3490>
- George, D. & Mallery, P. (1995). *SPSS/PC + Step. A Simple Guide and Reference*. Belmont: Wadsworth Publishing Company
- Gómez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*. Universidad Autónoma de San Luis Potosí, México. <https://ninive.uaslp.mx/xmlui/handle/i/3503>
- Guevara, Y. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio – Rubro Producción /Venta de Calzado. Florencia de Mora – Trujillo*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Chimbote – Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7352>
- Guven, I. (2016). *Understanding the development of the organisational capabilities in micro manufacturing enterprises*. Heriot-Watt University. Reino Unido. [https://www.ros.hw.ac.uk/bitstream/handle/10399/3296/InanGG\\_1016\\_sml.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://www.ros.hw.ac.uk/bitstream/handle/10399/3296/InanGG_1016_sml.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández, S., Fernández, C. & Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación*. 6ta edición. Editorial McGraw Hill.
- Higuera, R., & Serrano, F. (2009). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito*. México D.F: Emprendedores
- Oficina Económica y Comercial de la Embajada de España en Lima (ICEX, 2019). *Calzado en Perú*. [https://www.icex.es/icex/wcm/idc/groups/public/documents/documento/md\\_e5/ode5/~edisp/doc2019819676](https://www.icex.es/icex/wcm/idc/groups/public/documents/documento/md_e5/ode5/~edisp/doc2019819676)
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI, 2020). Indicadores del sector manufacturero cifras durante abril de 2020 (cifras desestacionalizadas). *Comunicado de Prensa*, N° 274/20. [en línea] [https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/emim/emim2020\\_06.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2020/emim/emim2020_06.pdf).

- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 3 de marzo de 2021). *Informe Técnico Producción Nacional. N° 03*. [http://m.inei.gob.pe/media/principales\\_indicadores/03-informe-tecnico-produccion-nacional-ene-2021.pdf](http://m.inei.gob.pe/media/principales_indicadores/03-informe-tecnico-produccion-nacional-ene-2021.pdf)
- Ishmuhametov, I. & Kuzmina-Merlino, I. (2017). What Motivates a Learner Manager of a Logistic Company to Achieve Financial Literacy? *Procedia Engineering*, 178, 76-84.
- La Cámara (2020). Una mayor inclusión financiera reduce la desigualdad social. *Revista Digital de la Cámara de Comercio de Lima*. <https://lacamara.pe/una-mayor-inclusion-financiera-reduce-la-desigualdad-social/>
- López, A. (2010). La proactividad empresarial como elemento de competitividad. *Ra Ximhai*, vol. 6, núm. 2, mayo-agosto, 2010, pp. 303-312 Universidad Autónoma Indígena de México El Fuerte, México. <https://www.redalyc.org/pdf/461/46115146011.pdf>
- Luna, K., García, M., Suquilanda, K. & Andrade, D. (2020). Plan estratégico de sustentabilidad de las pymes industriales en momentos de emergencia. *Polo del Conocimiento*, 5(5), 116-139.
- Memarista, G. (2016). Measuring the entrepreneur's financial knowledge: Evidence from small medium enterprises in Surabaya. *JMK*, 18(2), 132-144.
- Miles. J. (2011). *Análisis del Capital Intelectual en las Pequeñas y Medianas Empresas Uruguayas y su Impacto en los Resultados: un estudio en las empresas desarrolladoras de software*. Tesis Doctoral, Universidad de Deusto. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=118898>
- Ministerio de la Producción (PRODUCE, 2019). *Anuario estadístico industrial, Mipyme y comercio Interno 2019*. <https://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/en/shortcode/oe-documentos-publicaciones/publicaciones-anuales/item/940-anuario-estadistico-industrial-mipyme-y-comercio-interno-2019>
- Montoya, P. (2005). *Educación Financiera: Estudio aplicado a la Comisión Federal de Electricidad Zona Metropolitana Poniente*. Universidad Autónoma de Nuevo León. Monterrey – México. <http://cdigital.dgb.uanl.mx/te/1020151105.PDF>
- Mora, C. (2011). La Calidad Del Servicio Y La Satisfacción Del Consumidor. *Revista Brasileira de Marketing*, vol. 10, núm. 2, mayo-agosto, 2011, pp. 146-162 Universidade Nove de Julho São Paulo, Brasil. <https://www.redalyc.org/pdf/4717/471747525008.pdf>
- Mutengezanwa, M. (2018). *Financial literacy among small and medium enterprises in Zimbabwe*. University of Kwazulu-Natal. Zibabwe. [https://researchspace.ukzn.ac.za/bitstream/handle/10413/17669/Mutengezanwa\\_Margaret\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://researchspace.ukzn.ac.za/bitstream/handle/10413/17669/Mutengezanwa_Margaret_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Naciones Unidas (2021). *Objetivos de Desarrollo Sostenibles*. Disponible en: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/education/>

- OCDE (2018). *Toolkit for Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion*, <https://www.oecd.org/financial/education/2018-oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-spanish.pdf>
- OCDE/CAF (2020). *Estrategias nacionales de inclusión y educación financiera en América Latina y el Caribe: retos de implementación*. Disponible en: <https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/Estrategias-nacionales-de-inclusion-y-educacion-financiera-en-America-Latina-y-el-Caribe.pdf>
- Olin, B. (2014). *La educación financiera como base para la toma de decisiones personales de inversión*. Universidad Autónoma de Querétaro. <http://ri.uaq.mx/bitstream/123456789/1597/1/RI000716.pdf>
- Peña, M. & Vega, N. (2017). Estructura de las PYMES en la economía ecuatoriana. *Revista Sur Academia*, 30-34.
- Porter, M. (2015). *Estrategia competitiva. Técnicas para el análisis de los sectores industriales y de la competencia*. México, D.F: Continental.
- Porter, M. (2017). *Ser competitivo*. México D.F: Grupo Editorial Patria.
- Prialé, G., Yamada, G., Viladegut, H., Marin, I. & Salazar, R. (2011). *Encuesta de cultura financiera del Perú 2011*. Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Universidad del Pacifico. Lima, Perú. Recuperado de: <https://es.scribd.com/doc/78560752/PrimeraEncuesta-de-Cultura-Financiera-Peru-2011-ENFIN-2011>
- Rangel, J. (2018). El impacto de la innovación y las finanzas en la competitividad de las PYMES manufactureras, *Small Business International Review (SBIR)*, ISSN 2531-0046, Spanish Accounting and Business Administration Association (AECA) and Universidad Politécnica de Cartagena (UPCT), Madrid and Cartagena, Vol. 2, Iss. 2, pp. 38-53, <https://doi.org/10.26784/sbir.v2i2.142>
- Reeves, C., & Bednar, D. A. (1994). Defining Quality: Alternatives and Implications. *The Academy of Management Review*, 19(3), 419-445.
- Rodríguez, L. & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. [https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)
- Rubio, L. & Baz, V. (2015). *El poder de la competitividad*. México D.F: DIDAC.
- Ruiz, H. (2011). *Concepto sobre cultura Financiera*. Guadalajara, México: Editorial Económico.
- Salazar, F. (2016). *Las 4C' de la Distribución*. ConexiónEsan <https://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2016/05/09/las-4-cs-de-la-distribucion/>
- Salazar, J., Valencia, E. & Montoya, V. (2017). *Educación y Cultura Financiera de las Pymes en el Sector Comercial del Centro de Medellín*. Universidad de San Buenaventura Medellín; Colombia.

[http://bibliotecadigital.usb.edu.co/bitstream/10819/4435/1/Educacion\\_Cultura\\_Financiera\\_Salazar\\_2017.pdf](http://bibliotecadigital.usb.edu.co/bitstream/10819/4435/1/Educacion_Cultura_Financiera_Salazar_2017.pdf)

Unión Industrial Argentina (UIA, 2020). *Informe especial: impacto del Covid en empresas II*, Centro de Estudios (CEU). [en línea] <https://drive.google.com/file/d/1DE5ds3qWC6ZtWf8Ax7LechvfAW6IJG4C/view>.

Valcárcel, M. (2021). *Relación entre Cultura Financiera y Toma de Decisiones en Microempresarios del Sector Calzado del Entorno Mercado San Camilo, Arequipa 2018*. Universidad Nacional de San Agustín de Arequipa. Arequipa – Perú. Recuperado de: <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/20.500.12773/12303>

Valderrama (2015). *Gestión de Calidad y Competitividad de las Mypes del Sector Comercio – Rubro Venta de Calzado para Damas del Distrito El Porvenir, Año 2014*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Trujillo – Perú. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/8538>

Varela, L. & Ricoy, C. (2012). *Informe sobre el impacto socioeconómico en Galicia de una pandemia de gripe. Un estudio mecanoestadístico*. Santiago de Compostela: Universidad Santiago de Compostela.

Wong, E. (2019). Educación Financiera, un Componente Clave para la Competitividad e Innovación de las Empresas de Tacna. *Neumann Business Review* Vol 5 N° 1 | Junio 2019 pp 36.- 61 ISSN: 2412-3730 DOI:<http://dx.doi.org/10.22451/3006.nbr2019.vol5.1.10033>

3.

# **IX. ANEXOS**

## Anexo 1

### Cuestionario Cultura Financiera

El cuestionario mostrado a continuación, tiene como fin apoyar al trabajo de investigación denominado “La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020” cuyo objetivo es determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad del sector; motivo por el cual, se solicita su gentil colaboración, para esto debe marcar con una (X) en la columna que se ajuste a su respuesta.

1 = nunca; 2 = casi nunca; 3 = algunas veces; 4 = casi siempre; 5 = siempre

N°	Ítems	1	2	3	4	5
	<b>Conocimientos</b>					
1	¿Usted ha elaborado estados financieros en alguna oportunidad?					
2	¿Usted Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?					
3	¿Usted ha evaluado los riesgos que tendrá al no pagar sus deudas?					
4	¿Usted ha solicitado algún tipo de seguro para su negocio en algún momento?					
5	¿Usted en algún momento ha invertido en bienes en capital en su negocio?					
	<b>Habilidades</b>					
6	¿Usted ha llevado algún curso, diplomado o estudios universitarios en finanzas operativas?					
7	¿Usted alguna vez ha diseñado una política de créditos acorde a su empresa?					
8	¿Usted Alguna vez ha evaluado el nivel de morosidad de su empresa?					
	<b>Actitudes</b>					
9	¿Usted alguna vez a medido sus ingresos respecto a sus Egresos en su negocio?					
10	¿Usted es responsable con el cumplimiento de lo que ofrece en su producto?					
11	¿Usted en algún momento ha evaluado diversificar su producto en el mercado?					
	<b>Comportamientos</b>					
12	¿Usted en algún momento ha dejado de pagar alguna deuda?					
13	¿Usted en algún momento ha priorizado sus gastos corrientes?					

## Anexo 2

### Cuestionario para Competitividad

El cuestionario mostrado a continuación, tiene como fin apoyar al trabajo de investigación denominado “La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020” cuyo objetivo es determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad del sector; motivo por el cual, se solicita su gentil colaboración, para esto debe marcar con una (X) en la columna que se ajuste a su respuesta.

1 = nunca; 2 = casi nunca; 3 = algunas veces; 4 = casi siempre; 5 = siempre

	Ítems	1	2	3	4	5
N°	Cobertura de mercado					
1	¿Usted en algún momento ha evaluado sus ventas con respecto al mercado?					
	Productividad					
2	¿Usted en algún momento ha evaluado en que porcentaje esta su capacidad Utilizada respecto a la capacidad instalada?					
	Precio Promedio					
3	¿En algún momento usted ha evaluado su estructura de costos para determinar su margen de utilidad?					
	Calidad de Servicio					
4	¿Usted en algún momento ha tenido que cambiar algún producto defectuoso en el instante?					
5	¿Usted le hace seguimiento a la funcionabilidad del producto después de la venta?					
6	¿Usted utiliza tecnología de última generación para elaborar su producto?					
7	¿Usted en algún momento ha hecho algún estudio para darle una mejoría en su proceso productivo?					



### Anexo 3

#### Juicio de Expertos

**Título:** “La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020”

**Objetivo:** Determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

**Hipótesis:** La cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

**Juez Experto:** Alan Enrique García Gutti

**Grado Académico:** Magister

**Fecha de Revisión:** 06.10.21

**Firma:** 

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Coherencia		Relevancia		Claridad		Observaciones
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cultura Financiera	CONOCIMIENTOS	Estados financieros	¿Usted ha elaborado estados financieros en alguna oportunidad?	X		X		X		
		Ahorro	¿Usted Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?	X		X		X		
		Créditos	¿Usted ha evaluado los riesgos que tendrá al no pagar sus deudas?	X		X		X		
		Seguros	¿Usted ha solicitado algún tipo de seguro para su negocio en algún momento?	X		X		X		
		Oportunidades de inversión	¿Usted en algún momento ha invertido en bienes en capital en su negocio?	X		X		X		
	HABILIDADES	Grado de Instrucción	¿Usted ha llevado algún curso, diplomado o estudios universitarios en finanzas operativas?	X		X		X		
		Experiencia en Política de Créditos	¿Usted alguna vez ha diseñado una política de créditos acorde a su empresa?	X		X		X		
		Experiencia en evaluar Morosidad	¿Usted Alguna vez ha evaluado el nivel de morosidad de su empresa?	X		X		X		

	ACTITUDES	Proactividad	¿Usted alguna vez a medido sus ingresos respecto a sus Egresos en su negocio?	X		X		X		
		Ética en el negocio	¿Usted es responsable con el cumplimiento de lo que ofrece en su producto?	X		X		X		
		Emprendedorismo	¿Usted en algún momento ha evaluado diversificar su producto en el mercado?	X		X		X		
	COMPORTAMIENTOS	Cumplimiento de pagos	¿Usted en algún momento ha dejado de pagar alguna deuda?	X		X		X		
		Eficiencia en el Gasto Corriente	¿Usted en algún momento ha priorizado sus gastos corrientes?	X		X		X		
Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Coherencia		Relevancia		Claridad		Observaciones
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Competitividad	Cobertura de Mercado	Nivel de Ventas	¿Usted en algún momento ha evaluado sus ventas con respecto al mercado?	X		X		X		
	Productividad	Eficiencia en el uso de Activos	¿Usted en algún momento ha evaluado en que porcentaje esta su capacidad Utilizada respecto a la capacidad instalada?	X		X		X		
	Precio Promedio	Margen de Utilidad	¿En algún momento usted ha evaluado su estructura de costos para determinar su margen de utilidad?	X		X		X		
	Calidad de Servicio	Retornabilidad de Producto	¿Usted en algún momento ha tenido que cambiar algún producto defectuoso en el instante?	X		X		X		
		Servicio Post Venta	¿Usted le hace seguimiento a la funcionalidad del producto después de la venta?	X		X		X		
		Tecnología	¿Usted utiliza tecnología de última generación para elaborar su producto?	X		X		X		
		Innovación	¿Usted en algún momento ha hecho algún estudio para darle una mejoría en su proceso productivo?	X		X		X		

**Título:** “La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020”

**Objetivo:** Determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

**Hipótesis:** La cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

**Juez Experto:** Merly Liliana Flores Arellano

**Grado Académico:** Magister

**Fecha de Revisión:** 10.10.21



**Firma:**

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Coherencia		Relevancia		Claridad		Observaciones
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cultura Financiera	CONOCIMIENTOS	Estados financieros	¿Usted ha elaborado estados financieros en alguna oportunidad?	X		X		X		
		Ahorro	¿Usted Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?	X		X		X		
		Créditos	¿Usted ha evaluado los riesgos que tendrá al no pagar sus deudas?	X		X		X		
		Seguros	¿Usted ha solicitado algún tipo de seguro para su negocio en algún momento?	X		X		X		
		Oportunidades de inversión	¿Usted en algún momento ha invertido en bienes en capital en su negocio?	X		X		X		
	HABILIDADES	Grado de Instrucción	¿Usted ha llevado algún curso, diplomado o estudios universitarios en finanzas operativas?	X		X		X		
		Experiencia en Política de Créditos	¿Usted alguna vez ha diseñado una política de créditos acorde a su empresa?	X		X		X		
		Experiencia en evaluar Morosidad	¿Usted Alguna vez ha evaluado el nivel de morosidad de su empresa?	X		X		X		

	ACTITUDES	Proactividad	¿Usted alguna vez a medido sus ingresos respecto a sus Egresos en su negocio?	X		X		X		
		Ética en el negocio	¿Usted es responsable con el cumplimiento de lo que ofrece en su producto?	X		X		X		
		Emprendedorismo	¿Usted en algún momento ha evaluado diversificar su producto en el mercado?	X		X		X		
	COMPORTAMIENTOS	Cumplimiento de pagos	¿Usted en algún momento ha dejado de pagar alguna deuda?	X		X		X		
		Eficiencia en el Gasto Corriente	¿Usted en algún momento ha priorizado sus gastos corrientes?	X		X		X		
Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Coherencia		Relevancia		Claridad		Observaciones
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Competitividad	Cobertura de Mercado	Nivel de Ventas	¿Usted en algún momento ha evaluado sus ventas con respecto al mercado?	X		X		X		
	Productividad	Eficiencia en el uso de Activos	¿Usted en algún momento ha evaluado en que porcentaje esta su capacidad Utilizada respecto a la capacidad instalada?	X		X		X		
	Precio Promedio	Margen de Utilidad	¿En algún momento usted ha evaluado su estructura de costos para determinar su margen de utilidad?	X		X		X		
	Calidad de Servicio	Retornabilidad de Producto	¿Usted en algún momento ha tenido que cambiar algún producto defectuoso en el instante?	X		X		X		
		Servicio Post Venta	¿Usted le hace seguimiento a la funcionalidad del producto después de la venta?	X		X		X		
		Tecnología	¿Usted utiliza tecnología de última generación para elaborar su producto?	X		X		X		
		Innovación	¿Usted en algún momento ha hecho algún estudio para darle una mejoría en su proceso productivo?	X		X		X		

**Título:** “La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020”

**Objetivo:** Determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

**Hipótesis:** La cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.

**Juez Experto:** Max Martín Vásquez Senador

**Grado Académico:** Magister

**Fecha de Revisión:** 07.10.21

**Firma:**



Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Coherencia		Relevancia		Claridad		Observaciones
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Cultura Financiera	CONOCIMIENTOS	Estados financieros	¿Usted ha elaborado estados financieros en alguna oportunidad?	X		X		X		
		Ahorro	¿Usted Ahorra alguna parte de sus ingresos regularmente?	X		X		X		
		Créditos	¿Usted ha evaluado los riesgos que tendrá al no pagar sus deudas?	X		X		X		
		Seguros	¿Usted ha solicitado algún tipo de seguro para su negocio en algún momento?	X		X		X		
		Oportunidades de inversión	¿Usted en algún momento ha invertido en bienes en capital en su negocio?	X		X		X		
	HABILIDADES	Grado de Instrucción	¿Usted ha llevado algún curso, diplomado o estudios universitarios en finanzas operativas?	X		X		X		
		Experiencia en Política de Créditos	¿Usted alguna vez ha diseñado una política de créditos acorde a su empresa?	X		X		X		
Experiencia en evaluar Morosidad		¿Usted Alguna vez ha evaluado el nivel de morosidad de su empresa?	X		X		X			

	ACTITUDES	Proactividad	¿Usted alguna vez a medido sus ingresos respecto a sus Egresos en su negocio?	X		X		X		
		Ética en el negocio	¿Usted es responsable con el cumplimiento de lo que ofrece en su producto?	X		X		X		
		Emprendedorismo	¿Usted en algún momento ha evaluado diversificar su producto en el mercado?	X		X		X		
	COMPORTAMIENTOS	Cumplimiento de pagos	¿Usted en algún momento ha dejado de pagar alguna deuda?	X		X		X		
		Eficiencia en el Gasto Corriente	¿Usted en algún momento ha priorizado sus gastos corrientes?	X		X		X		
Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Coherencia		Relevancia		Claridad		Observaciones
				SI	NO	SI	NO	SI	NO	
Competitividad	Cobertura de Mercado	Nivel de Ventas	¿Usted en algún momento ha evaluado sus ventas con respecto al mercado?	X		X		X		
	Productividad	Eficiencia en el uso de Activos	¿Usted en algún momento ha evaluado en que porcentaje esta su capacidad Utilizada respecto a la capacidad instalada?	X		X		X		
	Precio Promedio	Margen de Utilidad	¿En algún momento usted ha evaluado su estructura de costos para determinar su margen de utilidad?	X		X		X		
	Calidad de Servicio	Retornabilidad de Producto	¿Usted en algún momento ha tenido que cambiar algún producto defectuoso en el instante?	X		X		X		
		Servicio Post Venta	¿Usted le hace seguimiento a la funcionalidad del producto después de la venta?	X		X		X		
		Tecnología	¿Usted utiliza tecnología de última generación para elaborar su producto?	X		X		X		
		Innovación	¿Usted en algún momento ha hecho algún estudio para darle una mejoría en su proceso productivo?	X		X		X		

## Anexo 4

### Alpha de Cronbach para Cuestionario Cultura financiera

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,733	13

#### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P1	28,87	30,120	,185	,733
P2	29,17	31,040	,050	,748
P3	29,07	30,340	,145	,738
P4	28,67	28,506	,272	,727
P5	28,57	26,461	,378	,715
P6	29,03	29,482	,325	,721
P7	28,83	27,247	,557	,697
P8	28,57	25,840	,475	,700
P9	27,63	26,309	,416	,709
P10	27,33	25,609	,471	,700
P11	28,33	28,230	,368	,715
P12	28,07	26,823	,566	,694
P13	28,67	27,402	,413	,710

## Alpha de Cronbach Cuestionario Competitividad

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,719	7

### Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
P14	11,63	10,447	,496	,671
P15	11,67	11,195	,452	,686
P16	11,27	10,478	,387	,698
P17	10,60	8,455	,512	,672
P18	11,53	9,913	,647	,637
P19	11,70	10,838	,534	,669
P20	11,40	12,248	,119	,756



## Anexo 5

### Matriz de Consistencia

Título: La cultura financiera y su influencia en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir-2020					
Problema	Hipótesis	Objetivos	Variables	Metodología	Población
¿Cuál es la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del Distrito El Porvenir, 2020?	<p>Hi: La cultura financiera influye significativamente en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.</p> <p>H0: La cultura financiera no influye en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.</p>	<p>Objetivo General: Determinar la influencia de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir, 2020.</p> <p>Objetivos Específicos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Establecer el nivel de la cultura financiera de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020.</li> <li>• Establecer el nivel de competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020.</li> <li>• Establecer la influencia de las dimensiones de la cultura financiera en la competitividad de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en el año 2020.</li> </ul>	<p>Variable (x): Cultura Financiera</p> <p>Variable (y): Competitividad</p>	<p>Tipo de Investigación: Aplicada</p> <p>Nivel de Investigación: Correlacional Explicativo</p> <p>Diseño de investigación: No experimental, transversal, correlacional</p>	<p>Población: 733 empresas activas, productoras de calzado del Distrito El Porvenir – Trujillo</p> <p>Muestra: 252 empresas (239 personas naturales y 13 personas jurídicas)</p>