UNIVERSIDAD PRIVADA DE TACNA

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras

CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L., TACNA, 2025

TESIS

Presentada por:

Bach. Kelly Katherine Mayta Rodriguez

ORCID 0009-0009-6944-9432

Asesor:

Mag. Rosa Mardely Roque Lanchipa

ORCID 0000-0001-9661-280X

Para optar el título profesional de:

CONTADOR PÚBLICO CON MENCIÓN EN AUDITORÍA

TACNA – PERÚ

2025

DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Yo **Kelly Katherine Mayta Rodriguez**, en calidad de: Egresado de la Escuela Profesional de **Ciencias Contables y Financieras** de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Privada de Tacna, identificado con DNI **73486520**. Soy autor de la tesis titulada: ***CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L., TACNA, 2025***, teniendo como asesor a la ***Mag. Rosa Mardely Roque Lanchipa***.

DECLARO BAJO JURAMENTO:

- Ser el único autor del texto entregado para obtener el **Título Profesional de Contador Público con mención en Auditoría**, y que tal texto no ha sido plagiado, ni total ni parcialmente, para la cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas.
- Así mismo, declaro no haber trasgredido ninguna norma universitaria con respecto al plagio ni a las leyes establecidas que protegen la propiedad intelectual, como tal no atento contra derecho de terceros.
- Declaro, que la tesis no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- Por último, declaro que para la recopilación de datos se ha solicitado la autorización respectiva a la empresa u organización, evidenciándose que la información presentada es real y soy conocedor (a) de las sanciones penales en caso de infringir las leyes del plagio y de falsa declaración, y que firmo la presente con pleno uso de mis facultades y asumiendo todas las responsabilidades de ella derivada.

Por lo expuesto, mediante la presente, asumo frente a LA UNIVERSIDAD cualquier responsabilidad que pudiera derivarse por la autoría, originalidad y veracidad del contenido de la tesis, así como por los derechos sobre la obra o invención presentada. En consecuencia, me hago responsable frente a LA UNIVERSIDAD y a terceros, de cualquier daño que pudiera ocasionar, por el incumplimiento de lo declarado o que pudiera encontrar como causa del trabajo

presentado, asumiendo todas las cargas pecuniarias que pudieran derivarse de ello en favor de terceros con motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontrasen causa en el contenido de la tesis, libro o trabajo de investigación.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Privada de Tacna.

Tacna, 13 de noviembre del 2025

Bach. Kelly Katherine Mayta Rodriguez

DNI: 73486520

DEDICATORIA

A Dios, por darme su mano y permitirme alcanzar metas durante toda mi vida y por brindarme claridad de las cosas por las cuales estoy altamente agradecida y el conocimiento necesario para terminar mi trabajo académico.

A mis padres, por su amor infinito, sus consejos y apoyo incondicional, son mi mayor motivación para alcanzar mis metas.

A mis hermanas, quienes han sido el pilar fundamental para el desarrollo de este trabajo, brindándome su cariño y amor.

AGRADECIMIENTO

A mi asesora, cuya experiencia, tolerancia y consejos académicos me ayudaron a preparar este proyecto de investigación.

A mis amigos del grupo bonfire, por compartirme experiencias inolvidades y motivarme a seguir adelante como persona.

Por último, quiero expresar mi agradecimiento a los trabajadores de Neumáticos del Sur S.R.L., que colaboró en la aplicación de los instrumentos, lo que contribuyó en gran medida a la realización de este estudio.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA iv

AGRADECIMIENTO v

ÍNDICE DE CONTENIDO vi

ÍNDICE DE TABLAS x

ÍNDICE DE FIGURAS xii

RESUMEN xiii

ABSTRACT xiv

INTRODUCCIÓN 1

CAPÍTULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA 3

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA 3

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA 6

1.2.1. Problema general 6

1.2.2. Problemas específicos 7

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN 7

1.3.1. Relevancia teórica 7

1.3.2. Relevancia práctica 7

1.3.3. Relevancia metodológica 7

1.3.4. Relevancia empresarial 7

1.4. OBJETIVOS 8

1.4.1. Objetivo general 8

1.4.2. Objetivos específicos 8

1.5. HIPÓTESIS 8

1.5.1. Hipótesis general 8

1.5.2. Hipótesis específicas 8

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO 9

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN 9

2.1.1. Internacional 9

2.1.2. Nacional 10

2.1.3. Regional 12

2.2. BASES TEÓRICAS 13

2.2.1. Definición de Cultura financiera 13

2.2.2. Definición de Toma de Decisiones 20

2.2.3. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS BÁSICOS 25

CAPÍTULO III METODOLOGÍA 27

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN 27

3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN 27

3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN 27

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA 28

3.4.1. Población 28

3.4.2. Muestra 28

3.5. VARIABLES 29

3.5.1. Identificación de variables 29

3.5.2. Definición operacional de las variables 29

3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS..... 31

3.6.1. Técnicas de recolección de datos 31

3.6.2. Instrumentos para la recolección de datos 31

3.7. CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS 32

3.8. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS 34

3.8.1. Técnica de análisis estadístico descriptivo 34

3.8.2. Técnicas de análisis estadístico inferencial..... 35

CAPÍTULO IV RESULTADOS..... 36

4.1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO 36

4.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DESCRIPTIVO DE LOS RESULTADOS..... 37

4.2.1. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LA “CULTURA FINANCIERA” 37

4.2.1.1. Análisis estadístico de la Cultura Financiera 37

4.2.1.2. Análisis estadístico por dimensión..... 39

4.2.1.3. Análisis de resumen general sobre cultura financiera..... 45

4.2.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE LA “TOMA DE DECISIONES”..... 46

4.2.2.1. Análisis estadístico de la Toma de Decisiones 46

4.2.2.2. Análisis estadístico por dimensión..... 47

4.2.2.3. Análisis de resumen general sobre la toma de decisiones..... 52

4.3. PRUEBAS ESTADISTICAS 53

4.3.1. PRUEBAS DE NORMALIDAD..... 53

4.4. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS..... 54

4.4.1. Verificación de hipótesis específicas 54

4.4.1.1. Verificación de la primera hipótesis específica 54

4.4.1.2. Verificación de la segunda hipótesis específica 56

4.4.1.3. Verificación de la tercera hipótesis específica 57

4.4.2. Verificación de hipótesis general 59

DISCUSIÓN DE RESULTADOS 61

CONCLUSIONES 63

RECOMENDACIONES 65

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 67

ANEXOS 78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Reporte de Ventas de Neumáticos del Sur S.R.L. Periodo Enero - Setiembre 2025 5

Tabla 2 Nómina de empleados de la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L. 28

Tabla 3 Operacionalización de las variables Cultura financiera y Toma de decisiones 29

Tabla 4 Escala de alfa de Cronbach 32

Tabla 5 Confiabilidad de las dimensiones de la variable independiente: “Cultura Financiera” 33

Tabla 6 Confiabilidad de las dimensiones de la variable dependiente: “Toma de decisiones” 34

Tabla 7 VI Cultura Financiera 37

Tabla 8 D1 Actitud Financiera 39

Tabla 9 D2 Planificación Financiera 40

Tabla 10 D3 Ahorro Precautorio 42

Tabla 11 D4 Seguridad Financiera 43

Tabla 12 Tabla resumen del análisis por dimensiones 45

Tabla 13 VD Toma de Decisiones 46

Tabla 14 D1 Decisiones de Financiamiento 48

Tabla 15 D2 Decisiones de Inversión 49

Tabla 16 D3 Decisiones de Gestión de Gastos 50

Tabla 17 Tabla resumen del análisis por dimensiones 52

Tabla 18 Pruebas de normalidad de la variable 1 y sus dimensiones 53

Tabla 19 Pruebas de normalidad de la variable 2 y sus dimensiones 53

Tabla 20 Correlación de la primera hipótesis específica 55

Tabla 21 Correlación de la segunda hipótesis específica 56

Tabla 22 Correlación de la tercera hipótesis específica 58

Tabla 23 Correlación de la hipótesis general 59

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 *Población y el nivel de conocimiento, comportamiento y actitudes financieras –año 2013, 2019 y 2022* 4

Figura 2 *Gráfico de ventas Periodo Enero – Setiembre 2025* 6

Figura 3 *Esquema de diseño* 27

Figura 4 *VI Cultura Financiera* 38

Figura 5 *D1 Actitud Financiera* 40

Figura 6 *D2 Planificación Financiera* 41

Figura 7 *D3 Ahorro Precautorio* 43

Figura 8 *D4 Seguridad Financiera* 44

Figura 9 *VD Toma de Decisiones* 47

Figura 10 *D1 Decisiones de Financiamiento* 48

Figura 11 *D2 Decisiones de Inversión* 50

Figura 12 *D3 Decisiones de Gestión de Gastos* 51

RESUMEN

El presente estudio tuvo como objetivo general determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en la empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. El estudio se llevó a cabo con un diseño transversal no experimental, un nivel relacional y una técnica cuantitativa. La población estuvo compuesta por veinte trabajadores, a los que se les entregó un cuestionario estructurado con escalas Likert para ambas variables.

Los resultados de dicha investigación mostraron que si hay una relación positiva entre las variables Cultura Financiera y la toma de decisiones ($\rho = 0{,}648$; $p = 0{,}002$). En cuanto a las dimensiones, se evidenció que hay una relación positiva moderada de la Cultura Financiera con las Decisiones de Financiamiento ($\rho = 0{,}518$; $p = 0{,}019$), también, hay una relación positiva moderada con las Decisiones de Inversión ($\rho = 0{,}536$; $p = 0{,}001$). Finalmente, se demostró que hay una correlación positiva fuerte con la Gestión de Gastos ($\rho = 0{,}669$; $p = 0{,}001$).

En base a los resultados obtenidos, se concluye que la cultura financiera si se relaciona positivamente con la toma de decisiones de financiamiento, inversión y gestión de gastos, por lo que, es importante que la empresa lleve a cabo programas de capacitación financiera, específicamente a los trabajadores, quienes toman decisiones dentro de sus respectivas áreas de trabajo, para garantizar una gestión más eficaz de los recursos financieros.

Palabras clave: Cultura financiera, toma de decisiones, financiamiento, inversión, gestión de gastos.

ABSTRACT

The overall objective of this study was to determine the relationship between financial culture and decision-making at Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. The study was conducted using a non-experimental cross-sectional design, a correlational level, and a quantitative technique. The population consisted of twenty employees, who were given a structured questionnaire with Likert scales for both variables.

The results of this research showed that there is a positive relationship between the variables Financial Culture and Decision Making ($\rho = 0.648$; $p = 0.002$). In terms of dimensions, it was found that there is a moderate positive relationship between Financial Culture and Financing Decisions ($\rho = 0.518$; $p = 0.019$), and there is also a moderate positive relationship with Investment Decisions ($\rho = 0.536$; $p = 0.001$). Finally, a strong positive correlation was demonstrated with Expense Management ($\rho = 0.669$; $p = 0.001$).

Based on the results obtained, it is concluded that financial literacy is positively related to financing, investment, and expense management decisions. Therefore, it is important for companies to implement financial training programs, specifically for employees who make decisions within their respective areas of work, to ensure more effective management of financial resources.

Keywords: financial literacy, decision-making, financing, investment, expense management.

INTRODUCCIÓN

En el entorno actual, caracterizado por mercados altamente competitivos y un marco económico dinámico, la toma de decisiones constituye un factor decisivo a la sostenibilidad como al crecimiento de las empresas. La adecuada administración de los recursos depende, en gran parte, de la cultura financiera que poseen los trabajadores y directivos, comprendida por un conjunto de conocimientos, actitudes y prácticas que permiten gestionar eficientemente el dinero, planificar inversiones, evaluar fuentes de financiamiento y controlar los gastos.

Numerosos estudios recientes evidenciaron que la cultura financiera se relaciona estrechamente con la eficiencia empresarial y la capacidad para gestionar los riesgos económicos. Sin embargo, en el Perú, todavía hay grandes problemas con el nivel de cultura financiera, sobre todo en pequeñas y medianas empresas, lo cual repercute en la toma de decisiones convenientes, así como en la estabilidad organizacional (Flores et al., 2024).

En la ciudad de Tacna, muchas empresas enfrentan problemas de sobreendeudamiento, deficiencia en el control de gastos y escasa planificación de inversiones, lo que evidencia una brecha en la formación financiera de los trabajadores. En la empresa Neumáticos del Sur S.R.L., dedicada a la comercialización y prestación de servicio automotriz, enfrenta problemas en la toma de decisiones para mejorar la gestión de sus recursos, por el hecho de que suele basarse en criterios empíricos e intuitivos más que en fundamentos técnicos.

A partir de esta problemática, fue necesario analizar la relación de la Cultura Financiera y Toma de Decisiones en la empresa. El propósito de dicha investigación fue determinar cómo la cultura financiera se relaciona en la toma de decisiones de financiamiento, inversión y gestión de gastos, con el fin de generar evidencia que permita fortalecer la gestión organizacional.

La presente investigación está estructurada en cuatro capítulos. El Capítulo I, está compuesto por la descripción y formulación del problema general y específicos, luego la justificación de la investigación de relevancia teórica, práctica, metodológica y empresarial. Seguidamente de los objetivos e hipótesis generales y específicos. En el Capítulo II se presenta el Marco Teórico que comprende los antecedentes de la investigación a nivel internacional, nacional y regional, seguido de las bases teóricas que sustentan el análisis de ambas variables como de las dimensiones y la definición

de conceptos básicos. Luego en el Capítulo III, está la Metodología que detalla el tipo, nivel y diseño de la investigación. Asimismo, la población y muestra, las variables, las técnicas e instrumentos de recolección de datos, la confiabilidad de los instrumentos de ambas variables y sus dimensiones correspondientes y el procesamiento como análisis de datos. En el Capítulo IV, se encuentra los Resultados, presenta la descripción del trabajo de campo, el análisis estadístico descriptivo de la variable independiente como dependiente y sus dimensiones. Además, las pruebas estadísticas que compone las pruebas de normalidad y la verificación de las hipótesis específicas y general. Por último, se presenta la Discusión de Resultados, las Conclusiones alcanzadas en base a los resultados y las Recomendaciones para fortalecer y mejorar la toma de decisiones dentro de la empresa.

CAPÍTULO I
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA

Álvarez et al. (2025) menciona que, para que una empresa tenga éxito y sea sostenible, tomar decisiones efectivas es fundamental. Para los líderes de una empresa y los grupos financieros, es esencial poder evaluar riesgos, distribuir los recursos de forma efectiva y proyectar estratégicamente el futuro financiero de la empresa. Sin embargo, en muchas ocasiones, la ausencia de una cultura financiera apropiada puede dificultar este proceso, lo que podría derivar en decisiones con consecuencias significativas para el rendimiento y la viabilidad de la empresa.

En estos últimos años, la cultura financiera se ha convertido en un factor determinante en el manejo de recursos financieros, tanto en el ámbito individual como en el entorno laboral. Una adecuada formación financiera permite comprender conceptos básicos de ahorro, inversión y financiamiento, lo cual repercute directamente en la capacidad de las personas para tomar decisiones adecuadas dentro de un entorno económico cada vez más exigente.

Espinoza y Guevara (2025) menciona que, “diversos comerciantes para el control de sus finanzas personales operan basándose en prácticas tradicionales de ahorro y en experiencias heredadas de inversión. Como consecuencia, se enfrentan a problemas para administrar sus costos y para acceder a servicios financieros formales” (p. 16).

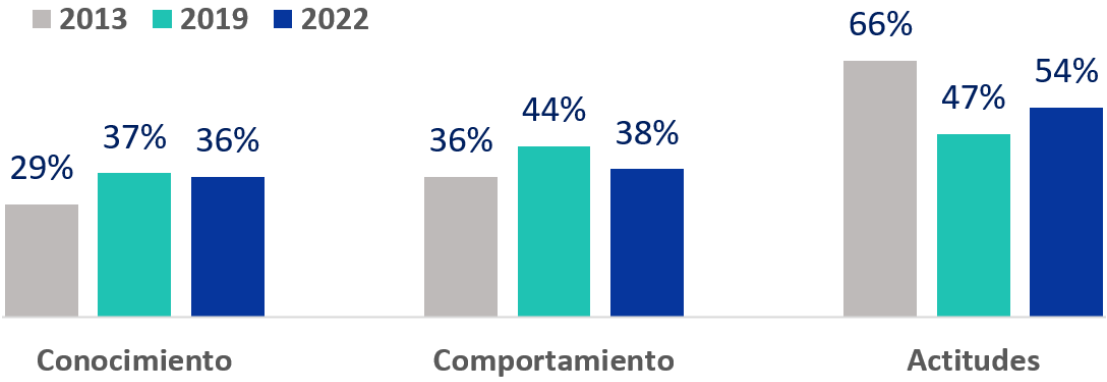
Superintendencia de Banca, Seguros y AFP [SBS] (2023) informa que más del 40% de los peruanos carecen de capacidades financieras y solo el 13% cuenta con un nivel conveniente. Asimismo, se puede reflejar la inestabilidad y un avance lento en la educación financiera de los peruanos.

En el presente gráfico se puede observar que, en el nivel de conocimiento financiero del año 2013 hubo un ligero avance progresivo, pero a partir del año 2019 al 2022 se ha mantenido estancado. En cuanto al nivel de comportamiento, se puede reflejar que hubo un aumento de hábitos saludables financieros para planificar y ahorrar, pero luego en el año 2019 al 2022 se disminuyó y puede referirse a la situación que se vivió por la pandemia. Finalmente, en los niveles de actitudes financieras, vemos una decaída del año 2013 al 2019 y luego, un ligero aumento del 2019 al 2022,

afirmando que, la población ha dejado de tomar decisiones adecuadas en su manejo de dinero. La viabilidad de las mipymes, es un sector crucial para la economía del país, también se ve afectada por esta carencia, además de la estabilidad de los hogares. Una limitada formación financiera de los emprendedores repercute en su capacidad para acceder a financiamiento formal, gestionar riesgos, evaluar inversiones y tomar decisiones de gasto que fortalezcan sus negocios.

Figura 1

Población y el nivel de conocimiento, comportamiento y actitudes financieras –año 2013, 2019 y 2022



Nota. Adaptado de la Encuesta Nacional de Medición de Capacidades Financieras [Fotografía], por SBS, 2023 (https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658).

En la región de Tacna, las empresas cumplen un papel fundamental en el crecimiento económico local, generando ingresos y empleo. Sin embargo, enfrentan dificultades para mantenerse competitivas dado a la carencia de conocimientos financieros aplicados a la gestión empresarial. Este escenario también se refleja en la empresa Neumáticos del Sur S.R.L., dedicada a la venta y comercialización de neumáticos y servicios relacionados con el sector automotriz. A pesar de ser una empresa formalmente constituida, presenta limitaciones en aspectos clave de la cultura financiera, como la planificación y control de gastos, la gestión de riesgos financieros y la evaluación de inversiones estratégicas por tomar decisiones.

La carencia de una cultura financiera sólida puede restringir las oportunidades de crecimiento de la empresa, ya que dificulta su capacidad para afrontar imprevistos, adaptarse a la dinámica del mercado automotriz y acceder a créditos en condiciones favorables, y si estas deficiencias persisten, seguirán basándose en criterios intuitivos

o empíricos, afectando el rendimiento y sostenibilidad de la organización (Gomez, 2025).

Tabla 1

Reporte de Ventas de Neumáticos del Sur S.R.L. Periodo Enero - Setiembre 2025

Mes	Ventas	Crecimiento/ Disminución	% frente al mes anterior
Enero	S/ 68,747.50	S/ 68,747.50	100%
Febrero	S/ 69,130.50	S/ 383.00	1%
Marzo	S/ 82,387.00	S/ 13,256.50	16%
Abril	S/ 66,893.50	-S/ 15,493.50	-23.2%
Mayo	S/ 54,217.50	-S/ 12,676.00	-23.4%
Junio	S/ 39,169.06	-S/ 15,048.44	-38%
Julio	S/ 79,861.01	S/ 40,691.95	51%
Agosto	S/ 84,514.00	S/ 4,652.99	6%
Setiembre	S/ 51,322.25	-S/ 33,191.75	-65%
TOTAL	S/ 596,242.32	S/ 51,322.25	23%

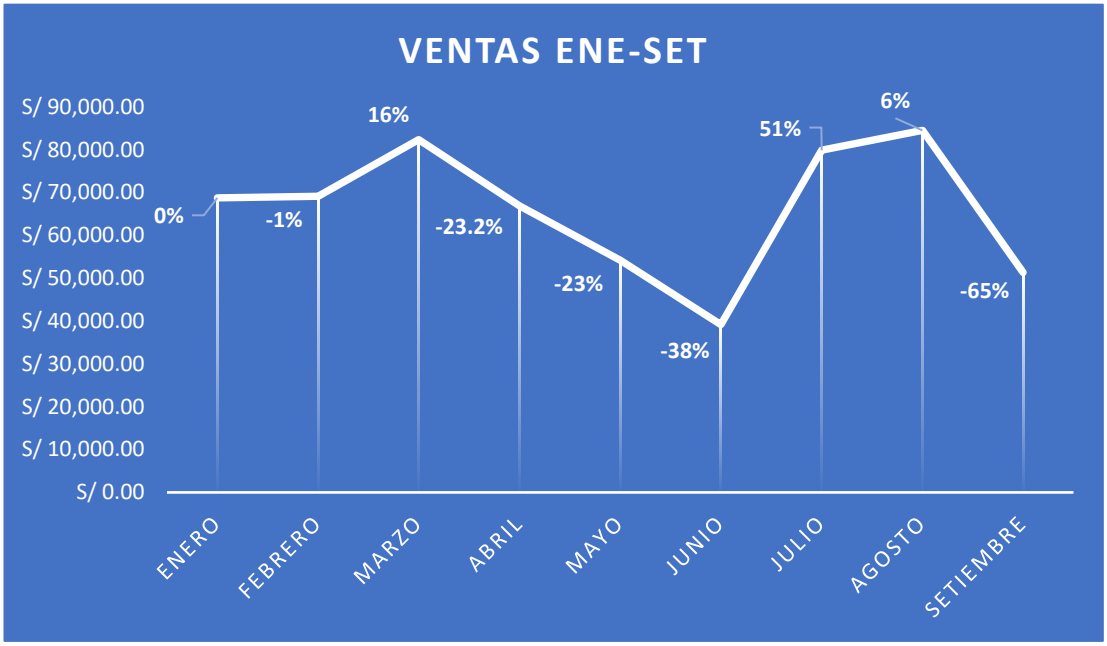
Nota. Elaboración propia

De acuerdo al reporte de ventas, tanto en la tabla donde se detallan los resultados de las ventas mensualmente desde enero hasta setiembre del año 2025, como en el grafico representado en porcentaje, puede evidenciarse una notable inestabilidad en el nivel y comportamiento de las ventas, reflejando posibles problemas en la toma de decisiones dentro de la empresa. Durante el mes de junio hubo una disminución significativa (-38%) frente al mes anterior, siendo esta la caída más grande del periodo, con ingresos de solo S/39,169.06. Asimismo, en el mes de setiembre vemos una segunda caída en ingresos (-65%) con respecto al mes anterior, obteniendo solo S/51,322.25, evidenciando de esta manera que el incremento observado en julio y agosto no representa una tendencia sostenida, sino más bien una recuperación temporal sin una planificación sólida detrás. La empresa parece basarse más en la intuición que

en el análisis de información financiera, lo que genera una falta de control en el flujo de ingresos y gastos. A su vez, la empresa no cuenta con una planificación estratégica vigente, lo que impide mantener estabilidad de las ventas y aprovechar los periodos de crecimiento. Cabe mencionar que este comportamiento irregular de las ventas generadas refleja una gestión débil en la toma de decisiones, caracterizado por una falta de visión a largo plazo.

Figura 2

Gráfico de ventas Periodo Enero – Setiembre 2025



Nota: Tabla 1

Por ello, resulta relevante investigar la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025, con el propósito de identificar las brechas existentes y generar evidencia que contribuya al diseño de estrategias de educación financiera orientadas a fortalecer la gestión empresarial en el sector automotriz local.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema general

¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025?

1.2.2. Problemas específicos

a) ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025?

b) ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025?

c) ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025?

1.3. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1. Relevancia teórica

El estudio teórico se justifica porque explora la relación teórica de la cultura financiera con la toma de decisiones de una pequeña empresa del sector automotriz Neumáticos del Sur S.R.L., siendo un sector poco desarrollado. Los resultados respaldan las teorías que explican cómo la cultura financiera se vincula a las actitudes, planificación, percepción del riesgo y la selección de opciones financieras y operativas. También, la investigación amplía el marco teórico para la toma de decisiones racionales e informadas, proporcionando pruebas empíricas que pueden utilizarse para reforzar la enseñanza de en las empresas.

1.3.2. Relevancia práctica

El estudio se justifica porque a partir de los resultados, se diseñarán capacitaciones, asesorías y estrategias prácticas que orientarán a la empresa hacia decisiones más informadas y sostenibles. Asimismo, los hallazgos son de utilidad para entidades financieras, cámaras de comercio y organismos de apoyo a las pequeñas empresas, al proporcionar información real del sector empresarial de Tacna.

1.3.3. Relevancia metodológica

El estudio tiene relevancia metodológica porque empresas como Neumáticos del Sur S.R.L. generan empleo directo e indirecto, dinamizan la cadena de valor y ofrecen servicios esenciales a transportistas, empresas y familias de la región. Además, contribuirá al desarrollo de herramientas de diagnóstico que ayudarán a las empresas a identificar sus puntos débiles en la toma de decisiones y a reforzar su gestión estratégica.

1.3.4. Relevancia empresarial

El estudio tiene relevancia al demostrar que una cultura financiera adecuada es un recurso estratégico para tomar decisiones, fortaleciendo la capacidad competitiva y la

sostenibilidad de una empresa. En el caso de Neumáticos del Sur S.R.L., los resultados se utilizarán para mejorar sus procesos internos de selección, control y toma de decisiones, maximizando la utilización de los recursos y minimizando los riesgos. Del mismo modo, los resultados beneficiarán a otras empresas del sector al poner de relieve la necesidad de cultivar estrategias financieras para tomar mejores decisiones ya que es un componente fundamental para la empresa.

1.4. OBJETIVOS

1.4.1. Objetivo general

Determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

1.4.2. Objetivos específicos

a) Determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

b) Determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

c) Determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

1.5. HIPÓTESIS

1.5.1. Hipótesis general

Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

1.5.2. Hipótesis específicas

a) Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

b) Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

c) Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

CAPÍTULO II
MARCO TEÓRICO

2.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN

2.1.1. Internacional

Chinea (2025) en su artículo de investigación "Una guía contra la incertidumbre para pequeños negocios de América Latina", presenta una propuesta orientada a que las mipymes latinoamericanas enfrenten los escenarios de incertidumbre económica mediante el uso de herramientas de gestión financiera modernas. Además de la inclusión financiera digital, que aumenta las opciones de acceso a los servicios financieros a través de plataformas fintech, el autor destaca interés a la planificación financiera formal como método de control y previsión en contextos de incertidumbre. También, se pone de relieve la falta de elaboración de presupuestos en gran parte de las pequeñas empresas, lo cual dificulta la evaluación de riesgos y la toma de decisiones estratégicas. Frente a ello, sugiere desarrollar redes de apoyo a las empresas que faciliten el intercambio de recursos y conocimientos, así implementar programas de formación financiera.

Chavarría (2024) en su tesis "El impacto de la cultura financiera en los empresarios de las pymes de la Ciudad de México", investiga la relación entre la cultura financiera y la gestión empresarial entre los propietarios de pymes de la capital de México. En su estudio utiliza cuestionarios estructurados con indicadores sobre conocimientos financieros, planificación, gestión de la deuda y toma de decisiones. El diseño fue cuantitativo, correlacional y no experimental. Según los resultados obtenidos, concluye que existe una fuerte relación entre la cultura financiera de los empresarios y su capacidad para tomar decisiones acertadas e informadas, lo que favorece la estabilidad y la viabilidad a largo plazo de sus empresas.

Aguilar (2023) en su artículo "Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera", tuvo como objetivo determinar si la gestión de la cultura financiera varía entre las mipymes familiares y no familiares y examinar cómo afecta a la productividad. El estudio fue cuantitativo y se entregó un cuestionario a 41,687 directores de mipymes de México, Colombia, Argentina, Perú y Ecuador como parte del estudio cuantitativo. Los resultados muestran que la gestión financiera es el elemento más estrechamente relacionado con la productividad empresarial, con variaciones significativas en la cultura financiera

según el tipo de empresa. Este hallazgo pone de relieve la importancia de mejorar la cultura financiera de las mipymes para aumentar su sostenibilidad y competitividad.

Mendoza (2020) en su estudio de investigación titulado "La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi" buscó de determinar cómo influye la cultura financiera en el desarrollo socioeconómico de los residentes del cantón de Montecristi, por lo que en primer lugar fue necesario evaluar los conocimientos financieros de la población objetivo. A continuación, hay que establecer un diagnóstico para determinar quiénes son los afectados entre los residentes del cantón. La ética del ahorro, que sustituye a la racionalidad absoluta en las transacciones financieras, es uno de los elementos relacionados que debemos tener en cuenta. Los resultados esbozan investigaciones adicionales y sugieren posibles ajustes al proyecto en sí. Una visita de campo para examinar el comportamiento de la población objetivo sirvió de base para el uso independiente de una técnica experimental-descriptiva. Las opiniones y acciones de los miembros sobre la cultura financiera se determinaron con el objetivo de recopilar datos bibliográficos sobre el tema. Se entregó un cuestionario con un margen de error del 0,05 % a una muestra limitada de 381 personas. Los resultados del estudio indican que los habitantes desconocen por completo el mundo financiero, lo que los lleva a malgastar su dinero, por lo que es fundamental enseñarles cuestiones financieras. Su incapacidad para gestionar sus propios fondos es el resultado de malos hábitos financieros causados por una educación financiera inadecuada. Además, su tasa de ahorro se ha reducido debido a la falta de liquidez.

2.1.2. Nacional

Gomez (2025) en su tesis titulada "Cultura financiera y toma de decisiones financieras en los microempresarios de Requena 2023", investigó la relación entre la cultura financiera y las decisiones financieras en microempresarios. El estudio empleó un enfoque cuantitativo, correlacional y no experimental, con cuestionarios estructurados para evaluar aspectos como la actitud, la planificación y la estabilidad financiera. Los resultados evidenciaron que solo el 31 % de los microempresarios tiene un alto nivel de cultura financiera, mientras que el resto tiene niveles medios o bajos. Por su parte, el 50 % de las decisiones financieras son adecuadas, esto se debe a que la mayoría de las personas asumen riesgos financieros teniendo en cuenta los beneficios esperados y utilizan herramientas o métodos para evaluar esos riesgos antes de tomar

decisiones. Esta circunstancia ilustra que las decisiones financieras en Requena se toman generalmente de forma experimental, sin un análisis técnico adecuado, lo que limita el potencial de una gestión eficaz de los recursos y, en consecuencia, las perspectivas de crecimiento de las microempresas. El autor considera que aumentar la cultura financiera es fundamental para mejorar la toma de decisiones de las empresas y garantizar la viabilidad a largo plazo de estas.

Bacilio y Carbajal (2024) en su trabajo de investigación "La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana", llevó a cabo una investigación para determinar cómo la cultura financiera influye en el acceso al crédito de los microempresarios. El estudio utilizó un enfoque cuantitativo con un diseño explicativo y no experimental. Se administraron cuestionarios estructurados a 320 microempresas del distrito de Cercado de Lima, con una población de 1838 habitantes. Los resultados de la regresión lineal revelaron una correlación significativa y positiva entre la cultura financiera y el acceso al crédito ($\beta = 0{,}65$, $p < 0{,}005$). Esto indica que cuanto mayor es el nivel de cultura financiera de los microempresarios, mayores son sus posibilidades de obtener financiación formal. Según los autores, los conocimientos financieros, las habilidades de gestión de recursos y la educación financiera formal son factores que facilitan la toma de decisiones adecuadas sobre la deuda y la gestión empresarial. Este precedente demuestra que el fortalecimiento de la cultura financiera no solo mejora las habilidades de toma de decisiones de los propietarios de microempresas, sino que también sirve como una herramienta vital para ampliar sus oportunidades de mercado para el crecimiento y la sostenibilidad.

Michca (2023) en su investigación denominada "La cultura financiera y su incidencia en el emprendimiento de las microempresas comerciales en el Perú, 2020–2021", tuvo como objetivo determinar cómo la cultura financiera afecta al rendimiento de las pequeñas empresas como emprendedoras a lo largo de la pandemia. El estudio se llevó a cabo utilizando un enfoque cuantitativo con un diseño explicativo y transversal, mediante encuestas a propietarios de microempresas de varios sectores comerciales. Los resultados mostraron que una mayor cultura financiera, demostrada por los conocimientos, las habilidades y los comportamientos relacionados con la gestión de recursos, influye de manera significativa y favorable en el nivel de emprendimiento, ya que fomenta la planificación estratégica, la toma de decisiones de inversión y la asunción de riesgos. Según el autor, la cultura financiera sirve de

catalizador para la consolidación empresarial, haciendo que las microempresas sean más competitivas y mejorando su posición en el mercado nacional.

Malca y Coarita (2023) en su tesis como título “Nivel de cultura financiera y toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022”, cuyo objetivo principal de la investigación fue determinar la relación entre el nivel de cultura financiera y la toma de decisiones de quienes trabajan para la empresa en Ancash Multi Import Agor Extrema S.A.C., 2022. Se utilizaron métodos correlacionales, descriptivos, no experimentales y transversales. La población objeto de estudio estuvo compuesta por 450 trabajadores, de los cuales se tomaron 207 muestras probabilísticas. El resultado mostró un rango directo y positivo con un coeficiente de correlación de Spearman de 0,470 y un valor p de 0,0000 (menos del 5 %), lo que indica una mayor significación. Lo que indica que, los valores de la cultura financiera aumentan a la par que los de los trabajadores que se centran en la toma de decisiones.

Cruz (2022) en su investigación titulada “La cultura financiera y su influye en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022”. Se empleó una técnica cuantitativa, descriptiva-correlacional, analítica, deductiva, no experimental y de corte transversal. Se empleó un cuestionario para la recopilación de los datos. En consecuencia, se obtuvo que el 66,5 % de los encuestados tenían un nivel moderado de cultura financiera y tomaban sus propias decisiones; existió una correlación positiva negativa de ambas variables, el coeficiente de Spearman arrojó 0,180, siendo una correlación negativa. Asimismo, el 34,9 % de los encuestados encontró una correlación positiva y muy significativa entre los conocimientos financieros y la toma de decisiones. Como resultado, se encontró que la cultura financiera influye significativamente en las decisiones financieras personales que toman los estudiantes, con una correlación positiva significativa 0,360 de ambas variables.

2.1.3. Regional

Flores et al. (2024) en su tesis titulada “Cultura financiera y emprendimiento femenino en el sur del Perú”, tuvo como objetivo examinar la relación entre la cultura financiera y la capacidad emprendedora entre las mujeres propietarias de microempresas en varias regiones del sur de Perú. El estudio utilizó un diseño cuantitativo, correlacional y no experimental, mediante cuestionarios estructurados a

una muestra representativa de mujeres emprendedoras de diversos sectores comerciales. El análisis estadístico reveló una correlación positiva y significativa (r = 0,71) entre la cultura financiera y el espíritu emprendedor, lo que indica que las mujeres con mayores conocimientos, habilidades y comportamientos financieros tienen niveles más altos de rendimiento empresarial. Esto significa mejores métodos de planificación, mayor disposición a invertir y una gestión de recursos más eficaz, todo lo cual fortalece la viabilidad de su negocio. El estudio concluyó que fortalecer la cultura financiera es fundamental para empoderar a las mujeres empresarias en el Sur, ya que no sólo mejora su capacidad para tomar decisiones informadas, sino que también estimula la generación de ingresos, el empleo y el desarrollo económico local.

Arias (2020) en su tesis titulada: “Impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la región Tacna, 2017”, confirma la importancia de la cultura financiera en el mundo moderno, teniendo en cuenta el crecimiento de los mercados financieros y la difusión de productos financieros cada vez más complejos. Tener escasez de conocimiento en esta área ha generado problemas financieros en todo el mundo, lo que subraya la necesidad de promover la educación financiera desde la primera infancia hasta la edad adulta. La falta de conocimiento financiero puede conducir a decisiones financieras perjudiciales, tanto individual como colectivamente.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Definición de Cultura financiera

La cultura financiera se define como un conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permiten a las personas y a las organizaciones gestionar eficazmente sus recursos financieros y tomar decisiones responsables sobre productos y servicios financieros. Según Ticona et al. (2023), no se limita al aprendizaje de conceptos técnicos, sino que incluye la capacidad de aplicarlos en situaciones prácticas como planificación, ahorro, inversión y gestión de riesgos.

Como las personas necesitan administrar sus propias finanzas y cuentas, la educación financiera es una habilidad esencial. Para ello, es necesario aprender y comprender conceptos útiles como ahorro, inversión, elaboración de presupuestos y planificación para el futuro. Sin embargo, algunas personas carecen de la información y las habilidades necesarias para gestionar adecuadamente sus finanzas, lo que puede

provocar un endeudamiento excesivo, ahorros insuficientes, abuso de crédito y otros problemas financieros (Sanchez, 2023).

La cultura financiera es importante porque no sólo mejora la toma de decisiones sino también el consumo inteligente para aprovechar al máximo los recursos financieros. También dice que, en una sociedad con mejor cultura financiera, mayor control de ingresos y gastos, se implementa el consumo inteligente (Lopez, 2023).

Asimismo, en la última década la cultura financiera ha ganado relevancia y es fundamental en las investigaciones de medición de esta variable, lo que ha dado a la sociedad conocimiento sobre un tema tan importante como las finanzas (Llatas, 2022).

Por otro lado, la cultura financiera es definida como "el conjunto de pensamientos, ideas, actitudes, hábitos, reglas que compartimos y las organizaciones asociadas a esta actividad", incluye todo lo que cualquier persona necesita saber para desenvolverse en este entorno de negocios financieros. Cuando hablamos de cultura financiera entendemos su relación con el entorno financiero en su conjunto. Este mundo incluye desde cuestiones financieras personales como la elaboración de presupuestos familiares o el uso de recursos financieros para el máximo rendimiento, la cultura del ahorro, la planificación del ahorro, el consumo responsable del ahorro, las compras y préstamos corrientes, así como los servicios que brinda la combinación financiera (Morante, 2021).

Abarca (2023) afirma que, para lograr un cambio significativo y duradero, es fundamental contar con una cultura financiera que esté alineada con los objetivos individuales. La cultura está vinculada a principios y creencias comunes sobre el comportamiento financiero y la forma en que las personas abordan los riesgos ambientales y sociales. Cuando las actitudes y prácticas financieras del personal no coinciden con los objetivos de la organización, las decisiones pueden ser poco estratégicas y perjudicar la rentabilidad de la empresa.

Rumyantseva (2022) indica que la cultura financiera consiste en hacer un uso inteligente de los recursos para lograr una administración más efectiva de los fondos disponibles. Tener una buena educación en finanzas permite reconocer diferentes alternativas para gestionar el dinero correctamente y, de esta manera, administrar el patrimonio de manera eficaz. El uso adecuado de recursos brinda a los responsables de la empresa la capacidad de administrar los fondos de manera más eficiente, evitando elecciones precipitadas o poco rentables. Cuando los trabajadores tienen conocimientos financieros, pueden reconocer las mejores opciones de financiamiento, inversión y

control del gasto, lo que favorece directamente una gestión eficaz del patrimonio de la empresa. Por lo tanto, la cultura financiera bajo la organización no solo optimiza las decisiones individuales, sino que también refuerza la estabilidad y la sostenibilidad económica de la empresa en su conjunto.

La cultura financiera abarca está agrupado por conocimientos, habilidades y actitudes que preparan a los sujetos a seleccionar entre diferentes alternativas financieras y hacer elecciones conscientes que garanticen su bienestar en el futuro. Esta cultura abarca la aptitud de leer, examinar, entender y administrar la información financiera personal, de modo que se pueda discernir y actuar adecuadamente respecto a su situación económica (Julca, 2023). Este enfoque indica que la educación financiera no se limita a tener información teórica sobre economía o finanzas, sino que también requiere la formación de competencias y actitudes que posibiliten la utilización de esos conocimientos en la vida diaria.

Makdissi et al. (2020) afirma que, cultura financiera nos enseña a gestionar nuestras finanzas de manera eficaz en función de nuestros propios objetivos y contextos económicos y financieros. Consiste en información, acciones y decisiones basadas en habilidades y comportamientos adecuados para tomar decisiones financieras acertadas. Tener un fuerte conocimiento financiero entre los trabajadores ayuda a que las decisiones sobre el uso de los recursos se lleven a cabo de forma más lógica y estratégica. Al combinar datos, competencias y comportamientos enfocados en el manejo eficaz del dinero ayuda a mejorar la habilidad de evaluar opciones y seleccionar la alternativa más adecuada para la empresa.

Tener una buena cultura financiera permite gestionar y supervisar las finanzas personales, además, ayuda a alcanzar un buen nivel de comprensión sobre este tema. La persona debe estar familiarizada con conceptos financieros fundamentales y desarrollar competencias y actitudes para manejarlos adecuadamente, todo con el objetivo de hacer elecciones más acertadas y administrar el dinero de forma efectiva. La carencia de estos conocimientos puede acarrear consecuencias desfavorables en la situación financiera individual (Salamea y Álvarez, 2020). Este enfoque destaca la relevancia de obtener nociones fundamentales sobre finanzas como parte del crecimiento personal, dado que la educación financiera capacita para manejar el dinero de forma responsable y reflexiva.

El entendimiento de las ideas y recursos financieros ayuda a eludir elecciones apresuradas, favorece la organización económica y impulsa la estabilidad personal y

familiar. En este contexto, una formación financiera adecuada se transforma en una pieza clave para lograr el bienestar económico y evitar problemas causados por la falta de conocimiento o la ineficacia en la administración de los recursos.

En el mundo empresarial, contar con una sólida cultura financiera es fundamental para reforzar la capacidad de reacción ante mercados competitivos y garantizar la sostenibilidad de los negocios. Por ello, la cultura financiera es esencial para optimizar las decisiones de financiación, evaluar las inversiones en actividades y servicios, y controlar los costes operativos en un sector tan dinámico como el automovilístico.

2.2.1.1.Elementos de la cultura financiera

En el ámbito financiero, los estudios destacan varios elementos clave de la cultura financiera. Inicialmente, están los conocimientos financieros, que incluyen conceptos básicos como el ahorro, los préstamos, las tasas de interés, el rendimiento y la disponibilidad de efectivo. Segundo, se enfatizan las habilidades financieras, que facilitan la creación de presupuestos, la evaluación de alternativas de inversión, la priorización de gastos y la gestión de deudas. Tercero, se relaciona con la capacidad de proyectar, guardar dinero y tomar decisiones arriesgadas con conocimiento. Finalmente, las costumbres financieras muestran cómo se aplican las ideas y los puntos de vista en las acciones cotidianas, tal como utilizar los bancos, pagar las obligaciones a tiempo, ahorrar formalmente y adquirir pólizas. En resumen, estos factores influyen en la valía de las decisiones monetarias que toman tanto los individuos como las organizaciones. (Gallo, 2022).

2.2.1.2.Características de la cultura financiera

. La cultura financiera tiene características específicas que la hacen un elemento fundamental para el crecimiento económico. En primer lugar, se presenta como un fenómeno en constante cambio, puesto que se desarrolla a lo largo de la vida basado en la experiencia, la formación educativa y el ambiente. En segundo lugar, ejerce una influencia en la estabilidad económica, dado que facilita que individuos y compañías se preparen para situaciones inciertas y reduzcan los riesgos asociados con el proceso de toma de decisiones. De igual manera, la cultura financiera está relacionada con la inclusión financiera, ya que permite el acceso a servicios formales de crédito, ahorro e inversión. En conclusión, se considera un recurso clave para la competitividad, ya que

mejora la capacidad de las organizaciones para ajustarse a los cambios del mercado y aprovechar oportunidades de crecimiento (Tandazo y Ochoa, 2023).

2.2.1.3.Modelo teórico de la cultura financiera

El modelo propuesto por Rai et al. (2019), como se citó en Aguilar (2023), resulta uno de los más pertinentes para explicar la cultura financiera. Este modelo establece cuatro dimensiones dentro de la variable cultura financiera: actitudes financieras, planificación financiera, ahorro precautorio y seguridad financiera.

Para la aplicación de la empresa, este modelo permite analizar cómo el nivel de cultura financiera de los trabajadores se relaciona directamente en las decisiones de financiamiento, en la priorización de gastos y en la capacidad de realizar inversiones estratégicas que garanticen su crecimiento y sostenibilidad en el sector automotriz.

2.2.1.4.Dimensiones de la cultura financiera

Según los propósitos de este estudio, la cultura financiera se divide en cuatro dimensiones principales:

2.2.1.4.1. Actitud financiera

La actitud financiera se entiende como la forma de pensar, las creencias y la valoración que tiene un individuo sobre el dinero. También se considera como las particularidades personales que se manifiestan en inclinaciones hacia ciertas acciones o decisiones económicas. Indica la disposición o la posibilidad de que una persona adopte un determinado comportamiento (Abarca, 2023). Este enfoque indica que la actitud financiera juega un papel crucial en cómo las personas ven y administran sus finanzas. No es suficiente tener conocimientos sobre el tema; la actitud mental, la autoconfianza y la percepción personal respecto al dinero son lo que motiva o restringe las elecciones financieras.

En las pequeñas empresas, el director juega un papel fundamental como administrador de recursos y encargado de tomar decisiones estratégicas. Su grado de conocimiento y educación financiera está directamente relacionado con la expansión del negocio, tanto en métricas económicas como en elementos intangibles, como el bienestar personal y el orgullo laboral (Aguilar, 2023). Esta relación evidencia cómo la competencia financiera del empresario impacta en la sostenibilidad de la empresa.

En este panorama, la responsabilidad social empresarial (RSE) se entiende como una actividad integral que va más allá de los resultados financieros, conectando

con el entorno y las partes interesadas. Aunque su implementación ha suscitado debates acerca de su alcance y valor, se concibe como un esquema viable que impulsa la gestión prudente en las compañías (Cardona et al., 2023).

En contraparte, las finanzas representan la base operativa y, a su vez, la base estratégica para toda organización. No obstante, estas pueden verse limitadas por factores como restricciones monetarias o falta de recursos. De ahí que la capacidad para administrarlas de forma eficiente y diseñar estrategias adaptadas a las condiciones específicas se convierta en una condición indispensable para el éxito empresarial (Abad et al., 2021).

Una postura favorable hacia el ahorro, la inversión o el control de gastos promueve acciones responsables y bien planificadas, mientras que una visión negativa puede llevar al desinterés, a la acumulación de deudas o a la falta de organización financiera. Desarrollar comportamientos financieros adecuados es fundamental para tomar decisiones lógicas y sostenibles, lo que beneficia tanto al bienestar financiero personal como al empresarial.

2.2.1.4.2. Planificación financiera

La planificación financiera estratégica es esencial para lograr las metas de una organización. En el transcurso de este proceso, la responsabilidad del administrador financiero consiste en optimizar la utilización de los recursos y reducir los gastos de financiamiento. El presupuesto de capital es una herramienta fundamental en este campo, ya que facilita la organización de los recursos disponibles, establece las fuentes de financiamiento y guía las decisiones de inversión a largo plazo (Ramírez et al., 2021).

La concordancia entre el plan financiero y el presupuesto de capital facilita un uso más eficaz de los recursos y fortalece la habilidad de la empresa para lograr sus metas estratégicas. En consecuencia, la planificación financiera no solo ordena la gestión a corto plazo, sino que también asegura la viabilidad y sostenibilidad de la organización en el futuro.

La carencia de comprensión acerca de asuntos financieros puede llevar a la formación de costumbres que resultan en una mala gestión de las finanzas personales, como dificultades en las deudas, malas inversiones, baja rentabilidad, entre otros. Asimismo, es fundamental, ya que capacita a las personas para aplicar sus conocimientos y hacer elecciones más informadas. El uso de herramientas financieras

presenta numerosas ventajas, ya que facilita una planificación más eficaz de los recursos económicos, contribuyendo a reducir faltas graves en la gestión del dinero. La falta de estabilidad financiera y aumento de deudas ocurren debido a la elección de decisiones inadecuadas. Los saberes sobre educación financiera evitan cometer estos errores relacionados con la gestión del dinero (Rivera y Bernal, 2018).

Zapata et al. (2016) indica que un grupo social no podrá fomentar una cultura de ahorro si no tiene la capacidad de organizar y crear un presupuesto que contemple sus ingresos y gastos. Por otro lado, le resultará imposible administrar correctamente sus compromisos monetarios sin entender la estrategia financiera. Las personas no tienen la posibilidad de mejorar su situación social y económica ni contribuir significativamente al progreso económico de un país. La formación es fundamental para impulsar el conocimiento financiero, con el objetivo de que las personas entiendan mejor las ideas, artículos, servicios y otros peligros relacionados con las finanzas. Esto hace posible que la gente desarrolle la habilidad de identificar los puntos fuertes y débiles de las inversiones monetarias, ayudándoles así a tomar decisiones bien fundamentadas que conducen a un porvenir más exitoso.

2.2.1.4.3. Ahorro precautorio

El ahorro precautorio se describe como la acción de destinar recursos para hacer frente a situaciones de emergencia o imprevistos. Las personas con una educación financiera más avanzada tienden a estar más dispuestas a aceptar este tipo de acciones, ya que identifican los riesgos vinculados al endeudamiento y al gasto impulsivo (Liu et al., 2021).

La propensión al ahorro también se ve limitada por factores de demanda e ingresos reducidos, lo que limita la posibilidad de acceder a servicios financieros. En cuanto a la oferta, la concentración del sistema financiero en segmentos con más capacidad de compra y la escasa adaptabilidad de los productos disponibles fortalecen la exclusión financiera, impactando de manera particular a las áreas rurales (Garcia., 2020). En este contexto, promover el ahorro precautorio se torna fundamental para disminuir la fragilidad económica y aumentar la capacidad de reacción de las microempresas ante situaciones inesperadas.

La capacidad de pago es fundamental tanto para las personas como para las organizaciones. Está vinculada a la salud económica de un individuo, una compañía o un gobierno local para hacer frente a sus responsabilidades financieras en el momento

en que surgen. Esto incluye la capacidad de pagar el capital, los intereses y cualquier coste adicional relacionado con préstamos u otras deudas. Es fundamental mantener una buena capacidad de pago para asegurar la estabilidad económica y prevenir impagos que podrían perjudicar la reputación crediticia y la salud financiera (Portero, 2020). En lo que respecta al ahorro preventivo, la capacidad para hacer frente a gastos es un elemento fundamental que garantiza la estabilidad financiera, tanto a nivel personal como en el ámbito de los negocios.

Tener un fondo reservado para hacer frente a situaciones imprevistas ayuda tanto a las personas como a las empresas a gestionar sus responsabilidades financieras sin tener que recurrir a deudas excesivas o poner en riesgo su estabilidad económica. De esta manera, el ahorro precautorio actúa como una garantía que fortalece la capacidad de pago, asegurando que se puedan cumplir puntualmente las obligaciones relacionadas con el capital, los intereses o las deudas.

2.2.1.4.4. Seguridad financiera

La seguridad financiera se refiere a la habilidad de personas y entidades para identificar los peligros y posibilidades del entorno económico, así como para hacer elecciones acertadas que aseguren su solidez. Esto necesita datos, orientación y aprendizaje de habilidades que faciliten la administración consciente de los recursos (Peláez et al., 2024).

Las políticas de seguridad financiera tienen como objetivo reducir las diferencias en el conocimiento y fomentar la confianza de los empresarios en la utilización de herramientas financieras. En este proceso, la evaluación del valor del dinero a lo largo del tiempo es fundamental, dado que facilita la proyección de situaciones futuras, el cálculo del valor presente neto de los ingresos y la valoración de la rentabilidad de las inversiones.

Así, la seguridad financiera no solo consiste en evaluar la viabilidad económica de un proyecto, sino también en planificar y manejar los riesgos. Su fortalecimiento proporciona a las empresas de mayor resiliencia, asegurando que las decisiones financieras sean sostenibles en el tiempo.

2.2.2. Definición de Toma de Decisiones

La toma de decisiones se define como el procedimiento a través del cual un individuo o una entidad elige, entre varias opciones, la que considera más idónea para lograr sus metas. En el contexto empresarial, este procedimiento se fundamenta en la

detección de problemas, el examen de información y la valoración de riesgos y ventajas. Forma el centro de la gestión administrativa, ya que establece la efectividad de la institución y su habilidad para ajustarse a contextos en transformación. Para las micro y pequeñas empresas, realizar elecciones correctas en cuanto a financiamiento, inversiones y control de gastos es crucial para garantizar su viabilidad y capacidad de competir (López, 2025).

Una toma de decisión de un negocio es el proceso atinado, elegir entre varias alternativas que afecta el estado financiero de una empresa. Lo correcto es gestionar la empresa ya que estas decisiones establecen la forma de como los medios financieros se adquieren, gastan y administren. Son cruciales para lograr los objetivos de la empresa, que incluyen maximizar la rentabilidad; asegurar la liquidez; controlar el riesgo y añadir valor para los accionistas (Romero et al., 2024).

La toma de decisiones afecta todas las áreas de la empresa, por lo que deben ser oportunas en su aplicación y con resultados beneficiosos para cualquier miembro de la misma, pero también satisfactorias, sobrepasando la expectativa de los clientes si se puede (Zumba et al., 2023).

Con respecto a la toma de decisiones, día a día, aquellos en posiciones de autoridad emiten desde órdenes de trabajo hasta determinan ubicaciones de sucursales o admiten nuevos socios enfrentándose a decisiones que pueden repercutir tanto positiva como negativamente en el negocio. El proceso de toma de decisiones, en resumen, es simplemente la manera de buscar soluciones a los problemas por medio de elegir la mejor de entre varias alternativas posibles (Grumberg et al., 2022).

La toma de decisiones consiste básicamente en tratar bien los problemas. En el proceso se consideran los objetivos relacionados con la disminución del riesgo financiero, por ejemplo, tasas de interés y cumplimiento del pago. Por consiguiente, también incluye la comprensión de la situación financiera de las empresas y otros (Huacchillo et al., 2020).

Gónzales et al. (2019) menciona que la toma de decisiones es un aspecto fundamental en una organización, el cual requiere analizar elementos como la situación problemática, el análisis del entorno y la evaluación de alternativas. Estas fases forman parte del proceso de toma de decisiones.

Vega (2023) afirma que las entidades toman sus decisiones basándose en criterios que se adaptan a las situaciones o contextos que enfrentan, ya sean aquellos que conllevan incertidumbre y riesgo, o aquellos en los que hay certeza, ya sea por

experiencias pasadas similares o porque el resultado es evidente. En ambos escenarios, la primera etapa del proceso consiste en identificar el problema y determinar si hay algún riesgo involucrado. Luego, se elige una serie de alternativas, lo cual es fundamental en la planificación. Finalmente, se evalúa la alternativa seleccionada y se procede a su implementación.

Griffin et al. (2017) afirma que la participación de los trabajadores en el proceso de toma de decisiones ayuda de manera importante a reforzar su compromiso con la adecuada implementación de las acciones adoptadas. Incorporar al equipo no solo fomenta un mayor sentido de responsabilidad, sino que también satisface su deseo de lograr objetivos y mejora su autoestima, especialmente cuando los resultados son positivos y se reconocen sus aportes. Además, el permitir que los trabajadores participen en el proceso de toma de decisiones ayuda a aclarar las expectativas y objetivos de la organización, lo que les facilita una mejor comprensión de la relación entre su rendimiento y las recompensas que reciben. En este sentido, la implicación activa se convierte en una estrategia fundamental para aumentar la motivación, el rendimiento y la eficacia en la ejecución de las decisiones dentro de la organización.

2.2.2.1.Propiedades

La toma de decisiones empresariales presenta ciertas propiedades que la definen. En primer lugar, es un proceso dinámico y continuo, ya que responde a cambios del mercado y de la propia organización. En segundo lugar, se caracteriza por la incertidumbre, pues muchas decisiones deben adoptarse con información incompleta o en contextos de riesgo. Asimismo, se considera una actividad tanto estratégica como operativa, ya que abarca desde el establecimiento de objetivos generales hasta la solución de problemas diarios. Finalmente, se trata de una actividad que requiere una racionalidad restringida: los emprendedores toman decisiones basadas en la información que tienen y en sus habilidades cognitivas, lo que subraya la relevancia de la educación financiera como apoyo para elevar la calidad de tales decisiones (Nuñez et al., 2023).

2.2.2.2.Elementos

El procedimiento de tomar decisiones incluye diversos aspectos esenciales. El proceso comienza con el reconocimiento del problema o la necesidad, y a esto le sigue la estipulación de objetivos que orientarán la acción. Después, se lleva a cabo la creación de opciones y la evaluación de alternativas, tomando en cuenta aspectos como

costos, beneficios, riesgos y la disponibilidad de recursos. Después de completar este análisis, se procede a seleccionar la opción más adecuada, y, por último, se realiza la implementación y evaluación de los resultados obtenidos. En las microempresas, este procedimiento puede ser menos estructurado que en las grandes entidades; no obstante, su adecuada implementación define la eficacia en el uso de recursos y la habilidad para expandir el negocio (López, 2025).

2.2.2.3.Modelo teórico

El modelo de Herbert Simon (1960); citada por Bonome (s.f), es esencial para comprender el proceso de toma de decisiones en el contexto empresarial. Este sugiere tres etapas interrelacionadas: la inteligencia, que consiste en reunir información e identificar el problema; el diseño, que se refiere a crear y evaluar opciones; y la elección, que implica escoger la mejor alternativa disponible. Este modelo, aplicado a las microempresas, facilita la comprensión de cómo los empresarios toman sus decisiones financieras, de inversión y gestión de gastos, considerando tanto las restricciones del entorno como las oportunidades que pueden presentarse.

2.2.2.4.Dimensiones de la toma de decisiones

En esta investigación, la toma de decisiones se analiza a través de tres dimensiones principales:

2.2.2.4.1. Las decisiones de financiamiento

Las decisiones de financiamiento están relacionadas con la capacidad operativa a corto plazo y con la sostenibilidad a largo plazo de una empresa. Estas decisiones requieren analizar fuentes de capital, riesgos y directrices financieras, lo que facilita mejorar la estructura de capital y reducir la exposición a factores externos (Fierro, 2022).

Las teorías sobre la estructura de capital destacan el papel de los beneficios fiscales de la deuda, los costos de quiebra, los costos de agencia y las asimetrías de información como elementos que condicionan las decisiones de financiamiento. En este marco, la cultura financiera del empresario resulta decisiva, pues le permite valorar ventajas y desventajas del endeudamiento, sincronizar inversiones con oportunidades del mercado y gestionar riesgos de forma eficiente (Rivera J. , s.f.).

La cultura organizacional también se relaciona con la tendencia a aceptar riesgos financieros. Una administración cuidadosa puede promover estructuras de

capital más seguras, mientras que una perspectiva de crecimiento fomenta un aumento en el nivel de endeudamiento (Zhang et al., 2024). De igual manera, las acciones responsables, tales como la Responsabilidad Social Empresarial, optimizan la imagen de la compañía y permiten acceder a financiamiento en términos favorables. En conjunto, estas perspectivas muestran que la decisión financiera depende no solo de factores técnicos, sino también de valores culturales y de sostenibilidad empresarial.

2.2.2.4.2. Las decisiones de inversión

Las decisiones de inversión se relacionan con la asignación de recursos hacia proyectos, activos o innovaciones que potencien el crecimiento y la competitividad de la empresa. Elementos como la eficiencia en la asignación de capital, el cumplimiento normativo y la innovación en procesos o productos son determinantes para sostener una ventaja competitiva (Alkaraan et al., 2023).

La literatura financiera resalta la necesidad de mantener un balance entre el flujo de caja y el grado de inversión, señalando dificultades relacionadas con la sobreinversión o la subinversión. Estos casos son particularmente importantes en organizaciones que enfrentan limitaciones económicas, donde la urgencia de crecer debe equilibrarse con la conservación de recursos financieros (Correa y Correa, 2021).

La obtención de fondos a través de deuda también influye en la inversión. En situaciones de bajo endeudamiento, puede ser beneficioso debido a las ventajas fiscales que ofrece la deducción de intereses; no obstante, cuando el nivel de deuda es elevado, los riesgos de insolvencia podrían sobrepasar estos beneficios, disminuyendo así la capacidad para realizar inversiones. En este contexto, para analizar riesgos y oportunidades, es necesario tomar decisiones estratégicas y optimizar el rendimiento de las inversiones de forma sostenible.

2.2.2.4.3. Decisiones de gestión de gastos

Las decisiones de gestión de gastos, consiste en priorizar, controlar y evaluar los egresos de la empresa con el fin de asegurar su sostenibilidad operativa. Una correcta gestión de los gastos posibilita conservar el balance entre la liquidez y la rentabilidad, previniendo desajustes que puedan poner en riesgo la continuidad de la empresa (SAP Concur, 2025).

Los empresarios que poseen una mejor cultura financiera suelen anotar y organizar sus gastos, analizar costos antes de hacer compras y crear presupuestos que dirijan el uso eficaz de los recursos. Esta práctica no solamente disminuye la

posibilidad de gastos excesivos, sino que también mejora la habilidad de reinversión. Además, una gestión de gastos eficiente contribuye a mejorar la relación con proveedores y acreedores, pues favorece la puntualidad en los pagos y fortalece la credibilidad empresarial.

Una estrategia operativa y financiera importante para las empresas es la gestión de gastos y para lograr ello, es importante mejorar la rentabilidad, la sostenibilidad y la competitividad para identificar y reducir los gastos. Las organizaciones pueden aumentar su rentabilidad y garantizar su viabilidad a largo plazo manteniendo los costos bajo control. Este procedimiento consiste en adoptar acciones concretas para optimizar las actividades, lo que puede abarcar la renegociación de acuerdos con proveedores o la mejora de la eficiencia de los procesos internos. En definitiva, la estabilidad financiera y el éxito general de una organización en el mercado dependen en gran medida de su gestión del gasto (Zuñiga y Paredes, 2022). Además de recortar gastos, una gestión eficaz del gasto implica identificar y evaluar las áreas o procesos que pueden mejorarse sin sacrificar la eficacia o la calidad del servicio. Disponer de datos financieros precisos, proyecciones realistas y una cultura empresarial centrada en la eficiencia es fundamental para tomar las mejores decisiones en este ámbito. Por lo tanto, la toma de decisiones sobre la gestión del gasto es crucial para preservar la rentabilidad, impulsar la competitividad y garantizar la sostenibilidad financiera a largo plazo de la empresa.

2.2.3. DEFINICIÓN DE CONCEPTOS BÁSICOS

a) Educación financiera

El proceso de obtener conocimientos, adquirir habilidades y adoptar actitudes que capaciten a las personas para entender, utilizar y evaluar productos y servicios financieros. En el entorno empresarial, una educación financiera adecuada mejora la habilidad de los empresarios para planificar, ahorrar, invertir y gestionar de manera estratégica sus recursos (SBS, 2023).

b) Gestión de riesgos financieros

Es un conjunto de estrategias y acciones que tienen como objetivo identificar, evaluar y reducir los efectos negativos provocados por factores financieros, tales como cambios en las tasas de interés, incumplimientos de pagos, inflación o devaluación. Una gestión adecuada de riesgos fortalece la resiliencia y sostenibilidad empresarial (Zhang et al., 2024).

c) Inclusión financiera

Implica el acceso real y equitativo de las personas y las empresas a servicios financieros regulados, como cuentas de ahorro, préstamos, pólizas de seguro y métodos de pago. Su importancia se basa en que simplifica la administración de empresas, impulsa el ahorro y posibilita el crecimiento empresarial al permitir el acceso a la financiación reglamentada (Gomez, 2025).

d) Liquidez

la capacidad de una empresa para hacer frente a sus responsabilidades a corto plazo utilizando los recursos disponibles. Una gestión eficiente de la liquidez garantiza la continuidad de las operaciones y la estabilidad financiera frente a imprevistos (Arias, 2020).

e) Solvencia financiera

La capacidad de una organización para responder a sus compromisos de largo plazo. Asimismo, tiene un nivel apropiado de activos comparado con sus deudas, lo que le permite continuar su desarrollo y conservar la confianza de sus proveedores y de las instituciones financieras (Arias, 2020).

f) Toma de decisiones financieras

Conjunto de decisiones estratégicas que toma la empresa sobre la utilización de sus recursos. Incorpora elecciones sobre inversiones, financiamiento y control de gastos, las cuales están conectadas directamente al grado de cultura financiera de quienes están encargados de la administración (Alkaraan et al., 2023).

CAPÍTULO III
METODOLOGÍA

3.1. TIPO DE INVESTIGACIÓN

El estudio se desarrolló bajo un **enfoque cuantitativo**, ya que buscó medir, describir y analizar la relación entre la cultura financiera y la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L. de Tacna. El enfoque cuantitativo permite y facilita procesar datos numéricos, establecer correlaciones y comprobar hipótesis a través de técnicas estadísticas (Morales et al., 2023).

El **tipo de investigación** es **básica**, ya que tuvo como propósito generar conocimientos orientados a la solución de un problema práctico que afecta a los empresarios de la zona (López y López, 2022).

3.2. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

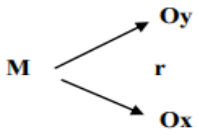
Corresponde a un estudio de carácter **relacional**, según los autores García y Pérez (2024), puesto que su finalidad es determinar la relación existente entre dos variables principales: la cultura financiera (variable independiente) y la toma de decisiones (variable dependiente).

3.3. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN

El diseño de la investigación es **no experimental y de corte transversal** (Ramos y Juárez, 2021). Es no experimental porque no se manipula intencionalmente las variables, sino que se observaron tal como se presentan en la realidad. Es transversal porque la recolección de los datos se realizó en un solo momento del tiempo, específicamente durante el año 2025.

Figura 3

Esquema de diseño



M = Muestra en la que se realiza el estudio.
Ox = Observaciones obtenidas de la variable X
Oy = Observaciones de la variable Y
r = Relación existente entre las variables.
O = Observaciones obtenidas.

3.4. POBLACIÓN Y MUESTRA

3.4.1. Población

Condori (2020) define la población como: "Un conjunto de individuos, objetos o documentos que se relacionan con un evento particular y bien definido que se está analizando." Esta agrupación puede ser claramente identificable debido a las características compartidas por sus miembros, las cuales pueden estar relacionadas con aspectos como el lugar y el momento en que se produce el evento.

La población de estudio estuvo conformada por los 20 trabajadores de la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., en la ciudad de Tacna, quienes desempeñan funciones en distintas áreas organizacionales. La distribución del personal es la siguiente:

Tabla 2

Nómina de empleados de la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L.

N°	Área	Cantidad
1	Gerencia	3
2	Administración	4
3	Contabilidad	5
4	Logística	4
5	Almacén	2
6	Ventas	2
	Total	20

Nota. Información proporcionada por la administración de Neumáticos del Sur S.R.L.

3.4.2. Muestra

Siguiendo la sugerencia de Condori (2020): "Es crucial delimitar las características de la población antes de seleccionar la muestra, asegurándose de que este subgrupo refleje adecuadamente las características esenciales."

Para el logro de los objetivos del presente trabajo de investigación se ha considerado una población y muestra de 20 trabajadores los cuales se encuentran laborando en las áreas de gerencia, administración, contabilidad, logística, almacén y ventas quienes cuentan con los conocimientos necesarios para responder sobre cultura financiera y su relación con la toma de decisiones. Esta selección, aunque no

probabilística, permite focalizar el estudio en los empleados con mayor impacto, asegurando mayor precisión y pertinencia en los resultados obtenidos.

3.5. VARIABLES

3.5.1. Identificación de variables

- **Variable independiente (X): Cultura financiera**
  - Dimensiones:
    1. Actitud financiera
    2. Planificación financiera
    3. Ahorro precautorio
    4. Seguridad financiera
- **Variable dependiente (Y): Toma de decisiones**
  - Dimensiones:
    1. Decisiones de financiamiento
    2. Decisiones de inversión
    3. Decisiones de gestión de gastos

3.5.2. Definición operacional de las variables

Tabla 3

Operacionalización de las variables Cultura financiera y Toma de decisiones

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
	Conjunto de conocimientos, actitudes y prácticas que permiten a las personas	1. Actitud financiera	- Nivel de confianza para manejar dinero. - Percepción sobre el uso del crédito. - Disposición para asumir riesgos financieros.	Ordinal

Cultura financiera (X)	comprender, gestionar y tomar decisiones responsables sobre el uso de recursos financieros en un entorno empresarial.	2. Planificación financiera	- Elaboración de presupuestos. - Control y seguimiento de ingresos/egresos. - Establecimiento de metas financieras.	Ordinal
		3. Ahorro precautorio	- Destinación de fondos para emergencias. - Regularidad en el hábito del ahorro. - Porcentaje de ingresos destinados al ahorro.	Ordinal
		4. Seguridad financiera	- Uso de seguros o mecanismos de protección. - Capacidad de afrontar imprevistos. - Estabilidad en el manejo de deudas.	Ordinal
Toma de decisiones (Y)	Proceso mediante el cual el empresario selecciona alternativas de financiamiento, inversión y gestión de recursos para asegurar la sostenibilidad de su negocio.	1. Decisiones de financiamiento	- Uso de fuentes de financiamiento formal. - Evaluación de costos de financiamiento. - Preferencia entre financiamiento formal e informal.	Ordinal
		2. Decisiones de inversión	- Criterios de rentabilidad, riesgo y liquidez. - Destino de utilidades hacia reinversión o gasto. - Horizonte de tiempo al invertir.	Ordinal
		3. Decisiones de gestión de gastos	- Priorización de gastos operativos.	Ordinal

	- Registro y control de gastos diarios. - Evaluación de costos antes de compras.

Nota. Elaboración propia.

3.6. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

3.6.1. Técnicas de recolección de datos

La técnica principal que se aplicó en esta investigación fue la encuesta, por ser un método eficaz para recopilar información de manera sistemática y estructurada. Esta técnica permitió obtener datos cuantitativos que facilitaron el análisis estadístico y posibilitaron conocer de forma directa las percepciones, conocimientos y prácticas de los trabajadores de la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L. en relación con la cultura financiera y su impacto en la toma de decisiones.

La elección de esta técnica se justificó porque garantizó la homogeneidad en la recolección de la información, optimizó los recursos disponibles y proporcionó datos comparables, lo cual resultó indispensable para medir las dimensiones e indicadores definidos en la matriz de consistencia.

3.6.2. Instrumentos para la recolección de datos

El instrumento que se empleó fue un cuestionario estructurado, diseñado de acuerdo con las dimensiones e indicadores planteados en la matriz de consistencia. Dicho cuestionario estuvo compuesto por preguntas cerradas con escala tipo Likert de cinco puntos (1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni de acuerdo ni en desacuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo). Esta modalidad permitió medir el grado de acuerdo, la frecuencia y la percepción de los trabajadores respecto a las variables de estudio.

El cuestionario se dividió en dos secciones:

Variable 1: Cultura financiera

- ✓ Actitud financiera
- ✓ Planificación financiera
- ✓ Ahorro precautorio
- ✓ Seguridad financiera

Variable 2: Toma de decisiones

- ✓ Decisiones de financiamiento
- ✓ Decisiones de inversión
- ✓ Decisiones de gestión de gastos

Cada dimensión fue evaluada con un promedio de tres ítems, lo que dio como resultado un cuestionario de aproximadamente 21 preguntas.

Para garantizar la validez de contenido, el cuestionario fue revisado por tres expertos en gestión empresarial y metodología de investigación, quienes evaluaron la claridad, coherencia y pertinencia de los ítems.

La confiabilidad del cuestionario se midió mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. El cuestionario se constituyó en una herramienta válida, confiable y pertinente para la recolección de datos, asegurando la calidad de la información que fue procesada y analizada en el presente estudio.

3.7. CONFIABILIDAD DE LOS INSTRUMENTOS

Para la evaluación de la confiabilidad del cuestionario, se utilizó el coeficiente alfa de Cronbach (α), el cual mide la consistencia interna de los ítems en cada uno de los cuestionarios. Los valores de α pueden variar entre 0 y 1, donde valores cercanos a 1 indican una alta confiabilidad del instrumento. La interpretación de los resultados de alfa de Cronbach se realizó utilizando una tabla de interpretación, donde los valores serán clasificados en categorías que van desde "Despreciable" (valores cercanos a 0) hasta "Muy alta" (valores cercanos a 1). Esta validación asegura que el cuestionario sea adecuado para la medición de las variables en estudio, garantizando la fiabilidad y la consistencia de los datos recolectados.

Tabla 4

Escala de alfa de Cronbach

Escala	Significado
0.00 a +/- 0.20	Despreciable
0.20 a 0.40	Baja o ligera
0.40 a 0.60	Moderada
0.60 a 0.80	Marcada
0.80 a 1.00	Muy alta

Nota. Escala. de validación del alfa. de Cronbach. Tomado de Valderrama (2015).

a) Confiabilidad de la variable independiente: "Cultura Financiera"

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,929	12

Análisis e Interpretación

El instrumento "Cultura Financiera" tiene un valor de 0,929, lo que representa una confiabilidad "Muy alta".

b) ***Confiabilidad de la variable dependiente:*** "Toma de decisiones"

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,889	9

Análisis e Interpretación

El instrumento "Toma de decisiones" tiene un valor de 0,889, lo que representa una confiabilidad "Muy alta".

Tabla 5

Confiabilidad de las dimensiones de la variable independiente: "Cultura Financiera"

Estadísticos de fiabilidad

	Alfa de Cronbach	N de elementos
D1	,864	3
D2	,863	3
D3	,787	3
D4	,841	3

Nota. Coeficientes. obtenidos del. programa SPSS en la versión 22.

Tabla 6

Confiabilidad de las dimensiones de la variable dependiente: "Toma de decisiones"

Estadísticos de fiabilidad		
	Alfa de Cronbach	N de elementos
D1	,742	3
D2	,715	3
D3	,761	3

Nota. Coeficientes. obtenidos del. programa SPSS en la versión 22.

3.8. PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE DATOS

3.8.1. Técnica de análisis estadístico descriptivo

Se emplearon herramientas tales como tablas de frecuencia y gráficos circulares, desarrollados con los programas SPSS 22. 0 y Excel, lo que permitió una presentación clara y ordenada de los datos recolectados. De igual modo, se utilizó la técnica de baremación, que ayudó en la organización de las variables y sus dimensiones, posibilitando una comprensión clara y coherente de los resultados (Montañez y Palma, 2023). El propósito del estudio fue presentar las características más relevantes de la información, abarcando la distribución, las tendencias y los patrones encontrados en los datos, con el fin de ofrecer una visión integral de los datos recogidos. Asimismo, se elaboraron tablas y gráficos con el fin de facilitar la comprensión de los resultados, lo que permite identificar diferencias significativas y patrones específicos en las variables analizadas. Este proceso brindó un fundamento

sólido para los análisis inferenciales, asegurando que las interpretaciones futuras se basen en una descripción minuciosa y precisa.

3.8.2. Técnicas de análisis estadístico inferencial

El análisis estadístico inferencial se llevó a través de las pruebas acordes a los datos recopilados. Primero, se evaluó la normalidad de los datos por medio de la prueba de Shapiro-Wilk, ya que el tamaño de la muestra es inferior a 50 sujetos. Los resultados mostraron valores de significancia por debajo del establecido de 0,05 de la variable independiente y valores de significancia por encima del nivel de significancia establecido de 0,05 de la variable dependiente, lo que llevó al rechazo de la hipótesis nula de normalidad (H0). Como consecuencia, se eligieron pruebas no paramétricas, siendo la prueba de Rho de Spearman la más adecuada, conocida por su eficacia en la medida de correlaciones en datos que no cumplen con los supuestos de normalidad. Esta técnica facilitó el análisis de la relación entre las variables y dimensiones con alta precisión, obteniendo correlaciones estadísticamente relevantes y significativas. El uso de las pruebas no paramétricas garantiza la validez de los resultados al ajustarse a las características específicas de los datos, ofreciendo una base sólida para formular conclusiones basadas en los objetivos de la investigación.

CAPÍTULO IV
RESULTADOS

4.1. DESCRIPCIÓN DEL TRABAJO DE CAMPO

El trabajo de campo de la investigación se llevó a cabo en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., ubicada en la ciudad de Tacna, año 2025. La aplicación de los instrumentos se realizó de manera presencial en las dos sucursales de la empresa, con la finalidad de garantizar la participación directa de los trabajadores y obtener información veraz sobre la cultura financiera y la toma de decisiones.

La muestra estuvo conformada por 20 trabajadores seleccionados, de acuerdo con los criterios establecidos en la metodología: pertenecer a las áreas de gerencia, administración, contabilidad, logística, almacén y ventas, y contar con experiencia en la gestión de recursos de la empresa. Antes de la aplicación del cuestionario, se explicó a cada participante el propósito del estudio, asegurando la confidencialidad de la información y el uso exclusivo de los datos con fines académicos.

El cuestionario estructurado constó de 21 ítems distribuidos en dos secciones: la primera, orientada a evaluar la cultura financiera en sus dimensiones de actitud financiera, planificación financiera, ahorro precautorio y seguridad financiera; y la segunda, enfocada en la toma de decisiones, abarcando las dimensiones de financiamiento, inversión y gestión de gastos. Las preguntas fueron medidas mediante una escala tipo Likert de cinco puntos, lo que permitió cuantificar las percepciones y prácticas de los encuestados.

El proceso de recolección de datos se desarrolló sin inconvenientes mayores, observándose una buena disposición de los trabajadores para responder. Sin embargo, se identificó que algunos participantes manifestaron inicialmente dudas respecto a ciertos términos técnicos vinculados al manejo financiero; situación que fue aclarada mediante ejemplos sencillos para evitar sesgos en las respuestas.

Posteriormente, los cuestionarios fueron revisados para descartar omisiones o inconsistencias y luego codificados en una base de datos digital. Para el análisis estadístico se utilizó el software SPSS versión 22.0, con el cual se aplicaron pruebas de normalidad y correlación, lo que permitió comprobar la confiabilidad del instrumento y contrastar las hipótesis planteadas.

4.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DESCRIPTIVO DE LOS RESULTADOS

Antes de presentar los resultados consideramos necesario mencionar que se establecieron baremos de evaluación que permitieron clasificar los niveles de cada variable y sus respectivas dimensiones en rangos de valoración: bajo, moderado y alto, considerando el número de ítems y los valores mínimos y máximos posibles en cada dimensión para delimitar los intervalos que reflejan el grado de presencia o desarrollo del constructo medido.

Para respaldar este proceso, Valero (2013) indica que el uso de baremos es una técnica válida en la investigación cuantitativa, ya que permite transformar puntajes directos en categorías interpretativas, facilitando la comprensión y comparación de los resultados obtenidos. En este sentido, la categorización mediante rangos posibilita determinar de manera objetiva el nivel en que se encuentra la población evaluada respecto a cada variable de estudio.

4.2.1. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE CULTURA FINANCIERA

4.2.1.1.Análisis estadístico de la Cultura Financiera

A partir del agrupamiento de los 12 ítems que conforma la primera sección del cuestionario denominado “Cultura Financiera” y sus cuatro dimensiones, se llevó a cabo una encuesta aplicada a 20 trabajadores de la empresa Neumáticos del Sur S.R.L. Las dimensiones evaluadas son:

- Actitud Financiera
- Planificación Financiera
- Ahorro Precautorio
- Seguridad Financiera

Tabla 7

VI Cultura Financiera

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	11	55,0	55,0
Moderado	6	30,0	85,0
Alto	3	15,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [12– 28], Moderado [29 – 42], Alto [43 – 60].

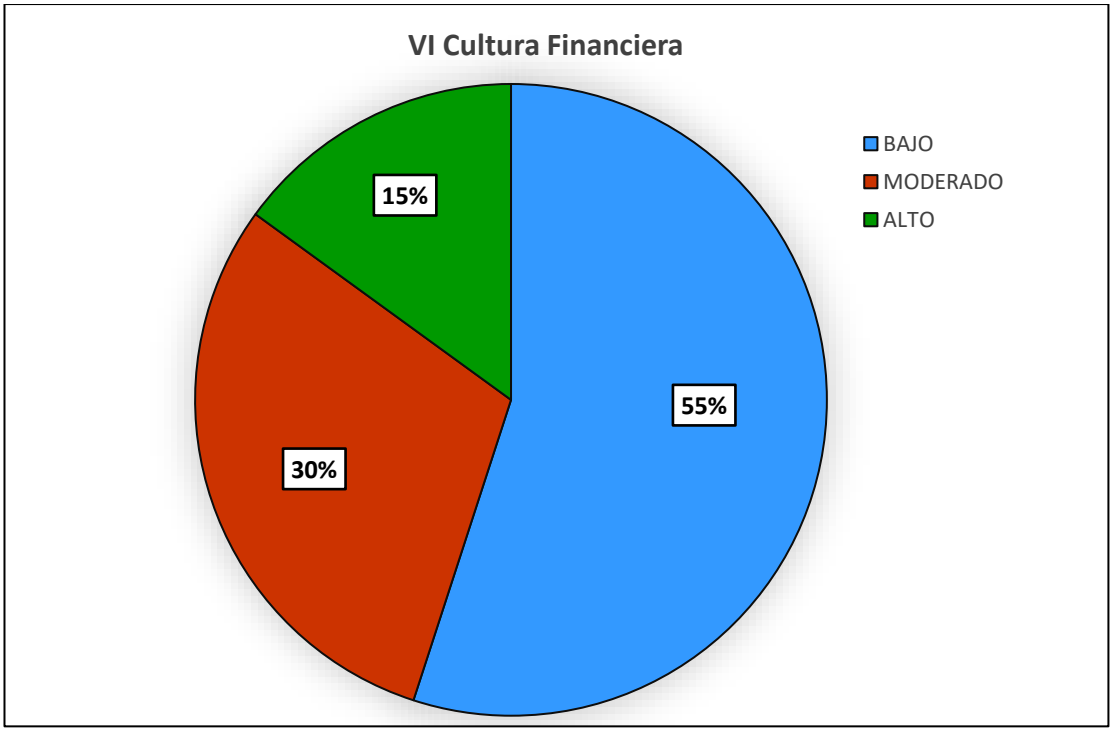
Los resultados obtenidos en relación con la variable Cultura Financiera evidencian que la mayoría de los trabajadores de la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L. presenta un nivel bajo de cultura financiera, siendo un 55,0%, lo que refleja limitaciones en aspectos como planificación, ahorro precautorio, seguridad financiera y actitudes frente al manejo de recursos. Este hallazgo indica que más de la mitad de los encuestados aún carece de conocimientos y prácticas suficientes para gestionar adecuadamente las finanzas de la empresa.

Por otro lado, un 30,0% de los trabajadores presenta un nivel moderado de cultura financiera, lo que significa que poseen ciertos conocimientos y habilidades financieras, aunque no los aplican de manera constante o integral en sus actividades laborales.

Finalmente, un 15,0% de los encuestados se ubica en un nivel alto de cultura financiera, lo que demuestra que existe un grupo reducido de colaboradores que sí aplican prácticas financieras responsables y muestran mayor confianza en el manejo del dinero, elaboración de presupuestos y evaluación de decisiones económicas.

Figura 4

VI Cultura Financiera



Nota. Tabla 7.

4.2.1.2. Análisis estadístico por dimensión

a) Dimensión "Actitud Financiera"

Tabla 8

D1 Actitud Financiera

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	10	50,0	50,0
Moderado	6	30,0	80,0
Alto	4	20,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [3– 7], Moderado [8 – 11], Alto [12 – 15].

En cuanto a la dimensión Actitud Financiera, los resultados muestran que el 50,0% de los trabajadores presenta un nivel bajo, lo cual evidencia que la mitad de los encuestados aún no posee la confianza suficiente para manejar el dinero, perciben el crédito con limitaciones o muestran poca disposición a asumir riesgos financieros

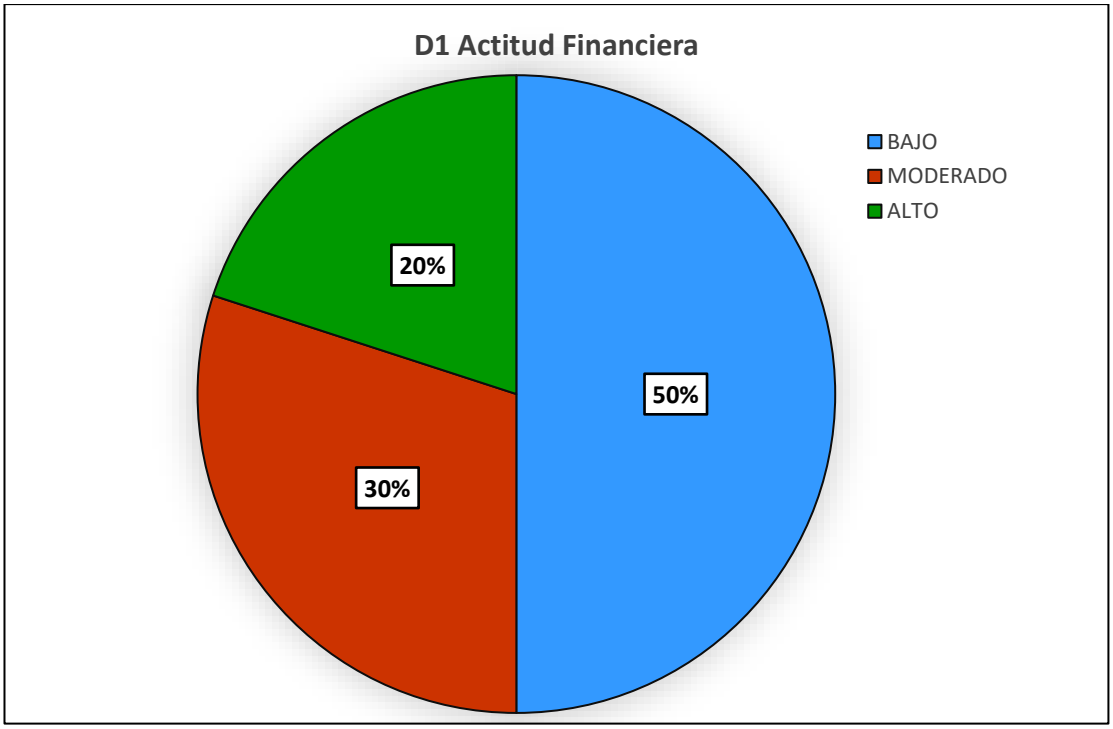
informados. Esta situación refleja una actitud conservadora o poco favorable hacia la gestión financiera en el entorno laboral.

Por otro lado, el 30,0% de los trabajadores se ubica en un nivel moderado, lo que sugiere que este grupo cuenta con cierta predisposición positiva hacia la administración de recursos financieros, aunque no de manera consistente o con el conocimiento necesario para sostener decisiones estratégicas.

Finalmente, el 20,0% de los encuestados alcanza un nivel alto de actitud financiera, lo que indica que la minoría de trabajadores sí confía en su capacidad de gestionar dinero, valora el uso adecuado del crédito y está dispuesta a asumir riesgos financieros que favorezcan el crecimiento de la empresa.

Figura 5

D1 Actitud Financiera



Nota. Tabla 8.

b) Dimensión "Planificación Financiera"

Tabla 9

D2 Planificación Financiera

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	11	55,0	55,0
Moderado	5	25,0	80,0
Alto	4	20,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [3– 7], Moderado [8 – 11], Alto [12 – 15].

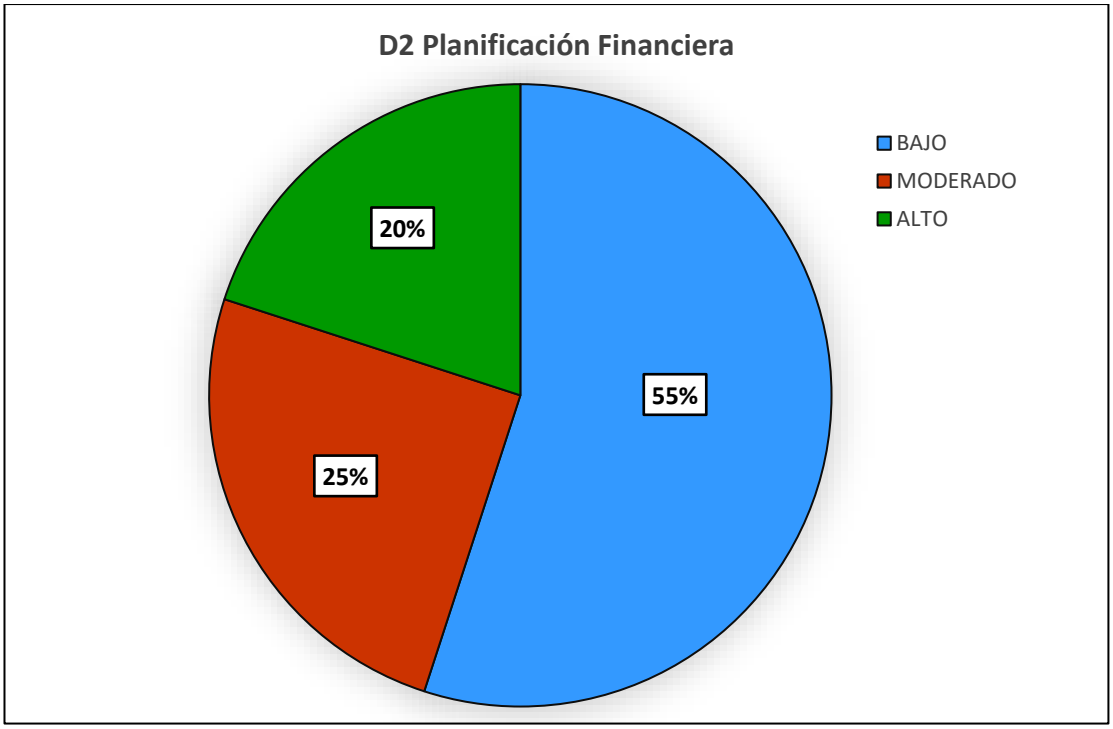
En relación con la dimensión Planificación Financiera, los resultados muestran que el 55,0% de los trabajadores presenta un nivel bajo, lo que evidencia que más de la mitad de los encuestados no elabora presupuestos, realiza un control limitado de ingresos y egresos, ni establece metas financieras claras para la empresa. Esta situación refleja una debilidad en la gestión preventiva y en la organización de los recursos.

Por otro lado, el 25,0% de los trabajadores se ubica en un nivel moderado, lo que indica que este grupo desarrolla algunas prácticas de planificación financiera, aunque de manera parcial o poco sistemática, sin lograr un impacto significativo en la eficiencia de la gestión.

Finalmente, solo el 20,0% de los encuestados alcanza un nivel alto de planificación financiera, lo que significa que una minoría sí demuestra disciplina en la elaboración de presupuestos, control de flujos de caja y establecimiento de metas a corto y mediano plazo, contribuyendo de manera más efectiva a la toma de decisiones de la empresa.

Figura 6

D2 Planificación Financiera



Nota. Tabla 9.

c) Dimensión "Ahorro Precautorio"

Tabla 10

D3 Ahorro Precautorio

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	10	50,0	50,0
Moderado	9	45,0	95,0
Alto	1	5,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [3– 7], Moderado [8 – 11], Alto [12 – 15].

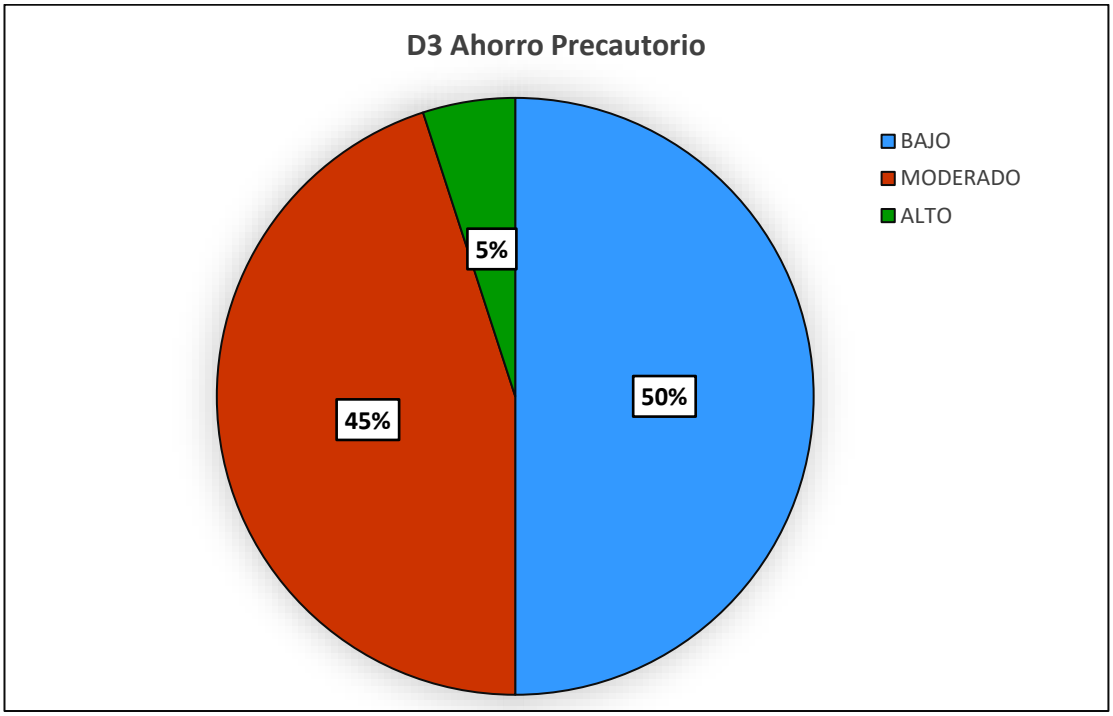
Respecto a la dimensión Ahorro Precautorio, los resultados muestran que la mitad de trabajadores, equivalente al 50,0%, se encuentra en un nivel bajo, lo cual refleja una ausencia de disciplina en la reserva de fondos para contingencias, falta de hábito regular de ahorro y escasa planificación financiera orientada a la prevención de riesgos económicos.

Por otro lado, el 45,0% de los trabajadores presenta un nivel moderado de ahorro precautorio, lo que significa que un poco menos de la mitad de los encuestados tiene ciertos hábitos de ahorro, destina ocasionalmente recursos para emergencias y muestra alguna regularidad en la práctica, aunque de manera limitada y no constante.

Finalmente, solo el 5,0% de los encuestados alcanza un nivel alto de ahorro precautorio, lo que indica que la minoría de colaboradores practica de manera sistemática la asignación de un porcentaje fijo de ingresos al ahorro y demuestra mayor previsión frente a imprevistos.

Figura 7

D3 Ahorro Precautorio



Nota. Tabla 10.

d) Dimensión "Seguridad Financiera"

Tabla 11

D4 Seguridad Financiera

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	14	70,0	70,0
Moderado	2	10,0	80,0
Alto	4	20,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [3– 7], Moderado [8 – 11], Alto [12 – 15].

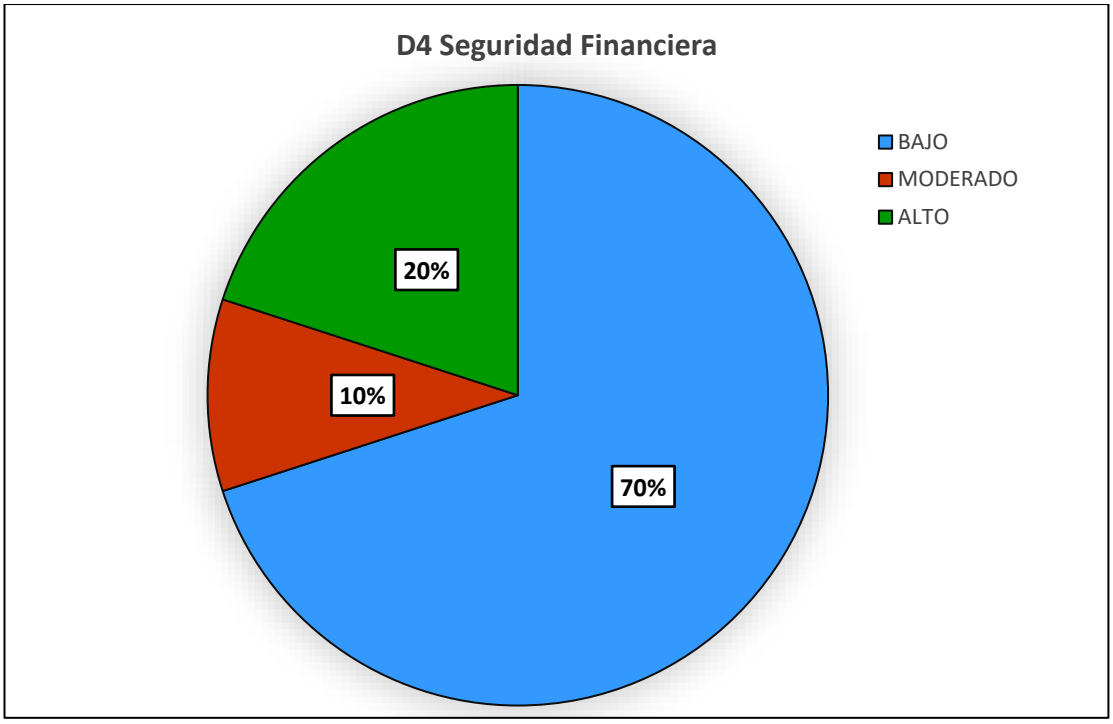
En lo que respecta a la dimensión Seguridad Financiera, los resultados muestran que el 70,0% de los trabajadores se ubica en un nivel bajo, lo cual evidencia que más de la mitad de los encuestados no utiliza mecanismos de protección como seguros, presenta limitaciones para afrontar imprevistos y percibe inestabilidad en el manejo de deudas.

Por otro lado, solo el 10,0% de los trabajadores se encuentra en un nivel moderado, lo que indica que una minoría de este grupo posee cierta capacidad para gestionar riesgos financieros y mantener cierta estabilidad, pero sin llegar a consolidar estrategias sólidas que garanticen seguridad económica a la empresa.

Por último, el 20,0% de los encuestados alcanza un nivel alto de seguridad financiera, lo que demuestra que los colaboradores tienen implementadas prácticas de prevención y protección, como el uso de seguros y la adecuada administración de pasivos, que les permiten enfrentar con mayor confianza situaciones imprevistas.

Figura 8

D4 Seguridad Financiera



Nota. Tabla 11.

4.2.1.3. Análisis de resumen general sobre cultura financiera

Tabla 12

Análisis por dimensiones de variable independiente

Dimensiones	Bajo	Moderado	Alto
Actitud Financiera	50,0	30,0	20,0
Planificación Financiera	55,0	25,0	20,0
Ahorro Precautorio	50,0	45,0	5,0
Seguridad Financiera	70,0	10,0	20,0
Promedio	56,25	27,50	16,25

En lo que respecta al análisis de los niveles de la variable Cultura Financiera según cada una de sus dimensiones en los trabajadores de la empresa Neumáticos del Sur S.R.L. Se observa que las dimensiones con mayor porcentaje en el nivel bajo son Seguridad financiera (70,0%) y Planificación financiera (55,0%). Estos resultados

evidencian que más de la mitad de los trabajadores presenta un nivel muy bajo de cultura financiera.

4.2.2. ANÁLISIS ESTADÍSTICO DE TOMA DE DECISIONES

4.2.2.1.Análisis estadístico de la Toma de Decisiones

Luego de haber agrupado los datos de los 9 ítems que conforman la segunda sección del cuestionario denominado "Toma de Decisiones" y sus tres dimensiones, se llevó a cabo una encuesta aplicada a 20 trabajadores de la empresa Neumáticos del Sur S.R.L. Las dimensiones evaluadas son:

- Decisiones de Financiamiento
- Decisiones de Inversión
- Decisiones de Gestión de Gastos

Tabla 13

VD Toma de Decisiones

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	9	45,0	45,0
Moderado	8	40,0	85,0
Alto	3	15,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [9– 21], Moderado [22 – 33], Alto [34 – 45].

En relación con la variable Toma de Decisiones, los resultados revelan que el 45,0% de los trabajadores se ubica en un nivel bajo, lo que indica que casi la mitad de los encuestados no aplica criterios técnicos o estratégicos al momento de decidir sobre financiamiento, inversión o gestión de gastos. Esto refleja que sus decisiones se basan principalmente en la experiencia empírica, intuición o con poca información e inseguridad, lo cual puede limitar la eficiencia y sostenibilidad de la empresa.

Asimismo, el 40,0% de los trabajadores se encuentra en un nivel moderado, lo que evidencia que este grupo sí utiliza algunos elementos de análisis financiero para

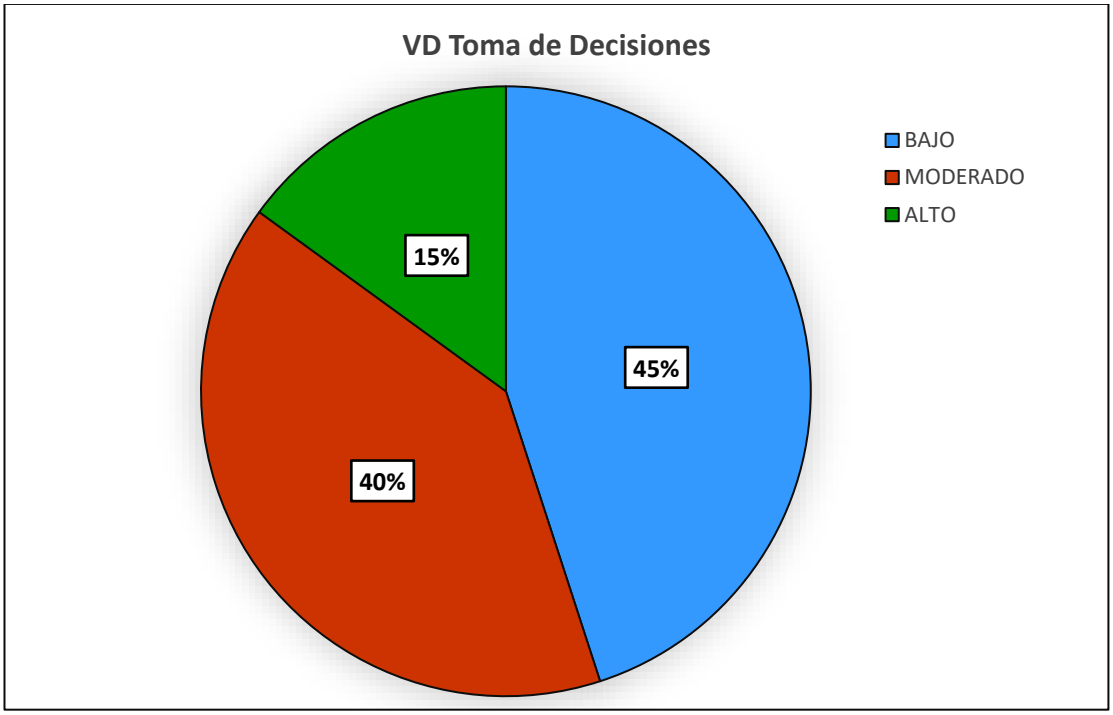
respaldar sus decisiones, pero de manera parcial o poco sistemática, lo que reduce el impacto de sus acciones en la gestión empresarial.

Por último, apenas el 15,0% de los encuestados presenta un nivel alto de toma de decisiones, es decir, un grupo reducido que demuestra un manejo más sólido de herramientas financieras y criterios de evaluación de riesgo, rentabilidad y control de gastos, contribuyendo de manera más efectiva a la gestión de la empresa.

En conclusión, los resultados muestran que en Neumáticos del Sur S.R.L. predominan niveles bajos y moderados en la toma de decisiones, lo que representa una debilidad significativa para el desarrollo estratégico del negocio. Esto evidencia la necesidad de fortalecer la cultura financiera y las competencias analíticas de los trabajadores, a fin de mejorar la calidad de las decisiones empresariales en el corto y largo plazo.

Figura 9

VD Toma de Decisiones



Nota. Tabla 13.

4.2.2.2.Análisis estadístico por dimensión

a) Dimensión "Decisiones de Financiamiento"

Tabla 14

D1 Decisiones de Financiamiento

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	10	50,0	50,0
Moderado	7	35,0	85,0
Alto	3	15,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [3– 7], Moderado [8 – 11], Alto [12 – 15].

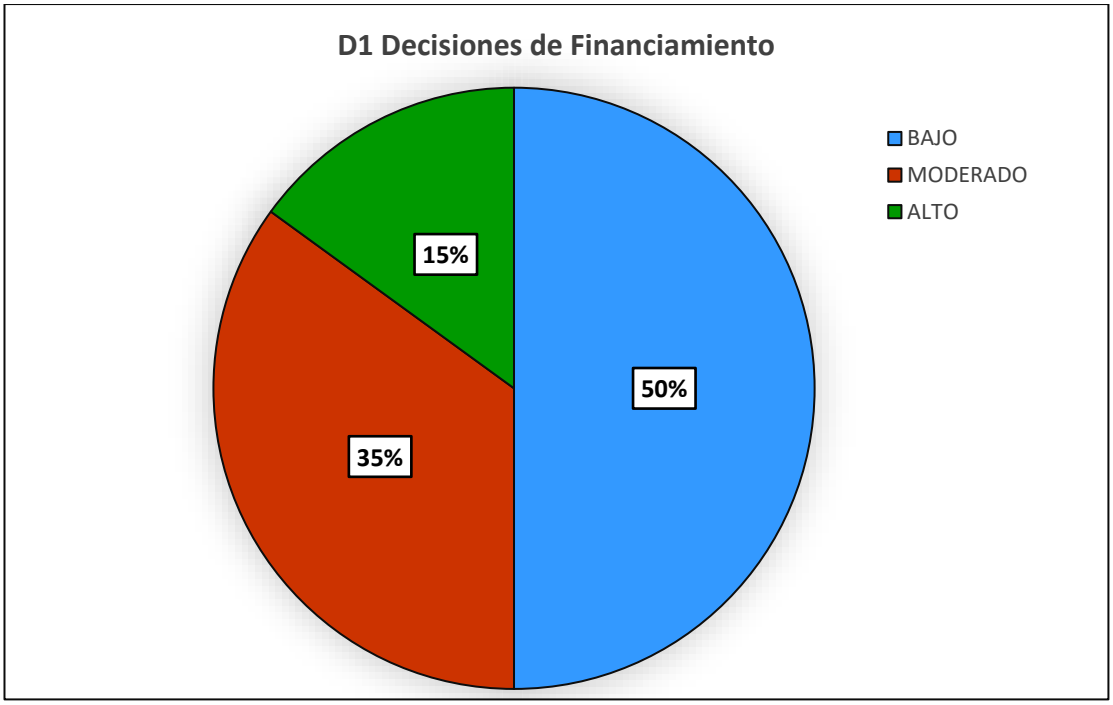
En cuanto a la dimensión Decisiones de Financiamiento, los resultados muestran que el 50,0% de los trabajadores presenta un nivel bajo, lo que indica que la mitad de los encuestados no utiliza de manera adecuada fuentes de financiamiento formal, desconoce o aplica de forma limitada la evaluación de costos financieros y suele mostrar preferencia por decisiones intuitivas o informales al momento de acceder a créditos o capital externo. Este resultado evidencia una debilidad significativa en la capacidad de la empresa para gestionar recursos de financiamiento de forma estratégica.

Por otra parte, el 35,0% de los trabajadores se ubica en un nivel moderado, lo que refleja que este grupo sí considera algunos criterios básicos al tomar decisiones de financiamiento, aunque de manera parcial y sin una planificación estructurada.

Finalmente, solo el 15,0% de los encuestados alcanza un nivel alto de decisiones de financiamiento, es decir, la minoría de trabajadores demuestra capacidad para identificar fuentes de financiamiento formales, evaluar sus costos y seleccionar opciones convenientes para la empresa.

Figura 10

D1 Decisiones de Financiamiento



Nota. Tabla 14.

b) Dimensión "Decisiones de Inversión"

Tabla 15

D2 Decisiones de Inversión

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	11	55,0	55,0
Moderado	6	30,0	85,0
Alto	3	15,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [3– 7], Moderado [8 – 11], Alto [12 – 15].

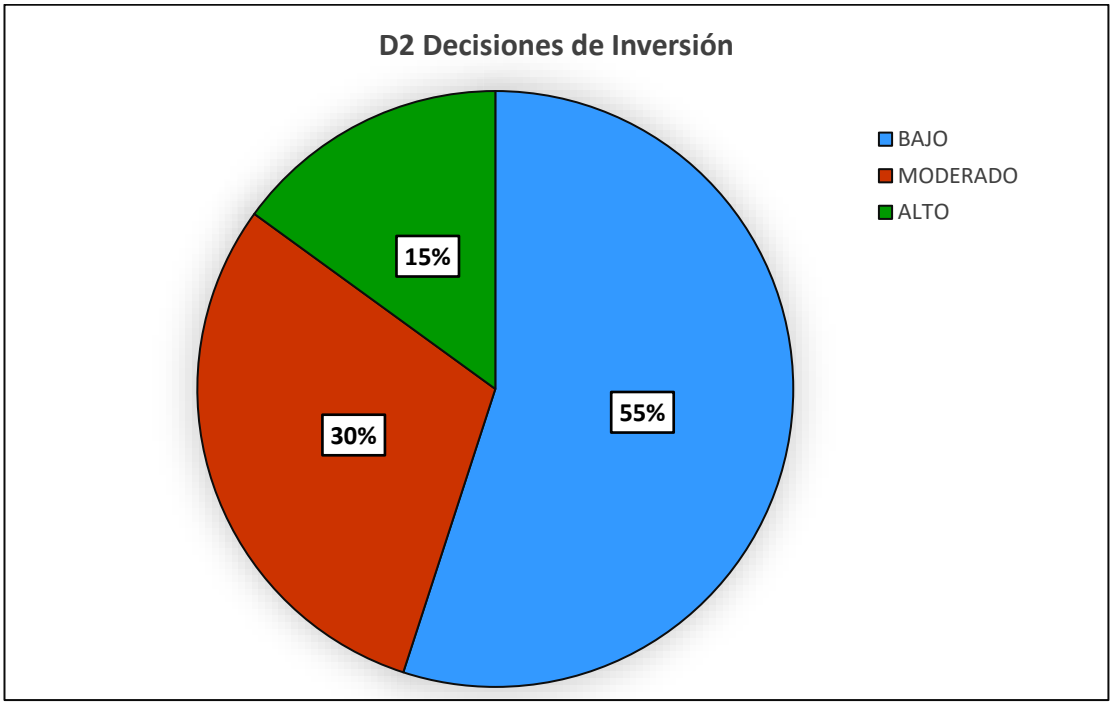
Los resultados indican que el 55,0 % de los empleados tiene un nivel bajo en la dimensión Decisiones de inversión, lo que indica que la mayoría de los encuestados no aplica criterios técnicos ni utiliza herramientas de evaluación financiera para analizar las oportunidades de inversión. Esto refleja una tendencia a decidir de manera empírica o intuitiva, lo que limita la capacidad de la empresa para optimizar la asignación de recursos.

Por otro lado, el 30,0% de los trabajadores se ubica en un nivel moderado, lo que indica que este grupo sí toma en cuenta ciertos aspectos básicos como la rentabilidad o el riesgo, aunque de forma incompleta o poco estructurada, sin garantizar la sostenibilidad de las decisiones adoptadas.

Finalmente, solo el 15,0% de los encuestados alcanza un nivel alto de decisiones de inversión, representando que la minoría demuestra un manejo más sólido en la selección de proyectos o destinos del capital, considerando de manera adecuada factores como el costo, el beneficio esperado y la seguridad financiera.

Figura 11

D2 Decisiones de Inversión



Nota. Tabla 15.

c) Dimensión "Decisiones de Gestión de Gastos"

Tabla 16

D3 Decisiones de Gestión de Gastos

Categoría	f	%	% acumulado
Bajo	9	45,0	45,0
Moderado	6	30,0	75,0
Alto	5	25,0	100,0
Total	20	100,0	

Nota. f = Frecuencia, % = Porcentaje, % acumulado = Porcentaje acumulado. Baremos: Bajo [3– 7], Moderado [8 – 11], Alto [12 – 15].

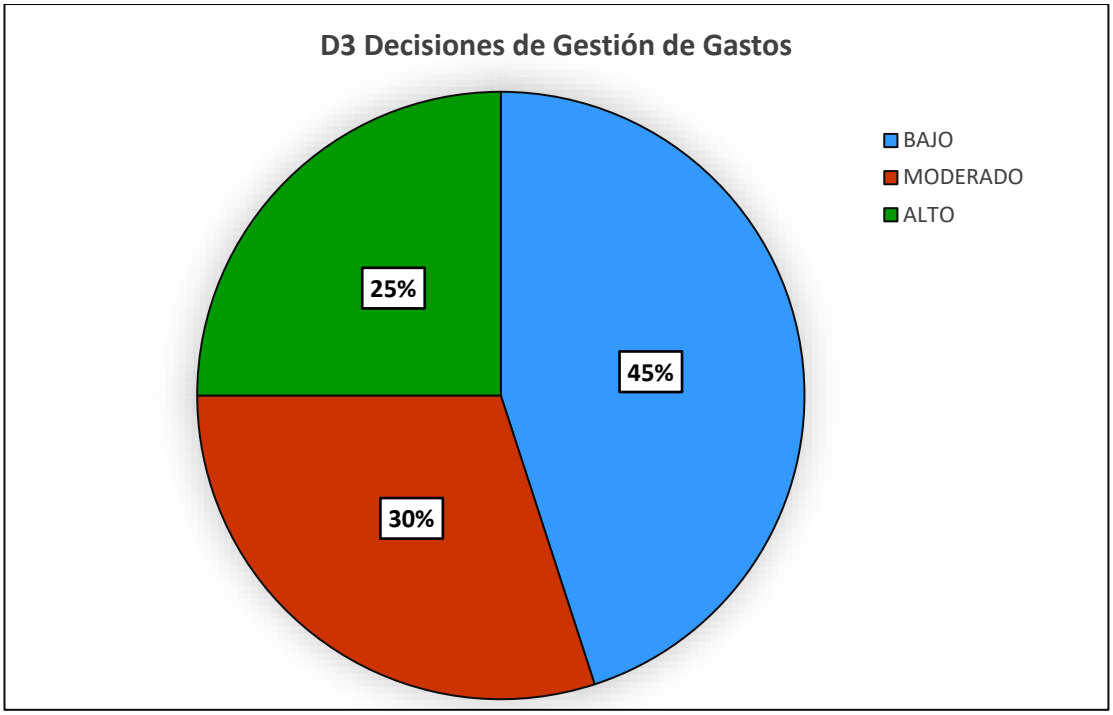
En cuanto a la dimensión Decisiones de Gestión de Gastos, los resultados muestran que el 45,0% de los trabajadores se encuentra en un nivel bajo, lo que evidencia que un poco menos de la mitad de los encuestados no realiza un control adecuado de los gastos, carece de planificación en la distribución de recursos y tiende a incurrir en desembolsos sin un análisis previo de su impacto en la empresa. Esta situación refleja deficiencias en la disciplina financiera y en la búsqueda de eficiencia en el uso de los recursos.

Por otro lado, el 30,0% de los trabajadores se ubica en un nivel moderado, lo que indica que este grupo lleva a cabo un control parcial de los gastos, procurando cierto equilibrio entre ingresos y egresos, aunque de manera limitada y sin un seguimiento sistemático.

Finalmente, el 25,0% de los trabajadores alcanza un nivel alto de gestión de gastos, lo que demuestra que la minoría de colaboradores aplica prácticas más organizadas, analiza el impacto de los desembolsos y prioriza el uso eficiente de los recursos para favorecer la sostenibilidad de la empresa.

Figura 12

D3 Decisiones de Gestión de Gastos



Nota. Tabla 16.

4.2.2.3.Análisis de resumen general sobre la toma de decisiones

Tabla 17

Análisis por dimensiones de variable dependiente

Dimensiones	Bajo	Moderado	Alto
Decisiones de Financiamiento	50,0	35,0	15,0
Decisiones de Inversión	55,0	30,0	15,0
Decisiones de Gestión de Gastos	45,0	30,0	25,0
Promedio	50,00	31,67	18,33

La tabla 17 muestra los niveles de la variable Toma de Decisiones según cada una de sus dimensiones en los trabajadores de la empresa Neumáticos del Sur S.R.L. Se observa que la dimensión con mayor porcentaje en el nivel bajo es Decisión de Inversión (55,0%). Estos resultados evidencian que la mayoría de los trabajadores presenta un nivel limitado en la toma de decisiones adecuadas, de acuerdo con el promedio general de las dimensiones de la variable toma de decisiones.

4.3. PRUEBAS ESTADISTICAS

4.3.1. PRUEBAS DE NORMALIDAD

a) Prueba estadística de normalidad

La muestra estuvo conformada por 20 trabajadores de la entidad de estudio y, al ser menor a 50 participantes, se optó por aplicar la prueba de Shapiro-Wilk, recomendada para muestras pequeñas.

Hipótesis de normalidad

H_0: Los datos presentan una distribución normal

H_1: Los datos no presentan una distribución normal

Nivel de significancia

$\alpha = 5\% = 0{,}05$

Regla de decisión para toda prueba estadística

Se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p \leq 0{,}05$
No se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p > 0{,}05$

Tabla 18

Prueba de normalidad de la variable 1 y sus dimensiones

Instrumentos de medición	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
V1 Cultura Financiera	,883	20	,020
D1 Actitud Financiera	,879	20	,017
D2 Planificación Financiera	,915	20	,078
D3 Ahorro Precautorio	,920	20	,099
D4 Seguridad Financiera	,836	20	,003

Nota. SPSS versión 22.0.

Tabla 19

Prueba de normalidad de la variable 2 y sus dimensiones

Instrumentos de medición	Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.
V1 Toma de Decisiones	,962	20	,583
D1 Decisiones de Financiamiento	,941	20	,249
D2 Decisiones de Inversión	,933	20	,177
D3 Decisiones de Gestión de Gastos	,964	20	,621

Nota. SPSS versión 22.0.

1) Decisión

Para la variable 1, el valor de significancia es menor a 0,05, al igual que su primera y cuarta dimensión. A pesar de que su segunda y tercera dimensión si presentan una distribución normal, siendo mayor al nivel de significancia, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se concluye que los datos no presentan una distribución normal porque la variable cultura financiera se ha tomado junto a las dimensiones de la variable dependiente para dicho análisis estadístico inferencial.

Para la variable 2 y sus dimensiones, el valor de significancia es mayor a 0,05, por lo tanto, no se rechaza la hipótesis (H_0), concluyéndose que los datos presentan una distribución normal.

2) Conclusión

Dado que una de las variables no cumple con el supuesto de normalidad, se aplicarán pruebas estadísticas no paramétricas, específicamente el coeficiente de correlación de Rho de Spearman.

4.4. VERIFICACIÓN DE LA HIPÓTESIS

4.4.1. Verificación de hipótesis específicas

4.4.1.1. Verificación de la primera hipótesis específica

Hipótesis estadística

Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Hipótesis nula

H_0: No existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Hipótesis alterna

H_1: Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Nivel de significancia

α= 5% = 0,05

Cálculo de la prueba

Tabla 20

Correlación de la primera hipótesis específica

Correlaciones

			Cultura Financiera	Decisiones de Financiamiento
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,518
		Sig. (bilateral)		,019
		N	20	20
	Decisiones de Financiamiento	Coeficiente de correlación	,518	1000
		Sig. (bilateral)	,019	
		N	20	20

Nota. SPSS versión 22.0.

Regla de decisión

Se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p \leq 0,05$

No se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p > 0,05$

f) Resultados

Dado que el valor de significancia bilateral obtenido (p = 0,019) es menor que el nivel de significancia establecido (α = 0,05), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Por lo tanto, se determina que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. Además, el coeficiente de correlación de Spearman obtenido (ρ = 0,518) revela una relación positiva moderada, lo que sugiere

que un mayor nivel de cultura financiera; expresado en conocimientos sobre tasas de interés, plazos, tipos de crédito y endeudamiento responsable, favorece una mejor selección de fuentes de financiamiento y una adecuada evaluación de los costos financieros, contribuyendo a la estabilidad y sostenibilidad económica de la empresa

4.4.1.2.Verificación de la segunda hipótesis específica

Hipótesis estadística

Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Hipótesis nula

H_0: No existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Hipótesis alterna

H_1: Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Nivel de significancia

α= 5% = 0,05

Tabla 21

Correlación de la segunda hipótesis específica

Correlaciones

			Cultura Financiera	Decisiones de Inversión
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,662
		Sig. (bilateral)		,001
		N	20	20
	Decisiones de Inversión	Coeficiente de correlación	,662	1000
		Sig. (bilateral)	,001	
		N	20	20

Nota. SPSS versión 22.0.

Regla de decisión

Se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p \leq 0,05$

No se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p > 0,05$

Resultados

Dado que el valor de significancia bilateral obtenido ($p = 0,001$) es menor que el nivel de significancia establecido ($\alpha = 0,05$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Por consiguiente, se determina que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. Asimismo, el coeficiente de correlación de Spearman obtenido ($\rho = 0,662$) indica una relación positiva moderada entre ambas variables. Esto implica que, a medida que los trabajadores fortalecen su cultura financiera entendida como el conocimiento y la aplicación de conceptos sobre ahorro, inversión; presupuesto y análisis de riesgos, mejoran su capacidad para tomar decisiones de inversión acertadas, basadas en criterios de rentabilidad, seguridad y sostenibilidad económica.

4.4.1.3.Verificación de la tercera hipótesis específica

Hipótesis estadística

Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Hipótesis nula

H_0: No existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Hipótesis alterna

H_1: Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Nivel de significancia

$\alpha = 5\% = 0,05$

Tabla 22

Correlación de la tercera hipótesis específica

Correlaciones				
			Cultura Financiera	Decisiones de Gestión de gastos
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,669
		Sig. (bilateral)		,001
		N	20	20
	Decisiones de Gestión de gastos	Coeficiente de correlación	,669	1000
		Sig. (bilateral)	,001	
		N	20	20

Nota. SPSS versión 22.0.

Regla de decisión

Se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p \leq 0,05$

No se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p > 0,05$

Resultados

Dado que el valor de significancia bilateral obtenido ($p = 0,001$) es menor que el nivel de significancia establecido ($\alpha = 0,005$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Por lo tanto, se determina que la cultura financiera se relaciona de manera significativa con la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. El coeficiente de correlación de Spearman obtenido ($\rho = 0,669$) evidencia una relación positiva fuerte entre ambas variables. Esto indica que, a medida que los trabajadores desarrollan una cultura financiera más sólida; reflejada en el control presupuestal, la planificación de gastos, la priorización de necesidades y la evaluación de costos, mejoran su capacidad para gestionar adecuadamente los recursos económicos de la empresa, optimizando la eficiencia en el uso del dinero y contribuyendo a la estabilidad y sostenibilidad financiera de la organización.

4.4.2. Verificación de hipótesis general

Hipótesis estadística

Hipótesis nula

H_0: No existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Hipótesis alterna

H_1: Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.

Nivel de significancia

α= 5% = 0,05

Tabla 23

Correlación de la hipótesis general

Correlaciones

			Cultura Financiera	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Cultura Financiera	Coeficiente de correlación	1,000	,648
		Sig. (bilateral)		,002
		N	20	20
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	,648	1000
		Sig. (bilateral)	,002	
		N	20	20

Nota. SPSS versión 22.0.

Regla de decisión

Se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p \leq 0,05$

No se rechaza la hipótesis nula (H0) cuando $p > 0,05$

Resultados

Como resultado, se obtuvo un valor de significancia bilateral ($p = 0,002$) siendo menor al nivel de significancia establecido ($\alpha = 0,05$), por ende, se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alterna (H_1). Esto demuestra estadísticamente que existe una relación significativa entre la Cultura Financiera y la Toma de Decisiones en la empresa. El coeficiente de correlación de Spearman arrojó un valor de $\rho = 0,648$, lo que indica una relación positiva moderada entre ambas variables. Esto significa que, a medida que los trabajadores fortalecen su cultura financiera, como en su actitud frente al dinero, planificación, ahorro precautorio y seguridad financiera, mejoran su capacidad para tomar decisiones empresariales más acertadas en aspectos de financiamiento, inversión y gestión de gastos. Este resultado respalda la importancia de impulsar programas de capacitación y educación financiera dentro de la empresa, con el fin de optimizar la calidad de las decisiones estratégicas y, en consecuencia, la sostenibilidad del negocio.

DISCUSIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo al estudio que tuvo como objetivo general determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna 2025, se evidencia que existe una relación positiva y significativa entre ambas variables, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0,648 y nivel de significancia bilateral de 0,002, lo cual refleja que, a medida que los trabajadores poseen un nivel más alto de cultura financiera, incrementan su habilidad para adoptar decisiones estratégicas apropiadas dentro de la empresa. Este hallazgo confirma que los trabajadores con mayores conocimientos, habilidades y actitudes financieras toman decisiones más adecuadas y bien fundamentadas en los ámbitos de financiamiento, inversión y gestión de gastos, lo cual concuerda con lo señalado por Gomez (2025), quien evidenció que los microempresarios con un mayor nivel de cultura financiera, alcanzan una gestión más eficaz de sus recursos y una mayor sostenibilidad en sus negocios.

En el primer objetivo específico, se buscó establecer si la cultura financiera se relaciona con la toma de decisiones de financiamiento, por lo que, en los se evidenciaron que existe una relación positiva moderada, con un coeficiente de Rho de Spearman de 0,518 y nivel de significancia bilateral 0,019. Afirmando que, a un mayor nivel de cultura financiera en los trabajadores, mejor será la aptitud de evaluar fuentes de crédito y financiamiento adecuados. Este resultado coincide con lo planteado por Michca (2023), quien destacó que la cultura financiera impulsa la capacidad de los emprendedores para planificar inversiones sostenibles y asumir riesgos calculados, fortaleciendo el crecimiento empresarial. De esta manera, se demuestra que una mayor alfabetización financiera contribuye a que los trabajadores de Neumáticos del Sur S.R.L. analicen con mayor precisión los niveles de rentabilidad y riesgo antes de destinar recursos a nuevos proyectos o adquisiciones.

Respecto al segundo objetivo específico, que buscó relacionar la Cultura Financiera con la toma de decisiones de inversión, los resultados revelaron una correlación positiva moderada con un coeficiente de Rho de Spearman de 0,662 y un nivel de significancia bilateral de 0,001. Esto evidencia que los trabajadores con mayor formación financiera tienen más probabilidades de analizar riesgos y beneficios antes de asignar recursos. Este resultado guarda relación con los hallazgos de Malca y Coarita (2023), quienes reportaron una relación directa de la cultura financiera y la toma de

decisiones empresariales, resaltando que el manejo consciente del dinero repercute favorablemente en la rentabilidad de las organizaciones.

En cuanto al tercer objetivo específico, los resultados evidenciaron una relación positiva fuerte de la Cultura Financiera con la Toma de Decisiones de Gestión de Gastos con un coeficiente de Rho de Spearman de 0,669 y nivel de significancia bilateral de 0,001. Esto significa que, a mayor conocimiento y hábitos financieros, los trabajadores tienden a manejar de forma más eficiente los recursos de la empresa, priorizando el ahorro y reduciendo gastos innecesarios. Este refuerza lo expuesto por Cruz (2022), quien sostuvo que se guarda una relación significativa de la cultura financiera con las decisiones financieras personales y profesionales, al permitir que las personas gestionen con mayor responsabilidad su capital y eviten errores financieros comunes. En el mismo sentido, Chavarría (2024) determinó que la cultura financiera fortalece la capacidad de los empresarios para tomar decisiones racionales y sostenibles, alineadas con los objetivos organizacionales.

En conjunto, los resultados afirman que la Cultura Financiera constituye un factor determinante en la Toma de Decisiones dentro de la empresa Neumáticos del Sur S.R.L. Entre las dimensiones, se demostró mayor relación en las decisiones de gestión de gastos, seguida por las decisiones de inversión y, en menor medida, por las decisiones de financiamiento. Estos hallazgos demuestran que fortalecer la cultura financiera en los trabajadores no solo favorece en el mejoramiento de usar los recursos financieros, sino que también se convierte en un elemento importante para impulsar la sostenibilidad y la competitividad de la empresa.

CONCLUSIONES

PRIMERA

Los resultados evidencian que la Cultura Financiera se relaciona positiva y significativa con el proceso de Toma de Decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025 (ρ = 0,648; p = 0,002). Este hallazgo demuestra que, conforme los trabajadores fortalecen sus habilidades financieras, mejora su capacidad para tomar decisiones estratégicas basadas en criterios sólidos en los ámbitos de financiamiento, inversión y gestión de gastos. En consecuencia, el desarrollo de una cultura financiera sólida contribuye a una gestión empresarial más eficiente y a una administración responsable de los recursos económicos.

SEGUNDA

En cuanto a las decisiones de financiamiento, se identificó una relación positiva moderada con la cultura financiera (ρ = 0,518; p = 0,019), lo que demuestra que un mayor conocimiento financiero permite a los colaboradores evaluar adecuadamente las fuentes de crédito, los niveles de endeudamiento y los costos asociados, promoviendo así una gestión financiera responsable y sostenible. Este hallazgo refleja que la educación financiera representa un elemento esencial para la adopción de decisiones empresariales prudentes y estratégicas en materia de financiamiento empresarial.

TERCERA

Respecto a las decisiones de inversión, se evidenció una relación positiva moderada (ρ = 0,662; p = 0,001), lo que sugiere que la planificación, dominio financiero y la capacidad analítica de los trabajadores se relaciona directamente en la evaluación de riesgos, oportunidades y rentabilidad antes de realizar inversiones. No obstante, se observa la necesidad de reforzar la aplicación práctica de los conocimientos financieros en la gestión interna, a fin de mejorar la asignación de los recursos y maximizar el rendimiento en las inversiones.

CUARTA

En relación con las decisiones de gestión de gastos, se determinó una correlación positiva fuerte con la cultura financiera (ρ = 0,669; p = 0,001), lo que demuestra que el desarrollo de hábitos de control, planificación y disciplina financiera en los

trabajadores se relaciona significativamente en la eficiencia administrativa y el manejo responsable del presupuesto. Este resultado reafirma que una sólida cultura financiera contribuye a fortalecer la estabilidad económica y la sostenibilidad operativa de la empresa a largo plazo, promoviendo decisiones estratégicas adecuadas en el control y administración de los gastos.

RECOMENDACIONES

PRIMERA

Se recomienda al Gerente General disponer que el área de Administración implemente talleres de formación en finanzas periódicamente, dirigidos a todos los trabajadores de la empresa, con especial atención en el personal de contabilidad, ventas y logística, quienes intervienen directamente en las operaciones económicas. Estas capacitaciones deben abordar temas como evaluación crediticia, preparación presupuestal, control de financiero y análisis de rentabilidad de inversiones, con el fin de consolidar la relación positiva evidenciada entre la cultura financiera y la toma de decisiones en el ámbito empresarial. El gerente general deberá supervisar el cumplimiento y evaluar los resultados de dichos programas mediante indicadores de desempeño financiero.

SEGUNDA

Se recomienda al Gerente General encargar al área de Contabilidad y Finanzas implementar programas de capacitación financiera especializados en gestión de financiamiento, orientados a fortalecer las competencias del personal en la evaluación de alternativas crediticias, análisis de tasas de interés, plazos y costos financieros. Esto permitirá optimizar la toma de decisiones sobre fuentes de financiamiento, reduciendo riesgos y garantizando la sostenibilidad económica de la empresa Neumáticos del Sur S.R.L.

TERCERA

Se recomienda al Gerente General disponer al área de Gerencia, en coordinación con el área de Contabilidad, a desarrollar seminarios de formación en análisis de inversiones, centrados en herramientas de evaluación de riesgo, rentabilidad y retorno financiero, a fin de mejorar la capacidad del personal para realizar inversiones estratégicas y rentables. Asimismo, se sugiere fomentar una cultura financiera a largo plazo, que permita integrar el conocimiento financiero en las prácticas cotidianas de gestión empresarial.

CUARTA

Se recomienda al Gerente Administrativo encargar al área de Administración y Logística fortalecer la gestión de gastos internos mediante la implementación de

controles presupuestales, registros contables actualizados y políticas de ahorro en consumo operativo. El jefe de logística, en conjunto con el contador, deberá monitorear los egresos mensuales, identificar áreas de sobrecosto y aplicar medidas correctivas oportunas. Estas acciones permitirán reducir gastos innecesarios, aumentar la efectividad en las operaciones y garantizar la viabilidad económica de Neumáticos del Sur S.R.L.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Abad, E., González, M., y López, E. (2021). Gestión financiera para la toma de decisiones en las universidades: producción científica y tendencias en investigación. *Revista Venezolana de Gerencia , vol. 26 , núm. 95*, 705-722.

Abarca, J. (2023). *La cultura financiera y el emprendimiento de mujeres en el distrito de San Martin de Porres Lima – Peru, 2022.* [Grado de Licenciatura, Universidad San Ignacio de Loyola]. Repositorio Institucional. Obtenido de Universidad San Ignacio de Loyola: https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/63067675-1554-4028-97d9-7c289485d860/content

Aguilar, O. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis Económico, 38(97)*, 149–161. doi:10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/Aguilar

Alkaraan, F., Elmarzouky, M., Hussainey, K., y Venkatesh, V. (2023). Sustainable strategic investment decision-making practices in UK companies: The influence of governance mechanisms on synergy between industry 4.0 and circular economy. *Technological Forecasting and Social Change, 187*, 122187. doi:10.1016/j.techfore.2022.122187

Álvarez, O., Álvarez, J., Villarreal, L., Zurita, M., y Llerena, J. (2025). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones empresariales: perspectivas y desafíos. *LATAM Revista Latinoamericana de Ciencias Sociales y Humanidades, 6*(1), 3395-3413. doi:https://doi.org/10.56712/latam.v6i1.3580

Arias, G. (2020). *Impacto de la cultura financiera en el acceso al sistema financiero de las microempresas en la Región de Tacna, 2017.* Obtenido de Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann:

https://repositorio.unjbg.edu.pe/items/74271e06-e3d6-4724-ae94-71e82e067f36

Bacilio, J., y Carbajal, I. (2024). *La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana.* [Tesis de Licenciatura, Universidad de Ciencias y Humanidades]. Repositorio UCH. Obtenido de Universidad de Ciencias y Humanidades (UCH): https://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12872/1054/Bacilio_Y_Carbajal_IA_tesis_contabilidad_finanzas_2024.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Bonome, M. (s.f). *La racionalidad en la toma de decisiones: análisis de la teoría de la decisión de Herbert a. simon.* La Coruña– Spain: Netbiblo.

Cardona, D., Salazar, E., y Álvarez, M. (2023). Análisis bibliométrico de la relación entre la responsabilidad empresarial y el desempeño financiero. *Revista Virtual Universidad Católica del Norte, 68,* 188-216. doi:10.35575/rvucn.n68a9

Chavarría, D. (2024). *El impacto de la cultura financiera en los empresarios de las PYMEs de la Ciudad de México.* [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Autónoma de México]. Repositorio UNAM. Obtenido de Universidad Nacional Autónoma de México: https://ru.dgb.unam.mx/server/api/core/bitstreams/4a06d380-a45a-4903-a53a-abd02d340b5b/content

Chinea, Y. (2025). Una guía contra la incertidumbre para pequeños negocios de América Latina. *El País*. Obtenido de https://elpais.com/america-futura/2025-08-15/una-guia-contra-la-incertidumbre-para-pequenos-negocios-de-america-latina.html?

Condori, P. (2020). *Universo, población y muestra*. Obtenido de La academia: https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf

Correa, J., y Correa, D. (2021). Importancia del estado de flujos de efectivo para la gestión financiera sostenible *. *Cuadernos de Contabilidad , vol. 22*, 1-19. doi:10.11144/Javeriana.cc22.iefe

Cruz, J. (2022). *La cultura financiera y su incidencia en la toma de decisiones de las finanzas personales en los estudiantes de la Escuela Profesional de Ciencias Contables de la UNA, periodo 2022.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional del Altiplano]. Repositorio UNAP. Obtenido de Universidad Nacional Del Altiplano: https://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14082/18913/Cruz_Montesinos_Janeth_Feli.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Espinoza, J., y Guevara, R. (2025). *Cultura financiera de los comerciantes del Mercado Central de Chota - periodo 2024.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional Autónoma de Chota]. Repositorio UNACH. Obtenido de https://repositorio.unach.edu.pe/server/api/core/bitstreams/670bb0c5-e641-477a-8761-199018632b0f/content

Fierro, F. (2022). Fuentes de financiación: factores de análisis en la toma de decisiones. *Administración & Desarrollo, Vol. 52 Núm. 1*, 2-20. doi:10.22431/25005227.vol52n1.3

Flores, R., Huisa, J., y Huamani, L. (2024). *Cultura financiera y emprendimiento femenino en el sur del Perú 2024.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional. Obtenido de Universidad Peruana Unión: https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/787cec45-a0eb-4d5a-be1e-3ce3bd02417f/content

Gallo, J. (2022). *La cultura financiera implica una serie de conocimientos y actitudes que permite a las personas una gestión eficiente de sus finanzas personales.* Obtenido de UDEP: https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/08/cultura-financiera/

Garcia, A., Santillan, R., y Sotomayor, N. (2020). *Determinantes del Ahorro Voluntario en el Perú.* Obtenido de SBS: https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-ESTUDIOS-INVESTIGACIONES/Determinantes%20del%20ahorro%20voluntario%20en%20el%20Peru_DT-001-2020_2.pdf

García, L., y Pérez, A. (2024). Aplicación del nivel correlacional en estudios psicológicos. *Psicología y Salud Mental, 14(1).* doi:10.33588/rpsm.2024.v14n1.006

Gomez, S. (2025). *Cultura financiera y toma de decisiones financieras en los microempresarios de la ciudad de Requena 2023.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Amazonía Peruana]. Repositorio UNAPIQUITOS. Obtenido de Universidad Nacional de la Amazonía Peruana: https://repositorio.unapiquitos.edu.pe/items/293f4f98-c34b-4684-82f0-a76d33bbcdfc

Griffin, R., Phillips, J., y Gully, S. (2017). *Comportamiento organizacional Administración de personas y organizaciones.* Cengage Editorial. Obtenido de ISBN: 978-1-305-50139-3

Grumberg, D., Hernández, M., y Scotti, F. (2022). *Toma de decisiones en una Mype.* [Trabajo Final de Práctica Profesional, Universidad Nacional de San Martín]. Repositorio UNSAM. Obtenido de Universidad Nacional de San Martin: https://ri.unsam.edu.ar/bitstream/123456789/1914/1/TFPP%20EEYN%202022%20GDS-HML-SFG.pdf

Huacchillo, L., Ramos, E., y Pulache, J. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. *Universidad y Sociedad, 12*(2), 356-362. Obtenido de http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n2/2218-3620-rus-12-02-356.pdf

Julca, W. (2023). *Cultura financiera para mejorar la capacidad emprendedora de los estudiantes de administración de la Universidad Señor de Sipán, Chiclayo 2022.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Sipán]. Repositorio USS. Obtenido de Universidad Señor de Sipán: https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/11357/Julca%20Navarro%2c%20Wilson.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Liu, B., Wang, J., Chan, K., y Fung, A. (2021). The impact of entrepreneurs's financial literacy on innovation within small and medium-sized enterprises. *International Small Business Journal, 39(3)*, 228-246.

Llatas, O. (2022). *Cultura financiera y su relación con la intención emprendedora de los estudiantes de una universidad chiclayana, 2021.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio USAT. Obtenido de Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: https://repositorio.usat.edu.pe/server/api/core/bitstreams/923dcc8d-d371-4369-a0c1-08f4940fc5e7/content

Lopez, E. (2023). *Cultura finaciera y calidad de vida de los estudiantes de administración de la universidad nacional agraria de la selva - tingo maría 2022.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional Agraria de la Selva]. Repositorio UNAS. Obtenido de Universidad Nacional Agraria de la Selva: https://repositorio.unas.edu.pe/server/api/core/bitstreams/ae5b9b4e-1fd4-46cf-a628-a9e9982c4e4a/content

López, M. (2025). *¿Qué es la toma de decisiones? Tipos, pasos y herramientas.* Obtenido de UPN: https://blogs.upn.edu.pe/carreras-para-adultos-que-trabajan/que-es-la-toma-de-decisiones#:~:text=La%20toma%20de%20decisiones%20es%20el%20proceso%20mediante%20el%20cual,requiere%20una%20respuesta%20o%20acci%C3%B3n.

López, M., y López, S. (2022). La investigación básica: fundamentos y perspectivas recientes. *Revista Colombiana de Psicología , 31(1).* doi:10.15446/rcp.v31n1.100346

Makdissi, R., Nehme, A., y Chahine, R. (2020). The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance. *Journal of Financial Risk Management*, 9, 1-22. Obtenido de Journal of Financial Risk Management, 9, 1-22: doi:10.4236/jfrm.2020.91001

Malca, L., y Coarita, C. (2023). *Nivel de cultura financiera y toma de decisiones en los trabajadores de la empresa Multi Import Agor Extrema S.A.C, Ancash, 2022.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana Unión]. Repositorio UPEU. Obtenido de Universidad Peruana Unión: https://repositorio.upeu.edu.pe/server/api/core/bitstreams/09b79df9-4919-46f1-819f-7ba64211b09c/content

Mendoza, J. (2020). *La cultura financiera y su incidencia en el nivel de desarrollo socioeconómico de los habitantes del Cantón Montecristi.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Estatal del Sur de Manabi] Repositorio UNESUM. Obtenido de Universidad Estatal del Sur de Manabi: https://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2362/1/TESIS%20CULTU

RA%20FINANCIERA%20JULIO%20CESAR%20MENDOZA%20CAPUZANO%20original.pdf

Michca, M. (2023). *La cultura financiera en el emprendimiento de las microempresas comerciales en el Perú, 2020 – 2021*. [Tesis de Doctorado, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio USMP. Obtenido de Universidad San Martín de Porres (Perú): https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/11494/michca_mmhm.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Montañez, J., y Palma, A. (2023). Propuesta para la Elaboración de Baremos de un Instrumento en Trabajos. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 7*(6), 7418-7436. Obtenido de https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/9284

Morales, D., Sánchez, M., y Ruiz, J. (2023). Enfoques cuantitativos en la investigación psicológica contemporánea. *Revista Latinoamericana de Psicología, 55(2)*. doi:10.14349/rlp.2023.v55.n2.0012

Morante, T. (2021). *La Cultura financiera y su relación con la mejora de calidad de vida de los clientes de Mibanco del distrito de la Matanza - Chulucanas 2019.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional de Piura]. Repositorio UNP. Obtenido de Universidad Nacional de Piura: https://repositorio.unp.edu.pe/server/api/core/bitstreams/eebda966-586a-4d48-83f5-c9879d3fa429/content

Nuñez, L., Alfaro, J., A. A., y González, E. (2023). Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y competitividad. *Revista Venezolana De Gerencia, 28(No. Especial 9)*. doi:10.52080/rvgluz.28.e9.39

Peláez, L., Peña, M., Hernández, S., Cueva, N., Sarmiento, G., López, J., . . . Castillo, L. (2024). *Sembrando el éxito financiero: Convergencia entre la educación y la sostenibilidad financiera.* Obtenido de UNL: https://unl.edu.ec/sites/default/files/archivo/2024-12/Sembrando%20el%20%C3%A9xito%20financiero%20Convergencia%20entre%20la%20educaci%C3%B3n%20y%20la%20sostenibilidad%20financiera._0.pdf

Portero, R. (2020). *Control de la morosidad y su incidencia en las colocaciones de créditos Mype en la Cmac Piura agencia Máncora, Talara-2019.* [Tesis de Licenciatura, Universidad César Vallejo]. Repositorio UCV. Obtenido de Universidad César Vallejo: https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/52089/Portero_PRY%20-%20SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramírez, A., Berrones, A., y Calderón, E. (2021). La planificación financiera como herramienta para el desarrollo empresarial post Covid. *Pol. Con. (Edición núm. 56) Vol. 6, No 3*, 217-227. doi:10.23857/pc.v6i3.2359

Ramos, M., y Juárez, F. (2021). Diseño transversal en investigación psicológica aplicada. *Revista de Psicología Aplicada, 29(3)*. doi:10.1016/j.revpsiap.2021.05.004

Rivera, B., y Bernal, D. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “Mi Banco” en México. *Perspectivas, 21*(41), 117-144. Obtenido de http://www.scielo.org.bo/pdf/rp/n41/n41_a06.pdf

Rivera, J. (s.f.). Teoría sobro la estructura de capital. *Icesi, n 93*. Obtenido de https://www.icesi.edu.co/revistas/index.php/estudios_gerenciales/article/view/93/html

Romero, R., Rodríguez, M., León, S., Alvarez, L., y Gutierrez, S. (2024). Fundamentos teóricos de Administración Financiera. Arequipa: Instituto de Investigación y Capacitación. doi:https://doi.org/10.53595/eip.017.2024

Rumyantseva, A. (2022). *The impact of financial culture on the operating rates.* Obtenido de University of Management and Economics: http://www.cutn.sk/Library/proceedings/mch_2013/editovane_prispevky/19.%20Rumyantseva.pdf

Salamea, P., y Álvarez, D. (2020). Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca. *Dialnet, 5*(6), 260-295. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7518078

Sanchez, J. (2023). *Cultura financiera: factor clave en las finanzas personales.* [Tesis de Bachillerato, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio USAT. Obtenido de Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo: https://repositorio.usat.edu.pe/items/9f2fe137-9895-4770-8da7-bd34033bba74

SAP Concur. (2025). *La importancia de una gestión eficiente de los gastos*. Obtenido de SAP Concur: https://www.concur.es/blog/article/la-importancia-de-una-gestion-eficiente-de-los-gastos

SBS. (2023). *El 46% de la población cuenta con un nivel medio de educación financiera.* Obtenido de Superintendencia de Banca, Seguros y AFP del Perú (SBS): https://www.sbs.gob.pe/noticia/detallenoticia/idnoticia/2658

Tandazo, L., y Ochoa, J. (2023). Cultura financiera y su incidencia en la economía familiar de los habitantes del cantón Macará, Ecuador. *ECA Sinergia, vol. 14, núm. 3*, 28-39. doi:10.33936/ecasinergia.v14i3.5508

Ticona, J., Cuito, C., Zevallos, E., y Pastor, M. (2023). La educación de la cultura financiera en niños de familias comerciantes en Tacna. *Revista Educación Vol. 21, Núm. 21*, 10-26. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/9141203.pdf

Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica: cuantitativa, cualitativa y mixta.* Lima: San Marcos E.I.R.L.

Valero, S. (2013). *Transformación e interpretación de las puntuaciones*. Obtenido de Universidad Oberta de Catalunya: https://openaccess.uoc.edu/server/api/core/bitstreams/372207c2-0472-440c-bf09-65c5262d30ef/content

Vega, D. (2023). *La toma de decisiones y el nivel de competitividad de las empresas del sector gastronómico hotelero, Tacna 2023.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Privada de Tacna]. Repositorio UPT. Obtenido de Universidad Privada de Tacna: https://repositorio.upt.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12969/4060/Vega-Villanueva-David.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zapata, A., Cabrera, E., Hernandez, J., & Martinez, J. (2016). Educación financiera entre jóvenes universitarios: Una visión general. *Revista Administracion y Finanzas*, *3*(9), 1-8. Obtenido de https://www.ecorfan.org/bolivia/researchjournals/Administracion_y_Finanzas/vol3num9/Revista_de_Administracion_y_Finanzas_V3_N9_1.pdf

Zhang, C., Mehmood, R., Palma, A., y Wang, Z. (2024). The impact of culture and religion on financing decisions: Moderating role of CSR. *Research in International Business and Finance, 70*, 102360. doi:10.1016/j.ribaf.2024.102360

Zumba, M., Jácome, J., y Bermúdez, C. (2023). Mopdelo de gestion financiera y toma de decisiones en las medianas empresas, análisis de estudios previos. *Revista Compendium: Cuadernos de Economía y Administración, 10*(1), 21-32. doi:https://doi.org/10.46677/compendium.v10i1.1176

Zuñiga, A., y Paredes, J. (2022). *Propuesta de mejora para la gestión financiera de la Corporación Alcántara S.A.C., San Juan de Miraflores, Perú 2022.* [Tesis de Maestría, Newman]. Repositorio EPNEWMAN. Obtenido de Epnewman: https://repositorio.epnewman.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12892/677/INFORME%20Adriana_Zu%c3%b1iga_y_Juan_Paredes_tesis_de_1062023.pdf?sequence=14&isAllowed=y

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS ALTERNATIVAS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema principal ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025? **Problemas Específicos**	**Objetivo principal** Determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. **Objetivos Específicos**	**Hipótesis Principal** Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. **Hipótesis Específicas**	**Variable 1: Cultura Financiera** 1. **Actitud Financiera** - Nivel de confianza para manejar el dinero. - Percepción sobre el uso del crédito. - Disposición para asumir riesgos financieros. 2. **Planificación Financiera** - Elaboración de presupuestos en la empresa. - Control y seguimiento de ingresos y egresos. - Establecimiento de metas financieras a corto y mediano plazo. 3. **Ahorro Precautorio** - Destinación de fondos para emergencias.	1. Tipo de investigación Básica con un enfoque Cuantitativo 2. Diseño de investigación No experimental 3. Nivel de investigación Correlacional 4. Población

a. ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025? b. ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025? c. ¿Cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de gestión de gastos en la	a. Determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. b. Determinar cuál es la relación de la cultura financiera con la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. c. Determinar cuál es la relación de la cultura	a. Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de financiamiento en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. b. Existe una relación significativa entre la cultura financiera y la toma de decisiones de inversión en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025. c. Existe una relación significativa entre la	- Regularidad en el hábito del ahorro. - Porcentaje de ingresos destinados al ahorro. 4. **Seguridad Financiera** - Uso de seguros o mecanismos de protección financiera. - Capacidad de la empresa para afrontar imprevistos. - Estabilidad percibida en el manejo de deudas. **Variable 2: Toma de Decisiones** 1. **Decisiones de Financiamiento** - Uso de fuentes de financiamiento formal (bancos, cajas). - Evaluación previa de costos de financiamiento. - Preferencia entre financiamiento formal e informal. 2. **Decisiones de Inversión** - Criterios utilizados para invertir en el negocio (rentabilidad, riesgo, liquidez).	20 trabajadores de la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L. 5.Muestra 20 trabajadores de la Empresa. 6.Técnicas Encuesta 7. Instrumentos Encuestas estructuradas con preguntas cerradas.

Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025?	financiera con la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.	cultura financiera y la toma de decisiones de gestión de gastos en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025.	- Destino de utilidades hacia reinversión o gasto. - Horizonte de tiempo considerado al invertir. 3. **Decisiones de Gestión de Gastos** - Priorización de gastos operativos según necesidades del negocio. - Registro y control de gastos diarios. - Evaluación de costos antes de realizar compras o adquisiciones.	

Anexo 2: Instrumentos

Cuestionario

Estimado(a) participante:

El presente cuestionario forma parte del estudio titulado *"Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025"*.

El objetivo es recopilar información sobre prácticas financieras y criterios de toma de decisiones en su empresa. La información será tratada de manera confidencial y utilizada únicamente con fines académicos.

Le agradecemos por su tiempo y colaboración.

Instrucciones

Marque con un aspa (X) la alternativa que mejor refleje su opinión en cada enunciado, considerando la siguiente escala:

Escala	Significado
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Sección I: Cultura Financiera

Ítem	**Enunciado**	1	2	3	4	5
Actitud Financiera						
1	Me siento seguro(a) al manejar el dinero de la empresa.					
2	Considero que el crédito es una herramienta útil para el crecimiento del negocio.					
3	Estoy dispuesto(a) a asumir riesgos financieros si estos pueden beneficiar a la empresa.					
Planificación Financiera						
4	Elaboro presupuestos para organizar los ingresos y egresos de la empresa.					
5	Realizo un control y seguimiento constante de los ingresos y egresos.					

6	Establezco metas financieras claras a corto y mediano plazo para la empresa.					
Ahorro Precautorio						
7	Destino parte de los ingresos de la empresa a un fondo de emergencias.					
8	Mantengo un hábito regular de ahorro en la empresa.					
9	Asigno un porcentaje fijo de los ingresos al ahorro.					
Seguridad Financiera						
10	Utilizo seguros u otros mecanismos de protección financiera para el negocio.					
11	La empresa está en capacidad de afrontar imprevistos económicos.					
12	Considero que la empresa mantiene estabilidad en el manejo de sus deudas.					

Sección II: Toma de Decisiones

Ítem	**Enunciado**	1	2	3	4	5
Decisiones de Financiamiento						
13	Utilizo fuentes de financiamiento formal (bancos, cajas) para la empresa.					
14	Evalúo los costos del financiamiento antes de tomar un crédito.					
15	Prefiero acudir a financiamiento formal antes que a fuentes informales.					
Decisiones de Inversión						
16	Al invertir en el negocio considero criterios como rentabilidad, riesgo y liquidez.					
17	Destino parte de las utilidades de la empresa a la reinversión.					
18	Al realizar inversiones tomo en cuenta un horizonte de tiempo definido.					
Decisiones de Gestión de Gastos						
19	Priorizo los gastos de la empresa según las necesidades más importantes.					

20	Llevo un registro y control de los gastos diarios de la empresa.					
21	Evalúo los costos antes de realizar compras o adquisiciones para el negocio.					

Anexo 3: Validación de expertos

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del Informante (Experto): Quispe Yactayo, Freddy R.
1.2. Grado Académico: Maestro
1.3. Profesión: Inc Sistemas
1.4. Institución donde labora: UPT
1.5. Cargo que desempeña: Docente
1.6. Denominación del Instrumento: "CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L., TACNA, 2025"
1.7. Autor del Instrumento: Kelly Katherine Mayta Rodriguez
1.8. Escuela Profesional: Ciencias Contables Y financieras.

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN:

Indicadores de evaluación del instrumento	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
		1	2	3	4	5
1. Claridad	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					X
2. Objetividad	Están expresados en conductas observables, medibles.					X
3. Actualización	Está adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.				X	
4. Organización	Esta organizado en forma lógica.				X	
5. Suficiencia	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.				X	
6. Intencionalidad	Es adecuado para valorar el aprendizaje de estadística.				X	
7. Consistencia	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.				X	
8. Coherencia	Existe relación entre las variables, dimensiones, indicadores e ítems.				X	
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.				X	
10. Pertinencia	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.				X	
CONTEO TOTAL DE MARCAS		A	B	C	D	E

$$\textit{Coeficiente de Validez} = \frac{1x0 + 2x0 + 3x1 + 4x5 + 5x4}{50} = \frac{42}{50} = 0{,}84$$

Indicaciones: Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con "X" el enunciado correspondiente.

CATEGORÍA		INTERVALO
Desaprobado	( )	[0,00 - 0,60]
Observado	( )	[0,61 - 0,70]
Aprobado	(X)	[0,71 - 1,00]

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN:

3.1. Valoración total cuantitativa:

3.2. Opinión: APROBADO X OBSERVADO .....

DESAPROBADO .....

3.3.Observaciones:

.....

.....

.....

.....

.....

Tacna, 30 de septiembre 2025

.....

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del Informante (Experto): Pacheco Fernández, Juan Carlos.
1.2. Grado Académico: Maestro.
1.3. Profesión: Contador
1.4. Institución donde labora: UPT/FACEM
1.5. Cargo que desempeña: Docente a tiempo completo
1.6. Denominación del Instrumento: "CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L., TACNA, 2025"
1.7. Autor del Instrumento: Kelly Katherine Mayta Rodríguez
1.8. Escuela Profesional: Ciencias Contables Y financieras.

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN:

Indicadores de evaluación del instrumento	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
		1	2	3	4	5
1. Claridad	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					X
2. Objetividad	Están expresados en conductas observables, medibles.					X
3. Actualización	Está adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					X
4. Organización	Esta organizado en forma lógica.					X
5. Suficiencia	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.					X
6. Intencionalidad	Es adecuado para valorar el aprendizaje de estadística.					X
7. Consistencia	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.					X
8. Coherencia	Existe relación entre las variables, dimensiones, indicadores e ítems.					X
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.					X
10. Pertinencia	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					X
CONTEO TOTAL DE MARCAS		A	B	C	D	E

Coeficiente de Validez $= \frac{1x0 + 2x0 + 3x1 + 4x5 + 5x4}{50} = \frac{50}{50} = 1,0$

Indicaciones: Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con "X" el enunciado correspondiente.

CATEGORÍA		INTERVALO
Desaprobado	( )	[0,00 - 0,60]
Observado	( )	[0,61 - 0,70]
Aprobado	(X)	[0,71 - 1,00]

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN:

3.1. Valoración total cuantitativa:

3.2. Opinión: APROBADO X OBSERVADO .....

DESAPROBADO .....

3.3. Observaciones:

conforme.

Tacna, 01 de Octubre 2025

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del Informante (Experto): ZAPATA RUIZ RICARDO SEGUNDO.
1.2. Grado Académico: MAGISTER
1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO
1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD PRIVADA TACNA
1.5. Cargo que desempeña: DOCENTE
1.6. Denominación del Instrumento: "CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L., TACNA, 2025"
1.7. Autor del Instrumento: Kelly Katherine Mayta Rodriguez
1.8. Escuela Profesional: Ciencias Contables Y financieras.

II. CRITERIOS DE VALIDACIÓN:

Indicadores de evaluación del instrumento	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Deficiente 0-20%	Regular 21-40%	Buena 41-60%	Muy buena 61-80%	Excelente 81-100%
		1	2	3	4	5
1. Claridad	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión.					X
2. Objetividad	Están expresados en conductas observables, medibles.					X
3. Actualización	Está adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.					X
4. Organización	Esta organizado en forma lógica.					X
5. Suficiencia	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento.					X
6. Intencionalidad	Es adecuado para valorar el aprendizaje de estadística.					X
7. Consistencia	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría.					X
8. Coherencia	Existe relación entre las variables, dimensiones, indicadores e ítems.					X
9. Metodología	La estrategia responde al propósito de la investigación.					X
10. Pertinencia	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados.					X
CONTEO TOTAL DE MARCAS		A	B	C	D	E

$$\textit{Coeficiente de Validez} = \frac{1x\,0 + 2x\,0 + 3x\,1 + 4x\,5 + 5x\,4}{50} = \frac{50}{50} = 1{,}0$$

Indicaciones: Ubique el coeficiente de validez obtenido en el intervalo respectivo y marque con "X" el enunciado correspondiente.

CATEGORÍA		INTERVALO
Desaprobado	( )	[0,00 - 0,60]
Observado	( )	[0,61 - 0,70]
Aprobado	(X)	[0,71 - 1,00]

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN:

3.1. Valoración total cuantitativa:

3.2. Opinión: APROBADO X OBSERVADO .....

DESAPROBADO .....

3.3. Observaciones:

.....

.....

.....

.....

Tacna, 01 DE OCTUBRE 2025

.....

Firma

Anexo 4: Consentimiento

Neumasur SRL.

CARTA DE AUTORIZACIÓN PARA APLICACIÓN DE ENCUESTAS

Yo, **BRYAM JOHN ZEVALLOS SOSA**, identificado con **DNI N° 72395275**, en mi calidad de **GERENTE DEL ÁREA DE ADMINISTRACIÓN** de la empresa **"NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L."** con R.U.C N° 20452861853, ubicada en la ciudad de Tacna.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A la señorita **KELLY KATHERINE MAYTA RODRIGUEZ**, identificada con **DNI N° 73486520**, Bachiller de la Carrera Profesional de **Ciencias Contables y Financieras** de la Universidad Privada de Tacna, para que pueda aplicar encuestas a los trabajadores de la empresa, con la finalidad de recopilar información necesaria para el desarrollo de su Tesis titulada:

"CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L., TACNA, 2025"

Se expide la presente; para fines que sean necesarios de la interesada.

Tacna, 01 de Octubre del 2025.

NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L.
BRYAM J. ZEVALLOS SOSA
GERENTE ADMINISTRATIVO

Bryam John Zevallos Sosa
DNI: 72395275

Neumasur SRL.
Calidad y experiencia en neumáticos a tu servicio

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA

Yo, **BRYAM JOHN ZEVALLOS SOSA**, identificado con **DNI** N° **72395275**, en mi calidad de **GERENTE DEL ÁREA DE ADMINISTRACIÓN** de la empresa **"NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L."** con R.U.C N° 20452861853, ubicada en la ciudad de Tacna.

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

A la señorita **KELLY KATHERINE MAYTA RODRIGUEZ**, identificada con **DNI N° 73486520**, Bachiller de la Carrera Profesional de **CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS** de la Universidad Privada de Tacna, para que utilice la siguiente información de la empresa: **REGISTRO DE VENTAS DE LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L. DESDE EL MES DE ENERO A SETIEMBRE DEL AÑO 2025** ya sea en forma oral, visual, escrita o en cualquier otra forma tangible y que se encuentre claramente marcada como tal al ser entregada a la Bachiller, con la finalidad de recopilar información necesaria para el desarrollo de su Tesis titulada:

"CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN LA EMPRESA NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L., TACNA, 2025"

Se expide la presente; para fines que sean necesarios de la interesada.

Tacna, 24 de Octubre del 2025.

NEUMÁTICOS DEL SUR S.R.L.
BRYAM J. ZEVALLOS SOSA
GERENTE ADMINISTRATIVO

Bryam John Zevallos Sosa
DNI: 72395275

Anexo 5: Base de datos

	VARIABLE 1												VARIABLE																	
	D1			D2			D3			D4			D1			D2			D3											
	x1	x2	x3	x4	x5	x6	x7	x8	x9	x10	x11	x12	y1	y2	y3	y4	y5	y6	y7	y8	y9	VI	D1.VI	D2.VI	D3.VI	D4.VI	VD	D1.VD	D2.VD	D3.VD
1	5	5	4	4	4	5	5	4	5	3	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	52	14	13	14	11	44	15	15	14
2	4	5	4	5	5	4	3	4	3	3	4	4	5	4	5	4	4	4	5	5	5	48	13	14	10	11	41	14	12	15
3	2	3	3	4	2	3	2	2	2	3	2	1	1	3	4	3	1	1	2	3	2	29	8	9	6	6	20	8	5	7
4	4	4	4	4	4	4	4	2	4	4	3	4	5	4	1	3	1	5	5	5	2	45	12	12	10	11	31	10	9	12
5	2	2	2	4	2	2	3	3	1	2	2	1	1	1	4	1	1	1	1	2	1	26	6	8	7	5	13	6	3	4
6	2	2	2	1	3	2	1	1	1	1	3	1	5	4	3	2	5	3	2	4	3	20	6	6	3	5	31	12	10	9
7	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	3	2	1	1	2	2	2	1	15	4	3	4	4	15	6	4	5
8	3	3	2	2	2	2	3	2	2	3	2	3	4	2	3	1	2	2	1	4	3	29	8	6	7	8	22	9	5	8
9	2	2	2	4	2	2	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	5	4	1	5	1	26	6	8	7	5	20	3	10	7
10	4	4	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	21	12	3	3	3	9	3	3	3
11	2	3	2	3	4	4	4	2	2	2	2	2	3	4	4	4	3	4	4	5	4	32	7	11	8	6	35	11	11	13
12	2	3	2	3	3	4	3	2	2	2	2	2	1	2	3	4	5	5	4	5	1	30	7	10	7	6	30	6	14	10
13	3	1	1	2	2	2	2	3	2	2	3	1	1	2	2	1	1	4	2	2	1	24	5	6	7	6	16	5	6	5
14	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	4	1	17	5	3	4	5	14	3	4	7
15	1	2	2	3	1	1	4	1	4	4	4	3	1	1	1	1	1	5	4	5	1	30	5	5	9	11	20	3	7	10
16	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	5	2	3	2	2	5	5	18	4	3	6	5	28	9	7	12
17	3	2	4	2	2	3	3	1	2	4	3	2	4	3	3	1	4	3	2	4	3	31	9	7	6	9	27	10	8	9
18	2	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	16	4	6	3	3	10	4	3	3
19	2	2	2	2	2	1	2	3	1	2	2	1	1	2	4	1	1	3	3	4	3	22	6	5	6	5	22	7	5	10
20	2	2	4	1	1	1	2	2	1	1	3	1	4	1	3	3	1	4	3	2	2	21	8	3	5	5	23	8	8	7

Anexo 6: Confiabilidad del instrumento

Confiabilidad del instrumento

La prueba de confiabilidad estadística, que emplea el Coeficiente de Alfa de Cronbach, tiene como objetivo evaluar la consistencia interna de los ítems, es decir, su correlación adecuada entre sí.

El coeficiente obtenido, de 0,929, indica una confiabilidad muy alta del instrumento aplicado para medir la variable independiente Cultura Financiera.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,929	12

En el caso de las dimensiones se obtuvo lo siguiente:

Estadísticos de fiabilidad		
	Alfa de Cronbach	N de elementos
D1	,864	3
D2	,863	3
D3	,787	3
D4	,841	3

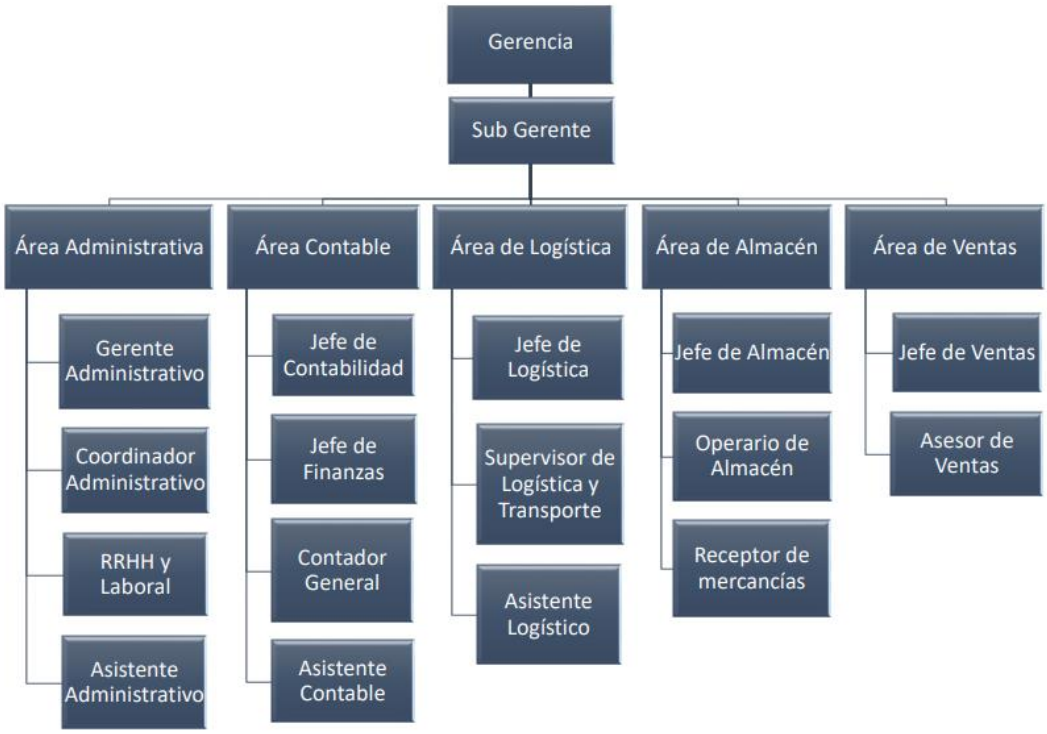
El coeficiente de 0, 889 obtenido para la variable dependiente Toma de Decisiones señala una confiabilidad muy alta del instrumento utilizado.

Estadísticos de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,889	9

En el caso de las dimensiones se obtuvo lo siguiente:

Estadísticos de fiabilidad		
	Alfa de Cronbach	N de elementos
D1	,742	3
D2	,715	3
D3	,761	3

Anexo 7: Organigrama de la empresa Neumáticos del Sur S.R.L.



Anexo 8: Muestra de Encuestas realizadas

Cuestionario

Introducción

Estimado(a) participante:

El presente cuestionario forma parte del estudio titulado *"Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones de los trabajadores en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025"*.

El objetivo es recopilar información sobre prácticas financieras y criterios de toma de decisiones en su empresa. La información será tratada de manera **confidencial** y utilizada únicamente con fines académicos.

Le agradecemos por su tiempo y colaboración.

Instrucciones

Marque con un aspa (X) la alternativa que mejor refleje su opinión en cada enunciado, considerando la siguiente escala:

Escala	Significado
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Sección I: Cultura Financiera

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Actitud Financiera						
1	Me siento seguro(a) al manejar el dinero de la empresa.			X		
2	Considero que el crédito es una herramienta útil para el crecimiento del negocio.		X			
3	Estoy dispuesto(a) a asumir riesgos financieros si estos pueden beneficiar a la empresa.				X	
Planificación Financiera						
4	Elaboro presupuestos para organizar los ingresos y egresos de la empresa.		X			
5	Realizo un control y seguimiento constante de los ingresos y egresos.		X			
6	Establezco metas financieras claras a corto y mediano plazo para la empresa.			X		

Ahorro Precautorio						
7	Destino parte de los ingresos de la empresa a un fondo de emergencias.			X		
8	Mantengo un hábito regular de ahorro en la empresa.	X				
9	Asigno un porcentaje fijo de los ingresos al ahorro.		X			
Seguridad Financiera						
10	Utilizo seguros u otros mecanismos de protección financiera para el negocio.				X	
11	La empresa está en capacidad de afrontar imprevistos económicos.			X		
12	Considero que la empresa mantiene estabilidad en el manejo de sus deudas.		X			

Sección II: Toma de Decisiones

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Decisiones de Financiamiento						
13	Utilizo fuentes de financiamiento formal (bancos, cajas) para la empresa.				X	
14	Evalúo los costos del financiamiento antes de tomar un crédito.			X		
15	Prefiero acudir a financiamiento formal antes que a fuentes informales.			X		
Decisiones de Inversión						
16	Al invertir en el negocio considero criterios como rentabilidad, riesgo y liquidez.	X				
17	Destino parte de las utilidades de la empresa a la reinversión.				X	
18	Al realizar inversiones tomo en cuenta un horizonte de tiempo definido.			X		
Decisiones de Gestión de Gastos						
19	Priorizo los gastos de la empresa según las necesidades más importantes.		X			
20	Llevo un registro y control de los gastos diarios de la empresa.				X	
21	Evalúo los costos antes de realizar compras o adquisiciones para el negocio.			X		

Cuestionario

Introducción

Estimado(a) participante:

El presente cuestionario forma parte del estudio titulado *"Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones de los trabajadores en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025"*.

El objetivo es recopilar información sobre prácticas financieras y criterios de toma de decisiones en su empresa. La información será tratada de manera **confidencial** y utilizada únicamente con fines académicos.

Le agradecemos por su tiempo y colaboración.

Instrucciones

Marque con un aspa (X) la alternativa que mejor refleje su opinión en cada enunciado, considerando la siguiente escala:

Escala	Significado
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Sección I: Cultura Financiera

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Actitud Financiera						
1	Me siento seguro(a) al manejar el dinero de la empresa.			X		
2	Considero que el crédito es una herramienta útil para el crecimiento del negocio.			X		
3	Estoy dispuesto(a) a asumir riesgos financieros si estos pueden beneficiar a la empresa.		X			
Planificación Financiera						
4	Elaboro presupuestos para organizar los ingresos y egresos de la empresa.		X			
5	Realizo un control y seguimiento constante de los ingresos y egresos.		X			
6	Establezco metas financieras claras a corto y mediano plazo para la empresa.		X			

Ahorro Precautorio						
7	Destino parte de los ingresos de la empresa a un fondo de emergencias.			X		
8	Mantengo un hábito regular de ahorro en la empresa.		X			
9	Asigno un porcentaje fijo de los ingresos al ahorro.		X			
Seguridad Financiera						
10	Utilizo seguros u otros mecanismos de protección financiera para el negocio.			X		
11	La empresa está en capacidad de afrontar imprevistos económicos.		X			
12	Considero que la empresa mantiene estabilidad en el manejo de sus deudas.			X		

Sección II: Toma de Decisiones

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Decisiones de Financiamiento						
13	Utilizo fuentes de financiamiento formal (bancos, cajas) para la empresa.				X	
14	Evalúo los costos del financiamiento antes de tomar un crédito.		X			
15	Prefiero acudir a financiamiento formal antes que a fuentes informales.			X		
Decisiones de Inversión						
16	Al invertir en el negocio considero criterios como rentabilidad, riesgo y liquidez.	X				
17	Destino parte de las utilidades de la empresa a la reinversión.		X			
18	Al realizar inversiones tomo en cuenta un horizonte de tiempo definido.		X			
Decisiones de Gestión de Gastos						
19	Priorizo los gastos de la empresa según las necesidades más importantes.	X				
20	Llevo un registro y control de los gastos diarios de la empresa.				X	
21	Evalúo los costos antes de realizar compras o adquisiciones para el negocio.			X		

Cuestionario

Introducción

Estimado(a) participante:

El presente cuestionario forma parte del estudio titulado *"Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones de los trabajadores en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025"*.

El objetivo es recopilar información sobre prácticas financieras y criterios de toma de decisiones en su empresa. La información será tratada de manera **confidencial** y utilizada únicamente con fines académicos.

Le agradecemos por su tiempo y colaboración.

Instrucciones

Marque con un aspa (X) la alternativa que mejor refleje su opinión en cada enunciado, considerando la siguiente escala:

Escala	Significado
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Sección I: Cultura Financiera

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Actitud Financiera						
1	Me siento seguro(a) al manejar el dinero de la empresa.		X			
2	Considero que el crédito es una herramienta útil para el crecimiento del negocio.			X		
3	Estoy dispuesto(a) a asumir riesgos financieros si estos pueden beneficiar a la empresa.		X			
Planificación Financiera						
4	Elaboro presupuestos para organizar los ingresos y egresos de la empresa.			X		
5	Realizo un control y seguimiento constante de los ingresos y egresos.				X	
6	Establezco metas financieras claras a corto y mediano plazo para la empresa.				X	

Ahorro Precautorio						
7	Destino parte de los ingresos de la empresa a un fondo de emergencias.				X	
8	Mantengo un hábito regular de ahorro en la empresa.		X			
9	Asigno un porcentaje fijo de los ingresos al ahorro.		X			
Seguridad Financiera						
10	Utilizo seguros u otros mecanismos de protección financiera para el negocio.		X			
11	La empresa está en capacidad de afrontar imprevistos económicos.		X			
12	Considero que la empresa mantiene estabilidad en el manejo de sus deudas.		X			

Sección II: Toma de Decisiones

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Decisiones de Financiamiento						
13	Utilizo fuentes de financiamiento formal (bancos, cajas) para la empresa.			X		
14	Evalúo los costos del financiamiento antes de tomar un crédito.				X	
15	Prefiero acudir a financiamiento formal antes que a fuentes informales.				X	
Decisiones de Inversión						
16	Al invertir en el negocio considero criterios como rentabilidad, riesgo y liquidez.				X	
17	Destino parte de las utilidades de la empresa a la reinversión.			X		
18	Al realizar inversiones tomo en cuenta un horizonte de tiempo definido.				X	
Decisiones de Gestión de Gastos						
19	Priorizo los gastos de la empresa según las necesidades más importantes.				X	
20	Llevo un registro y control de los gastos diarios de la empresa.					X
21	Evalúo los costos antes de realizar compras o adquisiciones para el negocio.				X	

Cuestionario

Introducción

Estimado(a) participante:

El presente cuestionario forma parte del estudio titulado *"Cultura financiera y su relación con la toma de decisiones de los trabajadores en la Empresa Neumáticos del Sur S.R.L., Tacna, 2025"*.

El objetivo es recopilar información sobre prácticas financieras y criterios de toma de decisiones en su empresa. La información será tratada de manera **confidencial** y utilizada únicamente con fines académicos.

Le agradecemos por su tiempo y colaboración.

Instrucciones

Marque con un aspa (X) la alternativa que mejor refleje su opinión en cada enunciado, considerando la siguiente escala:

Escala	Significado
1	Totalmente en desacuerdo
2	En desacuerdo
3	Ni de acuerdo ni en desacuerdo
4	De acuerdo
5	Totalmente de acuerdo

Sección I: Cultura Financiera

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Actitud Financiera						
1	Me siento seguro(a) al manejar el dinero de la empresa.				X	
2	Considero que el crédito es una herramienta útil para el crecimiento del negocio.				X	
3	Estoy dispuesto(a) a asumir riesgos financieros si estos pueden beneficiar a la empresa.				X	
Planificación Financiera						
4	Elaboro presupuestos para organizar los ingresos y egresos de la empresa.				X	
5	Realizo un control y seguimiento constante de los ingresos y egresos.				X	
6	Establezco metas financieras claras a corto y mediano plazo para la empresa.				X	

Ahorro Precautorio						
7	Destino parte de los ingresos de la empresa a un fondo de emergencias.				X	
8	Mantengo un hábito regular de ahorro en la empresa.		X			
9	Asigno un porcentaje fijo de los ingresos al ahorro.				X	
Seguridad Financiera						
10	Utilizo seguros u otros mecanismos de protección financiera para el negocio.				X	
11	La empresa está en capacidad de afrontar imprevistos económicos.			X		
12	Considero que la empresa mantiene estabilidad en el manejo de sus deudas.				X	

Sección II: Toma de Decisiones

Ítem	Enunciado	1	2	3	4	5
Decisiones de Financiamiento						
13	Utilizo fuentes de financiamiento formal (bancos, cajas) para la empresa.					X
14	Evalúo los costos del financiamiento antes de tomar un crédito.				X	
15	Prefiero acudir a financiamiento formal antes que a fuentes informales.	X				
Decisiones de Inversión						
16	Al invertir en el negocio considero criterios como rentabilidad, riesgo y liquidez.			X		
17	Destino parte de las utilidades de la empresa a la reinversión.	X				
18	Al realizar inversiones tomo en cuenta un horizonte de tiempo definido.					X
Decisiones de Gestión de Gastos						
19	Priorizo los gastos de la empresa según las necesidades más importantes.					X
20	Llevo un registro y control de los gastos diarios de la empresa.					X
21	Evalúo los costos antes de realizar compras o adquisiciones para el negocio.		X			