

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**Cultura financiera y el financiamiento de las microempresas del rubro  
restaurantes de la localidad de Motupe 2021**

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

**AUTOR**

**Sara Patricia Sanchez Monja**

**ASESOR**

**Cecilia del Rosario Alayo Palomino**

<https://orcid.org/0000-0001-6874-6317>

**Chiclayo, 2025**

**Cultura financiera y el financiamiento de las microempresas del rubro  
restaurantes de la localidad de Motupe 2021**

PRESENTADA POR  
**Sara Patricia Sanchez Monja**

A la Facultad de Ciencias Empresariales de la  
Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo  
para optar el título de

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR

Pedro Jesus Cuyate Reque  
PRESIDENTE

Jorge Alberto Garces Angulo  
SECRETARIO

Cecilia del Rosario Alayo Palomino  
VOCAL

## **Dedicatoria**

Dedico este proyecto de investigación en primer lugar a Dios porque me guía en cada paso que doy, en segundo lugar, a mis padres Walter y Erika, a mis abuelos y a mi familia por apoyarme en cada decisión que tomo, por brindarme educación y por confiar en mi persona, en tercer lugar, a mi asesora Mgtr. Cecilia Alayo Palomino por su dedicación, paciencia, conocimientos, compromiso y aportes que hicieron posibles concluir el proyecto.

## **Agradecimientos**

A los docentes de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, de la Facultad de Ciencias Empresariales en la Escuela Profesional de Contabilidad por brindarme su conocimiento intelectual y humano en todo este trayecto de mi formación profesional.

Especial agradecimiento a la Corporación Universitaria Autónoma de Nariño, Universidad Mariana, Universidad CESMAG, Universidad de Nariño por la invitación a participar como ponente en el Segundo Encuentro Binacional de Semilleros de Investigación Contable “La investigación contable, hacia la transformación social” Colombia – Perú.

## INFORME DE TESIS

### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>19%</b>	<b>19%</b>	<b>1%</b>	<b>4%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>9%</b>
<b>2</b>	<b>repositorio.uladech.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.utp.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>4</b>	<b>docplayer.es</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>tesis.usat.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>Submitted to Universidad Continental</b> Trabajo del estudiante	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>repositorio.usmp.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>9</b>	<b>es.slideshare.net</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

## Índice

Resumen.....	8
Abstract.....	9
I. INTRODUCCIÓN.....	10
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	12
2.1. Antecedentes .....	12
2.2. Bases teórico científicas .....	14
III. MATERIALES Y MÉTODOS.....	25
3.1. Tipo y nivel de investigación .....	25
3.2. Diseño de investigación .....	25
3.3. Población, muestra y muestreo .....	25
3.4. Criterios de selección .....	25
3.5. Operacionalización de variables .....	26
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	26
3.7. Procedimientos .....	26
3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos .....	27
3.9. Matriz de consistencia.....	27
3.10. Consideraciones éticas .....	27
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	28
4.1. Resultados .....	28
4.2. Discusión .....	70
V. CONCLUSIONES.....	73
VI. RECOMENDACIONES .....	74
VII. REFERENCIAS .....	75
ANEXOS .....	80

## Lista de figuras

Figura 1: Conocimiento de los productos financieros .....	28
Figura 2: Conocimiento acerca de los créditos financieros .....	29
Figura 3: Conocimiento sobre el crédito capital de trabajo .....	29
Figura 4: Conocimiento sobre el crédito activo fijo .....	30
Figura 5: Uso de las tarjetas de crédito .....	31
Figura 6: Conocimiento acerca de crédito .....	31
Figura 7: Realización del presupuesto de ingresos y gastos .....	32
Figura 8: Registro de ingresos diarios .....	33
Figura 9: Registro de gastos diarios.....	33
Figura 10: Ejecución de gastos no planificados.....	34
Figura 11: Conocimiento acerca de presupuesto .....	34
Figura 12: Ejecución de ahorro proporcional a sus ingresos .....	35
Figura 13: Uso de las entidades financieras para ahorrar .....	36
Figura 14: Uso de las tarjetas de ahorros .....	37
Figura 15: Nivel de conocimiento acerca de ahorro .....	37
Figura 16: Medios de pago emitidos por entidades financieras.....	38
Figura 17: Uso de los pagos electrónicos .....	39
Figura 18: Uso de los pagos físicos .....	39
Figura 19: Conocimiento acerca de medios de pago .....	40
Figura 20: Conocimiento acerca de las inversiones empresariales.....	41
Figura 21: Información antes de realizar una inversión.....	41
Figura 22: Conocimiento acerca de los riesgos al invertir .....	42
Figura 23: Conocimiento acerca de inversión .....	43
Figura 24: Conocimiento acerca de inversión .....	43

Figura 25: Cultura financiera de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe .....	44
Figura 26: Adquisición de crédito(s) financiero(s).....	45
Figura 27: Crédito capital de trabajo .....	46
Figura 28: Crédito activo fijo.....	46
Figura 29: Crédito(s) en entidades bancarias.....	47
Figura 30: Crédito(s) en cajas municipales de ahorro y crédito .....	47
Figura 31: Crédito(s) en EDPYME s.....	48
Figura 32: Créditos de corto plazo.....	48
Figura 33: Financiamiento mediante capital propio .....	49
Figura 34: Capital propio limitado.....	49
Figura 35: Reinversión de ganancias .....	50
Figura 36:Créditos fuera del sistema financiero .....	50
Figura 37:Factibilidad para acceder a créditos fuera del sistema financiero .....	51

## Resumen

En esta investigación el objetivo general fue determinar la cultura financiera y el financiamiento de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe 2021, tuvo un enfoque cuantitativo, el nivel fue básico, el diseño no experimental y transversal. La población lo conformaron los 164 microempresarios y la muestra 115, la técnica aplicada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario. De los resultados el 38% de los microempresarios tiene un nivel de cultura financiera bajo debido a que el 70% conoce poco acerca de los productos financieros que se emiten, en cuanto a ahorro el 50% posee un nivel bajo, puesto que el 73% utiliza la forma tradicional, en casa, no utilizan las entidades financieras, el 45% presenta un nivel de conocimiento bajo sobre los medios de pago, ya que el 97% casi siempre utiliza los medios de pagos físicos, el 53% tiene un nivel alto respecto de presupuesto, el 73% realiza un presupuesto, pero el 59% siempre ejecuta un gasto no planificado, el 38% mantiene un nivel de conocimiento medio sobre inversión, por ello el 45% siempre se informa antes de una inversión. En cuanto a financiamiento el 42% cuenta con financiamiento externo, el 21% mantiene créditos financieros y el 23% créditos con familiares o amigos, el 97% solicita créditos a corto plazo, el 58% utiliza su capital propio, de ello el 97% reinvierte sus ganancias, así mismo el 97% considera que es más fácil financiarse fuera del sistema financiero.

**Palabras clave:** Cultura financiera, crédito, ahorro, inversión, medios de pago, presupuesto, financiamiento, microempresas.

### **Abstract**

In this research, the general objective was to determine the financial culture and financing of the microentrepreneurs in the restaurants area of the town of Motupe 2021, it had a quantitative approach, the level was basic, the design was non-experimental and cross-sectional. The population was made up of 164 microentrepreneurs and the sample 115, the applied technique was the survey and the instrument the questionnaire. Of the results, 38% of the microentrepreneurs have a low level of financial literacy because 70% know little about the financial products that are issued, in terms of savings 50% have a low level, since 73% use the traditional way, at home, do not use financial institutions, 45% have a low level of knowledge about the means of payment, since 97% almost always use physical means of payment, 53% have a high level Regarding the budget, 73% make a budget, but 59% always execute an unplanned expense, 38% maintain a medium level of knowledge about investment, therefore 45% always inform themselves before an investment. Regarding financing, 42% have external financing, 21% have financial loans and 23% loans with family or friends, 97% request short-term loans, 58% use their own capital, of which 97% they reinvest their earnings, likewise 97% consider that it is easier to finance themselves outside the financial system.

**Keywords:** Financial culture, credit, savings, investment, means of payment, budget, financing, micro-enterprises.

## I. INTRODUCCIÓN

Tello, S. (2015) manifiesta que las microempresas constituyen un número importante de los establecimientos productivos, además estas contribuyen a la generación de empleos, sin embargo, la mayor parte de estas tiene una duración corta en el mercado o un mínimo crecimiento debido a las crisis económicas o a la falta de liquidez que presentan. Según Álvarez, M (2013) en América Latina las micro y pequeñas empresas empezaron su desarrollo de manera muy particular debido a que poseía una baja competencia y una alta tasa de incertidumbre económica, además de ello se presentaban como un caso cerrado al mundo. Según Salamea, P (2020) en Ecuador la supervisión bancaria requirió que las instituciones financieras desarrollaran programas de educación financiera para las microempresas en 2013, el 96% de la población ecuatoriana aún no ha recibido educación financiera. Según la revista Economía & Sociedad (2019) nos dice que en Costa Rica uno de los problemas más importantes es el acceso al financiamiento que presentan los dueños de dichas empresas. Según la revista TEC empresarial en 2016 a través de un estudio realizado en Puebla México indica que los préstamos ayudan a crecer y mejorar la empresa, además un 83% de los microempresarios piensan lo mismo, pero se limitan a solicitarlo debido a los requisitos.

Según Ávila, R (2013) en el Perú las microempresas surgieron debido a la tan elevada migración del área rural a la urbana y a la requerida fuente de ingresos, lo cual incentivo a los pobladores a emprender nuevos negocios. Según García (2014), en el Perú la falta de cultura financiera es notoria, debido a que carecen de las habilidades, información, conocimiento y práctica, incapaces de administrar adecuadamente sus ingresos y egresos, y administrar adecuadamente los productos financieros para obtener mejores rendimientos. Según Olmos, C (2016) la educación financiera proporciona a las personas los conocimientos y las habilidades que necesitan para realizar todo el potencial del desarrollo humano. Además, es urgente considerar que el acceso a los mercados financieros ya que, debido al desconocimiento sobre su funcionamiento, millones de participantes continúan utilizando métodos tradicionales de ahorro e inversión. Hay muchos productos financieros que, si se utilizan correctamente, pueden mejorar enormemente la situación financiera de muchas personas. Según Lynch (2016) establece que los principales problemas de las micro y pequeñas empresas peruanas son la falta de acceso a instituciones financieras formales lo cual afecta a las oportunidades de expansión. Según Rodríguez (2016), las microempresas tienen un capital de trabajo escaso, por lo cual son las que presentan una mayor

necesidad de financiamiento, pero al solicitar uno les piden requisitos con los que no cuentan, por ende, buscan financiamiento en los créditos informales.

El distrito de Motupe ubicado en el departamento de Lambayeque, una de las actividades primordiales que desempeñan los pobladores de la localidad es la de servicios de restaurantes, según SUNAT existen 164 restaurantes en la localidad. El problema de esta población es la deficiente cultura financiera que presentan los microempresarios del rubro, esto es debido a la desinformación, la falta de visión empresarial, el apoyo gubernamental, como consecuencia el acceso al financiamiento de estas es limitado, y por ende se coloca en riesgo la continuidad del negocio. Frente al problema anteriormente planteado surge la siguiente pregunta: ¿De qué manera la cultura financiera permitirá el financiamiento de las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe 2021? La investigación es pertinente por su contribución con el desarrollo empresarial de los propietarios de los restaurantes, toda vez que la cultura financiera les permitirá tomar decisiones de manera técnica, estratégica, el tener los conocimientos financieros les ayudará a administrar e invertir de forma correcta el capital, para mejorar la productividad y asegurar la continuidad del negocio. Se planteó como objetivo general, determinar la cultura financiera y el financiamiento para las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe 2021 y entre los objetivos específicos: identificar el nivel de cultura financiera, analizar el financiamiento, finalmente diseñar una propuesta de cultura financiera y financiamiento. Respecto de los resultados esperados, se identificará el nivel de cultura financiera en las microempresas del rubro restaurantes, encuestando respecto del: crédito, presupuesto, ahorro, medios de pago e inversión según el cuestionario validado por los expertos en finanzas. Para analizar el financiamiento se encuestará sobre: los tipos, fuentes y plazos de financiamiento, mediante el cuestionario validado y para diseñar la propuesta de cultura financiera y financiamiento se programará una capacitación semipresencial o virtual, en sesiones de dos horas con el acompañamiento de docentes adscritos al Departamento de Ciencias Empresariales, de la Facultad de Ciencias Empresariales, en alianza con el Instituto Empresa Sociedad -IES- para su ejecución en el primer semestre del 2022, la que será dirigida a los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

Gómez (2015), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo principal describir el grado de conocimientos que tienen los alumnos universitarios en San Luis Potosí (México), acerca del concepto de cultura financiera, para así plantear una estrategia con lo cual se puedan alzar el nivel de cultura financiera que poseen, el tipo de investigación que realizó fue no experimental de tipo transaccional lo que con lleva a recopilar la información en un momento específico y este lo relaciona en el tiempo. El investigador concluyó que es imposible decir que existe una cultura financiera homogénea entre los jóvenes de estas universidades, principalmente por diferencias en grupos de edad, niveles socioeconómicos, estado civil y ocupaciones.

Auccapiña (2019), en su investigación tuvo como objetivo principal determinar el nivel de cultura financiera que poseen los estudiantes de la institución Narciso Arestegui del distrito de Huaro, 2019. El tipo de investigación que emplearon fue básica, aplicada debido a que se profundizó el estudio en base de una realidad ya existente, el cual tuvo como unidad de medida a los alumnos del cuarto y quinto grado de secundaria de dicha institución. La investigadora concluyó los pobladores encuestados del distrito de Huaro Cusco, el 77% tienen un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 15% tienen un nivel bajo de cultura financiera y solo el 8% tienen un nivel alto de cultura financiera, además de que los encuestados poseen un nivel de conocimiento medio de lo que son colocaciones en cultura financiera.

Ramos (2019), en su investigación tuvo como objetivo principal analizar las principales dificultades que presentan los pequeños empresarios para formalizar y obtener créditos financieros, el tipo de investigación empleada fue la cualitativo no experimental debido a que se presentó la información detallada sobre las dificultades de los pequeños empresarios y la formalización de negocios y el proceso de obtención de créditos financieros. La investigadora concluyo que en la mayoría de los países de América Latina no existe la formalización de empresas. Este fenómeno ocurre más en las microempresas, principalmente en la evasión fiscal. Para algunas personas, la constitución de una empresa y las empresas informales son una alternativa temporal al desempleo. La pobreza desaparece con el desarrollo de la economía y estas empresas pueden llegar a un equilibrio, lo importante es que los países están en constante mejora.

Araujo (2018), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar la relación que hay entre la planeación empresarial y la cultura financiera de las pequeñas empresas dedicadas al sector textil en el rubro confecciones del Emporio Comercial Gamarra – 2017 (Perú), el tipo de investigación que realizó tuvo un enfoque cuantitativo y correlacional, la investigación fue aplicada, con un diseño no experimental, la cual tuvo como unidad de investigación a los pequeños empresarios de Gamarra. El investigador concluyó que, si existe una relación directa entre la cultura financiera, el conocimiento financiero, las creencias financieras, las habilidades y actitudes financieras, el comportamiento financiero y la planeación financiera, por ende, si estas se mejoran, se podrá desarrollar de manera eficaz, eficiente y positiva la planeación financiera.

Castillo y Villafane (2019), en su investigación tuvieron como objetivo principal evidenciar la forma como lograr obtener un crédito financiero y otros beneficios para los empresarios que decidan formalizar su negocio, el tipo de investigación que emplearon fue no experimental de tipo transaccional lo que con lleva a recopilar la información en un momento específico y este lo relaciona en el tiempo. Los investigadores concluyeron que las formalizaciones de las PYMES son muy importantes para la obtención de créditos financieros porque brinda muchas oportunidades para todo emprendedor, y todo emprendedor busca oportunidades para desarrollar su negocio, debido a la liquidez que generan estos créditos pueden aumentar el capital de trabajo y obtener mayores retornos de inversión.

Herrera (2019), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo principal identificar el grado de cultura financiera que poseen los pobladores de Cumba, el tipo de investigación que aplicó es cuantitativo de tipo aplicada con un nivel descriptivo, esto es debido a que se describió de manera detallada la situación de los pobladores de Cumba, también es no experimental ya que se identificó el nivel de cultura financiera sin realizar alguna manipulación. El investigador concluyó que los pobladores encuestados de Cumba presentan una cultura financiera limitada, a pesar de que tienen algunos conocimientos, el problema es que no los ponen en práctica, ya que la forma de ahorro que emplean es en casa, al momento de obtener créditos lo hacen con sus familiares o amigos, el medio de pago que más usan es el efectivo.

Cabrera (2016), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo principal determinar de que manera las fuentes de financiamiento inciden en el crecimiento de la empresa Grupo José Miguel S.R.L-Chiclayo, el tipo de investigación que realizó tuvo un enfoque cuantitativo y

correlacional, la investigación fue aplicada, con un diseño no experimental. El investigador concluyó que las fuentes de financiamiento inciden de manera positiva en el crecimiento económico de la entidad, esto se debe a que influyen en las actividades de operación, y el acceso al financiamiento ayuda a aumentar los niveles de crecimiento económico.

## **2.2. Bases teórico científicas**

### **2.2.1. Cultura financiera**

Sánchez (2014), son las habilidades, los conocimientos y prácticas que efectuamos todos los días para así poder administrar de manera correcta nuestros ingresos y gastos, también para tener un manejo adecuado de los productos financieros y así mejorar la calidad de vida.

Según Lizárraga (2017), La cultura financiera se define por las creencias, conocimientos, actitudes, comportamientos y habilidades financieras que presentan los micro y pequeños empresarios, las cuales ayudan a perfeccionar el uso de sus finanzas, también a acceder a los productos financieros que prestan las entidades financieras.

Según Pellas (2008), la cultura financiera sirve para contribuir con el manejo y la formación de herramientas financieras, además ayuda a tener una comprensión más profunda de los aspectos financieros, lo que aumenta la inversión y el ahorro, y permite a los usuarios comprender y comprender mejor sus derechos y obligación.

Céspedes, J (2017) afirma que la cultura financiera ayuda a empoderar a los individuos al permitirles administrar de manera eficiente sus recursos y sus finanzas personales, además esta es un pilar relevante tanto en el uso de capitales como en la gestión, es decir las personas tendrán una mayor capacidad por ende comprenderán las políticas económicas y a gestionar sus recursos financieros.

En la actualidad existen una diversidad de productos y servicios financieros, así mismo una gran cantidad de necesidades, las cuales se pueden satisfacer ayudándonos en ellos, por ende, debemos poseer los conocimientos necesarios para usarlos de manera adecuada. Gómez, (2015) manifiesta que la cultura financiera persigue ciertos objetivos principales como el de informar y preparar de manera correcta a las personas para el uso de los productos financieros, también para saber cuáles concuerdan con nuestras necesidades y cuáles son nuestros derechos y deberes como clientes.

En el Plan de Educación Financiera del Banco de la Nación (2017), se consideran los siguientes componentes de la cultura financiera:

- **Habilidades:** implica poseer la capacidad de poder aplicar el conocimiento para así manejar de forma eficiente sus finanzas.
- **Conocimiento:** implica conocer el funcionamiento de los productos y servicios financieros, así mismo saber sus derechos y deberes, e identificar donde se puede obtener la información.
- **Actitudes:** significa poseer cierto grado de motivación para planificar el futuro teniendo la confianza de tomar decisiones acertadas gracias a la cercanía del sistema financiero.
- **Bienestar financiero:** consiste en tener la capacidad de actuar en diferentes momentos y situaciones de sus finanzas personales de manera ética y provechosa.

#### **a. Crédito**

La palabra "crédito" se deriva del latín "creditus", que quiere decir yo creo o confío en otra persona. En economía, es confiar en la solvencia de una persona o pagarle a una persona para que regrese después de un período de tiempo. El crédito es un arreglo contractual en el que el prestatario recibe ahora algo de valor y acepta devolver al prestamista en el futuro.

Según Pellas (2008), El crédito se refiere a fondos o productos adquiridos en préstamo de personas, bancos u otras instituciones, que se devolverán en cuotas dentro de un período específico, incluidos los pagos de intereses. Esto tiene muchos beneficios, pero úselo de manera responsable, se puede usar para emergencias, capacitación profesional, compras e inversiones necesarias.

#### **Productos financieros**

Según Rodríguez (2008), los productos financieros son todos los servicios que brindan las instituciones financieras a personas o empresas con el fin de proporcionarles los fondos necesarios para llevar a cabo sus actividades y satisfacer sus necesidades de inversión. Y todos los elementos que las instituciones financieras ponen en servicio para obtener ahorros y rentabilizarlos.

La SBS y AFP clasifica a los productos financieros de la siguiente forma:

- **Tarjetas de crédito:** Es una herramienta de pago en la que las tarifas se cobran en función del límite de crédito en lugar del depósito en efectivo del titular de la cuenta, lo que genera

la obligación de reembolsar el monto utilizado y pagar los intereses, comisiones bancarias y tarifas especificadas en el contrato. propósito, envíe un estado de cuenta, especifique la cantidad que debe pagar cada mes.

- Tarjetas de débito: es un método de pago que no utiliza efectivo, con esta tarjeta puedes realizar varias operaciones siempre que tengas dinero en tu cuenta.

- Cuenta corriente: es una cuenta corriente que se brinda a personas con negocios o empresas, las cuales pueden brindar fondos de manera inmediata según el crédito acordado o los fondos depositados; además se pueden usar chequeras.

- Depósitos y ahorros: existen diferentes maneras de depósitos, pero las más famosas son las cuentas de ahorros, depósitos fijos y sueldos en cuenta.

### **Tipos de créditos**

La SBS considera a los siguientes como los más importantes:

- Créditos corporativos: se otorgan a personas jurídicas, cuyas ventas anuales superen los S/ 200 millones en los dos últimos períodos.
- Créditos a grandes empresas: son otorgados a personas jurídicas, que sus ventas anuales superen los S/20 millones, pero no excedan los S/ 200 millones, también para deudores que durante el último periodo hayan emitidos instrumentos representativos de deuda en el mercado de capitales.
- Créditos a medianas empresas: son otorgados a personas jurídicas y naturales que tengan un endeudamiento total en el sistema financiero superior a S/300 mil (en el caso de las personas naturales sin incluir créditos hipotecarios para vivienda), pero no cumplen con los requisitos para ser considerados como los dos anteriores.
- Créditos a pequeñas empresas: sirven para financiar temas de producción, comercialización o prestación de servicios de ser el caso, se otorga tanto a personas jurídicas o naturales, siempre que su endeudamiento en SF sea mayor a S/ 20 mil, pero no supere a los S/ 300 mil durante los seis últimos meses.
- Créditos a microempresas: se otorgan a personas jurídicas o naturales cuyo endeudamiento no sea mayor a S/ 20 mil en el SF, son destinados a financiar la producción, comercialización o prestación de servicios.

- Créditos de consumo: se otorgan a personas naturales, para que sean destinados a pagar bienes o servicios que no guarden relación con la actividad empresarial.
- Créditos Hipotecarios para vivienda: se otorgan a personas naturales con la finalidad de que adquieran, construyan, refaccionen, remodelen, amplíen o mejoren su vivienda, deben ser amparados con hipotecas.

#### **b. Presupuesto**

Según Guthrie y Nicholls (2015), un presupuesto es una herramienta que se utiliza para verificar las entradas de fondos y especificar cómo las personas y sus familias pueden ejecutar de manera efectiva los gastos o deudas y lograr las metas mediante la distribución de las salidas de efectivo. Dicho de otro modo, usar el presupuesto significa saber adónde va el dinero. Preparar y ceñirse a un presupuesto puede ayudar a disminuir crisis financieras personales y también ayudar a asegurar que el dinero se gaste donde más importa.

#### **Objetivos del presupuesto**

- Expresa las metas que quieres lograr en el futuro a través de metas monetarias, apoya el plan y ayuda a cuantificarlo, para que estas metas puedan ser transferidas y comunicadas a diferentes gerentes, fortaleciendo así el proceso de retroalimentación entre gerencia y responsable.
- Integrar y coordinar todas las áreas, actividades, departamentos y gerentes en la elaboración de los diferentes presupuestos operativos.
- Minimizar el riesgo de logros futuros, porque permite el seguimiento de los logros y, en caso de incumplimiento, reorienta la meta a la situación más realista posible.

#### **Ventajas del presupuesto**

- Ayuda a establecer un sistema de rendición de cuentas claro porque asigna capacidades y responsabilidades específicas a cada organización o individuo.
- Establece objetivos para diferentes servicios, departamentos y unidades, y proporciona una serie de especificaciones de rendimiento estándar. Determine la naturaleza continua del proceso de planificación y control.
- Motiva a los gerentes a realizar un análisis detallado de las diferentes operaciones que realiza la organización.

- Ayuda a tomar una decisión basada en un examen cuidadoso de la situación y la situación específica.
- Ayuda a aclarar la debilidad de la organización, permite pronosticar la demanda de personal, equipos y suministros, reduciendo costos y optimizando recursos.

El presupuesto también es importante porque se puede utilizar como herramienta de desarrollo, se utiliza para ordenar y controlar en detalle los gastos. En el corto plazo, es una tecnología especializada e interdisciplinaria. Además, cubre cualquier tipo de planificación y proyecto; utiliza dimensiones tanto prácticas como financieras, es una herramienta eficaz para controlar los gastos y completar el funcionamiento de una empresa u organización.

### **c. Ahorro**

Tintle, Schelhaas y Swanson (2018), el ahorro es la diferencia entre los ingresos y el consumo de los individuos, familias, empresas e incluso del país; para ello es inevitable gastar menos de los ingresos que se perciban para que podamos seguir apartando dinero en función del dinero recibido, incluso si es dinero pequeño, significa disciplina, actitud y educación. Los ahorros son reservar para emergencias o compras específicas en el futuro cercano, tales como la compra de bienes, medicamentos, inversión en educación, capacitación o compra de activos para empresas. Los ahorros son una parte importante del plan financiero de todos. Así sea que sus metas financieras sean a largo plazo, como iniciar un negocio o comprar un bien, o a corto plazo, como pagar el anticipo de un automóvil, ahorrar es la forma de lograr sus objetivos. Una vez que desarrolle el hábito de ahorrar dinero en lugar de gastarlo, se sorprenderá al ver crecer sus ahorros.

Valencia, B (2018), manifiesta que es importante considerar que uno de los mayores problemas en el proceso es la falta de recursos para generar cualquier tipo de proyecto, si no es de una fuente externa debe ser pagado por el propio individuo, ya que esto requiere fondos adicionales. De esta forma, el ahorro se configura como una herramienta para lograr la inclusividad económica, no requiere de un agente independiente de los individuos, sino que solo necesita desarrollar hábitos financieros que brinden la posibilidad de acción a los restantes grupos poblacionales que generalmente no tienen más remedio que aceptar.

Los ahorros son una parte esencial del plan financiero de todos, ya sea que sus objetivos financieros sean a largo plazo, como iniciar un negocio o comprar una casa, o a corto plazo, como pagar el anticipo de un automóvil, ahorrar es la forma de lograr sus objetivos.

#### **d. Inversión**

BBVA (2017) define inversión como el hecho de que la devolución inmediata del capital invertido se retrasa debido a la promesa de beneficios futuros. Es una porción limitada de fondos dominada por un tercero, una empresa o un grupo de acciones, con el propósito de incrementarla y asumir los riesgos correspondientes. Consta de los siguientes elementos: el sujeto o inversionista, activos financieros que pueden ser moneda, la renuncia a beneficios inmediatos, activos de inversión y promesas de retornos futuros más o menos inciertos.

Según Gitman y Joehnk (2009), la inversión es un medio de colocar dinero, energía, tiempo, etc. Para obtener beneficios, rentabilidad o al menos para mantener el valor, estos rendimientos se obtienen de dos formas, a saber, ingresos corrientes (pagos de intereses regulares) y aumento de valor (su crecimiento de rendimiento es desigual).

#### **Tipos de inversiones**

Existen diferentes tipos de inversión que ofrecen diversos beneficios. La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) divide a las inversiones en dos grupos:

**Inversión real:** Cuando los fondos se utilizan para comprar activos productivos o tangibles (como equipos, propiedades y materias primas), una inversión se denomina inversión real.

**Inversión financiera:** Cuando el precio al que se utilizan los fondos para comprar activos depende de los ingresos que deberían generar en el futuro, las inversiones se denominan inversiones financieras, como acciones de empresas, depósitos a plazo o títulos de deuda emitidos por empresas o gobiernos.

- **Depósitos a plazo:** Es un producto bancario que le permite depositar una suma de dinero en una institución financiera autorizada dentro de un tiempo especificado. A cambio, el depositante de dinero recibe una compensación económica, denominada interés. Cuando una persona (depositante) constituye un plazo fijo, presta dinero al

banco durante el período de depósito. Es decir, en este caso, el depositante es el acreedor y el banco o institución financiera es el deudor.

- **Títulos de deuda:** también se denominan bonos, las condiciones de emisión se establecen en un documento denominado prospecto, que es un préstamo otorgado por inversores a la empresa o al gobierno (emisor) de acuerdo con el cronograma especificado en las condiciones de emisión.
- **Acciones:** representan parte del capital social de una sociedad constituida en forma de sociedad anónima o accionaria. Quién compró las acciones, compró una parte (porcentaje) de la empresa, y así participó en la toma de decisiones de la empresa y sus resultados. Las acciones A otorgan a los inversores las cualidades de un socio empresarial. Dependiendo del tipo de acciones, esto puede incluir derechos de voto.
- **Fondos de coinversión:** son un conjunto de activos adquiridos por diferentes inversores y gestionados de acuerdo con determinados objetivos de rentabilidad y riesgo. Este conjunto de activos constituye un legado indivisible y los inversionistas participan en proporción a sus aportes.

#### **e. Medios de pago**

La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) define a los medios de pago como un método de pago es una mercancía o herramienta que se puede utilizar para obtener bienes, servicios y / o cancelar diversas obligaciones. Por definición, la moneda es una mercancía que cumple esta función porque es un medio común de intercambio extensivo.

Además del efectivo, existen otros productos bancarios que han sido aceptados y cumplieron la función de medio de pago.

- Una tarjeta de débito es una herramienta asociada a una cuenta bancaria (una cuenta de ahorros o una cuenta corriente) que permite la compra de bienes, servicios y retiros en el momento que el titular lo desee y limita el saldo disponible de la cuenta.
- Una tarjeta de crédito es una herramienta que le permite comprar bienes, servicios y retiros en el momento que el titular lo desee, hasta un límite de depósito o crédito acordado con la compañía de la tarjeta de antemano.

- Un cheque es una instrucción de pago escrita emitida por el titular de la cuenta corriente (el cajón) al banco para que el banco pueda pagar una cierta cantidad de dinero a la persona (beneficiario) especificada en el cheque.
- La transferencia bancaria es un método utilizado para transferir dinero entre dos cuentas bancarias, no es una transferencia física sino una transferencia electrónica. La banca electrónica es un servicio proporcionado por un banco que permite a sus clientes realizar ciertos servicios bancarios a través de una computadora que puede acceder a Internet.
- El cajero automático es una máquina utilizada por los bancos, que le permite acceder a su cuenta bancaria en cualquier momento utilizando la tarjeta proporcionada por la entidad y su contraseña personal.

### **2.2.2. Financiamiento**

Según Casanovas y Bertrán (2013), el financiamiento es la forma y mecanismo por el cual una empresa obtiene recursos, ya sea un commodity o un servicio, generalmente incurre en costos bajo ciertas condiciones.

Según Herrero (2006), el financiamiento es un conjunto de recursos económicos (la suma de fondos) que obtiene una empresa para invertir en el ciclo productivo y asumir los costos necesarios, para que pueda vender su producto u ofrecer sus servicios.

#### **a) Tipos de financiamiento**

##### **Financiación propia interna o autofinanciamiento:**

El financiamiento interno consiste en recursos generados por la propia empresa sin recurrir al mercado financiero, lo que se refiere al financiamiento obtenido por medios internos.

##### **Modalidades de autofinanciamiento**

- Gastos acumulados: Al disfrutar de bienes y servicios durante el período de finalización cuando se requiere el pago, se obtiene una fuente de fondos. Como ejemplo de lo anterior, se encuentran los gastos de mano de obra y salario, consumo de servicios eléctricos y telefónicos, alquiler de equipos y propiedades. El

denominador común de dichos recursos es utilizar el recurso antes de la fecha de vencimiento del pago correspondiente. Primero, use o disfrute de los bienes o servicios en cuestión y luego pague. Si tienes que pagar primero y luego usarlos, la situación será muy diferente. Esta fuente de financiación puede proporcionar recursos en un período de tiempo muy corto (15-30 días en promedio).

- **Impuestos retenidos:** La práctica tributaria requiere que las empresas retengan impuestos de sus proveedores de servicios, por lo que después de unos días (y a veces semanas) estos montos se informarán al Ministerio de Finanzas. Por el simple hecho de que no se paga el 100% del valor del servicio al recibir el servicio y el impuesto retenido se mantiene en la bóveda de la empresa, se obtiene una fuente de financiamiento a muy corto plazo.
- **Utilidades retenidas:** Ésta es la base de financiación y el recurso más importante de que dispone la empresa. Una empresa con una situación financiera o una estructura de capital grande, sana y estable es una empresa que genera una gran cantidad de beneficios en función del nivel de ventas y en función de su aportación de capital. Los beneficios generados por el departamento competente dan a la organización una gran estabilidad financiera, asegurando así la existencia a largo plazo de la organización en su entorno empresarial.
- **Capital social común:** Es proporcionada por los accionistas fundadores y personas que pueden interferir en la gestión de la empresa; se denomina acciones ordinarias porque la mayoría de los inversores (o parte del capital que representan) participan en ella y tienen directa (dirección y gestión) o directa El privilegio de participar en la gestión de la empresa. , Mediante el derecho a voz y voto en la junta general de accionistas, ya sea por sí mismos o por medio de representantes individuales o colectivos.
- **Capital social preferente:** Es el aporte de los accionistas que no quieren que participen en la gestión y toma de decisiones de la empresa, pero están invitados a aportar recursos a largo plazo sin afectar el flujo de caja en el corto plazo.

## **Financiación externa**

Es una entidad que proporciona fondos a una MYPE formal. La SBS es una entidad que regula las entidades financieras, como los bancos creados por organizaciones no gubernamentales, cajas de ahorro rurales y municipales Edpymes. A continuación, mostramos los productos financieros más importantes otorgados por estas instituciones a las MYPES oficiales.

### **Modalidades de financiación externa**

- **Crédito Capital de trabajo:** Este tipo de crédito se otorga a pequeños y microempresarios que necesitan recaudar fondos para incrementar su capital de trabajo, el dinero solo se utiliza para materias primas, insumos o commodities.
- **Crédito para activo fijo:** Por otro lado, este tipo de crédito está destinado a la compra de locales comerciales y maquinaria o equipo, fundamental para el normal funcionamiento de la empresa.
- **Crédito Agropecuario:** Dirigido a microempresarios dedicados a actividades agrícolas. Este préstamo cubrirá las necesidades del ciclo de producción de cultivos o las necesidades del ciclo de cría de animales del herpe agrícola.
- **Cuenta corriente empresario:** Este tipo de cuenta es brindada por ciertos bancos y es de uso exclusivo para personas jurídicas, su propósito es que el empresario dueño de esta cuenta corriente pueda administrar, transferir y acceder a fondos pasados de manera más fácil y eficiente. Por supuesto. Para ello, cuentan con cheques para que puedan realizar transacciones comerciales en función del saldo disponible de la cuenta. También recibirán tipos de interés preferenciales.
- **Grupos Solidarios:** Son préstamos concedidos a 5 o 6 miembros con coordinador. Cada miembro de este grupo debe ser propietario de una microempresa con al menos 1 año de vida.

## **Clasificación de las fuentes de financiamiento**

### **Fuentes de financiamiento Formal**

- Bancos

Bodie y Merton (2006). Por definición, los bancos son más antiguos (en términos de activos) y los intermediarios financieros también lo son. Los bancos no solo brindan a los clientes servicios de transacciones y préstamos, sino que también brindan a los clientes diversos fondos de inversión y seguros.

- Entidades no bancarias

Chu (2003), indica las siguientes entidades no Bancarias:

- Caja Rural de ahorro y crédito: es una entidad que atrae recursos de la ciudadanía, y su experiencia radica en brindar financiamiento preferencial a las pequeñas, medianas y microempresas del medio rural.
- Caja municipal de ahorro y crédito: Atrae recursos del público y su experiencia es desarrollar operaciones de financiamiento, preferiblemente para pequeñas y microempresas.
- Caja municipal de crédito popular: Proporcione crédito de prenda al público especialmente. También tiene derecho a realizar operaciones activas y pasivas con sus respectivos consejos provinciales y distritales y empresas municipales que dependan de los primeros.
- Cooperativas de ahorro y crédito: están autorizadas la captación de recursos públicos. Su propósito es promover la inversión general en el país y en el extranjero, cooperando con inversores directos o intermediarios entre inversores y empresarios que enfrentan necesidades de capital.

### **III. MATERIALES Y MÉTODOS**

#### **3.1. Tipo y nivel de investigación**

- Enfoque: la presente investigación tuvo un enfoque cuantitativo debido a que se aplicó una encuesta donde se obtuvieron datos los cuales fueron medidos y cuantificados, según Hernández (2011) el enfoque cuantitativo utiliza la recolección de datos para así llegar a probar la hipótesis con base en el análisis estadístico y la medición numérica.
- Tipo: la presente investigación fue de tipo básica.
- Niveles: el nivel utilizado fue descriptivo debido a que comprende el análisis y la interpretación de la situación actual de cultura financiera de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

#### **3.2. Diseño de investigación**

- El diseño de investigación fue no experimental, debido a que se realizó de situaciones ya existentes, lo cual proporciono información para dar respuestas a las preguntas planteadas en la investigación.

#### **3.3. Población, muestra y muestreo**

- Población: La población objeto de estudio fueron los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe, según SUNAT son un total de 164 microempresas de dicho rubro que se localizan en Motupe.
- Muestra: es la parte representativa de la población de la cual se obtuvieron los datos para ser analizados, esta debe ser definida con precisión, en la presente investigación la muestra fue de 115 microempresarios, para lo cual se utilizó un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.
- Muestreo: el muestreo que se aplicó en la investigación fue el aleatorio simple, ya que cada elemento tuvo la misma probabilidad de ser elegido para ser parte de la muestra, teniendo en cuenta que cumplan con las características.

#### **3.4. Criterios de selección**

- Para la obtención de la muestra, se eligió a los microempresarios del rubro restaurantes de la ciudad de Motupe, ya que los pobladores de dicha ciudad se dedican de manera primordial a esta actividad, además es la principal fuente de ingresos para las familias, por

ello un adecuado nivel de cultura financiera permitiría el uso correcto de los productos financieros.

### 3.5. Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADOR
CULTURA FINANCIERA	Sánchez (2014), la cultura financiera son las habilidades, los conocimientos y prácticas que efectuamos todos los días para así poder administrar de manera correcta nuestros ingresos y gastos, también para tener un manejo adecuado de los productos financieros y así mejorar la calidad de vida.	Cultura financiera de los microempresarios.	Crédito	Capital de trabajo Activo fijo
			Medios de pago	Modalidades de pago
			Presupuesto	Ingresos Gastos Ganancias
			Ahorro	Forma de ahorro
			Inversión empresarial	Riesgos de inversión
			FINANCIAMIENTO	Según Herrero (2006), el financiamiento es un conjunto de recursos económicos (la suma de fondos) que obtiene una empresa para invertir en el ciclo productivo y asumir los costos necesarios, para que pueda vender su producto u ofrecer sus servicios.
			Fuentes de Plazos de financiamientos	Financiamiento formal Corto plazo Largo plazo

### 3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para el marco teórico de la presente investigación se empleó la técnica de análisis de datos, mientras que para los resultados se aplicó una encuesta, el instrumento empleado fue el cuestionario para ambos objetivos, en el caso del cuestionario de cultura financiera se consideraron cinco dimensiones, de las cuales en la dimensión crédito se consideró 5 ítems, en la dimensión de presupuesto 4 ítems, en la de ahorro 3 ítems, en la de medios de pago 3 ítems y en la de inversión 4 ítems, las interrogantes planteadas son de opción múltiple escala Likert.

### 3.7. Procedimientos

Los cuestionarios se aplicaron a 115 microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe, los cuales fueron seleccionados de forma aleatoria simple en diferentes puntos de la localidad, la encuesta se realizó de lunes a jueves debido al bajo nivel de afluencia de los clientes estos días.

### 3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento y análisis de los datos obtenidos se utilizó el programa Excel; donde se realizaron las tablas y gráficos estadísticos, con lo cual se elaboró la comparación de los resultados con la bibliografía encontrada.

### 3.9. Matriz de consistencia

PROBLEMA PRINCIPAL	OBJETIVO PRINCIPAL	HIPOTESIS	VARIABLES	
¿De qué manera la educación financiera determinará el acceso al financiamiento para las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe 2020-2021?	Determinar la cultura financiera para el acceso al financiamiento de las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe 2020-2021.	La cultura financiera puede determinar el acceso al financiamiento de los microempresarios.	<b>Dependiente:</b> Cultura financiera <b>Independiente:</b> Financiamiento	
	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>		<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>
	Identificar el nivel de cultura financiera en las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.		Crédito	Capital de trabajo Activo fijo
	Analizar el acceso al financiamiento para las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.		Medios de pago	Modalidades de pago
	Diseñar una propuesta de cultura financiera y el acceso al financiamiento para las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.		Presupuesto	Ingresos Gatos Ganancias
			Ahorro	Forma de ahorro
<b>Diseño y tipo de investigación</b>	<b>Población, muestra y muestreo</b>		<b>Procedimiento y procesamiento de datos</b>	
<b>Tipo de investigación</b> Enfoque cuantitativo Tipo aplicada	<b>Población</b> Las 164 microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe		1.-Realizar una encuesta a los microempresarios del rubro restaurantes, con la cual se podrá identificar el nivel de cultura financiera en las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe. 2.- Realizar una una encuesta a los microempresarios del rubro restaurantes, con la finalidad de obtener información sobre el acceso al financiamiento para las microempresas del rubro restaurantes de la 3.- Diseñar una propuesta de cultura financiera y el acceso al financiamiento para las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.	
<b>Diseño de la investigación</b> Descriptivo no experimental	<b>Muestra</b> Las 115 microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.			

### 3.10. Consideraciones éticas

La información obtenida de los participantes de este estudio es anónima de confidencialidad y no puede ser manipulada por terceros, solo es para efectos de la investigación.

El respeto a los participantes, para ello se les informo acerca de la investigación que se estaba realizando, los objetivos, así como el instrumento aplicado, en este caso se solicitó de manera voluntaria a los microempresarios el llenado del cuestionario para la obtención de la información.

## IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1. Resultados

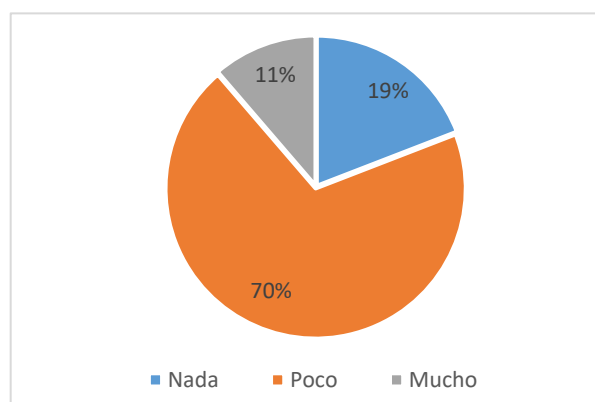
#### 4.1.1. Descripción de Cultura financiera

##### Descripción de conocimiento de crédito

Uno de los puntos más importantes de la cultura financiera es el conocimiento acerca del crédito, en este punto se aplica a los microempresarios preguntas específicas con el fin de saber que tanto conocen sobre créditos financieros tanto de capital de trabajo como de activo fijo.

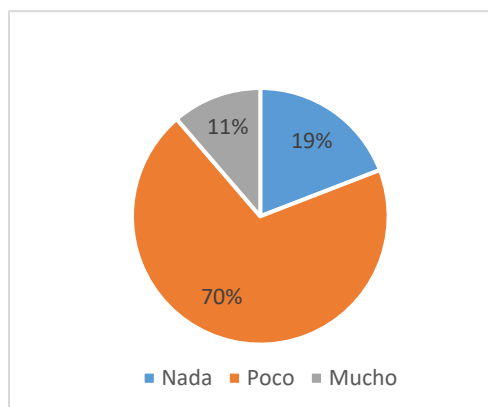
#### *Figura 1*

*Conocimiento de los productos financieros*



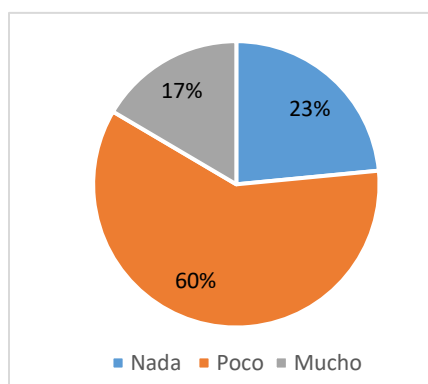
*NOTA: Nivel de conocimiento de los productos financieros de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 70% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe tienen poco conocimiento de los productos que emiten las entidades financieras por lo cual podrían desaprovechar la oportunidad de invertir, gestionar su dinero, ahorrar y financiar sus proyectos de manera eficiente y valiéndose de alguna herramienta formal, tan solo una pequeña proporción tiene los conocimientos suficientes para aprovechar los beneficios de estos.

**Figura 2***Conocimiento acerca de los créditos financieros*

*NOTA: Nivel de conocimiento acerca de los créditos financieros de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 70% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe tienen poco conocimiento acerca de los créditos financieros, el 19% desconocen en su totalidad, por ende, no podrían utilizar los mismos en ocasiones necesarias a favor de su negocio. El crédito permite flexibilidad financiera, al tener líneas de crédito adecuadas se puede responder a variaciones del mercado de manera eficiente demostrando una posición dinámica, además de invertir en nuevos proyectos.

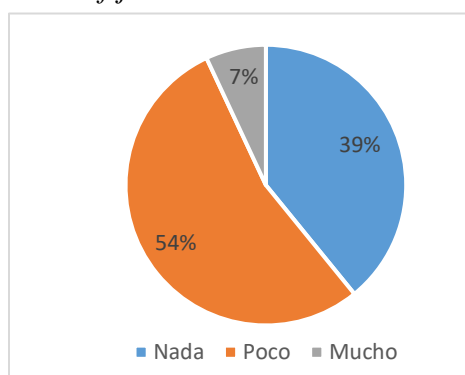
**Figura 3***Conocimiento sobre el crédito capital de trabajo*

*NOTA: Nivel de conocimiento sobre el crédito capital de trabajo de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se ha obtenido que el 60% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe conoce poco acerca de crédito capital de trabajo, a su vez podemos identificar que el nivel de desconocimiento total aumento por lo que se puede decir que de las personas que conocen poco sobre créditos financieros hay una pequeña parte que desconoce en su totalidad dicho crédito. El crédito capital de trabajo es uno de los mas comunes, el cual brinda disponibilidad inmediata de dinero sin sacrificar la liquidez, competitivas tasas de interés, y otorga hasta 60 días de gracia lo cual varía de acuerdo a la entidad.

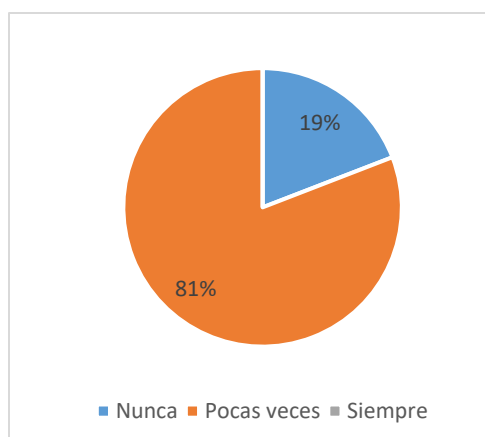
#### **Figura 4**

*Conocimiento sobre el crédito activo fijo*



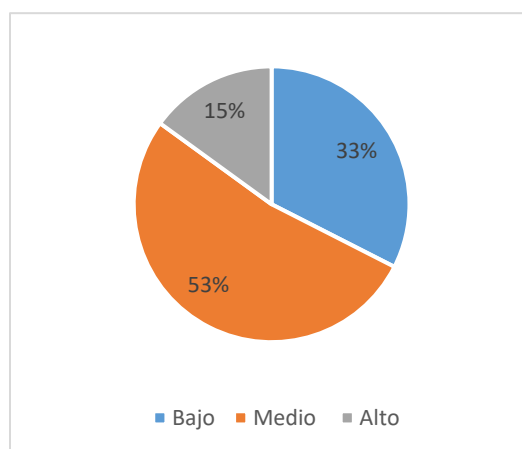
*NOTA: Nivele de conocimiento sobre crédito activo fijo de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que el 54% de microempresarios conoce poco sobre crédito activo fijo, además hubo un incremento a 39% de las personas que desconocen de este, por lo que se puede señalar que gran parte de las personas que conocen poco de créditos financieros desconocen la existencia de este tipo de crédito. Este tipo de crédito permite atender el financiamiento de bienes muebles, esta dirigido a la compra o también a la ampliación de locales comerciales.

**Figura 5***Uso de las tarjetas de crédito*

*NOTA: Frecuencia de uso de las tarjetas de crédito por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que el 81% de los microempresarios utiliza pocas veces las tarjetas de crédito, el 19% nunca las utiliza, a pesar de que es el pago más frecuente en todo el mundo, ya que sirve para realizar compras presenciales u online, pagar tributos, retirar dinero de cajeros automáticos y garantizar otros pagos.

**Figura 6***Conocimiento acerca de crédito*

*NOTA: Nivel de conocimiento acerca de crédito de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que 53% tiene un nivel de conocimiento medio, mientras que el 33% un nivel de conocimiento bajo y solo el 15% un nivel alto, lo que quiere decir que la mayoría no tiene los conocimientos adecuados para tomar decisiones en cuanto a crédito.

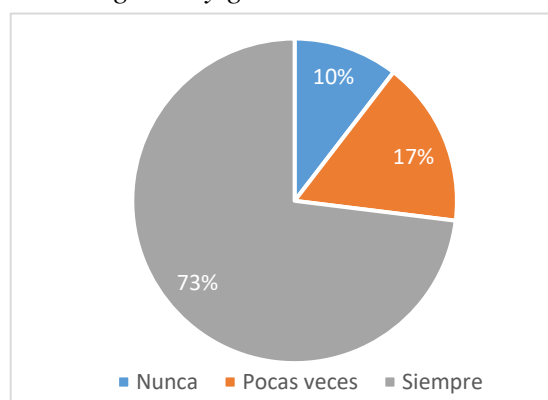
Los créditos financieros son una herramienta importante e interesante de financiamiento, son el tejido conectivo que sostiene una economía empresarial y proporciona el impulso necesario para el crecimiento y la estabilidad. En un mundo donde las transacciones comerciales dependen en gran medida de las condiciones de pago y las líneas de crédito, comprender y gestionar el crédito de manera eficaz es fundamental para garantizar la viabilidad a largo plazo del negocio.

### **Descripción de conocimiento de presupuesto**

Un aspecto importante de la cultura financiera es también el presupuesto, este es una herramienta para llevar de manera eficiente el dinero que ingresa y los gastos o deudas que haya que pagar asignando de forma adecuada el efectivo.

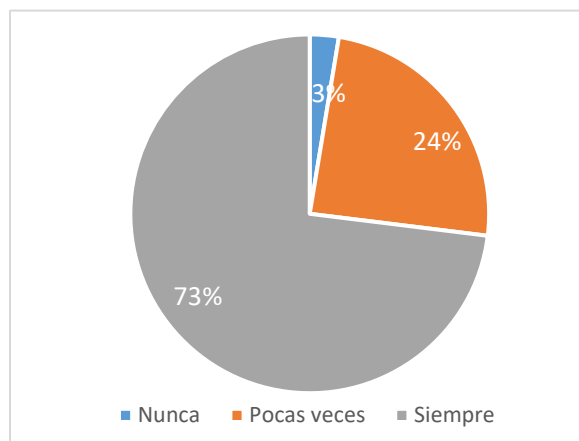
#### ***Figura 7***

##### *Realización del presupuesto de ingresos y gastos*



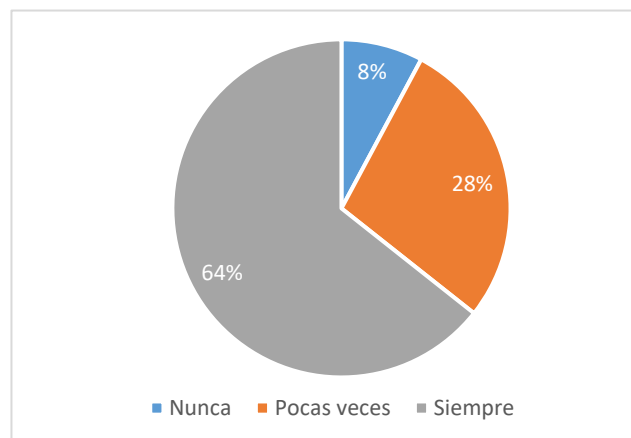
*NOTA: Aplicación del presupuesto por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 73% de los microempresarios tiene control sobre el dinero que ingresa a su negocio y as su vez puede identificar y manejar de manera eficiente los gastos que se requieren. Mientras que el 10% nunca realiza un presupuesto lo cual puede llevar a tener gastos innecesarios y perder el control de estos. Este es una herramienta que puede transformar el plan futuro de una entidad, optimizar recursos para lograr objetivos, reducir riesgos, fijar límites de gastos, controlar costos, estimar y maximizar futuras ganancias.

**Figura 8***Registro de ingresos diarios*

*NOTA: Aplicación del registro de ingresos por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que solo el 3% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe no tienen control sobre sus ingresos incluso parte de los que no realizan su presupuesto si registran sus ingresos, aunque pocas veces, por el contrario, el 73% registra sus ingresos lo cual permite tener control sobre estos, pero los que no lo realizan podrían tener problemas futuros en cuanto a su efectivo.

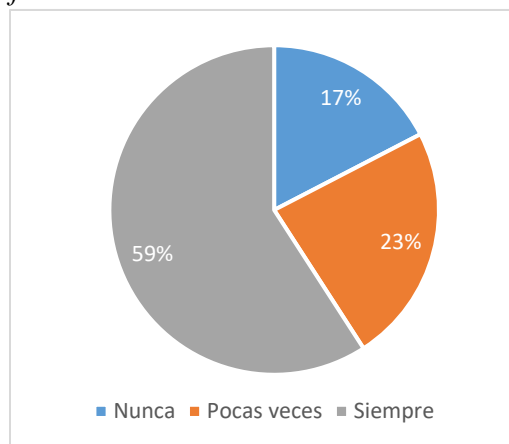
**Figura 9***Registro de gastos diarios*

*NOTA: Registro de los gastos por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que el 64% de microempresario de la localidad de Motupe lleva un registro de sus gastos, sin embargo, se puede señalar que hay una disminución en cuanto a las personas que registran sus ingresos y realizan su presupuesto siempre esto es debido a que el desembolso lo realizan los mismos propietarios, sino de lo contrario podrían surgir fraudes por la falta de control.

### **Figura 10**

#### *Ejecución de gastos no planificados*

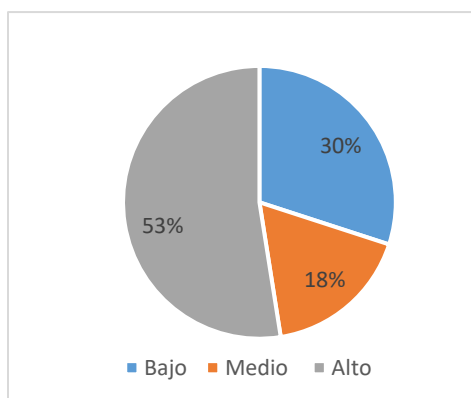


*NOTA: Ejecución de gastos no planificados de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que el 59% de los microempresario de la localidad de Motupe siempre realiza gastos no planificados, lo que quiere decir que siempre tienen eventualidades que surgen de manera inesperada.

### **Figura 11**

#### *Conocimiento acerca de presupuesto*



*NOTA: Nivel de conocimiento acerca de presupuesto de los microempresarios, según encuesta 2021.*

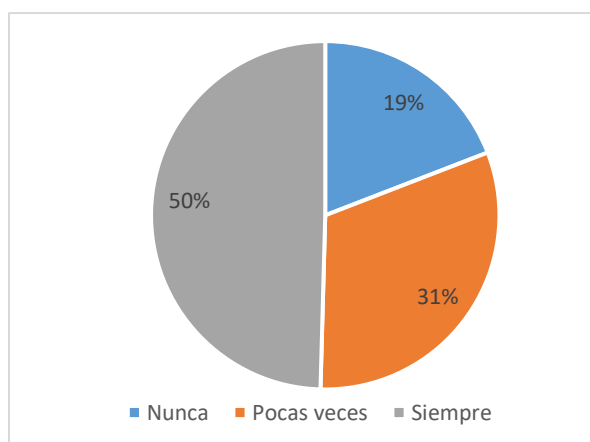
Se puede señalar que 53% tiene un nivel de conocimiento alto, mientras que el 30% un nivel de conocimiento bajo y el 18% un nivel medio, lo que quiere decir que la mayoría tiene conocimientos en cuanto a presupuesto y los ponen en práctica. La elaboración de un presupuesto permite a una empresa gestionar adecuadamente sus ingresos y gastos de manera que disponga de los medios necesarios para alcanzar los objetivos a corto, medio y largo plazo. El principal objetivo de un presupuesto es proporcionar una imagen financiera actualizada de la organización para facilitar la toma de decisiones y fomentar su crecimiento. Además, ayuda a las empresas a prepararse para los cambios que puedan surgir con el tiempo. Es necesario enfatizar que las empresas son parte del sistema económico y la incertidumbre domina ante posibles situaciones inesperadas. Por lo tanto, las actividades a realizar deben planificarse con antelación para mantenerse dentro del sistema y ser sostenibles.

### **Descripción de conocimiento de ahorro**

El ahorro es la parte de los ingresos que no se utiliza, sirve para destinarlo a lograr objetivos de corto o largo plazo, también ayuda para afrontar situaciones imprevistas, además estos se pueden invertir y así obtener una ganancia futura, ahora solo no podré gastar luego sino tener una ganancia.

### **Figura 12**

*Ejecución de ahorro proporcional a sus ingresos*

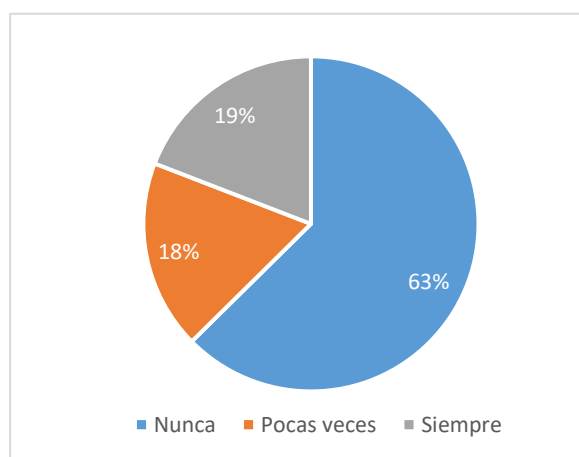


*NOTA: Ejecución de ahorro de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 50% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe siempre ahorra, mientras que el 31% lo hacen pocas veces por lo que se puede decir que más de la mitad de los microempresarios están preparados para afrontar una eventualidad futura, pero el 19% no tiene cultura de ahorro.

### **Figura 13**

*Uso de las entidades financieras para ahorrar*

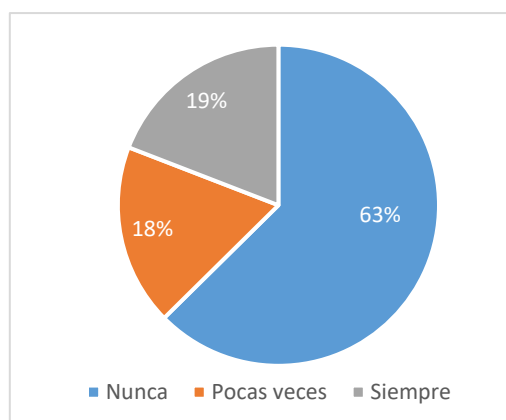


*NOTA: Uso de las entidades financieras para ahorrar por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe que ahorra, el 63% no lo hace en entidades financieras, y el 18% lo hacen pocas veces, esto es por la falta de conocimiento y por el ende el miedo al mal manejo.

### Figura 14

#### Uso de las tarjetas de ahorros

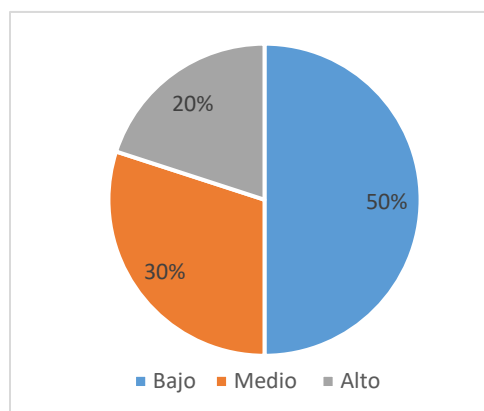


NOTA: Frecuencia de uso de las tarjetas de ahorro por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.

Se puede señalar que de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe que ahorra, el 63% no utiliza las tarjetas de ahorro para efectuar este, por la falta de costumbre y de conocimiento del manejo de estas. Las cuentas de ahorro están diseñadas para asignar fondos que no son necesarios para la gestión diaria, lo que permite asegurar el gasto cuando sea necesario. Cuanto más tiempo mantengamos estos fondos apartados, mayor será la tasa de rendimiento. No sólo porque el banco recompensará la estabilidad, sino también porque los intereses que recibamos se acumularán en nuestro capital y aumentarán la base utilizada para calcular la compensación.

### Figura 15

#### Nivel de conocimiento acerca de ahorro



NOTA: Nivel de conocimiento acerca de ahorro de los microempresarios, según encuesta 2021.

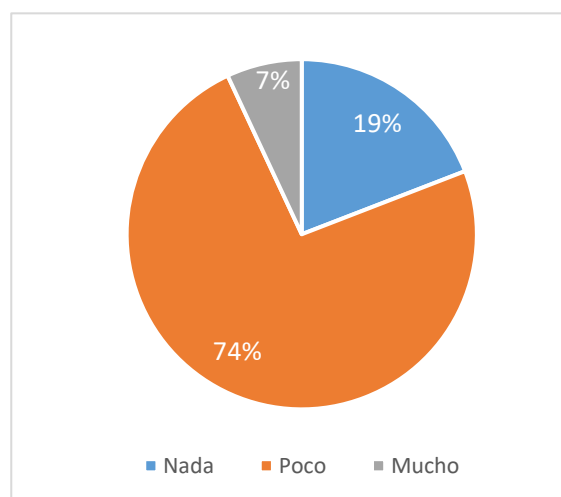
Se puede señalar que el 50% tiene un nivel de conocimiento bajo, mientras que el 30% un nivel de conocimiento medio y el 20% un nivel alto, lo que quiere decir que la mayoría no cuenta con conocimientos sobre ahorro, por ende, no utilizan las entidades financieras para canalizar su ahorro. Ahorrar es retener una parte de los ingresos actuales para asegurar el futuro. Entonces, esto significa priorizar nuestro “yo futuro” sobre nuestro “yo presente”, lo cual no es fácil para nuestro cerebro. Para ahorrar, los expertos recomiendan planificar, asesorarse bien y tener en cuenta que los ingresos y gastos serán diferentes en las distintas etapas de la vida. Ser consciente de la importancia del ahorro es crucial para mantener una buena salud financiera.

### **Descripción de conocimiento de medios de pago**

Los métodos de pago juegan un papel fundamental en la economía de cualquier país, estos instrumentos financieros facilitan las transacciones comerciales, impulsan la actividad económica, promueven la inclusión financiera y contribuyen al desarrollo sostenible.

#### **Figura 16**

*Medios de pago emitidos por entidades financieras*



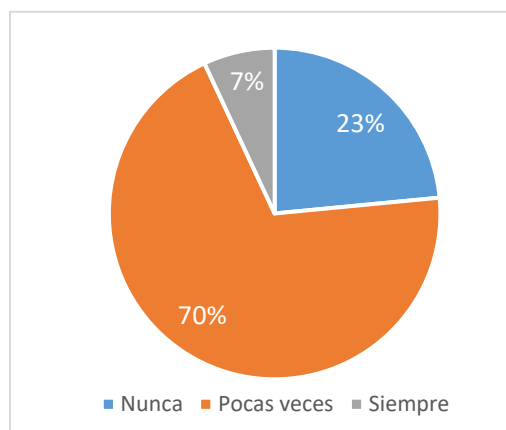
*NOTA: Nivel de conocimiento de los medios de pago emitidos por las entidades financieras por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 74% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe no puede gozar sobre los beneficios y la rapidez para efectuar una compra debido a que desconoce o conoce poco acerca de los medios de pago emitidos por entidades financieras. Los

métodos de pago modernos, como las tarjetas de débito y crédito y las transferencias electrónicas, aceleran las transacciones comerciales. Esto reduce la dependencia del efectivo, acelera los procesos y hace que el intercambio de bienes y servicios sea más eficiente.

### **Figura 17**

*Uso de los pagos electrónicos*

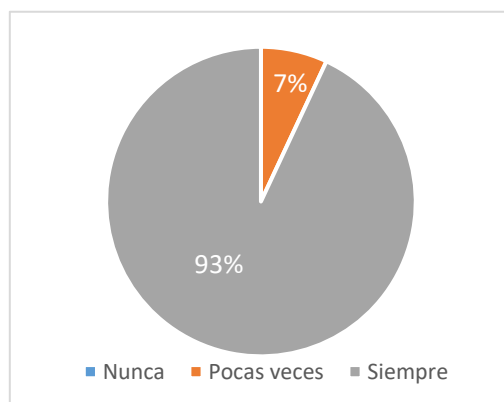


*NOTA: Frecuencia de uso de los pagos electrónicos de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 70% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe está más expuesto a riesgos al momento de realizar pagos debido a que no utiliza o utiliza poco los pagos electrónicos.

### **Figura 18**

*Uso de los pagos físicos*

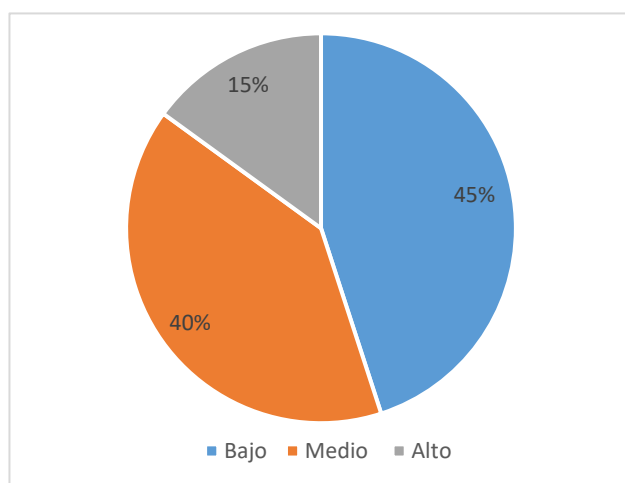


*NOTA: Frecuencia de uso de los pagos físicos por parte de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 93% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe utiliza los pagos físicos, esto es debido a los anteriormente mostrado, es decir al desconocimiento y poco uso de los pagos electrónicos.

### **Figura 19**

#### *Conocimiento acerca de medios de pago*



*NOTA: Nivel de conocimiento acerca de los medios de pago de los microempresarios, según encuesta 2021.*

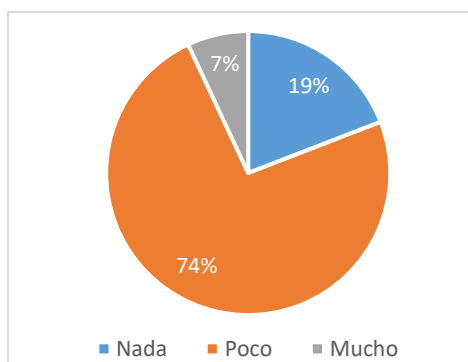
Se puede señalar que 45% tiene un nivel de conocimiento bajo, mientras que el 40% un nivel de conocimiento medio y el 15% un nivel alto, lo que quiere decir que la mayoría conoce los medios de pago, pero no los utiliza con frecuencia. Un sistema de pago incluye un conjunto común de herramientas, reglas y procedimientos, una red que conecta a sus miembros y estándares técnicos para transmitir mensajes de pago entre los participantes. El desarrollo de los sistemas de pago beneficia a la sociedad en su conjunto porque son parte de la infraestructura que moviliza el dinero en la economía, permitiendo a los clientes de una institución financiera pagar a los clientes de otras instituciones financieras, simplificando así las transacciones.

### Descripción de conocimiento de inversión

La inversión es una actividad fundamental en la economía porque permite a empresas y particulares financiar proyectos y crear riqueza. Incluye negociaciones para activos fijos que generan ingresos, como bienes raíces, maquinaria, equipos, flota y transporte.

**Figura 20**

*Conocimiento acerca de las inversiones empresariales*

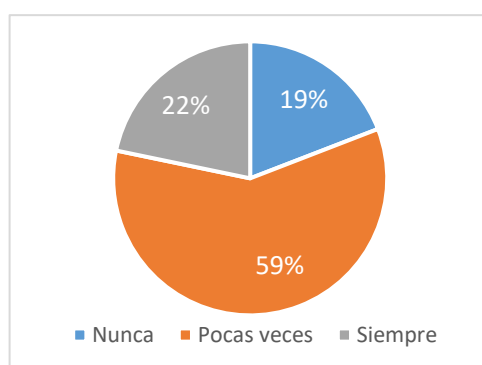


*NOTA: Nivel de conocimiento acerca de las inversiones empresariales de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 74% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe tiene su capital sin generar rendimiento debido a que desconoce o conoce poco sobre las inversiones empresariales, solo una pequeña proporción tiene los conocimientos necesarios para invertir.

**Figura 21**

*Información antes de realizar una inversión*

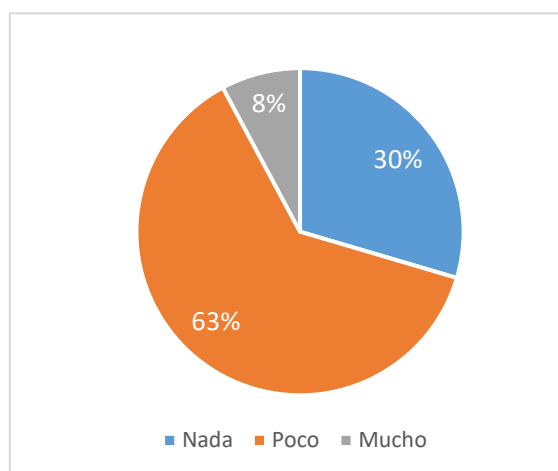


*NOTA: Frecuencia de informarse antes de realizar una inversión de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 59% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe e incluso una gran proporción de los que conocen poco sobre inversiones financieras, se informan antes de realizar una inversión, por lo que pueden amenorar riesgos de una futura pérdida.

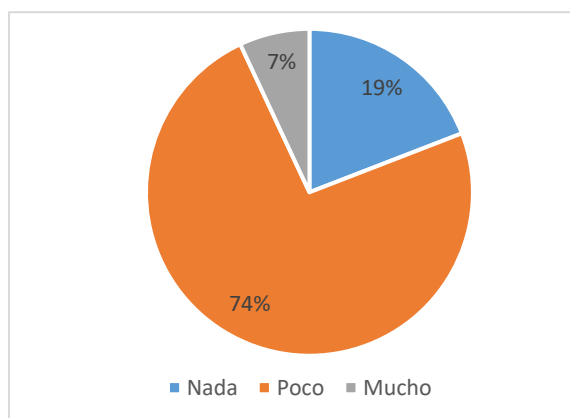
### **Figura 22**

*Conocimiento acerca de los riesgos al invertir*



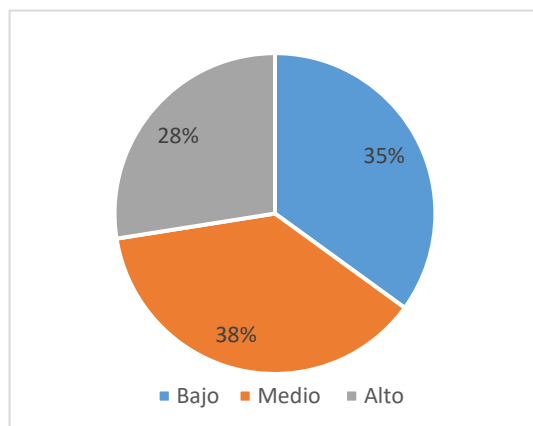
*NOTA: Nivel de conocimiento acerca de los riesgos al invertir de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que 60% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe conoce poco acerca de los riesgos por lo que se puede reducir estos riesgos al mínimo. El riesgo de inversión es una consideración importante tanto para las empresas como para los individuos. Comprender los diferentes tipos de riesgos y cómo medirlos puede determinar el éxito de su inversión.

**Figura 23***Conocimiento acerca de inversión*

*NOTA: Nivel de conocimiento acerca de diversificación de inversión de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 74% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe conoce poco en que invertir su capital, por ende, hay menos probabilidades de generar mayor rendimiento.

**Figura 24***Conocimiento acerca de inversión*

*NOTA: Nivel de conocimiento acerca del factor inversión de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que 35% tiene un nivel de conocimiento bajo, mientras que el 38% un nivel de conocimiento medio y el 28% un nivel alto, lo que quiere decir que la mayoría desconoce las inversiones y sus riesgos. La inversión implica la aplicación de los recursos financieros disponibles

para adquirir todos los elementos patrimoniales necesarios para realizar actividades productivas, es decir, implica la adopción de decisiones de inversión. El entorno económico actual obliga a las organizaciones a realizar una gestión financiera eficaz como aspecto relevante para mejorar la posición competitiva del negocio y tener un mayor impacto en la toma de decisiones.

**Figura 25:**

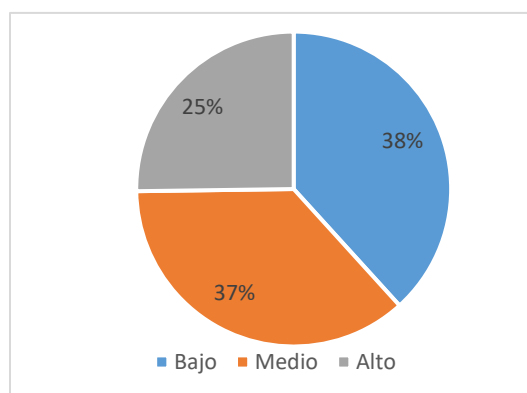
*Cultura financiera de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe*

Para la medición del nivel de cultura financiera se utilizó la escala de Stanones, en la cual se mide a la cultura financiera en tres niveles: bajo, medio, alto. Para ello se obtiene la media aritmética, la desviación estándar, después se calculan los puntos de corte:

$$A = \bar{X} - 1S$$

$$B = \bar{X} + 1S$$

Todos los resultados que se encuentren hasta el punto A pertenecen al nivel bajo, mientras los que se ubiquen entre los puntos A y B pertenecen al nivel medio, y los que se encuentren por encima del punto B pertenecen al nivel alto. Después de realizar los cálculos se obtiene el siguiente gráfico:



*NOTA: Nivel de cultura financiera de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que la mayor parte de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe tienen un nivel bajo de cultura financiera, esto es debido al gran desconocimiento de productos financieros, mientras que un 37% tiene un nivel medio es decir que tienen pocos conocimientos acerca de esta, y solo el 25% tiene un nivel alto es decir tiene los conocimientos necesarios para tomar una decisión en cuanto a productos financieros, medios de pago, inversión u otro; estos datos son preocupantes pues solo la cuarta parte de los microempresarios estaría

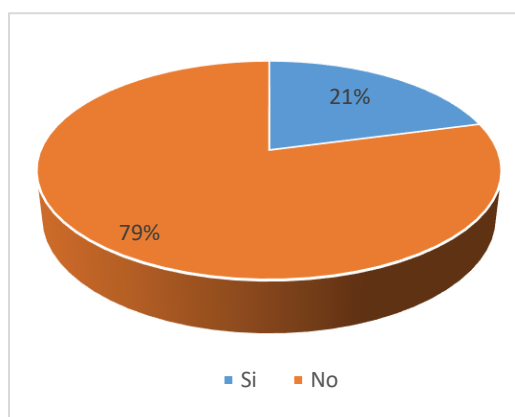
preparado para realizar una inversión o un financiamiento que le de continuidad a su negocio en algún momento determinado.

#### 4.1.2 Análisis del financiamiento

La financiación es importante porque permite a una empresa o particular obtener los recursos que necesita para llevar a cabo sus actividades. Para las empresas, la financiación es un factor clave en su desarrollo, ya que les permite: seguir creciendo y expandiéndose, invertir en nuevos proyectos, resolver problemas de liquidez y aumentar las valoraciones de mercado.

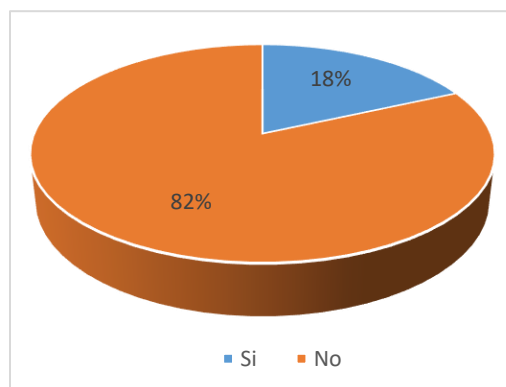
#### **Figura 26**

*Adquisición de crédito(s) financiero(s)*



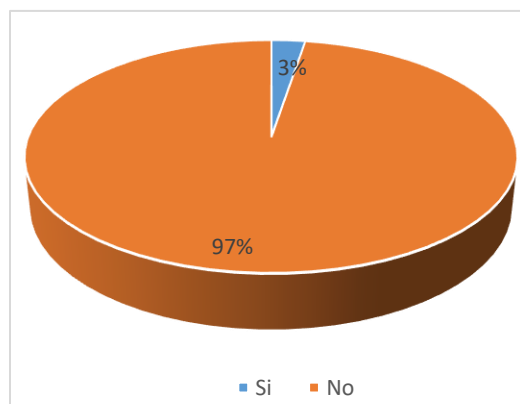
*NOTA: Porcentaje de adquisición de Crédito(s) financiero(s) de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que en la actualidad el 79% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe no cuenta con créditos financieros, debido al poco conocimiento de estos.

**Figura 27***Crédito capital de trabajo*

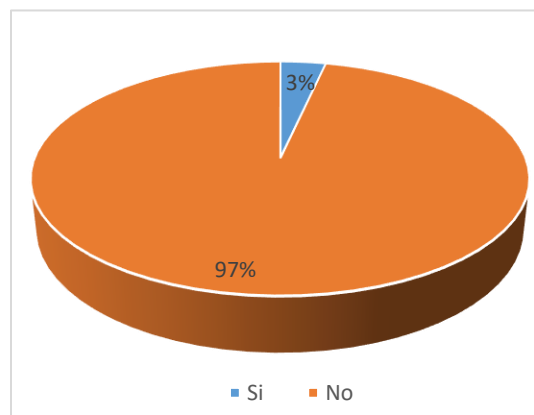
*NOTA: Adquisición de crédito capital de trabajo de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que en la actualidad el 82% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe no cuenta con créditos capital de trabajo, también se puede identificar que de las personas que si tiene créditos la mayoría tiene crédito activo fijo.

**Figura 28***Crédito activo fijo*

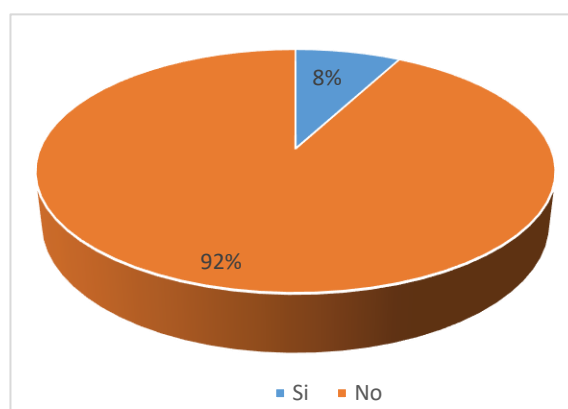
*NOTA: Adquisición de crédito activo fijo de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede señalar que el 97% de microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe no cuenta con créditos activo fijo, por lo cual debido al desconocimiento de este es que no se emplea.

**Figura 29***Crédito(s) en entidades bancarias*

*NOTA: Porcentaje de créditos obtenidos mediante entidades bancarias de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe que tienen créditos financieros solo una pequeña proporción los tiene con entidades bancarias por lo que se puede decir que los microempresarios no están tan ligados al sistema financiero.

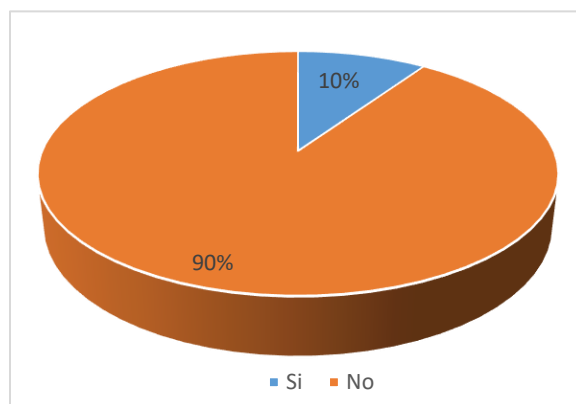
**Figura 30***Crédito(s) en cajas municipales de ahorro y crédito*

*NOTA: Adquisición de créditos en cajas municipales de ahorro y crédito de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe que tienen créditos financieros el 92% considerable los tiene con Cajas Municipales de ahorro y crédito por lo que se puede decir que estas brindan mayor apoyo a los microempresarios.

### **Figura 31**

*Crédito(s) en EDPYME s*

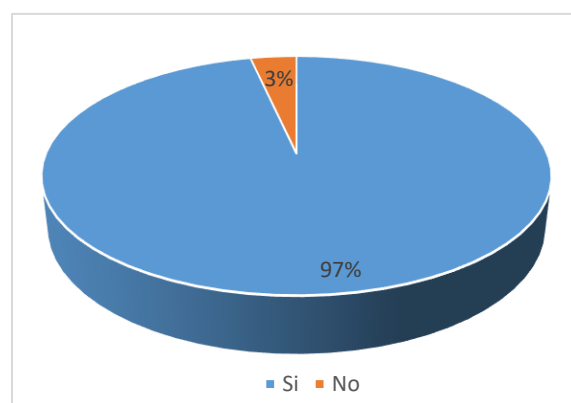


*NOTA: Adquisición de créditos en EDPYME de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe que tienen créditos financieros el 90% lo tienen con EDPYME por lo que se puede decir que estas brindan mayores facilidades a los microempresarios por ende son las más recurridas.

### **Figura 32**

*Créditos de corto plazo*

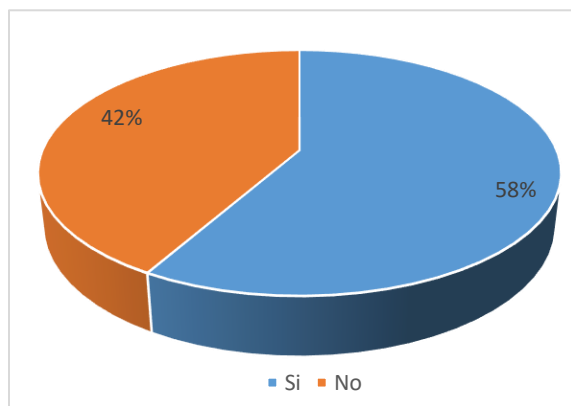


*NOTA: Porcentaje de adquisición de créditos a corto plazo de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe que tienen créditos financieros la gran mayoría los tiene a corto plazo lo que quiere decir que deben devolver el dinero prestado en un plazo no mayor a un año.

### **Figura 33**

#### *Financiamiento mediante capital propio*

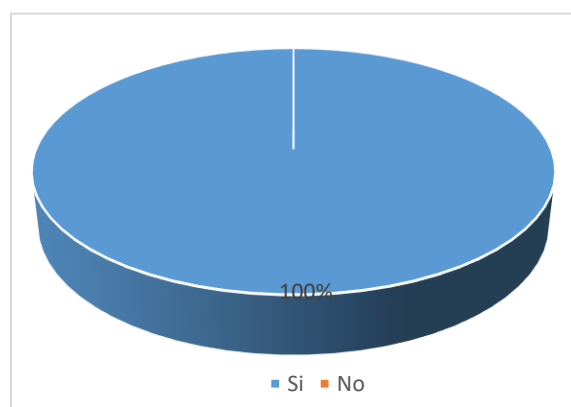


*NOTA: Uso de capital de trabajo propio de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe el 58% trabaja con capital únicamente propio, se puede decir que el resto de microempresarios o trabaja con créditos financieros, o con créditos de familiares o agiotistas.

### **Figura 34**

#### *Capital propio limitado*

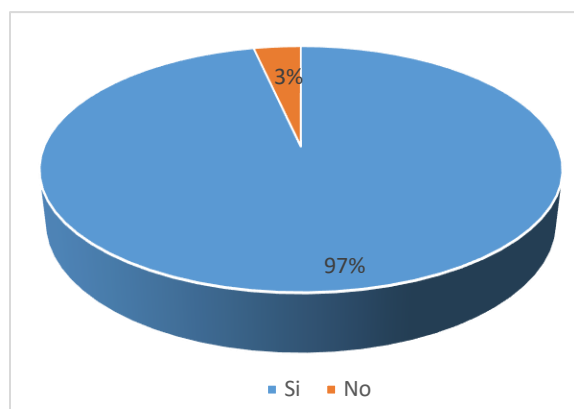


*NOTA: Porcentaje de uso de capital propio limitado de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que todos los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe coinciden en que su capital es limitado, por lo que se puede decir que todos en algún momento necesitarán de financiamiento externo para la continuidad de su negocio.

### **Figura 35**

#### *Reinversión de ganancias*

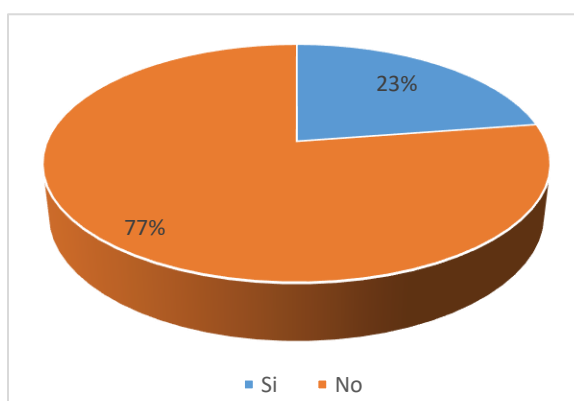


*NOTA: Porcentaje de reinversión de ganancias de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que el 97% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe coinciden en reinvertir sus ganancias en su negocio, por lo que se puede decir que financian su negocio con sus propias ganancias.

### **Figura 36**

#### *Créditos fuera del sistema financiero*

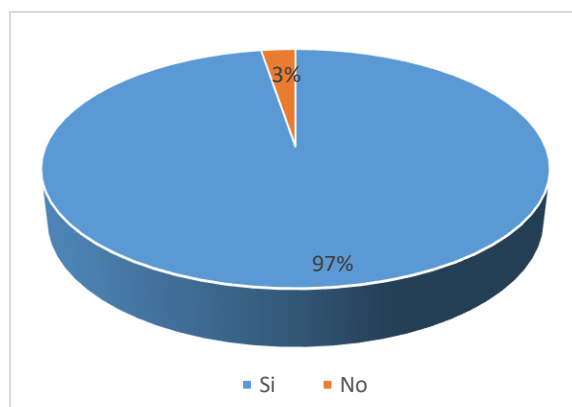


*NOTA: Porcentaje de créditos obtenidos fuera del sistema financiero de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que el 77% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe utiliza los créditos fuera del sistema financiero es decir se financian con familiares, amistades, agiotistas, lo cual es más costoso y genera menor beneficio.

### **Figura 37**

*Factibilidad para acceder a créditos fuera del sistema financiero*



*NOTA: Porcentaje de factibilidad para acceder a créditos fuera del sistema financiero de los microempresarios, según encuesta 2021.*

Se puede identificar que el 97% de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe piensa que los créditos fuera del sistema financiero son más fáciles de obtener es decir los proceso son menos laboriosos que los del sistema financiero.

### **4.1.3. Propuesta**

Con los resultados anteriormente obtenidos, se llevó a cabo la propuesta de cultura financiera y acceso al financiamiento para los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe, con la finalidad de dar a conocer las dimensiones de la cultura financiera y financiamiento, para de esta manera motivar el impulso y crecimiento de estas.

#### **4.1.3.1 Área de mejora**

La presente propuesta está orientada a mejorar el nivel de conocimiento de cultura financiera y financiamiento de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

#### **4.1.3.2 Principales factores de la propuesta**

La presente propuesta está diseñada teniendo en cuenta las dimensiones tanto de cultura financiera como de financiamiento:

- Mejora del conocimiento en cuanto a créditos.
- Mejora del conocimiento en cuanto a presupuesto.
- Mejora del conocimiento en cuanto a ahorro.
- Mejora del conocimiento en cuanto a medios de pago.
- Mejora del conocimiento en cuanto a inversión.
- Mejora del conocimiento en cuanto a financiamiento.
- Mejora del conocimiento en cuanto a fuentes de financiamiento.

#### 4.1.3.3 Objetivo Principal

Dar a conocer las dimensiones de cultura financiera y financiamiento a los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe, lo cual le permitirá afianzarse de este para la continuidad y desarrollo de su negocio.

#### 4.1.3.4 Procedimiento

- La presente investigación será expuesta a los microempresarios a fin de dar a conocer la magnitud del problema y se tome conciencia frente a este.
- Realizar una capacitación sobre cultura financiera y acceso al financiamiento para los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.
- Elaborar y entregar folletos informativos sobre cultura financiera y acceso al financiamiento a los microempresarios de rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

#### 4.1.3.5 Recursos

- Expositor
- Laptop

- Proyector
- Ambiente
- Refrigerio

#### 4.1.3.6 Planificación

**Capacitación:** Conceptos básicos de cultura financiera y financiamiento

**Objetivo:** Capacitar a los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe sobre los conceptos básicos de las dimensiones de cultura financiera y financiamiento.

**Temas:**

Cultura Financiera	Financiamiento
Crédito	Tipos de financiamiento
Presupuesto	
Medios de pago	Fuentes de financiamiento
Ahorro	
Inversión	

#### Tema 1: Cultura financiera

Créditos	Concepto
	Capital de trabajo
	Activo Fijo
Presupuesto	Concepto
	Ingresos
	Gastos
Ahorro	Ganancias
	Concepto
Medios de pago	Formas de ahorro
	Concepto
Inversión	Modalidades de pago
	Concepto
	Riesgo

**Tema 2: Financiamiento**

<b>Tipos de financiamiento</b>	Concepto
	Financiación propia
	Financiación externa
<b>Fuentes de financiamiento</b>	Concepto
	Financiamiento formal
	Financiamiento informal

## SESIÓN DE CAPACITACIÓN N°1

### 1. Datos informativos

- Lugar: Coliseo distrital de Motupe
- Tiempo: 2 horas
- Expositor: Sara Sánchez Monja

### 2. Aprendizaje esperado

- Identificar los conceptos sobre crédito.
- Identificar los productos financieros.
- Aplica los conceptos aprendidos en la dinámica planteada.

### 3. Dinámica de la capacitación



#### 4. Cronograma de actividades

SECUENCIA	ACTIVIDADES	TIEMPO
<b>INICIO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación del expositor.</li> <li>• Exposición del problema</li> </ul>	20 min.
<b>DESARROLLO</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se dan a conocer los conceptos básicos de crédito.</li> <li>• Se dan a conocer los productos financieros</li> <li>• Se absuelven las dudas de la audiencia.</li> </ul>	45 min.
<b>CIERRE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se realiza una dinámica con la audiencia.</li> <li>• Se entregan folletos informativos.</li> </ul>	25 min.

## 6. Folleto informativo

# CULTURA FINANCIERA

**SON LAS HABILIDADES, LOS CONOCIMIENTOS Y PRÁCTICAS QUE EFECTUAMOS TODOS LOS DÍAS PARA ASÍ PODER ADMINISTRAR DE MANERA CORRECTA NUESTROS INGRESOS Y GASTOS**

El crédito se refiere a fondos o productos adquiridos en préstamo de personas, bancos u otras instituciones, que se devolverán en cuotas dentro de un período específico, incluidos los pagos de intereses.

## PRODUCTOS FINANCIEROS

Los productos financieros son todos los servicios que brindan las instituciones financieras a personas o empresas con el fin de facilitarles los fondos y así llevar a cabo sus actividades y satisfacer sus necesidades de inversión.

## TARJETAS DE CRÉDITO

Es una herramienta de pago en la que las tarifas se cobran en función del límite de crédito en lugar del depósito en efectivo del titular de la cuenta.

## TARJETAS DE DÉBITO

Tarjetas de débito: es un método de pago que no utiliza efectivo, con esta tarjeta puedes realizar varias operaciones siempre que tengas dinero en tu cuenta

## CRÉDITOS A MICROEMPRESAS

Se otorgan a personas jurídicas o naturales cuyo endeudamiento no sea mayor a S/ 20 mil en el SF, son destinados a financiar la producción, comercialización o prestación de servicios

## SESIÓN DE CAPACITACIÓN N°2

### 1. Datos informativos

- Lugar: Coliseo distrital de Motupe
- Tiempo: 2 horas
- Expositor: Sara Sánchez Monja

### 2. Aprendizaje esperado

- Identificar los conceptos sobre presupuesto.
- Identificar los componentes para la elaboración del presupuesto.
- Aplica los conceptos aprendidos en la dinámica planteada.

### 3. Dinámica de la capacitación





# CULTURA FINANCIERA

SON LAS HABILIDADES, LOS CONOCIMIENTOS Y PRÁCTICAS QUE EFECTUAMOS TODOS LOS DÍAS PARA ASÍ PODER ADMINISTRAR DE MANERA CORRECTA NUESTROS INGRESOS Y GASTOS

Presupuesto es una herramienta que se utiliza para verificar las entradas de fondos y especificar cómo las personas y sus familias pueden ejecutar de manera efectiva los gastos o deudaS

## PRESUPUESTO

El presupuesto también es importante porque se puede utilizar como herramienta de desarrollo, se utiliza para ordenar y controlar en detalle los gastos. En el corto plazo, es una tecnología especializada e interdisciplinaria.

## Objetivos del presupuesto

Integrar y coordinar todas las áreas, actividades, departamentos y gerentes en la elaboración de los diferentes presupuestos operativos

Minimizar el riesgo de logros futuros, porque permite el seguimiento de los logros

Expresa las metas que quieres lograr en el futuro a través de metas monetarias, apoya el plan y ayuda a cuantificarlo

## VENTAJAS

·Ayuda a establecer un sistema de rendición de cuentas claro porque asigna capacidades y responsabilidades específicas a cada organización o individuo.

Establece objetivos para diferentes servicios, departamentos y unidades, y proporciona una serie de especificaciones de rendimiento estándar

## SESIÓN DE CAPACITACIÓN N°3

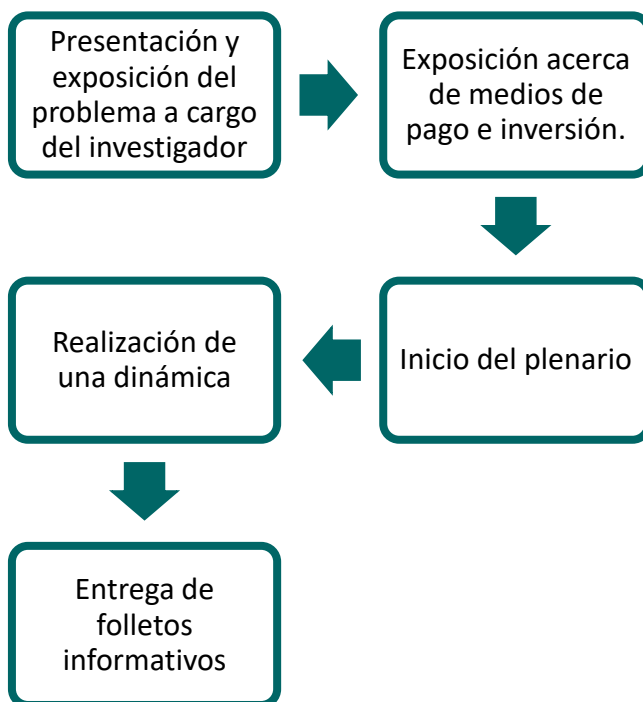
### 1. Datos informativos

- Lugar: Coliseo distrital de Motupe
- Tiempo: 2 horas
- Expositor: Sara Sánchez Monja

### 2. Aprendizaje esperado

- Identificar los conceptos de medios de pago.
- Reconocer la importancia de la cultura financiera
- Aplica los conceptos aprendidos en la dinámica.

### 3. Dinámica de la capacitación



#### 4. Cronograma de actividades

SECUENCIA	ACTIVIDADES	TIEMPO
INICIO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación del expositor.</li> <li>• Exposición del problema</li> </ul>	20 min.
DESARROLLO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se dan a conocer los conceptos básicos de medios de pago e inversión.</li> <li>• Se les indica las formas de pago.</li> <li>• Importancia de los medios de pago electrónicos</li> <li>• Se absuelven las dudas de la audiencia.</li> </ul>	45 min.
CIERRE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se realiza una dinámica con la audiencia.</li> <li>• Se entregan folletos informativos.</li> </ul>	25 min.

## 5. Folleto informativo

# CULTURA FINANCIERA

LA CULTURA FINANCIERA SIRVE PARA CONTRIBUIR CON EL MANEJO Y LA FORMACIÓN DE HERRAMIENTAS FINANCIERAS, ADEMÁS AYUDA A TENER UNA COMPRENSIÓN MÁS PROFUNDA DE LOS ASPECTOS FINANCIEROS, LO QUE AUMENTA LA INVERSIÓN Y EL AHORRO

## MEDIOS DE PAGO

La Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA) define a los medios de pago como un método de pago es una mercancía o herramienta que se puede utilizar para obtener bienes, servicios y / o cancelar diversas obligaciones.

·Una tarjeta de débito es una herramienta asociada a una cuenta bancaria (una cuenta de ahorros o una cuenta corriente) que permite la compra de bienes, servicios y retiros en el momento que el titular lo desee y limita el saldo disponible de la cuenta.

La transferencia bancaria es un método utilizado para transferir dinero entre dos cuentas bancarias, no es una transferencia física sino una transferencia electrónica.

·El cajero automático es una máquina utilizada por los bancos, que le permite acceder a su cuenta bancaria en cualquier momento utilizando la tarjeta proporcionada por la entidad y su contraseña personal.

·Un cheque es una instrucción de pago escrita emitida por el titular de la cuenta corriente (el cajón) al banco para que el banco pueda pagar una cierta cantidad de dinero a la persona (beneficiario) especificada en el cheque.

## SESIÓN DE CAPACITACIÓN N°4

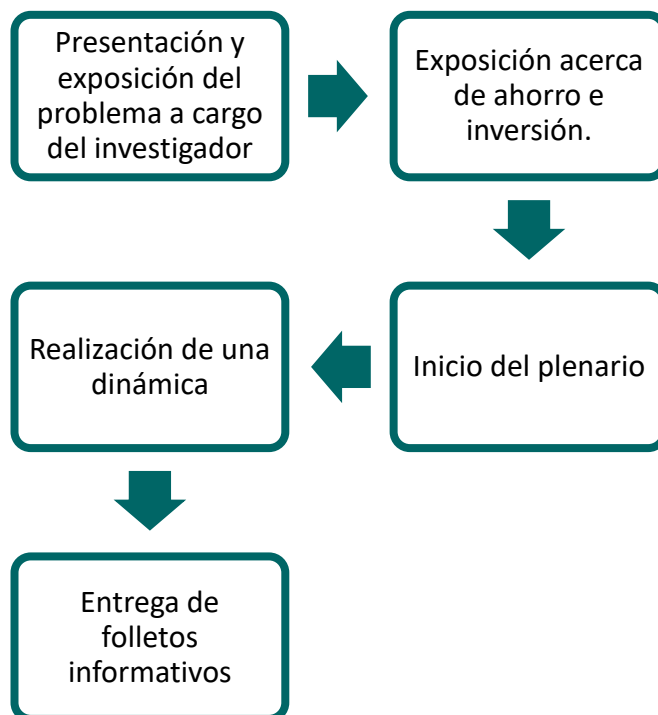
### 1. Datos informativos

- Lugar: Coliseo distrital de Motupe
- Tiempo: 2 horas
- Expositor: Sara Sánchez Monja

### 2. Aprendizaje esperado

- Identificar los conceptos de ahorro e inversión.
- Reconocer la importancia de la cultura financiera
- Aplica los conceptos aprendidos en la dinámica.

### 3. Dinámica de la capacitación



#### 4. Cronograma de actividades

SECUENCIA	ACTIVIDADES	TIEMPO
INICIO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación del expositor.</li> <li>• Exposición del problema</li> </ul>	20 min.
DESARROLLO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se dan a conocer los conceptos básicos de, ahorro e inversión.</li> <li>• Se les indica las formas de ahorro tanto tradicional como tarjetas de ahorro.</li> <li>• Se les indica las formas de ahorro tanto tradicional como banca móvil, tarjetas de crédito.</li> <li>• Se les indica los riesgos de inversión.</li> <li>• Se absuelven las dudas de la audiencia.</li> </ul>	45 min.
CIERRE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se realiza una dinámica con la audiencia.</li> <li>• Se entregan folletos informativos.</li> </ul>	25 min.

## 5. Folleto informativo

# CULTURA FINANCIERA

**LA CULTURA FINANCIERA SIRVE PARA CONTRIBUIR CON EL MANEJO Y LA FORMACIÓN DE HERRAMIENTAS FINANCIERAS, ADEMÁS AYUDA A TENER UNA COMPREENSIÓN MÁS PROFUNDA DE LOS ASPECTOS FINANCIEROS, LO QUE AUMENTA LA INVERSIÓN Y EL AHORRO**



## AHORRO

Es la diferencia entre los ingresos y el consumo de los individuos, familias, empresas e incluso del país; para ello es inevitable gastar menos de los ingresos que se perciban para que podamos seguir apartando dinero en función del dinero recibido

Los ahorros son reservar para emergencias o compras específicas en el futuro cercano, tales como la compra de bienes, medicamentos, inversión en educación, capacitación o compra de activos para empresas. Los ahorros son una parte importante del plan financiero de todos.

La educación financiera proporciona los conocimientos y las habilidades que se necesitan para realizar todo el potencial del desarrollo humano.

## INVERSIÓN

La inversión es un medio de colocar dinero, energía, tiempo, etc. Para obtener beneficios, rentabilidad o al menos para mantener el valor.



Es el hecho de que la devolución inmediata del capital invertido se retrasa debido a la promesa de beneficios futuros. Es una porción limitada de fondos dominada por un tercero, una empresa o un grupo de acciones, con el propósito de incrementarla y asumir los riesgos correspondientes



## SESIÓN DE CAPACITACIÓN N°5

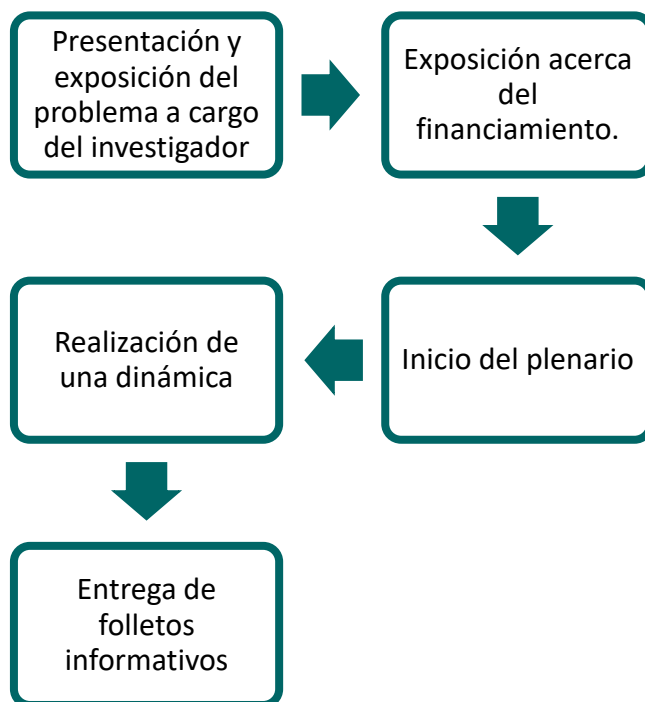
### 1. Datos informativos

- Lugar: Coliseo distrital de Motupe
- Tiempo: 2 horas
- Expositor: Sara Sánchez Monja

### 2. Aprendizaje esperado

- Identificar los conceptos financiamiento.
- Reconocer la importancia del financiamiento externo.
- Aplica los conceptos aprendidos en la dinámica.

### 3. Dinámica de la capacitación



#### 4. Cronograma de actividades

SECUENCIA	ACTIVIDADES	TIEMPO
INICIO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Presentación del expositor.</li> <li>• Exposición del problema</li> </ul>	20 min.
DESARROLLO	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se dan a conocer los conceptos básicos de financiamiento.</li> <li>• Se les indica los tipos de financiamiento.</li> <li>• Se indican las fuentes de financiamiento.</li> <li>• Se absuelven las dudas de la audiencia.</li> </ul>	45 min.
CIERRE	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Se realiza una dinámica con la audiencia.</li> <li>• Se entregan folletos informativos.</li> </ul>	25 min.

## 5. Folleto informativo

<h3>FINANCIAMIENTO</h3> <p><b>EL FINANCIAMIENTO ES UN CONJUNTO DE RECURSOS ECONÓMICOS (LA SUMA DE FONDOS) QUE OBTIENE UNA EMPRESA PARA INVERTIR EN EL CICLO PRODUCTIVO Y ASUMIR LOS COSTOS NECESARIOS, PARA QUE PUEDA VENDER SU PRODUCTO U OFRECER SUS SERVICIOS</b></p> 	<h3>CRÉDITO CAPITAL DE TRABAJO</h3> <p>Este tipo de crédito se otorga a pequeños y microempresarios que necesitan recaudar fondos para incrementar su capital de trabajo</p>
<h3>FINANCIACIÓN PROPIO</h3> <p>Consiste en recursos generados por la propia empresa sin recurrir al mercado financiero, lo que se refiere al financiamiento obtenido por medios internos.</p>	<h3>CRÉDITO ACTIVO FIJO</h3> <p>Este tipo de crédito está destinado a la compra de locales comerciales y maquinaria o equipo, fundamental para el normal funcionamiento de la empresa.</p> 
<h3>FINANCIACIÓN EXTERNA</h3> <p>Es una entidad que proporciona fondos a una MYPE formal. La SBS es una entidad que regula las entidades financieras, como los bancos creados por organizaciones no gubernamentales, cajas de ahorro rurales y municipales Edpymes</p>	<p>Los créditos tienen un impacto positivo respecto al crecimiento de las microempresas, además de un aumento representativo en las ganancias de las mismas.</p> 

## 4.2. Discusión

### 4.2.1.- Identificación del nivel de cultura financiera

De acuerdo al nivel de conocimiento de cultura financiera, según Pellas (2008), esta sirve para contribuir con el manejo y la formación de herramientas financieras, además ayuda a tener una comprensión más profunda de los aspectos financieros. Así mismo Auccapiña (2019) en su tesis encontró que, de los pobladores encuestados del distrito de Huaró Cusco, el 77% tienen un nivel medio de cultura financiera, mientras que el 15% tienen un nivel bajo de cultura financiera y solo el 8% tienen un nivel alto de cultura financiera, en la presente investigación se vio conveniente identificar el nivel de cultura financiera en los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe encontrando que la mayor parte tiene un nivel bajo de cultura financiera, esto es debido al gran desconocimiento de productos financieros, mientras que un 37% tiene un nivel medio es decir que tienen pocos conocimientos acerca de esta, y solo el 25% tiene un nivel alto.

Los productos financieros según Rodríguez (2008), son todos los servicios que brindan las instituciones financieras a personas o empresas con el fin de proporcionarles los fondos necesarios para llevar a cabo sus actividades y satisfacer sus necesidades de inversión. Así mismo Araujo (2018) en su tesis encontró que el 38% de los empresarios encuestados conoce acerca de los productos financieros, lo cual es importante debido a que estos productos que emiten las entidades financieras les permiten tener mejores y diversos recursos financieros y así poder realizar nuevos proyectos y dar continuidad a sus negocios. En los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe tienen poco conocimiento de los productos que emiten las entidades financieras por lo cual no estarían preparados ni capacitados para utilizar todos los productos que emiten, sin embargo, una pequeña proporción tiene los conocimientos suficientes para aprovechar los beneficios de estos.

Según el Banco de la Nación (2017), el manejo de habilidades de cultura financiera se basa en saber aplicar los conocimientos adquiridos y a la vez saber administrar de forma eficiente sus finanzas, tanto en crédito, inversión y ahorro. Así mismo Gómez (2015) en su proyecto de investigación encontró que el 45% de los encuestados está de acuerdo en llevar un registro detallado de sus ingresos, egresos, así mismo de sus deudas y ahorros. En cuanto a los medios de pago electrónico y el uso de tarjetas de crédito la mayoría está de acuerdo en que desconocen sobre estas y sus beneficios, en comparación a los resultados de los microempresarios del rubro

restaurantes de la localidad de Motupe se puede decir que la mayoría lleva un registro de sus gastos, sin embargo, se puede señalar que hay una disminución en cuanto a las personas que registran sus ingresos y realizan su presupuesto siempre esto es debido a que el desembolso lo realizan los mismos propietarios, sino de lo contrario podrían surgir fraudes por la falta de control. En cuanto a los medios de pago electrónicos se puede decir que la mayoría no puede gozar sobre los beneficios y la rapidez para efectuar una compra debido a que desconoce o conoce poco acerca de los medios de pago emitidos por entidades financieras.

Según Guthrie y Nicholls (2015), un presupuesto es una herramienta que se utiliza para verificar las entradas de fondos y especificar cómo las personas y sus familias pueden ejecutar de manera efectiva los gastos o deudas y lograr las metas mediante la distribución de las salidas de efectivo. Así mismo Araujo (2018) en su tesis encontró que el 40% de los empresarios encuestados utiliza el presupuesto como una medida de control debido a que permite conocer si los planes proyectados se cumplen y así saber si se alcanzan los objetivos planteados; en comparación a los resultados de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe se puede decir que la mayoría tiene control sobre el dinero que ingresa a su negocio y as su vez puede identificar y manejar de manera eficiente los gastos que se requieren. Mientras que es un porcentaje bajo el que nunca realiza un presupuesto lo cual puede llevar a tener gastos innecesarios y perder el control de estos.

Según Gitman y Joehnk (2009), la inversión es un medio de colocar dinero, energía, tiempo, etc. Para obtener beneficios, rentabilidad o al menos para mantener el valor, así mismo Herrera (2019) en su proyecto de investigación encontró que el 47% de los pobladores de Cumba si se informa al momento de realizar una inversión y solo un 34% lo hace algunas veces también determinó que la inversión es fundamental para una persona, familia o comunidad, debido a que se pueden obtener ganancias, también menciona que existen tres criterios básicos: tener conocimiento de los instrumentos financieros, diversificar y saber tomar una decisión; en comparación a los resultados de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe se puede decir que la mayoría e incluso una gran proporción de los que conocen poco sobre inversiones financieras, se informan antes de realizar una inversión, por lo que pueden amenorar riesgos de una futura pérdida.

#### 4.2.2.- Análisis del acceso al financiamiento de las microempresas

De acuerdo al financiamiento según Herrero (2006), es un conjunto de recursos económicos que obtiene una empresa para invertir en el ciclo productivo y asumir los costos necesarios, para que pueda vender su producto u ofrecer sus servicios, así mismo Cabrera (2016) en su proyecto de investigación encontró que las fuentes de financiamiento a las cuales acuden mayormente los dueños y encargados de la empresa son los amigos o familiares, esto se debe a que pagan oportunamente sus deudas lo cual genera confianza; en la presente investigación se vio conveniente analizar el acceso al financiamiento de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe que en la actualidad la mayoría no cuenta con créditos financieros, debido al poco conocimiento de estos, también se puede identificar que un porcentaje considerable de los microempresarios utiliza los créditos fuera del sistema financiero es decir se financian con familiares, amistades, agiotistas, lo cual es más costoso y genera menor beneficio.

Cabrera (2016) en su proyecto de investigación encontró que la utilización que le darían los encuestados al financiamiento que recibieran de algún tercero, el 63% de los encuestados respondió que lo utilizaría para la compra ya sea de materia prima o de mercadería, el 34% de los encuestados manifestó que lo utilizaría para una nueva inversión, en la presente investigación se vio conveniente analizar el acceso al financiamiento de los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe donde se puede identificar que tienen créditos financieros solo una pequeña proporción los tiene con entidades bancarias por lo que se puede decir que los microempresarios no están tan ligados al sistema financiero.

## V. CONCLUSIONES

Una vez analizados y discutidos los resultados que arrojó la presente investigación se presentan a continuación las siguientes conclusiones, vinculadas a los microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

En cuanto a nivel de cultura financiera el 38% de los microempresarios tiene un nivel de cultura financiera bajo debido a que el 70% conoce poco acerca de los productos financieros que emiten las entidades financieras, respecto a créditos financieros 80 microempresarios conocen poco sobre estos, de ellos 27 y 45 microempresarios desconocen del crédito capital de trabajo y activo fijo respectivamente.

El 53% posee un nivel de conocimiento alto sobre presupuesto, ya que el 73% siempre elabora un presupuesto, de estos el 72% de los microempresarios siempre registra sus ingresos, mientras que solo el 64% anota sus gastos debido a que ellos mismos generan los desembolsos y un 59% siempre realiza gastos no planificados lo cual afecta fuertemente a su economía. Respecto de medios de pago el 74% conoce sobre los medios de pagos emitidos por las entidades financieras, pero el 70% solo utiliza pocas veces los medios de pago y el 97% casi siempre realiza pagos físicos. Respecto al conocimiento de inversión un 38% mantiene un nivel medio por lo que el 74% conoce poco acerca de las inversiones empresariales, el 43% conoce poco acerca de los riesgos de estas, es por ello que el 45% siempre se informa antes de realizar alguna inversión.

En cuanto al endeudamiento interno todos coincidieron que su capital propio es limitado, el 58% solo utilizan el capital propio para el funcionamiento de su negocio, de estos el 97% reinvierte sus ganancias, en tanto el financiamiento externo el 42% tiene créditos con familiares, amigos, agiotistas o entidades financieras, solo el 21% tiene créditos financieros, debido al desconocimiento de estos, de los 24 microempresarios solo 3 tienen crédito de activos, los 21 restantes crédito capital de trabajo, de ellos el 97% piensa que los créditos fuera del sistema financiero, son más fáciles de obtener por ello recurren a estos. En cuanto a las fuentes que utilizan cuando requieren financiamiento, 11 de los 24 microempresarios que solicitan créditos lo hacen en una EDPYME, 9 en cajas municipales de ahorro y crédito y solo 4 tienen crédito con un banco, el 97% de estos requieren créditos de corto plazo, además de que el 97% considera que es más fácil solicitar un crédito fuera del sistema financiero.

## **VI. RECOMENDACIONES**

Aplicar programas de capacitación y actividades que ayuden a los microempresarios a manejar conceptos económicos y financieros, los cuales son muy requeridos en el accionar diarios, las repercusiones que generará la capacitación en diferentes sesiones, sobre cultura financiera, será el logro de las competencias sobre: crédito, ahorro, presupuesto, inversión y medios de pago de los propietarios y/o microempresarios del rubro restaurantes, a fin de reactivar la economía en la localidad de Motupe. Del mismo modo la capacitación acerca de financiamiento, permitirá el logro de las competencias sobre: tipos, fuentes y plazos de financiamiento de los microempresarios a fin de darle continuidad a sus negocios dentro del marco del Covid19.

En cuanto al nivel de cultura financiera, las entidades públicas y privadas deberían introducir a los residentes en la operación de productos y servicios financieros; para que puedan lograr un conocimiento adecuado sobre los productos financieros, para así tomar decisiones acertadas y utilizar fuentes de financiamiento que se adapten a sus necesidades y posibilidades, aprovechando el sistema financiero más frecuentemente.

Cambiar el método tradicional de ahorro para así utilizar las entidades financieras, que le brinden seguridad a sus ahorros, así como generar ganancias de los mismos, además de buscar información sobre las diferentes modalidades de crédito e inversión, enfatizándonos en la bancarización lo cual es relevante en la actualidad.

Las entidades financieras deberían fortalecer, difundir planes y charlas más amplias sobre el uso de productos financieros, y que difundan y promuevan la educación y cultura financiera adecuada entre los residentes ya que son tareas de los sectores público y privado.

## VII. REFERENCIAS

- Álvarez, M (2013). *Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador*. Recuperado de: <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n5/2218-3620-rus-10-05-323.pdf>
- Araujo, (2018). *La cultura financiera de los empresarios y la planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil-confecciones ubicadas en el emporio comercial de Gamarra, período 2017*. Recuperado de: [chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfmadadm/http://repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4060/araujo\\_hkp.pdf?sequence=1](chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfmadadm/http://repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/4060/araujo_hkp.pdf?sequence=1)
- ASBA (s.f). *Programa de Educación Financiera, Mejorando tu bienestar financiero*. Recuperado de: <https://www.asba-supervision.org/PEF/inversion/que-es-la-inversion.shtml>
- Auccapiña, H. (2019). *Cultura financiera en los estudiantes de 4to y 5to grado de secundaria del colegio Narciso Aréstegui del distrito de Huaró, periodo 2019*. Recuperado de: <https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/7764>
- Avila, R. (2013). *Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. El caso de Lima Metropolitana (Perú)*. Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfmadadm/https://ojs.ehu.eus/index.php/gezki/article/download/6642/6080/0>
- Banco de la Nación. (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera. Perú*. Recuperado de: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacion-financiera-junio2017.pdf>
- BBVA (2017). *Educación financiera*. Recuperado el 10 de junio del 2021, de: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- BBVA (2018). *Educación financiera ¿Cómo ayudan los conceptos financieros en la vida diaria?* Recuperado el 12 de mayo del 2021, de: <https://www.bbva.com/es/ayudan-conceptosfinancieros-vida-diaria/>

- Bodie, Zvi; Merton, Robert C. & Vinitzky, Guillermo M. (2006). *Finanzas y gestión*. México: Pearson. Recuperado de: [https://www.academia.edu/28611827/Finanzas\\_Zvi\\_Bodie\\_y\\_Robert\\_C\\_Merton\\_FREEL\\_IBROS\\_ORG](https://www.academia.edu/28611827/Finanzas_Zvi_Bodie_y_Robert_C_Merton_FREEL_IBROS_ORG)
- Cabrera, E. (2016). *Las fuentes de financiamiento como base para el crecimiento económico de la empresa grupo José Miguel S.R.L Chiclayo 2015*. Recuperado de: <https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5610/Cabrera%20Mel%C3%A9ndez%20%26%20Mateo%20Chuquicusma.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Casanovas y Bertran. (2013). *Finanzas Personales Para Dummies*. España: Wiley Publishing. Recuperado de: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200015&lng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200015&lng=es)
- Castillo y Villafane (2019). *La importancia de la formalización de las Mypes para su acceso a los créditos financieros del sector textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017*, Recuperado: [chrome-extension://oemmndcblboiebfnladdacbdmfmadadm/http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2239/1/Lilliana%20Castillo\\_Geraldine%20Villafane\\_Trabajo%20de%20Investigacion\\_Bachiller\\_2019.pdf](chrome-extension://oemmndcblboiebfnladdacbdmfmadadm/http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2239/1/Lilliana%20Castillo_Geraldine%20Villafane_Trabajo%20de%20Investigacion_Bachiller_2019.pdf)
- Céspedes, J. (2017). *Finanzas Básicas para no financieros*. México: Cengage Learning. Recuperado de: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200012&lng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200012&lng=es)
- Chu, C. (2013). *Bases neurales de la toma de decisiones*. *Neurología*, 31(5), 319-325. Recuperado de: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0213485315000523>
- García, N (2014). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Justificación, descripción general y camino a seguir*, *Documentos de trabajo de la ocde sobre finanzas, Seguros y pensiones privadas*. Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425951181005.pdf>

- Gitman, L. & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones*. México: PEARSON EDUCACIÓN, Recuperado de: <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Gomez, C. (2015). *Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes Universitarios en la Ciudad de San Luis Potosí*. Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://ninive.uaslp.mx/xmlui/bitstream/handle/i/4158/Tesis%20Carlos%20Go%cc%81mez%20Gonza%cc%81lez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Gómez, J (2015). *La cultura financiera de las micro y pequeñas empresas informales y su demanda de financiamiento en la provincia de huaura-2014*. Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/http://repositorio.unjfsc.edu.pe/bitstream/handle/UNJFSC/2222/Articulo%20cientifico%20Garc%C3%ADa%20Paredes%2003.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Guthrie, C., & Nicholls, C. (2015). *The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy*. *Journal of Accounting Education*, 33(2), 138–163. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2015.04.002Hernández>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista (2011). *Metodología de la investigación*. Recuperado de: [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf) Instituto
- Herrera, H. (2019). *Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de cumba –amazonas año 2018*. Recuperado de: [chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL\\_HerreraDiazEder.pdf](chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/1833/1/TL_HerreraDiazEder.pdf)
- Herrero, J. (2006). *Administración, gestión y comercialización en la pequeña empresa (Tercera Montes (2019). Factores y variables que determinan el crecimiento de microempresas del subsector confección en el Emporio Gamarra, 2017*. Recuperado:

<http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/14663> ed.). Madrid: Thomson Editores.

Lizárraga, F. (2017). *La educación financiera en el contexto internacional*. Recuperado de: <http://www.revistasice.com/index.php/CICE/article/view/6649/6596>

Lynch, J. (2016). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Recuperado de: [chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfdmadadm/http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/ream/handle/123456789/1113/FORMALIDAD\\_INFORMALIDAD\\_MYPES\\_LYNCH\\_LOPEZ\\_ESTEFANNY.pdf?sequence](chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfdmadadm/http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/ream/handle/123456789/1113/FORMALIDAD_INFORMALIDAD_MYPES_LYNCH_LOPEZ_ESTEFANNY.pdf?sequence)

Olmos, C. (2016). *Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: casos padres de familia del colegio de la UPB*. Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfdmadadm/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2668703.pdf>

Pedraja, F. (2014). *La educación financiera en el contexto internacional*. Recuperado de: <http://www.revistasice.com/index.php/CICE/article/view/6649/6596>

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

Perez, A. (julio 2016). *Las fuentes de financiamiento en las microempresas de puebla, México*. TEC Empresarial, 5, 19-28. Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfdmadadm/https://www.scielo.sa.cr/pdf/tec/v10n1/1659-3359-tec-10-01-19.pdf>

Ramos, (2019). *Impactos del financiamiento para las mypes en el sector comercio en el Perú: caso "Negocios del valle service express S.A.C."* Recuperado: [chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfdmadadm/https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP\\_AE-L\\_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y](chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbfdmadadm/https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Rodríguez, A (2008). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión*. Recuperado de: [chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas\\_comercio](chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1197&context=finanzas_comercio)
- Rodríguez, C (2016). *El problema del financiamiento de la microempresa en el Perú*. PUCP, 2, 1-13. Recuperado de: <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/view/15749/16184>
- Salame, P. (2020). *Estudio de la cultura financiera de la ciudad de Cuenca*. Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7518078.pdf>
- Sánchez, E. S. (2014). *La cultura financiera y la estadística*. Recuperado de: [https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la\\_cultura\\_financiera\\_y\\_la\\_estadistica\\_blog\\_.pdf](https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf)
- Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2008). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica*. Recuperado de: [http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv\\_normatividad/20160719\\_Res-11356-2008.pdf](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf)
- Tello, S. (2015). *Importancia de las micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. Recuperado de: [file:///C:/Users/sanch/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLaMicroPequeñasYMedianasEmpresasEnElD-5157875%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/sanch/Downloads/Dialnet-ImportanciaDeLaMicroPequeñasYMedianasEmpresasEnElD-5157875%20(3).pdf)
- Tintle, N., Schelhaas, N., & Swanson, T. (2018). *Savings. A Spiral Approach to Financial Mathematics*. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-801580-3.00001-0>
- Valencia, B. (2018). *Economía y finanzas de manera concreta - ¿Qué es la cultura financiera? ¿Qué importancia tiene?* Rankia, México. Recuperado de: <https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-culturafinanciera-importancia-tiene>

## ANEXOS



### UNIVERSIDAD SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO

### ESCUELA DE CONTABILIDAD

### GUÍA DE ENCUESTA

**Participantes:** Microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

**Objetivo:** Identificar el nivel de cultura financiera en las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

Estimado microempresario reciba un grato saludo, la presente encuesta es para obtener información sobre el nivel de cultura financiera.

Muchas gracias por su apoyo.

#### **Instrucciones:**

Se agradece responder las preguntas con veracidad.

Nombre: .....

Edad: .....

Sexo: .....

Grado de instrucción: .....

Lugar y fecha de encuesta: .....

### **PREGUNTAS**

#### **CRÉDITO**

1. ¿Conoce usted los productos que emiten las entidades financieras?

a) Nada

- b) Poco
- c) Mucho

2. ¿Tiene usted conocimiento acerca de los créditos financieros?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

3. ¿Tiene usted conocimiento sobre el crédito capital de trabajo?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

4. ¿Tiene usted conocimiento sobre el crédito activo fijo?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

5. ¿Utiliza usted tarjeta(s) de crédito(s)?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

## **PRESUPUESTO**

6. ¿Realiza usted presupuesto de ingresos y gastos?

- a) Nunca
- b) Pocas veces

c) Siempre

7. ¿Lleva un registro de sus ingresos?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

8. ¿Lleva un registro de sus gastos?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

9. ¿Realiza usted algún gasto no planificado?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

## **AHORRO**

10. ¿Usted ahorra de sus ingresos obtenidos?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

11. ¿Usted ahorra en una entidad(es) financiera(s)?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

12. ¿Utiliza usted tarjeta(s) de ahorro(s)?

- a) Nunca

- b) Pocas veces
- c) Siempre

## **MEDIOS DE PAGO**

13. ¿Conoce usted los medios de pago emitidos por entidades financieras?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

14. ¿Realiza usted pagos electrónicos?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

15. ¿Realiza usted pagos físicos?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

## **INVERSIÓN**

16. ¿Conoce usted acerca de inversiones empresariales?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

17. ¿Usted se informa antes de realizar una inversión?

- a) Nunca
- b) Pocas veces
- c) Siempre

18. ¿Conoce usted los riesgos al momento de invertir?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho

19. ¿Usted tiene conocimiento en que invertir?

- a) Nada
- b) Poco
- c) Mucho



## **UNIVERSIDAD SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**

### **ESCUELA DE CONTABILIDAD**

#### **GUÍA DE ENCUESTA**

**Participantes:** Microempresarios del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

**Objetivo:** Analizar el acceso al financiamiento para las microempresas del rubro restaurantes de la localidad de Motupe.

Estimado microempresario reciba un grato saludo, la presente encuesta es para obtener información sobre la situación actual en cuanto a financiamiento.

#### **Instrucciones:**

Se agradece responder las preguntas con veracidad.

#### **PREGUNTAS**

1. ¿Usted cuenta con crédito(s) financiero(s)?
  - a) Si
  - b) No
  
2. ¿Cuenta usted con crédito capital de trabajo?
  - a) Si
  - b) No
  
3. ¿Cuenta usted con crédito activo fijo?
  - a) Si
  - b) No

4. ¿Usted tiene crédito(s) de entidades bancarias?
  - a) Si
  - b) No
  
5. ¿Usted tiene crédito(s) de cajas municipales de ahorro y crédito?
  - a) Si
  - b) No
  
6. ¿Usted tiene crédito(s) de EDPYME u otras entidades financieras?
  - a) Si
  - b) No
  
7. ¿Los créditos obtenidos son de corto plazo?
  - a) Si
  - b) No
  
8. ¿El capital utilizado en su negocio es propio?
  - a) Si
  - b) No
  
9. ¿Su capital propio es limitado?
  - a) Si
  - b) No
  
10. ¿Usted reinvierte sus ganancias obtenidas en su negocio?
  - a) Si
  - b) No
  
11. ¿Cuenta usted con créditos fuera del sistema financiero (familiares, amistades, agiotistas)?
  - a) Si
  - b) No

12. ¿Los créditos fuera del sistema financiero son más fáciles de obtener?

- a) Si
- b) No