

UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS



Nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado
Moshoqueque, José Leonardo Ortiz 2021

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

AUTOR

Junior Olmedo Leiva Saavedra

ASESOR

Angel Eduardo Llatas Rivas

<https://orcid.org/0000-0002-1452-808X>

Chiclayo, 2022

Nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado

Moshoqueque, José Leonardo Ortiz 2021

PRESENTADA POR

Junior Olmedo Leiva Saavedra

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

LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

APROBADA POR

Jessica Karin Solano Cavero

PRESIDENTE

Giancarlo Barandiaran Espejo

SECRETARIO

Angel Eduardo Llatas Rivas

VOCAL

Dedicatoria

A mi hijo Jorge Nicolás, a mi esposa Mayra, mis padres Janeth y Olmedo, a mis hermanos Antony y Anggi, por ser la fortaleza que me mantiene de pie a pesar de los momentos difíciles. Así mismo, a mis abuelos, en especial a mi “papá” Jorge que desde la eternidad me impulsa a cumplir con la promesa de ser un gran profesional.

Nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque - José Leonardo Ortiz - 2021

INFORME DE ORIGINALIDAD

13%

INDICE DE SIMILITUD

13%

FUENTES DE INTERNET

2%

PUBLICACIONES

4%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	cdn.www.gob.pe Fuente de Internet	1%
2	tesis.pucp.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	www.theibfr.com Fuente de Internet	1%
4	www.sbs.gob.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.uss.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	1%
8	www4.congreso.gob.pe Fuente de Internet	<1%

Índice

Resumen.....	5
Abstract.....	6
Introducción.....	7
Revisión de literatura.....	9
Materiales y métodos.....	16
Resultados y discusión.....	17
Conclusiones.....	28
Recomendaciones.....	29
Referencias.....	30
Anexos.....	34

Resumen

La presente investigación abordó la problemática mundial sobre el analfabetismo financiero de los micro y pequeños empresarios. Se planteó determinar el nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz durante el año 2021. Se analizó bajo las dimensiones de alfabetización, comportamiento y actitudes financieras, establecido por la Red Financiera Internacional de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (2018) y se elaboró un cuestionario con escala tipo Likert de 7 valores aplicado a 340 comerciantes, siendo procesado mediante el software SPSS.25. Los hallazgos permiten determinar que los comerciantes presentan niveles altos de conocimientos financieros correspondientes a gestión de deuda, servicios financieros, presupuesto y contabilidad; asimismo, presentan comportamientos financieros adecuados en puntualidad de sus obligaciones, ahorro e inversión activa y seguimiento a sus asuntos financieros. No obstante, limitado en términos de actitudes financieras frente al ahorro, el dinero y la planificación financiera a largo plazo.

Palabras clave: nivel, educación financiera, mypes comerciales.

JEL : M21; M13; L25

Abstract

This research addressed the global problem of financial illiteracy among micro and small entrepreneurs. It was proposed to determine the level of financial education in commercial mypes of the Moshoqueque market in the district of José Leonardo Ortiz during the year 2021. It was analyzed under the dimensions of financial literacy, behavior and attitudes, established by the International Financial Network for the Organization for Economic Cooperation and Development (2018) and a questionnaire was developed with a Likert-type scale of 7 values applied to 340 traders, being processed using SPSS.25 software. The findings allow concluding that the traders present high levels of in financial knowledge corresponding to debt management, financial services, budgeting and accounting; likewise, they present adequate financial behaviors in punctuality of their obligations, savings and active investment and follow-up to their financial affairs. However, they are limited in terms of financial attitudes towards savings, money and long-term financial planning.

Keywords: Level, financial education, micro and small commercial entrepreneurs.

Introducción

Los altos índices de analfabetismo financiero a nivel global y las ineficaces intervenciones generaron preocupación en los gobiernos debido al impacto negativo en: el ahorro, los fondos previsionales, el acceso al financiamiento, entre otros (Kaiser et al., 2021). Su influencia negativa en estos aspectos relevantes de la vida tenía su génesis desde la escuela y se sostenía a lo largo de los años de estudio, ocasionando problemas sociales por la incapacidad de manejar su propio dinero o administrar el gasto familiar y/o del negocio (Kaiser et al., 2021; Silva et al., 2017).

En ese contexto, los micro y pequeños empresarios a nivel mundial representan el 90% del total de empresas, generan más del 50% del empleo total y el 70% del Producto Bruto Interno (PBI)(Organización de las Naciones Unidas, 2021). Desempeñando un rol protagónico en la economía global, cuya importancia las convertía en ejes centrales de las políticas públicas en materia económica y social. Tal es así que, el Organismo para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE) en el año 2019, recomendó a los gobiernos capacitarlas en inversiones complementarias de capital basado en conocimientos, que incluía factores como: uso de datos, capital organizacional, innovación de procesos, finanzas, impuestos y regulación. En ese sentido, la educación financiera en los micro y pequeños empresarios estaba constituida por: conocimientos financieros muy limitados y las actitudes financieras enfocadas en el corto plazo que intervenían negativamente en los comportamientos financieros. Es decir, el alfabetismo financiero en las mypes era resultado de la fusión de los conocimientos financieros, la capacidad para reducir los riesgos e invertir de manera rentable (Anshika et al., 2021). Reflejado en el uso adecuado de los servicios financieros evitando el sobreendeudamiento y el posterior incumplimiento de las obligaciones (Baulkaran, 2022; Carballo, 2020). En contraposición, los comportamientos financieros y la toma de decisiones financieras pueden verse distorsionada por la actitud frente a estos asuntos. Los hallazgos en Japón afirmaron que un nivel elevado de educación financiera conllevaba a una subestimación de los riesgos, optando por inversiones altamente riesgosas e imprudentes (Kawamura et al., 2021). En esa línea, los conocimientos y habilidades sobre finanzas mostraron un efecto positivo menor para la mejora de comportamientos financieros y toma de decisiones, en comparación con la mayor influencia de la actitud o la percepción de acerca del tema y/o beneficios que tiene determinado servicio financiero sobre su vida (Carpena & Zia, 2020). Por otro lado, la mejora en el nivel de educación financiera de los gerentes de las mypes no solo elevó la eficiencia de la gestión de los ingresos, gastos o en la planificación en el largo plazo. Sino que incrementó la competitividad mejorando su acceso al financiamiento (García-Pérez-de-Lema et al., 2021).

Requiriendo enfoques educativos decididos para incentivar el desarrollo y eficiencia de los mercados financieros y realizar transformaciones sociales significativas (Sousa & Kimura, 2020).

En el año 2020, las mypes peruanas representan el 99.3% del tejido empresarial, aportan el 26.6% del empleo y generan ventas equivalentes al 8% del PBI. Con predominancia por el sector comercio en un 44.9% de los casos. Cuyos emprendedores fueron mujeres (74%) entre los 43 a 45 años de edad, en promedio y con familiares no remunerados como principal fuente laboral. Cabe mencionar, que más del 60% de estas empresas no poseían un producto financiero formal y alrededor del 30% no ahorra en alguna institución financiera. Sumado a ello, el 75% no elaboraba registros de ingresos o compras y solo el 3.5% llevaba libros contables (Sociedad de Comercio Exterior del Perú, 2020). Por otra parte, estudios realizados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) (2021) para medir las capacidades financieras de las mypes peruanas, basado en el modelo establecido por la OCDE, en: conocimientos, comportamientos y actitudes financieras. Revelaron que el 83% de los conductores de una mype poseían una educación financiera limitada, en términos de conocimiento financiero, principalmente. Generada por el desconocimiento de conceptos como riesgo y rentabilidad, así como el valor del dinero en el tiempo. Asimismo, mostraron la relación positiva entre su educación financiera y la digitalización de sus procesos, básicamente del uso de transferencias interbancarias y/o billeteras móviles para pago a proveedores o cobro de facturas, así como en el uso de redes sociales para la publicidad o venta de sus productos. En adición a ello, presentan una relación inversa respecto de la inclusión financiera y el tamaño de la empresa, es decir, las microempresas que, a pesar de su crecimiento en el acceso al crédito, es aún insuficiente (30.9%) mientras que las pequeñas y medianas empresas tiene más facilidades para la obtención de financiamiento o alguna cuenta bancaria en un 64% y 74%, respectivamente (Ministerio de la Producción, 2021).

En ese escenario, se ubicaban los micro y pequeños empresarios comerciales del mercado Moshoque en el distrito de José Leonardo Ortiz. El segundo centro de abastos más grande del norte del Perú, donde se desarrolla el comercio mayorista y minorista de productos de primera necesidad entre las provincias de la zona norte y nororiental del país; cuenta con aproximadamente 2947 mypes empadronadas, dividido en tres sectores y abarca 4.5 hectáreas de terreno (Municipalidad Distrital de José Leonardo Ortiz, 2012). Se observó que este complejo comercial se encuentra rodeado por 15 instituciones financieras que ofrecen servicios microfinancieros tradicionales y digitales. Sin embargo, solo el 51% posee un crédito mype y el 43.45% tiene una cuenta de ahorros en el sistema financiero formal en el departamento de

Lambayeque en el año 2021 (SBS, 2021). En tal sentido, los comerciantes requieren de liquidez necesaria para llevar a cabo sus procesos clave y al mismo tiempo necesitan buscar la mejor alternativa de financiamiento para no perjudicar su rentabilidad; además, deben gestionar adecuadamente su nivel de deuda para evitar la insolvencia frente a sus obligaciones, así como también conocer su capacidad de pago que permita asumir sus compromisos financieros y comerciales en el corto, mediano y largo plazo. En consecuencia, generar y practicar el ahorro con el fin de invertirlos y maximizar sus ganancias en activos con bajo nivel de riesgo sin generar descapitalización en su negocio, cuya inversión está concentrada en existencias.

Por lo expuesto, se planteó la siguiente interrogante: ¿cuál es el nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz en el año 2021? Estableciendo como objetivo general determinar el nivel de educación financiera en mypes comerciales. Para ello, se describió las variables sociodemográficas de éstas empresas y se analizó la alfabetización, comportamientos y actitudes financieras de 340 comercios en dicho centro de abastos. Con los hallazgos obtenidos, se pretende aportar información acerca de las características de las micro pequeñas empresas comerciales en un contexto de crisis sanitaria que sirva como insumo para comparaciones en estudios de la misma índole; además, estos emprendimientos requieren gestionar sus finanzas mediante la mejora de sus conceptos, habilidades y actitudes financieras para una toma de decisiones informada y acertada que contribuya a la sostenibilidad de su negocio.

Revisión de literatura

Diversos autores a nivel mundial han abordado la educación financiera en estudios cuantitativos; así tenemos a Anshika et al., (2021) investigaron los determinantes de la alfabetización financiera general y específica entre mypes de área urbana de la India. En su análisis descriptivo hallaron una mayoritaria proporción del género masculino (98.7%) debido a razones socioeconómicas y culturales, con grado de instrucción superior; con negocios entre 5 – 10 años de antigüedad y con ganancias brutas medias y bajas. Además, establecieron una relación directa entre el índice de beneficio bruto y la educación financiera del gerente; en cuanto el aumento de la rentabilidad incentiva a los empresarios a preocuparse de las tasas de interés, la gestión de los riesgos, la inflación, las partidas del balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, la gestión de los activos fijos y corrientes y este compromiso conduce a la mejora del nivel de educación financiera. Mientras que, Skagerlund et al., (2018) investigaron el papel de los factores cognitivos y emocionales en la educación financiera. Para lo cual emplearon la encuesta para medir la educación financiera elaborado por Lusardi y Mitchell (2014) compuesto por 4 preguntas de conocimientos sobre: aritmética simple, inflación,

diversificación, relación entre los precios de los bonos y la tasa de interés. Concluyeron que la capacidad de comprender los números y tener buena actitud frente a ellos, impulsa la educación financiera. Adicionalmente, Cossa et al. (2022) la analizaron en la población emprendedora de Mozambique, evaluando los niveles y los factores sociodemográficos que influyen en su educación financiera, bajo los componentes de conocimiento, comportamientos y actitudes. Hallaron una mayoría de gerentes varones en un 60% con edades de 30 a 35 años con estudios hasta el nivel secundario y superior. Asimismo, determinaron un bajo nivel, específicamente, en conceptos básicos como depósitos a plazo y tasas de interés con actitudes financieras inapropiadas respecto del ahorro; además de presentar comportamientos inadecuados en relación a la elaboración del presupuesto familiar comprometiendo su bienestar financiero. Del mismo modo, Nanziri y Leibbrandt (2018) proporcionaron un perfil de referencia sobre educación financiera en zonas urbanas de Sudáfrica, mediante un enfoque cuantitativo. Encontraron predominancia del género femenino con estudios hasta el nivel secundario en edades de 18 a 29 años. Además, refieren que puntuaciones más altas en el manejo de conocimientos financieros que en el dominio de la capacidad financiera, es decir, carecían de comportamientos financieros positivos a pesar de conocer los conceptos y términos financieros. En esa línea, Carpena y Zia (2020) investigaron los mecanismos causales entre la educación financiera y el comportamiento financiero. Estableciendo que la educación financiera debe incrementar el conocimiento financiero mejorando la comprensión de conceptos financieros básicos y valorando la planificación financiera; además, debe traducirse en un mejor comportamiento financiero, es decir, para materializar acciones financieras complejas es necesario tener una actitud positiva frente a ello. Así pues, García Mata et al. (2021) analizaron los determinantes de la educación financiera en México a través de sus componentes: actitud, comportamiento y conocimiento. Obtuvieron un índice del 61% en actitud financiera, 40% en comportamiento y 35% en conocimiento financiero para personas de 18 a 70 años; además hallaron brechas de conocimiento favorable a lo hombre y de actitud financiera para las mujeres. Los adultos mayores muestran actitud positiva frente al ahorro y planificación, mientras que los jóvenes son mejores en conocimientos y comportamientos financieros. Igualmente, en el Perú la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2021) analizó las capacidades financieras de los microempresarios bajo los mismos componentes (conocimiento, comportamiento y actitudes financieras) establecido por la OCDE. Presentando los siguientes resultados: 48% en conocimientos financieros, 61% en comportamientos financieros y 69% en actitudes financieras con un índice general de educación financiera del

59% menor al promedio de la región. En otros estudios, Halilovic; Zaimovic, Berilo y Zaimovic (2019) investigaron la educación financiera de los adultos en Bosnia y Herzegovina. Emplearon la encuesta mediante un cuestionario de la OCDE. Cuyo hallazgo indicó un nivel muy bajo de educación financiera en cuanto a conocimientos financieros, comportamientos financieros, actitudes hacia la planificación financiera a más largo plazo. Así pues, Rivera; Elia y Bernal (2018) determinaron la importancia de los conocimientos financieros que permitan una eficiente toma de decisiones en la adquisición de una deuda a través de un cuestionario. Obtuvo que el 46.2% de clientes poseen conocimientos muy básicos y eso influye en el uso adecuado de productos financieros y con el sobreendeudamiento.

Educación financiera

Existen varias definiciones de educación financiera, en algunos casos son conceptualizadas de manera amplia, condicionándola a la toma de decisiones de los hogares basado en la comprensión de la economía y la circunstancias alrededor de ella y en otros casos como la administración básica del dinero (ahorros, seguros, presupuesto, inversión, entre otros). En tal sentido, Saeedi y Hamedi (2018) discriminaron dos elementos: la alfabetización financiera y la capacidad financiera. La alfabetización se refiere a al conocimiento de conceptos y riesgos financieros, habilidades y confianza para hacer uso de ellos. La capacidad financiera se manifiesta en la gestión de sus recursos, comprensión y selección y uso de servicios financieros de acuerdo a sus necesidades. Por tanto, la educación financiera desemboca en la toma de decisiones financieras seguras, es decir, empleando los conocimientos, habilidades y actitudes materializadas en comportamientos financieros correctos. Caso contrario, no se tomaría una decisión segura o la haría sin base, sin información, lo que genera dudas y en esos cuestionamientos asumen altos niveles de riesgos. De la misma manera, Camisón-Haba; Clemente; Borreguero y Gómez (2018) distinguieron a la educación financiera como el proceso de los resultados conseguidos, llamados indistintamente alfabetización, competencia o cultura financiera. Esto quiere decir, que en la adopción de una decisión financiera confluyen los conocimientos financieros, destrezas financieras y un despliegue de conductas para ser eficaces en la selección de la decisión. Asimismo, Lusardi y Mitchell (2014) la definieron como la capacidad de procesar la información de carácter económico para adoptar mejores decisiones financieras con base en la planificación financiera, acumulación de riqueza, la deuda y previsiones. De igual forma, Nicolini (2019) refirió que la educación financiera como el conocimiento de temas financieros y la capacidad de aplicarlos en la toma de decisiones, esto incluye: conocer las fuentes de información disponible, los productos y servicios financieros, los mercados financieros. Mientras que la capacidad financiera tiene que ver con la aplicación

de estos recursos en escenarios específicos de dificultades financieras. Además, agrega el componente de la actitud financiera, que afectada por la motivación, confianza y voluntad sirve para hacer frente a los problemas financieros. Por lo tanto, OECD (2018) la definió como: “la combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios con las que un emprendedor o gerente de una micro, pequeña o mediana empresa debe contar para tomar decisiones financieras acertadas al empezar una empresa, manejar un negocio y, en última instancia, asegurar su sostenibilidad y crecimiento”. (p.7)

Para dimensionar la variable educación financiera en la presente investigación se empleó el modelo establecido por la OECD (2018) afirmando que la educación financiera se puede medir mediante la alfabetización (conocimientos, conciencia y comprensión) comportamientos y actitudes financieras.

Alfabetización financiera

La alfabetización corresponde a la comprensión y entendimiento de productos financieros básicos para enfrentar la vida cotidiana y que afecta en gran medida el bienestar económico-financiero de las personas (Mihalčová et al., 2014). Es decir, lograr la capacidad de evaluar su situación financiera actual y administrarla a su favor, brindándoles seguridad financiera personal y de sus negocios. Comprende los siguientes aspectos: en primer lugar, la gestión de la deuda, se refiere al acceso a financiamiento como elemento clave de las micro y pequeñas empresas puedan tener éxito en su capacidad productiva, competitividad, creación de puestos de trabajo y contribuyan a combatir la pobreza en países emergentes (Fatoki, 2014). Su aprendizaje fortalece la toma de decisiones en este aspecto, para ello es necesario conocer las definiciones sobre el crédito, importancia, tipos y fuentes de financiamiento. En segundo lugar, la gestión del presupuesto, como herramienta de gestión clave de planificación y control que contribuye a mejorar las ganancias y a reducir las pérdidas (Fatoki, 2014). Se encuentra estrechamente relacionado con la fijación de metas y objetivos a corto, mediano, y largo plazo. Además, la diferencia de los ingresos y egresos conlleva a determinar su propia capacidad de pago y el nivel de endeudamiento que deba asumir para evitar impagos (Nicolini, 2019). En tercer lugar, el conocimiento sobre los servicios financieros disponibles para poder seleccionar la mejor alternativa que se acomode a su negocio. Estos saberes influyen en la determinación del uso o del acceso a estos servicios, por ende, si consideramos un limitado conocimiento, provoca la baja competitividad en la oferta por parte de las entidades financieras (Fatoki, 2014). Asimismo, los servicios sobre el crédito y sus modalidades, el ahorro y sus modalidades, pagos de servicios, y sobre todo el uso de las bancas móviles y la manera de protegerse de las estafas virtuales financieras. Son aspectos clave para los micro y pequeños empresarios sobre este

aspecto (CREDOMATIC, 2008). Finalmente, la contabilidad que consiste en registrar las transacciones que ayudan a la gestión financiera, en cuanto permiten calcular las ganancias o pérdidas, muestran el nivel de endeudamiento con terceros, así como también las cuentas por cobrar y las fechas de vencimiento, además de la rotación de inventarios. Lo que coadyuva a la planificación empresarial, toda vez que facilita la obtención de información precisa para la toma de decisiones.

Comportamientos financieros

Se refiere a cuestiones como: conocer cómo pensar antes de una compra, pagar facturas a tiempo y presupuestar, ahorrar y pedir prestado para llegar a fin de mes. (Atkinson & Messy, 2012). Así como al uso de cuentas separadas para el hogar y el negocio, monitorear las transacciones financieras, planificar la jubilación e imprevistos, comparación de alternativas de créditos, cálculo de ganancias y la flexibilidad para encaminar el negocio (SBS, 2021). Además, hacer un seguimiento de los ingresos y costos, mantener registros escritos de las transacciones comerciales, administrar los ingresos y egresos para que la empresa pueda pagar sus deudas regularmente y sobre todo hacerlas coincidir en el tiempo para evitar problemas en el mediano y largo plazo, teniendo un plan de contingencia frente a gastos comerciales inesperados y estar atento a cuestiones externas que puedan impactar en el negocio (OECD, 2018).

Actitudes financieras

Las actitudes y preferencias son un elemento indispensable de la educación financiera. En ese sentido, si las personas tienen una actitud negativa hacia el ahorro para su futuro entonces no emprenderán ese comportamiento. De igual modo, si ellas prefieren priorizar los deseos a corto plazo existe una baja probabilidad que hagan planes financieros a largo plazo o decidan tener ahorros de emergencia. Lo mismo sucede con el dinero y la planificación a largo plazo. (Atkinson & Messy, 2012). Además, tener confianza para buscar proveedores financieros de depósitos, pagos y créditos para el negocio, manteniendo atención permanente sobre los ingresos, costos y resultados, autocontrol para diferenciar la separación de las finanzas personales y del negocio, orientación a largo plazo para establecer estrategias de salida por anticipado, decidiendo a estar informado sobre temas relevantes que pueda afectar su comercio (OECD, 2018).

Marco Legal de las Mypes en el Perú

Las micro y pequeñas empresas se ubicaron dentro del marco normativo de la Ley N° 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. Además, de la Ley N° 30056 de impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial. También amparadas

en la Ley N° 29051 que regula la participación y la elección de los representantes de las mype en las diversas entidades públicas. Adicionalmente, en el Decreto Legislativo 1086 Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente. Cabe mencionar, que se empleó el Texto Único Ordenado (TUO) de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al crecimiento Empresarial, toda vez que (Bendezú et al., 2013) afirmaban que:

la razón de los textos únicos ordenados consiste en unir en un solo cuerpo homogéneo y actualizado un conjunto normativo emitido sucesivamente en el tiempo, con la finalidad de su simplificación, para la mejor comprensión y aplicación práctica (p.39).

En el cual integraba la Ley N° 28015, el Decreto Legislativo N° 1086 y La Ley N° 29034 y sus modificatorias. Como se muestra en la siguiente tabla:

Tabla 1

Aspectos del TUO de la Ley N° 30056 Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial

	Ley N° 30056 Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial
Definición de mype	Base de la economía peruana que se desenvuelven en cualquier sector productivo y que pueden constituirse como personas naturales y jurídicas.
Características	Se distinguen por el nivel de ventas anuales: Microempresa, hasta el monto de 150 Unidades Impositivas Tributarias y pequeña empresa, de 150 a 1700 Unidades impositivas Tributarias.
Personería Jurídica	Persona natural o Empresa Individual de Responsabilidad Limitada.
Acceso al financiamiento	Facilitaron el acceso de las mype a los mercados financieros y de inversión, a través de la expansión, solidez y descentralización.
Régimen Tributario MYPE	Régimen creado particularmente para las mype con el fin de simplificar el cumplimiento de obligaciones tributarias.
Marco Institucional para la MYPE	El Órgano rector es el Ministerio de la Producción. Así mismo, creó el Consejo Nacional para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa.
Regímenes laborales	Para la microempresa y pequeña empresa.

En adición a ello, el Decreto Supremo N°014-2015-PRODUCE y el Decreto de Urgencia N°029-2020. Se aprecian en la tabla a continuación:

Tabla 2

Cuadro comparativo del Decreto Supremo N° 014-2015-PRODUCE y Decreto de Urgencia N° 029-2020

D.S. N°014-2015-PRODUCE	D.U. N°029-2020
Marco legal para el acceso de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) en los espacios de representación de entidades del Estado que, por su naturaleza, finalidad, ámbito y competencia, se encuentren vinculadas directamente con las temáticas de las Mype.	Promovió el financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE), a través de créditos para capital de trabajo, así como para reestructurar y refinanciar sus deudas, a fin de mantener e impulsar su desarrollo productivo.
Las Asociaciones de las Mype y los Comités de Mype que fueron elegidas de acuerdo a la Ley, participaron en los espacios de representación a través de sus representantes titular y suplente.	Creó el Fondo de Apoyo Empresarial a la MYPE (FAE-MYPE) que tiene por objeto garantizar los créditos para capital de trabajo otorgados a las MYPE, así como reestructurar y refinanciar sus deudas.
Las asociaciones y comités de Mype debieron estar inscritas en el Registro Nacional de Asociaciones de la Micro y Pequeña Empresa (RENAMYPE).	Las empresas del sistema financiero supervisadas por la SBS y COOPAC que accedieron a la facilidad crediticia de la Corporación Financiera de Desarrollo S.A. – COFIDE celebran el contrato de canalización de recursos. El plazo de los créditos para capital de trabajo no puede exceder de treinta y seis (36) meses son 6 meses de gracia.

Nota. (Decreto Supremo N° 014-2015, 2020).(Decreto de Urgencia N°.029, 2020)

Por otra parte, las mypes comerciales nacionales son dirigidas en un 73% por mujeres jóvenes de 45 años con estudios hasta el nivel secundario quienes en el 42% de ellas son jefes de hogar. Además, el 39% cuenta con un producto financiero en el sistema formal, operan en local propio (63.4%) y su fuerza laboral se compone de familiares en mayor proporción (88.9%) los cuales

no perciben remuneración alguna en más de la mitad de los casos o presentan salarios menores a S/ 68 mensuales (Sociedad de Comercio Exterior del Perú, 2020).

Materiales y métodos

La investigación tuvo un enfoque cuantitativo porque determinó el nivel de educación financiera empleando la estadística descriptiva. El tipo de investigación fue aplicada, porque se buscó soluciones prácticas al problema identificado. Nivel descriptivo al determinar el nivel de educación financiera. Diseño no experimental, al no condicionar el entorno para llevar a cabo la investigación sino estudiar como la educación financiera se desenvuelve en las mypes comerciales, para poder ser analizado. La técnica empleada fue la encuesta y el instrumento aplicado fue el cuestionario.

Para ello, se operacionalizaron las variables, dimensionando cada una de ellas para obtener los indicadores y poder ser cuantificadas, como consta en la siguiente tabla:

Tabla 3

Cuadro de operacionalización de variable.

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES
EDUCACIÓN FINANCIERA	Según OECD (2018) la define como la combinación de conciencia, conocimiento, habilidad, actitud y comportamiento necesarios con las que un emprendedor o gerente de una micro, pequeña o mediana empresa debe contar para tomar decisiones financieras acertadas al empezar una empresa, manejar un negocio y, en última instancia, asegurar su sostenibilidad y crecimiento. (p.7)	Alfabetización financiera	Gestión de la deuda Gestión del presupuesto Servicios financieros Contabilidad
		Comportamientos financieros	Pago de facturas a tiempo Ahorro activo Responsabilidad y planificación
		Actitudes financieras	Hacia el ahorro Corto plazo vs Largo plazo Hacia el dinero

La población estudiada, corresponde a una población finita estimada en 2947 mypes comerciales del mercado Moshoqueque distribuidas en tres sectores, según el padrón de socios del Mercado Moshoqueque. El muestreo aplicado es el probabilístico aleatorio simple, toda vez que las unidades de análisis presentan la misma posibilidad de ser seleccionadas. El tamaño de muestra fue determinado en 340 mypes comerciales del mercado Moshoqueque y obtenido mediante la aplicación de la fórmula estadística para poblaciones finitas.

De acuerdo con ello, se elaboró un cuestionario de 28 preguntas, dividido en dos secciones: la primera de aspectos generales compuesta por 5 preguntas dirigidas a recabar información acerca del género, grado de instrucción, edad, antigüedad del negocio y tamaño del negocio. La segunda sección constó de 23 preguntas con escala tipo Likert de 7 valores (1= totalmente en desacuerdo, 2= bastante en desacuerdo, 3=en desacuerdo, 4=ni de acuerdo ni en desacuerdo,

5=de acuerdo, 6= bastante de acuerdo, 7=totalmente de acuerdo) para medir las 3 dimensiones de educación financiera: alfabetización financiera, actitudes financieras y comportamientos financieros.

Luego, para su validación fue sometido a juicio de expertos como docentes especialistas de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo y gerentes de las microfinancieras: Caja Municipal de Ahorro y Créditos Arequipa, Caja Municipal de Ahorro y Crédito Huancayo y Credicoop Arequipa, ubicadas en los alrededores del mercado Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz. Posteriormente, para la confiabilidad del instrumento, se realizó una prueba piloto aplicado a 40 micro y pequeños empresarios y a través de la prueba de alfa de Cronbach, obteniendo 0.839 demostrando alta confiabilidad del instrumento.

Luego, se aplicaron de manera presencial a 340 micro y pequeños empresarios comerciales del mercado Moshoqueque entre el 25 de setiembre al 9 de octubre del año 2021. Para ello, se distribuyó de manera proporcional el número total de cuestionarios entre los tres sectores de dicho establecimiento y fueron aplicados en los horarios de 11am a 4pm para evitar la interrupción de sus ventas y contar con su colaboración. Cabe precisar que para acceder a la población de estudio no se requirió permisos especiales, sin embargo, se solicitó la colaboración voluntaria de cada micro y pequeño empresario de dicho centro de abastos y se contó con las medidas de bioseguridad contra la COVID-19 para evitar los contagios.

Para procesar los datos previamente recopilados, se codificaron, agruparon y estructuraron utilizando Excel. Luego, fueron analizados con ayuda del software SPSS.25 aplicando la estadística descriptiva para caracterizar a las mypes comerciales del mercado Moshoqueque y analizar su nivel de educación financiera. Finalmente, se presentó la información utilizando gráficos estadísticos.

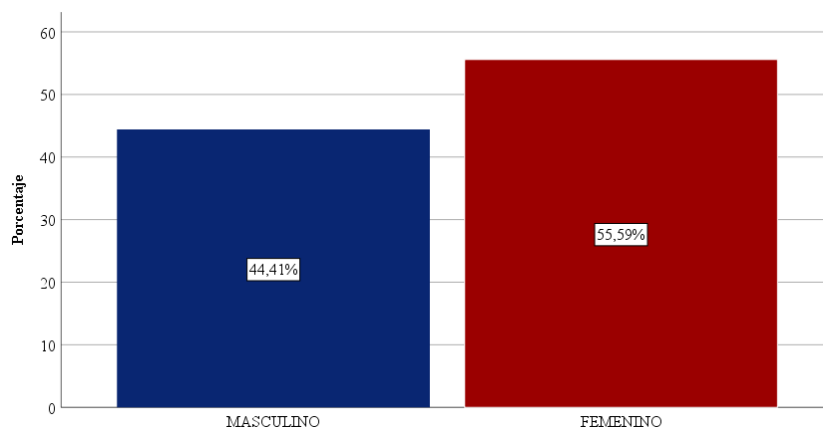
Resultados y discusión

Factores sociodemográficos

Las características de los micro y pequeños empresarios del mercado Moshoqueque responden a 5 aspectos sociodemográficos que se observan en las siguientes figuras:

Figura 1

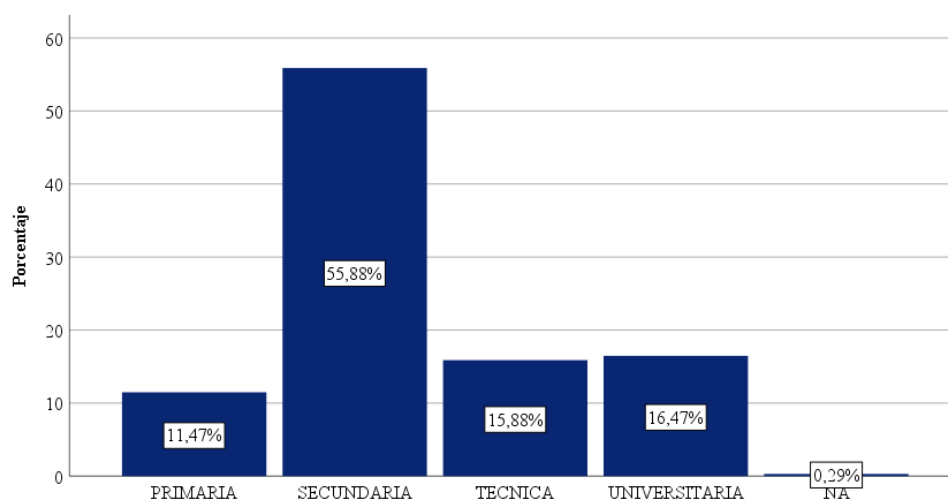
Género de los conductores de las mypes comerciales del mercado Moshoqueque, Chiclayo 2021.



De acuerdo con la figura 1, la participación de la mujer en el desarrollo de emprendimientos es ligeramente mayor que los varones, ellas se erigen como conductoras de las micro y pequeñas empresas en el mercado Moshoqueque. En menor medida se encuentran los varones micro y pequeños empresarios en dicho centro mayorista.

Figura 2

Grado de instrucción de los conductores de las mypes comerciales del mercado Moshoqueque, Chiclayo 2021.

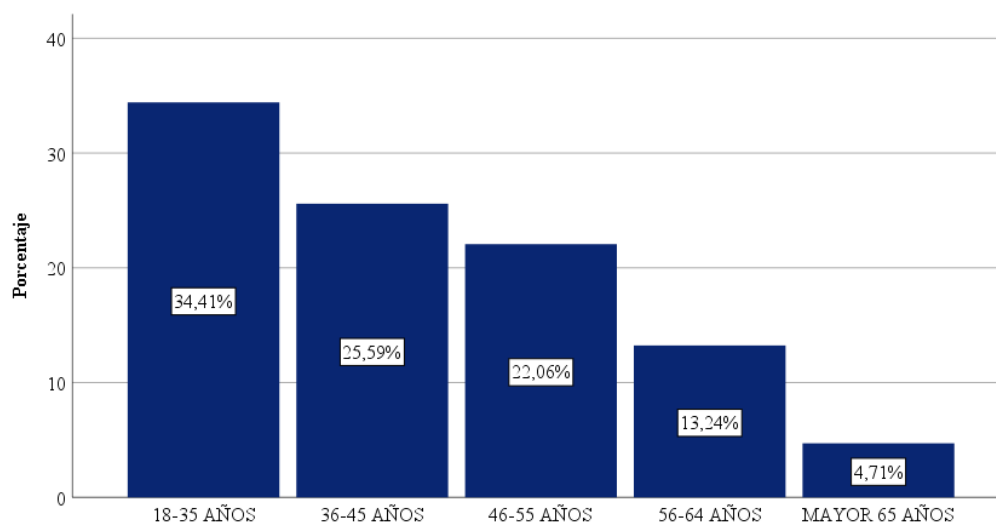


El nivel de educación o grado de instrucción máximo adquirido por los micro y pequeños empresarios del mercado Moshoqueque es el nivel secundario. Es decir, el 55,88% cuenta con la preparación básica para enfrentar los desafíos que conlleva la administración de un negocio. Además, más del 31% de ellos cuentan con estudios superiores. Cabe precisar, en primer término, muchos profesionales durante la pandemia perdieron sus puestos de trabajo y se dedicaron al negocio familiar. En segundo lugar, aquellos hijos o familiares jóvenes de los propietarios de los negocios que se encontraban realizando sus estudios superiores tuvieron

que detener los mismos por problemas económicos o de salud de sus padres para tener que hacerse cargo del negocio familiar. Finalmente tenemos que un 11,47% de empresarios lograron estudios primarios.

Figura 3

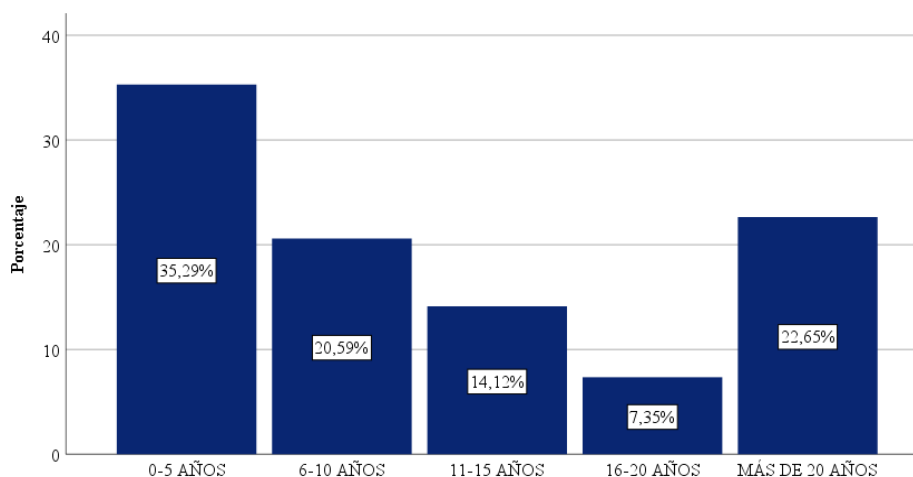
Grupos etarios de los comerciantes encuestados



Los jóvenes son los que han tomado el protagonismo en la conducción de las mypes, como consecuencia de la pandemia por la covid-19. Así tenemos que, más del 60% no sobre pasa los 45 años. Ello se explica por la aceleración en el cambio generacional de la conducción de la mype que en su mayoría son empresas familiares y en el emprendimiento de aquellos profesionales desempleados. En menor medida se encuentran el grupo etario más longevo. Debido a fallecimientos, enfermedad o temor a nuevos contagios.

Figura 4

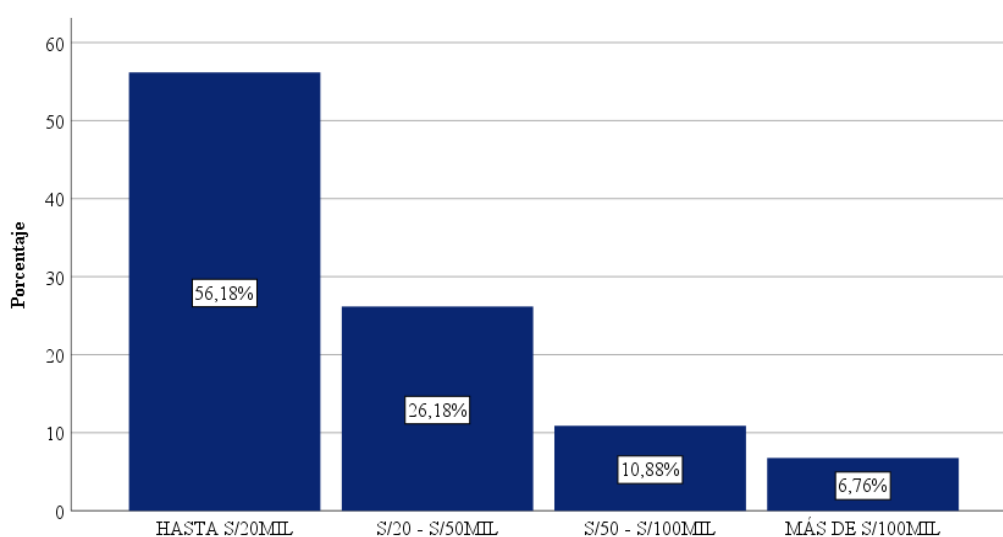
Años de antigüedad de los negocios encuestados en el mercado Moshoqueque



El mercado Moshoque cuenta con más de 60 años de creación y los negocios, en su mayoría familiares, se han entregado a generaciones más jóvenes. Sin embargo, a causa de la pandemia de la covid-19 esto fue modificado. Más de la tercera parte de las mypes no posee más de 5 años de antigüedad. Contrariamente, son nuevos emprendedores lo que se han sumado al mercado en busca de generar ingresos para sus familias. Sin embargo, otro 30% si mantiene la línea del negocio familiar generacional con una antigüedad mayor a los 16 años. Y el porcentaje restante son aquellos que están en proceso hacia la transición o el cambio generacional.

Figura 5

Tamaño de las mypes encuestadas en función de sus activos



Los micro y pequeños empresarios del rubro de comercio del mercado Moshoque tiene una proporción mayoritaria de su activo circulante en existencias. Esto significa que el 56% son microempresas dedicadas a negocios minoristas de alta rotación como perecibles (carnes, verduras, entre otros) que generan retornos en el corto plazo y no requieren montos elevados de inversión o financiamiento, ideal para emprender cuando no se tiene mucho capital. Además, el 36% corresponde a pequeñas empresas principalmente mayoristas de abarrotes, plásticos, ropa, calzado, entre otros. Según el padrón de comerciantes. Finalmente tenemos a las pequeñas empresas formales que se encuentran en camino para convertirse a medianas empresas y representan el 6% del total.

Alfabetización financiera

Por otra parte, se estableció la codificación del baremo para realizar la medición las 3 dimensiones de la educación financiera (Bajo= 0, Alto=1). En las siguientes figuras se muestra

los resultados obtenidos luego de recodificar cada valor de la escala tipo Likert (1-4=baja, 5-7=alto) para preguntas con sentido positivo y (1-3= alta, 4-7=bajo) para preguntas con sentido negativo. Posteriormente se realizó la sumatoria de los puntajes asignados para cada variable y al resultado se le aplicó la siguiente tabla:

Tabla 4

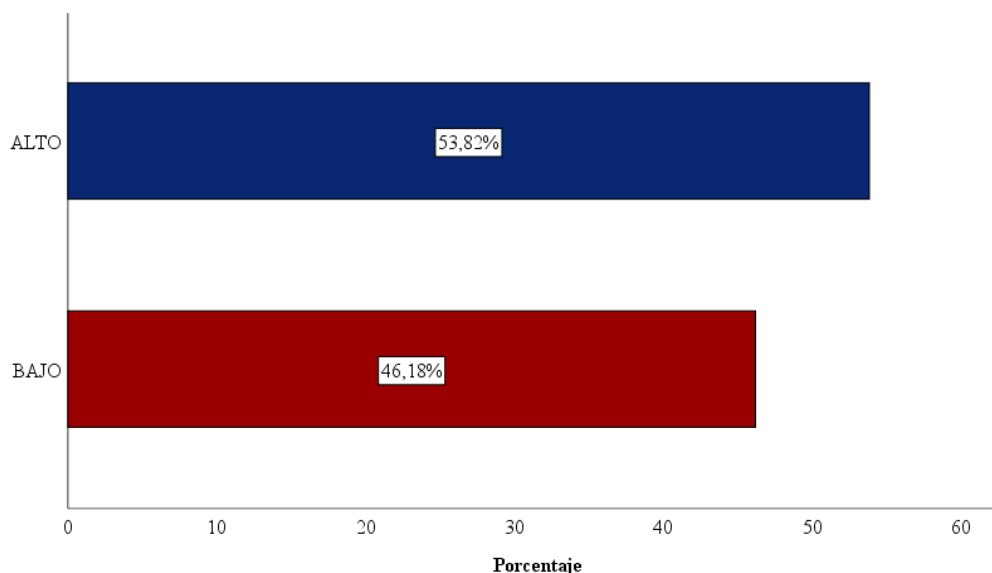
Baremo para nivel de alfabetización financiera.

Puntaje	Nivel
$\geq 75\%$ del total	Alto
$< 75\%$ del total	Bajo

Para la obtención de los hallazgos de la dimensión de alfabetización financiera se realizó de la siguiente manera: fueron 14 preguntas relacionadas a conocimientos financieros, de las cuales se consideró como nivel alto cuando se tenían respuestas positivas, como mínimo, el 75% del total de las preguntas. Es decir, el valor máximo era 14 y el valor mínimo para ser considerado alto era de 11, menor a ese valor correspondían al nivel bajo.

Figura 6

Nivel de alfabetización financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque, Chiclayo 2021.



Según la figura 6, aproximadamente la mitad de las personas que conducen las micro y pequeñas empresas cuentan con conocimientos financieros básicos relacionados a sus

negocios. De otra parte, la población restante, aproximadamente el 46% afirmó desconocer todos los indicadores y se podrían explicar de la siguiente manera: por un lado, el 67% de comerciantes con grado de instrucción de primaria y secundaria. Por otro lado, el 35% de los negocios una antigüedad menor a 5 años, la poca experiencia en el rubro dificulta el acceso al crédito y por ende dificulta el aprendizaje de los términos financieros y la gestión en la administración financiera del negocio.

Tabla 5

Nivel de Alfabetización financiera en los micro y pequeños empresarios del mercado Moshoqueque por indicador, Chiclayo 2021.

Indicadores	Nivel	
	Alto	Bajo
Gestión de la deuda	56.47%	43.53%
Gestión del presupuesto	62.06%	37.94%
Servicios financieros	62.35%	37.65%
Contabilidad	66.18%	33.82%

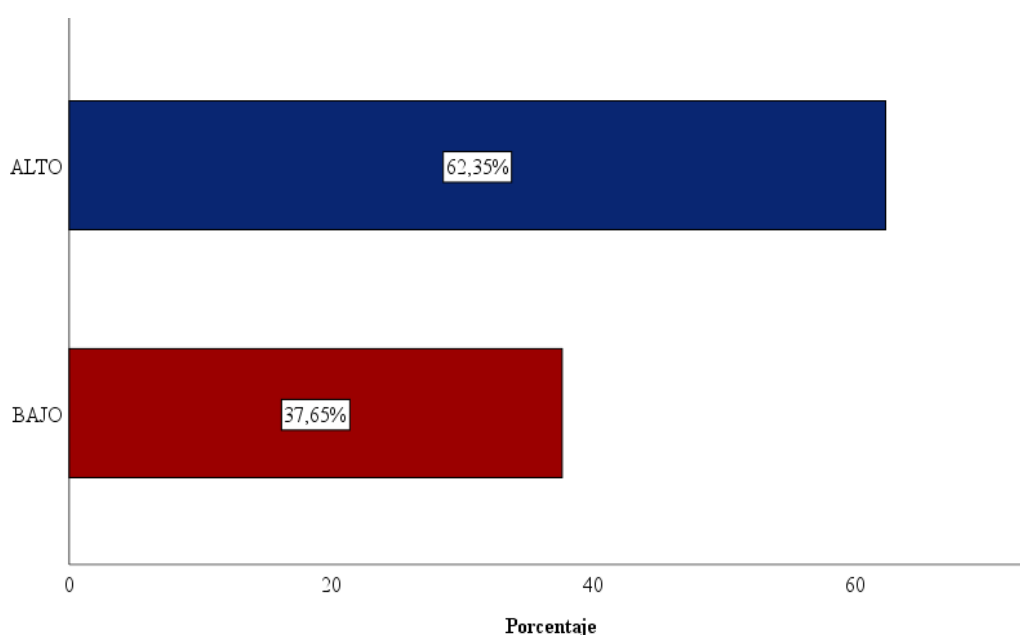
De acuerdo con la tabla 5. Se analizaron 4 indicadores de alfabetización financiera, en todos los casos se observó que los comerciantes del mercado Moshoqueque, de acuerdo gestión de la deuda conocían sobre tasas de interés e inflación, los requisitos para acceder al crédito, términos y condiciones de sus créditos, calcular el total de su deuda con las entidades financieras. Además, eran capaces de reconocer los servicios financieros, es decir, dónde buscar préstamos adicionales para sus negocios y tenían noción de algunos otros productos crediticios diferentes al de capital de trabajo. Todo ello se podría explicar por la experiencia en el manejo créditos debido a que alrededor del mercado se puede apreciar un total de 15 instituciones financieras especializadas en microfinanzas. Sumado a ello, el 31% de comerciantes poseen algún estudio superior, con los conocimientos necesarios para el manejo de sus finanzas. En ese sentido, los micro y pequeños empresarios afirmaron tener conocimiento sobre gestión de su presupuesto, es decir, se preocupaban por escribir en papel sus ingresos y gastos del negocio, planificaban de manera periódica, realizaban seguimientos a los gastos de su negocio y tenían claro lo que querían lograr sus objetivos financieros anuales. Adicionalmente, este grupo de comerciantes destacaban la importancia de la contabilidad, al saber realizar un balance de sus negocios, calcular su ganancia bruta, nivel de endeudamiento y a partir de allí su capacidad de pago, destacaban la importancia de llevar un registro de sus operaciones diaria, tanto de ingresos y gastos.

Comportamientos financieros

De otro modo, para la obtención de los hallazgos de la dimensión de comportamiento financiero se realizó de la siguiente manera: fueron 06 preguntas relacionadas a conductas financieras, de las cuales se consideró como nivel alto cuando se tenían respuestas positivas, como mínimo, el 75% del total de las preguntas. Es decir, el valor máximo era 6 y el valor mínimo para ser considerado alto era de 5, menor a ese valor correspondían al nivel bajo. Los resultados se observan en la figura a continuación:

Figura 7

Niveles de comportamientos financieros en mypes comerciales del mercado Moshoqueque.



En la figura 7. Los micro y pequeños empresarios del mercado Moshoqueque mostraron conductas financieras positivas frente al pago de facturas a tiempo, establecimiento y seguimiento de objetivos financieros, en el ahorro activo, pedir prestado para llegar a fin de mes y en responsabilidad y planificación. No obstante, existe en promedio 37.65% de comerciantes que no poseen estos comportamientos financieros esenciales para la correcta toma de decisiones financieras en sus negocios, coligiéndose con el 46% de comerciantes con escasos conocimientos financieros. Dicho esto, último podemos encontrar aquellos micro y pequeños empresarios sin liquidez, por tanto, problemas para asumir sus obligaciones financieras y sin acceso al financiamiento formal generándose costos financieros más elevados. Todo ello impacta en su capacidad para generar excedentes, por tanto, dificultad para ahorrar y mucho menos invertir en activos que puedan incrementar su rentabilidad.

Los 5 indicadores de esta dimensión se detallan en la tabla a continuación:

Tabla 6

Nivel de comportamiento financiero en mypes comerciales del mercado Moshoqueque por indicador, Chiclayo 2021.

Indicadores de comportamiento financiero	Nivel	
	Alto	Bajo
Pago de facturas a tiempo	81.47%	18.53%
Objetivos financieros	70.00%	30.00%
Ahorro activo	67.06%	32.94%
Pedir prestado para llegar a fin de mes	67.35%	32.65%
Responsabilidad y planificación	77.24%	22.76%

De acuerdo con la tabla 6, los comerciantes encuestados mostraron un comportamiento positivo frente a pago de facturas a tiempo, infiriendo responsabilidad en el cumplimiento de sus pagos para no verse afectado en el normal abastecimiento de su mercadería y generalizando esta conducta hacia el cumplimiento en los compromisos asumidos en el sistema financiero. Además, se observa su conformidad con objetivos financieros, al establecer metas financieras a largo plazo y se esforzase por cumplirlas. Esto se colige con la dimensión anterior donde el 62% se planificaba y presupuestaba para sus lograr sus metas financieras y establecía un monitoreo constante sobre su avance. Del mismo modo, afirmaban que se encontraban conformes con ahorro activo durante el último año. Cabe precisar que los mercados estuvieron operativos durante toda la cuarentena, con algunas restricciones, pero trabajaron con regularidad. Ello implicó la no afectación de sus ingresos y la posibilidad de ahorrar para posteriormente invertir y hacer crecer su dinero. Este comportamiento se podría deber al conocimiento sobre sus ingresos y gastos, al establecimiento de objetivos financieros en el largo plazo. De la misma manera, rechazaban la afirmación de pedir prestado para llegar a fin de mes, sin necesidad de evadir sus obligaciones pecuniarias con sus proveedores. Esto debido a que mantenían una estrecha vigilancia en sus movimientos financieros de su negocio y a la priorizar cuidadosamente si puede pagar algún producto o servicio antes de adquirirlo.

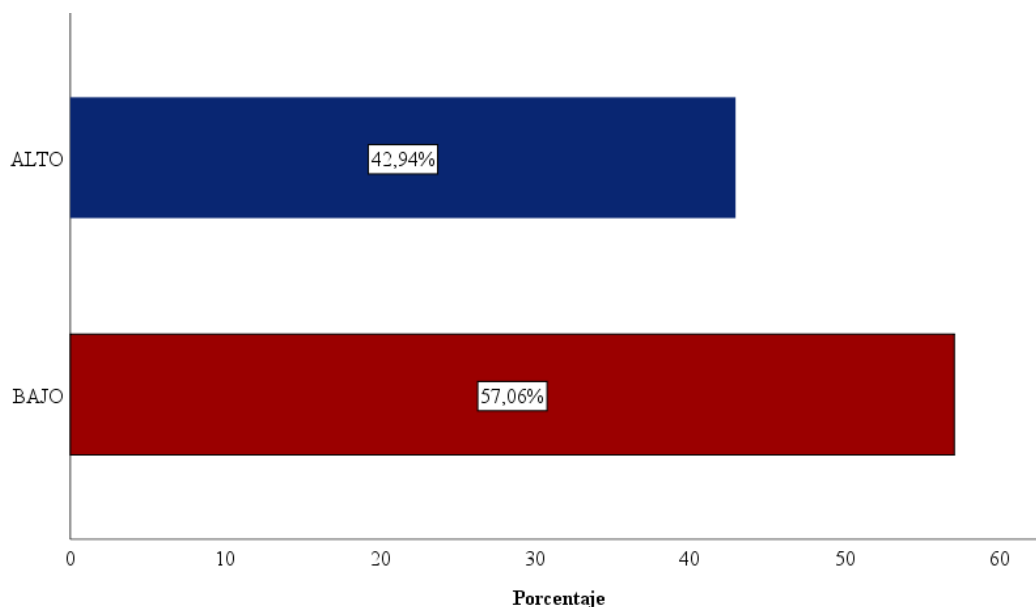
Actitudes financieras

Por otra parte, para la obtención de los hallazgos de la dimensión de actitudes financieras se realizó de la siguiente manera: fueron 03 preguntas relacionadas a modos de pensar, de las

cuales se consideró como nivel alto cuando se tenían todas las respuestas positivas, menor a ese valor correspondían al nivel bajo.

Figura 8

Niveles de actitudes financieras de mypes comerciales en el mercado Moshoqueque.



En la figura 8, se observa que los comerciantes del mercado Moshoqueque referían tener una o dos de las actitudes financieras básicas correspondientes a aspectos clave como: el dinero, el largo plazo y el ahorro. Es decir, solo el 42% de encuestados mostraba su conformidad con las tres afirmaciones planteadas. Cabe precisar que estos indicadores influyen en menor medida sobre la toma de decisiones financieras; sin embargo, la mayoría de comerciantes no muestran actitud positiva frente al ahorro será más propenso a exceder de su presupuesto y por tanto incumplir sus metas planteadas. Asimismo, si no considera el futuro como prioridad, tiene mayores probabilidades de fracasar en el ahorro y perjudicar el logro de sus objetivos financieros. Finalmente, las personas que concuerdan que el dinero está para gastar, muestran una propensión a ser indisciplinados financieramente, a descuidarse de los gastos hormigas y hasta debilitar su capacidad de pago.

Discusión de resultados

En virtud del objetivo general, determinar el nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque, presentan conocimientos básicos sobre los términos financieros relacionados a aspectos sobre el crédito y presupuesto; además poseen indicadores favorables en comportamientos financieros vinculados a una buena administración de su

liquidez. Hallazgos similares presentes en emprendedores mexicanos con menor alcance en acciones financieras adecuadas llevadas a cabo y aún más reducido en la información financiera adquirida (García Mata et al., 2021). En cambio, presentan niveles bajos en su actitud frente a cuestiones relacionadas a aspectos claves como: el dinero, ahorro y la planificación financiera. Este indicador negativo no se encuentra alejado de la realidad nacional, pero en temas vinculados a la confianza en el sistema financiero o al anteponer el instinto sobre la información disponible (SBS, 2021). Por lo tanto, la educación financiera en micro empresarios consiste en la mezcla de elementos como el conocimiento, la habilidad, la actitud y el comportamiento financiero que debe contar un emprendedor o empresario para tomar decisiones financieras correctas en el manejo de su negocio y asegurar su crecimiento sostenible (OECD, 2018).

En relación al primer objetivo específico, describir las mypes comerciales en el mercado Moshoqueque del distrito de José Leonardo Ortiz en el año 2021, se encontró una mayor proporción femenina que desarrolla estos emprendimientos, presentan estudios hasta el nivel secundario y sus edades fluctúa entre los 18 a 45 años con negocios menores a los 5 años de antigüedad de una inversión menor a S/20mil. Sin embargo, en India prevalecen mayoritariamente los hombres como gerentes con grado de instrucción medio superior, debido a factores socioeconómicos y culturales, con mayor experiencia en el negocio (Anshika et al., 2021). De igual forma, los emprendedores de Mozambique son hombres jóvenes con estudios hasta nivel secundario (Cossa et al., 2022). Mientras que, los aspectos sociodemográficos relativos a la predominancia del género femenino, grado de instrucción secundario y edades entre los 18 a 29 años en comercios sudafricanos (Nanziri & Leibbrandt, 2018) se coligen con la mypes comerciales peruanas con mayoría femenina en la conducción, en el motivo del origen de los emprendimientos y en el tamaño de inversión (Sociedad de Comercio Exterior del Perú, 2020). Infiriendo que la elección del rubro comercial se debe a un mínimo de capital de trabajo y a la alta rotación de sus inventarios, permitiéndoles un pronto retorno de su dinero; sustentado en la necesidad económica como motor de la búsqueda por incrementar sus ingresos. En tal sentido, las mypes son base de la economía peruana que pueden desempeñarse en cualquier sector productivo pudiendo ser personas naturales o jurídicas (Ley N° 30056, 2013).

En referencia al segundo objetivo específico, analizar el nivel de alfabetización financiera de los comerciantes, mostraron tener conocimientos relacionados al manejo de los productos crediticios, tasas de interés e inflación, elaboración del presupuesto, los servicios financieros y a la importancia de llevar registros de sus transacciones. En cambio, en Bosnia y Herzegovina desconocen sobre tasas de interés compuesto y el ahorro, pero poseen información básica

acerca de interés simple, elegir cuidadosamente un producto financiero con lo que presentaron valores por debajo del promedio establecido por la OCDE (Halilovic et al., 2019). Asimismo, en México no elaboran con frecuencia un presupuesto mensual y en mínima parte logran ahorrar; demuestran limitado conocimiento en analizar sus probabilidades de pago al pedir un préstamo y dificultades para realizar comparaciones sobre tasas de interés en los bancos o determinar el costo total de su crédito (Elia et al., 2018). Similares hallazgos presentan en emprendedores sudafricanos referidos a escaso conocimiento sobre: deudas incobrables, la normativa vigente sobre el tema, elaboración de presupuesto, tasas de interés bajas, la utilización del ahorro, seguros e inversión y no confían en las entidades financieras para temas (Nanziri & Leibbrandt, 2018). Mientras que, Skagerlund et al. (2018) atribuía a la falta de capacidad numérica como limitante de su escaso conocimiento al emplear las tres grandes de Lusardi & Mitchell (2014) basado en la conceptos matemáticos-financieros no aplicables por su complejidad a la población de estudio. Por lo tanto, la alfabetización financiera en mypes se circunscribe a la elección y uso de servicios financieros básicos para realizar pagos, depósitos y financiamiento del negocio que le permite la toma de decisiones financieras acertadas (OECD/INFE, 2018).

De acuerdo al tercer objetivo específico, analizar los comportamientos financieros de los comerciantes, emprendían acciones financieras correctas como el pago de sus facturas a tiempo, ahorra e invertían activamente, se mostraban vigilantes en sus asuntos financieros y no presentaban problemas de liquidez para el pago de sus obligaciones. Estos hallazgos se relacionan con lo publicado por la SBS (2021) en la presencia de acciones financieras destinadas a la comparación de alternativas de financiamiento, los ajustes de planificación ante cambios en factores económicos y al pronóstico de rentabilidad con regularidad por las mypes en el Perú. Sin desmedro de ello, esas afirmaciones dificultan su comprensión en la unidad de análisis de la investigación. Sin embargo, García Mata et al. (2021) refiere la presencia de estos comportamientos en menor proporción de la población mexicana. En consecuencia, los comportamientos financieros, se refieren a la gestión y planificación financiera empresarial puesta en marcha como llevar registro de contabilidad, gestionar el corto plazo y planificar el largo plazo (OECD/INFE, 2018).

Finalmente, luego de analizar las actitudes financieras de los comerciantes frente al cuidado del dinero, la planificación a largo plazo y al ahorro, se encontró inconformidad sobre estas afirmaciones en mayor parte de la población estudiada. Por el contrario, la SBS (2021) manifiesta la presencia de afirmaciones en los microempresarios peruanos fundamentalmente

de confianza en las entidades financieras para obtener liquidez y en priorizar la información financiera en lugar del instinto para la toma de decisiones. Además, las actitudes financieras resultan predominantes para emprender comportamientos financieros adecuados con acciones concretas como la apertura de un cuenta de ahorros (Carpena & Zia, 2020). En definitiva, las actitudes financieras son relevantes para el logro de comportamientos financieros correctos, es decir, si las personas o empresarios tienen una actitud negativa hacia el ahorro entonces no lo realizarán, o si prefieren priorizar los gastos a corto plazo existe una baja probabilidad de planeamiento financiero a futuro (Atkinson & Messy, 2012).

Conclusiones

A continuación, se presentan las conclusiones de la investigación cuyos hallazgos permiten determinar el nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque mediante el logro de los siguientes objetivos específicos.

Las micro y pequeñas empresas del referido centro de abastos se encuentran dirigidas en su mayoría por mujeres jóvenes emprendedoras que no han alcanzado niveles educativos superiores, impulsándolas a desarrollar negocios de manera temprana motivado por mejorar su condición económica incrementando sus ingresos. Presentan poca antigüedad en el desarrollo de su actividad económica que restringe la experiencia necesaria para enfrentar los riesgos inherentes relacionados a la gestión de sus finanzas, que si bien manejan un capital de maniobra accesible para emprender; representa retos en la administración del activo circulante, concentrado en existencias y cuentas por cobrar, sumado a la baja rentabilidad del rubro.

Se determina que estos emprendimientos presentan conocimientos financieros básicos relacionados a la elaboración de presupuestos y de llevar registros sobre las transacciones diarias de sus negocios que les permita obtener información sobre sus ingresos, costos y ganancia bruta y al mismo tiempo les facilite analizar su capacidad pago para asumir obligaciones con las entidades financieras establecidas alrededor del mencionado centro de abastos. No obstante, la poca experiencia en el negocio y el nivel de educación básica regular, al parecer no impide que adquieran estos conocimientos a partir de la práctica con estos términos financieros indispensables.

Otro hallazgo significativo está relacionado a un nivel adecuado en comportamientos financieros desarrollados por las mypes comerciales, pues básicamente al tener conocimiento necesario sobre los términos financieros contribuyen en la distinción de acciones financieras

saludables para sus negocios de las que no lo son, enfocadas, fundamentalmente, a evitar problemas de liquidez, generando excedentes que deberían ser ahorrados constantemente para luego obtener rendimientos con los menores riesgos posibles.

Finalmente, se determina un nivel bajo en su actitud frente a tres elementos como; el dinero, la planificación financiera y al ahorro; a pesar de contar con los conocimientos básicos y comportamientos adecuados. Debido a la percepción equivocada sobre estos aspectos podrían desembocar en problemas de liquidez, insolvencia y sobreendeudamiento derivados de la falta de control sobre sus gastos hormigas o asumiendo altos niveles de riesgo en búsqueda de obtener mayores rendimientos.

Recomendaciones

Con la presente investigación, se sugiere impulsar a las micro y pequeños empresarios comerciales por parte de las entidades financieras conjuntamente con las autoridades locales apoyado en las asociaciones del mercado, hacia su crecimiento financiero mediante la mejora de su acceso al financiamiento que les permita incrementar sus ventas, capitalizando sus ganancias que sirva de base para hacer su patrimonio.

Se deberían elaborar programas de capacitación con un alcance mayor para consolidar los saberes en materia financiera en la obtención de mayor información relacionada a usos de plataformas financieras para el pago de proveedores o cobros a sus clientes y seleccionar la mejor alternativa de financiamiento con las mejores condiciones que sirva de apalancamiento para su crecimiento.

Con el desarrollo de capacitaciones, pero basadas en ejemplos reales o casos prácticos sobre: las desventajas del sobreendeudamiento, la separación de las finanzas personales del negocio, la apertura de una cuenta de ahorros, beneficios de la tributación o aspectos normativos que incrementen la confianza de usar los servicios financieros logrando acciones financieras concretas y acertadas.

Promover la participación del entorno familiar de los conductores de estos negocios, incluidos hijos en edades estudiantiles, que sirva como motor del cambio en la concepción frente a términos como el dinero, el ahorro, la planificación financiera que contribuya a emprender acciones financieras concretas, complejas y acertadas.

Referencias

- Anshika, Singla, A., & Mallik, G. (2021). Determinantes de la educación financiera: evidencia empírica de micro y pequeñas empresas en la India. *Asia Pacific Management Review*, 26(4), 248–255. sciencedirect. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2021.03.001>
- Atkinson, A. & F. Messy (2012), "Medición de la educación financiera: resultados del estudio piloto de la OCDE/Red Internacional de Educación Financiera (INFE) ", Documentos de trabajo de la OCDE sobre finanzas, seguros y pensiones privadas , n.º 15, OCDE Editorial, París. <https://doi.org/10.1787/5k9csfs90fr4-en>
- Baulkaran, V. (2022). Quiebra personal y morosidad crediticia al consumo: El caso de la educación en finanzas personales. *International Review of Financial Analysis*, 81. sciencedirect. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.irfa.2022.102098>
- Bendezú, M., Robinson, P., Gutierrez, I., Villota, M., & Berríos, E. (2013). Cuadernos parlamentarios. Revista especializada del centro de capacitación y estudios parlamentarios,38. <https://bit.ly/394jWzw>
- Camisón-Haba, S., Clemente, J., Borreguero, M., & Gómez, J. (2018). La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunidad valenciana (Cátedra de Empresa y Humanismo (ed.); 1st ed.). <https://play.google.com/books/reader?id=dJagDwAAQBAJ&printsec=frontcover>
- Carballo, I.E. Fintech : desafío para la regulación y la educación financiera [en línea]. En: Montealegre, D., Barroso, M.E. (eds.). *Ethics in higher education, a transversal dimension: challenges for Latin America. Ética en educación superior, una dimensión transversal: Desafíos para América Latina*. Geneva: Globethics.net, 2020. <https://repositorio.uca.edu.ar/handle/123456789/10904>
- Carpaena, F., & Zia, B. (2020). El mecanismo causal de la educación financiera: Evidencia del análisis de mediación. *Journal of Economic Behavior and Organization*, 177, 143–184. sciencedirect. <https://doi.org/10.1016/j.jebo.2020.05.001>
- Cossa, A., Madaleno, M., & Mota, J. (2022). Exploración del entorno de educación financiera en Mozambique. *Asia Pacific Management Review*, xxxx. sciencedirect. <https://doi.org/10.1016/j.apmr.2021.09.004>
- CREDOMATIC. (2008). Libro maestro de educación financiera un sistema para vivir mejor. 1–410. <https://acreditacion-fiis.com/wp-content/uploads/2021/02/LIBRO-MAESTRODE-EDUCACION-FINANCIERA-UN-SISTEMA-PARA-VIVIR-MEJOR.pdf>
- Decretos de urgencia 029-2020. Dictan medidas complementarias destinadas al financiamiento

- de la micro y pequeña empresa y otras medidas para la reducción del impacto del Covid-19 en la economía peruana. (20 de marzo de 2020). <https://bit.ly/3NWONfQ>
- Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Aprueban Texto Único Ordenado de la Ley del Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial. (28 de diciembre del 2013). <https://bit.ly/3PYZccV>
- Decreto Supremo No 014-2015-PRODUCE. Aprueban el Reglamento de la Ley N°29051, Ley que regula la participación y la elección de los representantes de las MYPE en las diversas entidades públicas, modificada por la Ley N°30056. (27 de abril de 2015). <https://bit.ly/3tfQWf1>
- Fatoki, O. (2014). La educación financiera de los microempresarios en Sudáfrica. *Revista de Ciencias Sociales*, 40(2), 151–158. Researchgate. <https://doi.org/10.1080/09718923.2014.11893311>
- García-Pérez-de-Lema, D., Ruiz-Palomo, D., & Diéguez-Soto, J. (2021). Analizando los roles de la educación financiera del CEO y las limitaciones financieras en la innovación tecnológica de las PYMEs españolas. *Technology in Society*, 64(July 2020). sciencedirect. <https://doi.org/10.1016/j.techsoc.2020.101519>
- García Mata, O., Zorrilla del Castillo, A. L., Briseño García, A., & Arango Herrera, E. (2021). Actitud financiera, comportamiento financiero y conocimiento financiero en México. *Cuadernos de Economía*, 40(83), 431–457. <https://doi.org/10.15446/cuad.econ.v40n83.83247>
- Halilovic, S., Zaimovic, A., Berilo, A. A., & Zaimovic, T. (2019). Evaluación de la educación financiera en Bosnia y Herzegovina. *Procedia Computer Science*, 158, 836–843. sciencedirect. <https://doi.org/10.1016/J.PROCS.2019.09.121>
- Kaiser, T., Lusardi, A., Menkhoff, L., & Urban, C. (2021). La educación financiera afecta el conocimiento financiero y los comportamientos posteriores. *Journal of Financial Economics*. sciencedirect. <https://doi.org/10.1016/j.jfineco.2021.09.022>
- Kawamura, T., Mori, T., Motonishi, T., & Ogawa, K. (2021). ¿Es peligrosa la educación financiera? Educación financiera, factores de comportamiento y elecciones financieras de los hogares. *Journal of the Japanese and International Economies*, 60(February), 101131. sciencedirect. <https://doi.org/10.1016/j.jjie.2021.101131>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). La importancia económica de la educación financiera: teoría y evidencia. *Journal of Economic Literature*, 52 (1): 5-44. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.52.1.5>
- Ministerio de la Producción. (2021). Más de 1,9 millones de Mipyme formales operan en el


- mercado peruano al 2020. Estadística MIPYME. 37
<http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oee/estadisticas-mipyme>
- Mihalčová, B., Csikósová, A., & Antošová, M. (2014). Educación financiera: la necesidad urgente hoy. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 109, 317–321. <https://doi.org/10.1016/J.SBSPRO.2013.12.464>
- Municipalidad Distrital de José Leonardo Ortiz. (2012). Plan de Desarrollo Concertado del distrito José Leonardo Ortiz 2012-2021. <https://bit.ly/3MlaCVs>
- Nanziri, E. L., & Leibbrandt, M. (2018). Medición y perfilado de la educación financiera en Sudáfrica. *South African Journal of Economic and Management Sciences*, 21(1), 1–17. <https://doi.org/10.4102/sajems.v21i1.1645>
- Nicolini, G. (2019). Educación financiera en Europa: metodologías de evaluación y evidencia de países europeos (1ª ed.). Routledge. <https://doi.org/10.4324/9780429431968>
- OECD/INFE. (2018). Marco de Competencias Básicas sobre educación financiera para MIPYMES. <https://bit.ly/3tgWs0Q>
- Organización de las Naciones Unidas. (2021). Las mipymes, clave para una recuperación inclusiva y sostenible. Día de Las Microempresas y Las Pequeñas y Medianas Empresas 27 de Junio. <https://www.un.org/es/observances/micro-small-medium-businesses-day>
- Rivera Ochoa, Blanca Elia, & Bernal Domínguez, Deyanira. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Revista Perspectivas*, (41), 117-144. <https://bit.ly/3GQ7eR4>
- Saeedi, A., & Hamedí, M. (2018). Educación financiera (M. Palgrave (ed.); 1st ed.). Springer International Publishing. <https://doi.org/10.1007/978-3-319-77857-0>
- Silva, T. P. da, Magro, C. B. D., Gorla, M. C., & Nakamura, W. T. (2017). Nivel de educación financiera de los estudiantes de secundaria y sus reflejos económicos. *Revista de Administração*, 52(3), 285–303. [sciencedirect .https://doi.org/10.1016/j.rausp.2016.12.010](https://doi.org/10.1016/j.rausp.2016.12.010)
- Skagerlund, K., Lind, T., Strömbäck, C., Tinghög, G., & Västfjäll, D. (2018). Educación financiera y el papel de la aritmética: cómo la actitud y la afinidad de las personas con los números influyen en la educación financiera. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 74, 18–25. [sciencedirect. https://doi.org/10.1016/J.SOCEC.2018.03.004](https://doi.org/10.1016/J.SOCEC.2018.03.004)
- Sociedad de Comercio Exterior del Perú. (2020). Informe Anual: Panorama de las micro y pequeñas empresas en el Perú en 2020. 1–52. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mypes-2020.pdf>
- Sousa, E., & Kimura, H. (2020). Determinantes de la eficiencia en las instituciones financieras autorizadas por el estado: por qué son importantes la educación financiera y la libertad.

Heliyon, 6(12), e05795. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2020.e05795>

Superintendencia de Banca, S. y A. (2021). La educación financiera en los microempresarios peruanos2020. <https://bit.ly/3teOuVO>

Anexos

Anexo N°1

<u>ENCUESTA SOBRE EDUCACIÓN FINANCIERA</u>					Código N°:				
I. DATOS GENERALES			<i>MARQUE (X) SOLO UNA ALTERNATIVA</i>						
1	Género	Masculino			Femenino				
2	Grado de instrucción	Primaria	Secundaria	Técnica	Universitaria	Ninguna de las anteriores			
3	Edad	18-35 años	36-45 años	46-55 años	56-64 años	mayor de 65			
4	Antigüedad del negocio	0-5 años	6-10 años	11-15 años	16-20 años	más de 20 años			
5	¿Cuánto tengo invertido en el negocio?	hasta S/ 20 mil	S/ 20-S/50mil		S/50-S/100mil	más de S/100mil			
II. EDUCACIÓN FINANCIERA			<i>MARQUE (X) SOLO UNA ALTERNATIVA</i>						
			Totalmente en des acuerdo	Bastante en des acuerdo	En des acuerdo	Ni de acuerdo ni en des acuerdo	De acuerdo	Bastante de acuerdo	Totalmente de acuerdo
			1	2	3	4	5	6	7
6	¿Comparo los términos y condiciones de varias financieras antes de comprar sus productos para mi negocio?								
7	¿Conozco el efecto de la inflación y las tasas de interés en los préstamos que pido para mi negocio?								
8	¿Puedo calcular cuánto es el total que debo a los bancos por mis créditos del negocio?								
9	¿Escribo en papel mis objetivos financieros de lo que quiero lograr dentro de un año para mi negocio?								
10	¿Hago un presupuesto anual escrito de ingresos y gastos para mi negocio?								
11	¿Comparo periódicamente mis objetivos financieros con el desempeño de mi negocio?								
12	¿Hago un presupuesto para realizar un seguimiento de los gastos de mi negocio?								
13	¿Conozco dónde puedo conseguir préstamo adicional para mi negocio?								
14	¿Conozco los requisitos de los bancos, financieras o cajas para prestar dinero a los negocios?								
15	¿Conozco otros productos financieros a parte de los créditos?								
16	¿Puedo hacer un balance de mi negocio o calcular mis resultados financieros?								

I. EDUCACIÓN FINANCIERA		<i>MARQUE (X) SOLO UNA ALTERNATIVA</i>						
		Totalmente en desacuerdo	Bastante en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Bastante de acuerdo	Totalmente de acuerdo
		1	2	3	4	5	6	7
17	¿Sé calcular la ganancia bruta, mi capacidad de pago y mi nivel de deuda?							
18	¿Presento declaración de impuestos?							
19	¿Conozco la importancia de tener de un libro de caja?							
20	¿Pago mis facturas a tiempo?							
21	¿Establezco metas financieras a largo plazo y me esfuerzo por lograrlas?							
22	¿Estoy ahorrando o invirtiendo activamente durante el último año?							
23	¿Pido prestado para poder llegar a fin de mes?							
24	¿Mantengo una estrecha vigilancia personal sobre mis asuntos financieros?							
25	¿Antes de comprar algo, considero cuidadosamente si puedo pagarlo?							
26	¿Me gusta más gastar el dinero que ahorrarlo a largo plazo?							
27	¿Vivo para el hoy y dejo que el mañana se cuide solo?							
28	¿Creo que el dinero está para gastar?							

Anexo N°2

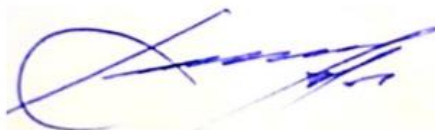
Problema Principal		Objetivo Principal		Hipótesis	Variable	
¿Cuál es el nivel de educación financiera Mypes comerciales del Mercado Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz en el año 2021?		Determinar el nivel de educación financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz en el año		Existe un bajo nivel de educación financiera en las mypes comerciales del mercado Moshoqueque - José Leonardo Ortiz - 2021	Educación Financiera	
		Objetivos específicos			Dimensiones	Indicadores
		Describir las mypes comerciales del mercado Moshoqueque en el distrito José Leonardo Ortiz en el año 2021.			ALFABETIZACIÓN FINANCIERA	Gestión de la deuda
		Analizar la alfabetización financiera en las mypes comerciales del Mercado Moshoqueque del Distrito de José Leonardo Ortiz en el año 2021.				Gestión del Presupuesto
		Analizar los comportamientos financieros de las mypes comerciales del mercado Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz en el año 2021.				Servicios financieros
Analizar las actitudes financieras de las mypes comerciales del mercado Moshoqueque en el distrito de José Leonardo Ortiz en el año 2021.		COMPORTAMIENTOS FINANCIEROS	Contabilidad			
			Pago de facturas a tiempo			
			Ahorro activo			
		ACTITUDES FINANCIERAS	Responsabilidad y planificación			
			Hacia el ahorro			
			Priorizar el corto plazo por la seguridad del largo plazo			
			Hacia el dinero			
Diseño y Tipo de investigación		Población, muestra y muestreo		Procedimiento y procesamiento de datos		
Diseño	No experimental y Transversal	Población	2947 mypes comerciales del mercado Moshoqueque.	Procedimiento	Procesamiento de datos	
Tipo y nivel	Aplicada y descriptiva	Muestra	340 Mypes comerciales del mercado Moshoqueque.	Para la recolección de datos se elaborará el cuestionario. Se realizará una prueba piloto para validar el instrumento cuestionario, posteriormente a ello se aplicará al tamaño de muestra determinado previamente. Finalmente se tabularán, codificarán y verificarán los datos mediante el uso de métodos estadísticos.	Para procesar los datos previamente recopilados, se codificaron, agruparon y estructuraron utilizando Excel. Luego, fueron analizados con ayuda del software SPSS.25 aplicando la estadística descriptiva para caracterizar a las mypes comerciales del mercado Moshoqueque y analizar su nivel de educación financiera. Finalmente, se presentó la información utilizando gráficos estadísticos.	
Enfoque	Cuantitativo	Muestreo	probabilístico aleatorio simple			

Anexo N°3**Constancia de validación por juicio de expertos**

Quien suscribe, **Ángel Eduardo Llatas Rivas**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado **“Nivel de Educación Financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque – José Leonardo Ortiz - 2021”**, elaborado por el estudiante, **Junior Olmedo Leiva Saavedra**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 24 de setiembre de 2021.



Ángel Eduardo Llatas Rivas

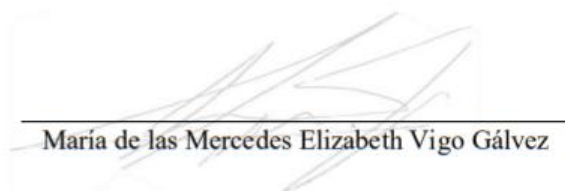
Nombre de experto: Mg. Ángel Eduardo Llatas Rivas
Cargo actual: Docente asesor de tesis

Anexo N°4**Constancia de validación por juicio de expertos**

Quien suscribe, **María de las Mercedes Elizabeth Vigo Gálvez**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado “**Nivel de Educación Financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque – José Leonardo Ortiz - 2021**”, elaborado por el estudiante, **Junior Olmedo Leiva Saavedra**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 24 de setiembre de 2021.



María de las Mercedes Elizabeth Vigo Gálvez

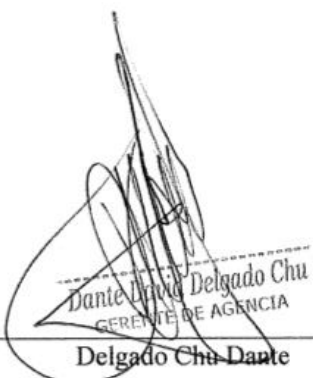
Nombre de experto: Mg. María de las Mercedes Elizabeth Vigo Gálvez
Cargo actual: Docente USAT

Anexo N°5**Constancia de validación por juicio de expertos**

Quien suscribe, **Dante Delgado Chu**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado “**Nivel de Educación Financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque – José Leonardo Ortiz - 2021**”, elaborado por el estudiante, **Junior Olmedo Leiva Saavedra**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 24 de setiembre de 2021.



Dante Delgado Chu
GERENTE DE AGENCIA
Delgado Chu Dante

Nombre de experto: Lic. Dante Delgado Chu
Cargo actual: Gerente de Agencia de Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Arequipa – Ag Moshoqueque

Anexo N°6**Constancia de validación por juicio de expertos**

Quien suscribe, **Edgar Salazar Zamora**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado “**Nivel de Educación Financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque – José Leonardo Ortiz - 2021**”, elaborado por el estudiante, **Junior Olmedo Leiva Saavedra**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 24 de setiembre de 2021.



Salazar Zamora Edgar


Nombre de experto: Lic. Salazar Zamora Edgar
Cargo actual: Gerente de Agencia de Caja Municipal de Ahorro y Créditos de Huancayo – Ag. Chiclayo

Anexo N°7**Constancia de validación por juicio de expertos**

Quien suscribe, **Luis Angel Arboleda Guevara**, mediante la presente hago constar que el instrumento utilizado para la recolección de datos de la tesis para obtener el título de Licenciado en Administración de Empresas, titulado “**Nivel de Educación Financiera en mypes comerciales del mercado Moshoqueque – José Leonardo Ortiz - 2021**”, elaborado por el estudiante, **Junior Olmedo Leiva Saavedra**; reúne los requisitos suficientes y necesarios para ser considerados válidos y confiables y, por tanto, aptos para ser aplicados en el logro de los objetivos que se plantearon en la investigación.

Atentamente

Chiclayo, 24 de setiembre de 2021.



Luis Angel Arboleda Guevara

Nombre de experto: Lic. Luis Angel Arboleda Guevara
Cargo actual: Analistas Senior de la Cooperativa Credicoop Arequipa– Ag
chiclayo