

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



**Relación de las fuentes de financiamiento y la cultura financiera de las  
mypes del sector restaurant en el distrito de Pimentel-Chiclayo 2019**

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

**AUTOR**

**Jhon Alex Guerrero Arce**

**ASESOR**

**Pedro Jesus Cuyate Reque**

<https://orcid.org/0000-0003-2228-7535>

**Chiclayo, 2023**

**Relación de las fuentes de financiamiento y la cultura financiera de  
las mypes del sector restaurant en el distrito de Pimentel-Chiclayo  
2019**

PRESENTADA POR  
**Jhon Alex Guerrero Arce**

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

**CONTADOR PÚBLICO**

APROBADA POR

Flor de Maria Beltran Portilla  
PRESIDENTE

Jorge Alberto Garces Angulo  
SECRETARIO

Pedro Jesus Cuyate Reque  
VOCAL

---

INFORME DE ORIGINALIDAD

---

**20%**

INDICE DE SIMILITUD

**15%**

FUENTES DE  
INTERNET

**1%**

PUBLICACIONES

**16%**

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

FUENTES PRIMARIAS

---

<b>1</b>	<b>tesis.usat.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>2</b>	<b>creativecommons.org</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Universidad Cesar Vallejo</b> Trabajo del estudiante	<b>2%</b>
<b>5</b>	<b>Submitted to Universidad San Ignacio de Loyola</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>repositorio.uss.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>7</b>	<b>repositorio.uladech.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>www.scribd.com</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

---

## Índice

Resumen .....	8
Abstract .....	9
I. INTRODUCCIÓN .....	10
II. MARCO TEÓRICO .....	13
2.1. Antecedentes .....	13
2.2. Bases teórico-científicas.....	16
2.2.1. Fuentes de financiamiento.....	16
2.2.2. Cultura financiera .....	19
2.2.3. MYPES.....	22
III. METODOLOGÍA .....	26
3.1. Tipo y nivel de investigación .....	26
3.2. Diseño de investigación.....	27
3.3. Población, muestra y muestreo.....	27
3.4. Criterios de selección .....	27
3.5. Operacionalización de variables.....	28
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	29
3.7. Procedimientos .....	30
3.8. Plan de procesamiento y análisis de datos.....	30
3.9. Matriz de consistencia .....	31
TITULO .....	31
PROBLEMA .....	31
JUSTIFICACIÓN.....	31
MARCO TEÓRICO .....	31
OBJETIVOS.....	31
HIPÓTESIS .....	31
DISEÑO METODOLÓGICO .....	31
3.10. Consideraciones éticas .....	32
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	33
4.1. Resultados .....	33
4.1.1. Describir y delimitar los sectores de las actividades del sector restaurant en el Distrito de Pimentel.....	33
4.1.2. Describir las fuentes de financiamiento que se ofrecen en la actualidad. ....	38
4.1.3. Identificar el nivel de cultura financiera actual en cuanto a crédito e inversión. ....	44
4.1.4. Relacionar las Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera.....	67

4.2. Discusión.....	70
V. CONCLUSIONES.....	73
VI. RECOMENDACIONES .....	74
VII. LISTA DE REFERENCIAS .....	75
VIII. ANEXOS.....	78

## Lista de tablas

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de variables .....	28
<b>Tabla 2</b> Matriz de consistencia.....	31
<b>Tabla 3</b> Tasa de crecimiento de restaurantes y hoteles .....	34
<b>Tabla 4</b> Lista de restaurantes ubicados en el balneario de Pimentel .....	35
<b>Tabla 5</b> Tipo de empresa.....	36
<b>Tabla 6</b> Número de trabajadores de los restaurantes de Pimentel.....	37
<b>Tabla 7</b> Información de las fuentes de financiamiento .....	43
<b>Tabla 8</b> Conocimiento de los servicios que presta un Banco o Caja.....	44
<b>Tabla 9</b> Conocimientos sobre los beneficios que presenta las entidades financieras frente a los servicios .....	45
<b>Tabla 10</b> Conocimiento sobre los préstamos que existe para los micro empresarios y pequeñas empresas.....	46
<b>Tabla 11</b> Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras.....	47
<b>Tabla 12</b> El cálculo sobre la tasa de interés de un préstamo otorgado.....	48
<b>Tabla 13</b> Posee ahorros en cuentas de cajas municipales o bancos .....	49
<b>Tabla 14</b> Utilización de ahorros personales para tener liquidez y ejercer sus actividades.....	50
<b>Tabla 15</b> Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras.....	51
<b>Tabla 16</b> Los ingresos de un negocio permiten tener un nivel de ahorro.....	52
<b>Tabla 17</b> Usted cuenta con ingresos adicionales que le permiten ahorrar.....	52
<b>Tabla 18</b> Participa en juntas o panderos.....	54
<b>Tabla 19</b> Recurre frecuentemente a un financiamiento a través de prestamistas .....	55
<b>Tabla 20</b> Las entidades financieras facilitan para adquirir algún crédito.....	56
<b>Tabla 21</b> Conocimiento sobre si un crédito financiero facilita la inversión creciente de un negocio..	57
<b>Tabla 22</b> Conocimiento sobre cuáles son las entidades financieras que califica un cliente para un crédito .....	58
<b>Tabla 23</b> Factibilidad de la empresa de cancelar un crédito para invertir en su negocio. ....	59
<b>Tabla 24</b> Recibe asesoramiento adecuado para el conocimiento de invertir los ahorros .....	60
<b>Tabla 25</b> Poseen alguna cuenta de ahorro destinada específicamente a la reinversión en su empresa	60
<b>Tabla 26</b> Las entidades financieras facilitan la inversión en sus negocios .....	61
<b>Tabla 27</b> En los últimos 6 meses ha invertido en la mejora de su negocio .....	62
<b>Tabla 28</b> Estadísticos descriptivos del nivel de cultura financiera.....	64
<b>Tabla 29</b> Escala de medición de acuerdo al método Stanone .....	65
<b>Tabla 30</b> Medidas descriptivas de la cultura financiera .....	65
<b>Tabla 31</b> Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera.....	67
<b>Tabla 32</b> Factores relacionados de las fuentes de financiamiento y la cultura financiera.....	69

## Lista de figuras

<b>Figura 1</b> Categorización de Restaurantes en Pimentel.....	36
<b>Figura 2</b> Bancos a los que acudieron los propietarios de restaurantes de Pimentel.....	38
<b>Figura 3</b> Principales razones por la que las MYPES (Restaurants) solicitan préstamos.....	39
<b>Figura 4</b> Conocimiento de los servicios que presta un Banco o Caja.....	44
<b>Figura 5</b> Conocimientos sobre los beneficios que presenta las entidades financieras frente a los servicios.....	45
<b>Figura 6</b> Conocimiento sobre los préstamos que existe para los micro empresarios y pequeñas empresas.....	46
<b>Figura 7</b> Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras.....	47
<b>Figura 8</b> El cálculo sobre la tasa de interés de un préstamo otorgado.....	48
<b>Figura 9</b> Posee ahorros en cuentas de cajas municipales o bancos.....	49
<b>Figura 10</b> Utilización de ahorros personales para tener liquidez y ejercer sus actividades.....	50
<b>Figura 11</b> Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras.....	51
<b>Figura 12</b> Los ingresos de un negocio permiten tener un nivel de ahorro.....	52
<b>Figura 13</b> Usted cuenta con ingresos adicionales que le permiten ahorrar.....	53
<b>Figura 14</b> Participa en juntas o paderos.....	54
<b>Figura 15</b> Recurre frecuentemente a un financiamiento a través de prestamistas.....	55
<b>Figura 16</b> Las entidades financieras facilitan para adquirir algún crédito.....	56
<b>Figura 17</b> Conocimiento sobre si un crédito financiero facilita la inversión creciente de un negocio.....	57
<b>Figura 18</b> Conocimiento sobre cuáles son las entidades financieras que califica un cliente para un crédito.....	58
<b>Figura 19</b> Factibilidad de la empresa de cancelar un crédito para invertir en su negocio.....	59
<b>Figura 20</b> Recibe asesoramiento adecuado para el conocimiento de invertir los ahorros.....	60
<b>Figura 21</b> Poseen alguna cuenta de ahorro destinada específicamente a la reinversión en su empresa.....	61
<b>Figura 22</b> Las entidades financieras facilitan la inversión en sus negocios.....	62
<b>Figura 23</b> En los últimos 6 meses ha invertido en la mejora de su negocio.....	63

## Resumen

El propósito de la investigación ha sido conocer las fuentes de financiamiento y cultura financiera de las MYPES del sector restaurant de Pimentel. El objetivo del estudio fue determinar la relación de las Fuentes de Financiamiento en la cultura financiera de las MYPES del sector restaurant del Distrito de Pimente-Chiclayo 2019. La metodología se basó en un enfoque de investigación mixta, de tipo aplicada y nivel descriptivo con diseño no experimental, teniendo como muestra a 30 MYPES del sector restaurant de Pimentel a quienes se aplicó un cuestionario. Los resultados mostraron que las fuentes de financiamiento que se ofrecen para los restaurants de Pimentel tienen como protagonistas al Banco de Crédito del Perú (BCP), Scotiabank Perú, Mi Banco, y Caja Piura, siendo las principales razones por las que solicitan préstamos el aumentar el capital de trabajo, mejorar el flujo de caja, y construir un historial crediticio. Asimismo, el nivel de cultura financiera de los propietarios de restaurantes de Pimentel es bueno respecto a los servicios que presta un Banco o Caja, sin embargo, se tiene un bajo conocimiento sobre los beneficios de servicios financieros, las tasas de interés, el ahorro a través de entidades financieras. Se concluye que la relación de las Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera es bajo, lo cual se ha dado por la inestabilidad de los restaurantes en sus ingresos por temporadas altas y bajas, lo que se relaciona con el bajo nivel de cultura financiera que tienen los propietarios.

**Palabras clave:** Fuentes de financiamiento, capital propio, conocimiento financiero, ahorro, crédito, inversión, cultura financiera, restaurant.

### Abstract

The purpose of the investigation has been to know the sources of financing and financial culture of the MYPES of the restaurant sector of Pimentel. The objective of the study was to determine the relationship of the Financing Sources in the financial culture of the MYPES of the restaurant sector of the Pimentel-Chiclayo District 2019. The methodology was based on a mixed research approach, of an applied type and descriptive level with design not experimental, taking as a sample 30 MYPES from the restaurant sector of Pimentel to whom a questionnaire was applied. The results showed that the sources of financing offered for the restaurants in Pimentel are the protagonists of Banco de Crédito del Perú (BCP), Scotiabank Perú, Mi Banco, and Caja Piura, the main reasons for requesting loans being to increase working capital, improve cash flow, and build a credit history. Likewise, the level of financial culture of the owners of Pimentel restaurants is good with respect to the services provided by a Bank or Caja, however, there is little knowledge about the benefits of financial services, interest rates, savings in through financial entities. It is concluded that the relation of the Financing Sources and Financial Culture is low, which has been given by the instability of the restaurants in their income for high and low seasons, which is related to the low level of financial culture that the owners.

**Keywords:** Financing sources, own capital, financial knowledge, savings, credit, investment, financial culture, restaurant.

## I. INTRODUCCIÓN

Las MYPES forma parte de la económico y social de un país, tal como es el sector restaurante, que a pesar de que pertenece a un sector de alta competencia, ha ido creciendo cada año. En el Perú, el sector de restaurantes es muy valorado gracias a su desempeño en la economía, de esta manera muchas cuentan con una buena calificación ante las entidades financieras.

En Latinoamérica, se carece de una oferta estructurada de financiamiento en relación a las MYPES; sin embargo, existen entidades financieras que se han especializado para este tipo de empresas (Banco de Desarrollo de América Latina, 2018). En el caso de México, la participación de créditos para MYPES fue de 11.8%, el cuál mostró una tendencia creciente para el 2018 y 2019 con 15.7% y 19.8% respectivamente (Banco de México, 2019). En Chile, se conoce que las fuentes de financiamiento para las MYPES han sido a través de recursos propios (50%), a través de bancos (23%) y por proveedores (17%) destacando, en este caso, el uso de recursos propios (Arellano y Peralta, 2019).

En Perú, específicamente en Lima, en el caso de los restaurantes el 43% tienen un tiempo de creación que va desde 6 años hasta los 10 años con lo que han logrado un nivel de sostenibilidad y de permanencia en el mercado, asimismo, de ello, se conoce que el 81% tienen de 6 hasta 10 trabajadores y 100% tienen RUC, de ellos, el financiamiento del 100% ha sido a través de fuentes externas como cajas, bancos, cooperativas, etc., entre ellos el 48% ha sido de Bancos, de los cuales el 71% lo usó para adquirir nuevos activos, el 57% lo adquirió para mejorar su local y 62% en capacitaciones, recibiendo montos entre S/. 2501 a más de S/. 10000, adquiridos para ser cancelados en un corto plazo (Cruz, 2016).

En Lambayeque, el sector restaurante ha crecido un 4.44% en el en 2019 en relación al año anterior gracias al buen desenvolvimiento de los negocios de pollerías, de comidas rápidas, también de restaurantes, chifas, comida criolla, heladerías y carnes y parrillas, de los cuales el 72% ha tenido que utilizar recursos propios para financiar sus negocios debido a la gran cantidad de requisitos que los bancos y cajas solicitan para aprobar un crédito para este tipo de negocio (INEI, 2019).

En el caso del sector restaurante de Pimentel, se ha notado un crecimiento debido al impacto del turismo y la parte culinaria en el distrito como resultado del crecimiento turístico en la zona, teniendo una participación del 19.4% de visitas por el turismo interno (MINCETUR,

2018). No obstante, debido a sucesos externos no previstos, como es el caso de la pandemia, los restaurantes Bahía, Las Delicias, El Rincón Marino, El Amigo, y todos los que desarrollan sus actividades en el mismo sector, se han visto en la necesidad de parar sus actividades, situación que de alguna manera influye en cómo financiarse.

El sector restaurantes en Pimentel por una parte se conoce que se trata de un mercado en desarrollo, sin embargo, el nivel de conocimiento sobre las fuentes de financiamiento, sus características y beneficios no es alto, esto debido a que las financieras lo identifican como un mercado donde se presenta morosidad debido a la estacionalidad de los negocios, y sumado a la situación vivida debido a la pandemia, impide que por parte de ellas se brinde una orientación más adecuada a los propietarios de negocios en dicha zona, aparte de ello, se tiene los diferentes tipos de evaluaciones y requisitos que tienen los bancos y cajas municipales para el otorgamiento de un crédito al cual muchos de los restaurantes no califican, situación que dificulta el acceso a un crédito para el financiamiento de los restaurantes de Pimentel, por ello, muchos de ellos no pueden realizar mejoras ya que carecen incluso de recursos propios para hacerlo. De esta manera se planteó conocer ¿Qué relación existe entre las fuentes de financiamiento y la cultura financiera en las MYPES del sector restaurant en el Distrito de Pimentel-Chiclayo 2019?

La presente investigación se justificó porque ha sido necesario identificar las fuentes de financiamiento y la cultura financiera en las MYPES del sector restaurant del distrito de Pimentel al haber escasos estudios sobre el tema. Además, el estudio se ha desarrollado para generar nuevo conocimiento sobre las variables estudiadas, de tal manera que pueda servir de referencia para futuras investigaciones. Por otra parte, los resultados serán de utilidad para las entidades financieras, así como los propietarios de los restaurants de Pimentel con la finalidad de poder tomar decisiones más eficientes sobre el financiamiento en sus negocios.

En este caso se planteó como principal objetivo determinar la relación de las Fuentes de Financiamiento en la cultura financiera de las MYPES del sector restaurant del Distrito de Pimentel-Chiclayo, teniendo como objetivos específicos (1) describir y delimitar los sectores de las actividades del sector restaurant en el Distrito de Pimentel, (2) describir las fuentes de financiamiento que se ofrecen en la actualidad, (3) identificar el nivel de cultura financiera actual en cuanto a crédito e inversión, y (4) relacionar las fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera. En el desarrollo de la investigación se halló que se desconoce de las facilidades que una entidad financiera les puede dar, también el desconocimiento de las entidades financieras

en las que califica el propietario del restaurante; asimismo, sobre la inversión, la mayor parte manifiesta que es factible poder cancelar un crédito si se trata de invertir en su negocio, sin embargo, esta situación se ve afectada debido a que los propietarios de los restaurantes no han recibido ningún tipo de asesoramiento sobre cómo invertir, razón por la cual se puede explicar que la mayor parte no tiene una cuenta de ahorros destinada para financiar el desarrollo de su negocio, lo que se confirma, ya que el 66.7% indica que en los últimos seis meses no ha invertido en la mejora del mismo.

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Antecedentes

#### **A nivel internacional**

Llumiquina y Rosado (2016), en su estudio presentó como finalidad analizar las fuentes de financiamiento alternativo al sistema tradicional. Para ello, la metodología del estudio es analítico descriptivo con un diseño no experimental, utilizando una encuesta como instrumento investigativo para la recolección de datos. Los resultados evidenciaron que las fuentes de financiamiento expuesto por el Mercado de valores permiten reactivar y promover el desarrollo del mercado, además que se estableció una reducción de riesgos financieros para el mercado. Se concluye el estudio, en adoptar una mejor fuente de financiamiento para la empresa, de esta manera se establece mejor índices de rentabilidad en corto o largo plazo.

Salvatierra (2017) en su investigación tuvo como objetivo principal conocer el mercado financiero del país y por ende a nivel internacional en cuanto a gestión empresarial, para lo cual desarrolló un estudio descriptivo donde aplicó el análisis documental como principal técnica de recolección de información, identificando que en un entorno en los que logran desenvolverse diversas empresas de rubros distintos, se tienen muchas practicas debiéndose adecuar cada sección empresarial por lo que se considera de gran relevancia identificar los motivos del financiamiento, así como los medios. Los resultados que se muestran en la presente investigación señalan que las empresas logran entender y adecuar sus objetivos en base a financiamiento, es decir, a los prestamos monetarios para cubrir necesidades básicas. Concluye que parte del crecimiento empresarial es a través del financiamiento y las alianzas que estos realicen con entidades del sector financiero para lograr sus objetivos empresariales.

López y Castañeda (2018), en su investigación pretendieron analizar las fuentes de financiamiento para las pequeñas y medianas empresa, así como conocer su incidencia en la toma de decisiones financieras. En el estudio se utilizó la metodología descriptiva, teniendo un enfoque cualitativo, haciendo uso de la técnica de la entrevista para la recopilación de información, obteniendo como resultados que las PYMES se desarrollan bajo un mercado competitivo, y aportan de manera significativa a la economía de un país, sin embargo, no todas pueden lograr tener los estándares, así como el capital y un control interno que les permita tener un nivel de competitividad para

afrontar el mercado. Concluye que el financiamiento para las PYMES viene a ser un factor de gran importancia para su desarrollo, ya que contaría con un aliado estratégico que puede aportar en gran medida a su desarrollo, no solo a través de un financiamiento, sino también a través de su experiencia en diferentes sectores.

Makdissi et al. (2020) quisieron conocer la influencia de la cultura financiera en el desempeño financiero de las PYME en el Líbano. La encuesta permitió deducir la relación entre la cultura financiera y el desempeño financiero. Los emprendedores se enfrentan a decisiones financieras complejas para cambiar sus negocios. Toman decisiones financieras en forma de planes de ahorro, inversión y jubilación, lo que hace que la cultura financiera sea crucial en las decisiones de financiación empresarial y el rendimiento posterior. Las decisiones tomadas por los propietarios de las PYME deben ser con un cierto nivel de experiencia, lo que requiere conocimiento financiero, comportamientos y actitudes que mejorarán el desempeño financiero del negocio.

### **A nivel nacional**

Aguilar y Cano, (2017) buscaron conocer las fuentes de financiamiento que pueden permitir un incremento de la rentabilidad a las MYPES. Para ello, la metodología se basó en un estudio de campo, utilizando una encuesta que permitió conocer cuáles han sido las experiencias de las MYPES a través de diferentes fuentes de financiamiento cuando tuvieron diversas necesidades económicas para sus negocios. Los resultados mostraron que las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, son los que han podido obtener a través de las micro financieras, debido a que estas brindan mayores facilidades de acceso con una menor cantidad de requisitos, permitiéndoles realizar mejoras en sus negocios en un corto plazo. Concluye que las MYPES requieren de un financiamiento externo para solventar gastos que en su momento no pueden realizarlo con un capital propio, además, el financiamiento externo les es más favorable, ya que pueden cancelarlo en cuotas de acuerdo al tiempo que lo soliciten y las posibilidades del negocio.

Ramos (2017) optó por describir la caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de MYPES del sector comercio, realizando una investigación descriptiva básica teórica, basándose en una muestra de 24 MYPES que tuvo como una población a veintiséis comerciantes de abarrotes de Juliaca a quienes se aplicó un cuestionario. Sus principales resultados mostraron que el 59% de las MYPES

que participaron del estudio se encuentran activas por más de tres años, también que el 67% de esas son formales, además, que el 42% cuenta con dos trabajadores que son permanentes. Al finalizar concluyó que el 96% de las MYPES pudieron acceder un crédito, siendo el 83% por parte de un sistema no bancario, es decir, a través de cajas; también se tuvo que el 46% solicitó por lo menos dos créditos, siendo el 50% de ellas a través de cajas municipales.

Durand y León (2016) tuvieron como fin conocer las fuentes de financiamiento y determinar cómo estas inciden en el desarrollo de las MYPES del Distrito de Independencia. Para su desarrollo, los autores desarrollaron una investigación descriptiva con un enfoque cuantitativo, en este caso, su diseño fue no experimental, donde se hizo uso de un cuestionario para obtener información. Los resultados evidenciaron que la mayor parte de las MYPES que se estudiaron, tienen dificultades para solicitar un crédito a través del sistema financiero, esto debido a que carecen de información sobre sus negocios, ya que, todo lo realizan de acuerdo a su experiencia en gestión administrativa, en otros casos, debido a que estas no califican de acuerdo a las políticas crediticias de las entidades financieras. Concluye que, si las MYPES llegaran a desarrollar una gestión eficiente para lograr su financiamiento de manera correcta, podrían ser más productivas, al lograr una mayor capacidad de financiamiento para sus negocios.

### **A nivel local**

Ruiz y Vega (2018) buscaron evidenciar una relación entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las MYPES, teniendo como objetivo determinar la relación entre las fuentes de financiamiento formal y de desarrollo de las MYPES. Presento una metodología de tipo experimental, transaccional correlacional causal teniendo un diseño no experimental, conformado por una muestra de 90 gestores de las MYPES de la ciudad de Chota, haciendo uno de una encuesta para la recolección de información. Los resultados evidenciaron, que las se establece una relación significativa entre ambas variables, en donde el 55,6% de las empresas han recibido financiamiento alto, el 37,8% moderado y el 17,8% elevado. Se concluye, la relación significativa entre el financiamiento y el desarrollo de las Mypes, obteniéndose un mayor margen de ganancias, cumpliendo las exigencias del financiamiento logrado.

Kong y Moreno (2016) tuvieron como objetivo establecer la influencia en las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes, teniendo como finalidad de determinar la relación entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las Mypes. Por ellos, la metodología del estudio es de tipo correlacional con un diseño ex post facto, en base de una muestra de 130 gestores, a quienes se les aplicó una encuesta y entrevista para la recopilación de datos. Los resultados evidenciaron, que existe una proporción considerable de Mypes que han logrado gestionar su financiamiento, incrementando la producción y sus ventas. Se concluye, que existe una relación directa significativa entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las Mypes, lo cual contribuye al crecimiento y desarrollo empresarial de dichas organizaciones.

Amorós (2017) presentó como propósito determinar las fuentes de financiamiento de una empresa. Así mismo presento una metodología de tipo descriptivo con un diseño no experimental, tiendo como muestra a los gestores de la Mype, a quienes se les aplicó un cuestionario como instrumento para la recolección de datos. Los resultados mostraron que, que la empresa presenta más requisitos al invertir fondos en empresas, por el cual las empresas necesiten ofrecer a los capitalistas de riesgo una tasa de rendimiento fija, además que poseen una participación significativa en la propiedad del negocio generando la obtención de fondos de inversión. Se concluye que los capitalistas de riesgo requieren estas opciones para garantizar que obtengan un rendimiento suficiente de su capital invertido.

## 2.2. Bases teórico-científicas

### *2.2.1. Fuentes de financiamiento*

Serrano (2018) manifiesta que el financiamiento es un campo relacionado con la asignación de activos y pasivos en el espacio y el tiempo, a menudo en aquellas circunstancias de peligro o incertidumbre.

Por su parte Franco (2017) indica que los financiamientos también se pueden definir como el arte de la administración del dinero, en donde los participantes al brindar un financiamiento a las empresas se enfocan en la valoración de los activos en relación a su nivel de riesgo, valor fundamental y su tasa de rendimiento esperada.

Además, Ruiz (2016) sostiene que el financiamiento es el intercambio que permiten a las compañías ofrecer sus cuentas por cobrar a docenas de

compañías de factoraje a la vez, junto con fondos de cobertura, bancos y otras compañías financieras.

Para García (2016) la fuente de financiamiento de una empresa está fuertemente ligado a la publicidad, puesto a que potencia las percepciones de los productos financiados en relación al posicionamiento y cultura financiera de la misma entidad.

Por su parte López (2018) afirma que es la obtención de recursos financieros que puede requerir una empresa, desarrollándose bajo la necesidad de poder realizar sus operaciones de manera normal, apuntando a un crecimiento y desarrollo a largo plazo.

Asimismo, Padilla (2016) indica que aquellas fuentes de financiación aportan los recursos requeridos, y con ello se genera el costo del financiamiento, de acuerdo a la composición de aquellas fuentes de financiación.

Padilla (2016) afirma que son consideradas fuentes de financiamiento internas a las utilidades que son retenidas por la empresa, también a la emisión de acciones comunes y emisión de acciones preferentes.

Al respecto López (2018) indica que dichos ingresos retenidos se estiman como fuentes de financiación, obteniéndose la cancelación de los ingresos en base a los dividendos de manera efectiva a dichos tenedores de operaciones habituales y usuales que deriva en la minimización de los activos en efectivo.

Flores (2016) argumenta que las acciones comunes representan la mayor parte del capital, esto quiere decir que, sus poseedores obtienen beneficios de las utilidades de la empresa en sus ejercicios fiscales, así como esperan mayores ganancias con el alza de los precios en el mercado.

Sobre el particular Padilla (2016) sostiene que son consideradas fuentes de financiamiento externas en un determinado corto plazo, préstamos simples o en cuenta corriente, anticipo a clientes, proveedores y acreedores.

### *2.2.1.1. Entidades Formales (micro financieras)*

Se encuentra conformada por las cajas municipales de ahorro y crédito, edpymes, financieras, bancos micro financieros, que generalmente son las que brindan financiamiento a pequeños empresarios, los mismos que son considerados como su público objetivo.

Las instituciones micro financieras (IMF), son toda organización o unión de crédito, organización no gubernamental financiera, banco comercial pequeño, cooperativas de crédito las cuales suministran servicios bancarios a los pobres.

Son instituciones descentralizadas enfocadas en los sectores de la población no atendidos por una entidad formal.

EdyMYPE, la Entidad de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa, se encuentran en el Sistema Financiero, ya que se encargan en otorgar financiamiento, preferentemente a los empresarios de la pequeña y microempresa; estas se encuentran reguladas por la SBS. (Credi jet Perú, 2017)

La financiera, es una institución que realiza operaciones de intermediación financiera, es decir, capta al público siempre y cuando este haga uso de las operaciones de intermediación financiera, además que el capital sea utilizado para otorgar créditos a terceros. (Mendoza, 2019)

### *2.2.1.2. Entidades Semi-formales*

Se trata de las entidades que brindan financiamiento semi-formales, lo cual quiere decir que se trata de empresa u organizaciones que no pertenecen al sector financiero, un ejemplo de ello son las ONGs.

ONG, en palabras de Rodríguez (2017) son organizaciones sin fines de lucro, identificándose por ser independientes, dedicadas generalmente al trabajo de proyectos sociales.

### *2.2.1.3. Entidades Informales*

Se trata de personas que no pertenecen al sistema financiero, pero además de ello no tienen supervisión de dicho sistema, dentro de ello se puede

considerar a los más comunes, en este caso, se trata de los prestamistas, las juntas o los panderos.

Prestamistas, son aquellos sujetos tanto jurídicos como naturales que realizan la función de prestar o facilitar una cantidad de dinero a otra persona con mínimas tasas de intereses.

Juntas, se consideran acuerdos de personas que aportan periódicamente una determinada cantidad de dinero, denominada cuota, con el único propósito de formar una bolsa de dinero que después se le adjudicará a cada uno de los miembros, con selección anterior por parte de ellos.

#### *2.2.1.4. Capital Propio*

Se trata de los recursos propios de las personas, quienes por un proceso de ahorro en un determinado tiempo o por la venta de alguna propiedad, entre otros, puede obtener capital propio para invertir en su negocio.

Ahorros Personales, según Interseguro (2018) consiste en la cantidad de dinero que, en lugar de gastarlo, se guarda y se encuentra reservada para utilizarlo en el futuro.

#### *2.2.2. Cultura financiera*

Zuta (2016) indica que puede considerarse como una de las disciplinas que trata de hacer referencia a ideas, así como a percepciones, actitudes, costumbres y reglas que son compartidas en relación al mundo del dinero, así como a las instituciones que en él intervienen. Por otro lado, la cultura viene a ser resultado de la educación un proceso de aprendizaje.

Con referencia a Leer (2013), manifiesta que la cultura financiera es aquella donde existen ciertas marcas que verdaderamente hacen la diferencia al momento en que el gestor empresarial toma diversas posiciones ante la adquisición de servicios, donde en ocasiones las discrepancias es de suma importancia la cual hace posible autorizarlas ante terceros y que estas logren ser canceladas por el uso, de tal manera que uno de los componentes que inciden para que la marca sea valorada, significativa, reflejando cada uno de los particularidades de un bien o un servicio y que estas se diversifiquen de su

competencia, siendo el posicionamiento del mismo en los pensamientos de cada uno de los usuarios mexicanos.

Por otra parte, Martell (2014), manifiesta que lanzar una cultura financiera es un proceso donde se tiene que realizar una planificación eficiente, teniendo un enfoque estratégico, en la medida que esta pueda guiar en todo el trayecto en cuanto del marco financiero.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) (2015) sostiene que la cultura financiera es una forma de entender los conceptos o todo lo relacionado con las finanzas, ya que permite reducir los riesgos y a su vez también conocer algunos beneficios que estos nos pueden otorgar y así tomar mejores decisiones para el correcto desarrollo de la empresa.

Para Valencia (2018) en el lapso de los tiempos somos individuos participantes coactivamente en la economía, con la tendencia de aprender e identificar algunos conceptos ya sean económicos o financieros, que se denotan en las acciones que realizamos de manera cotidiana ya sea como consumidores o productores. La intención de tener una buena cultura financiera siendo de vital significancia porque dejamos atrás la ignorancia y todo pensamiento erróneo que puede perjudicar en las finanzas personales de los individuos.

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), ha podido definir a la formación financiera como “aquella composición del conocimiento, las sapiencias, la conciencia, las actitudes, habilidades y también las conductas necesarias para poder realizar las tomas de decisiones financieras fuertes e informativas, para que por último se logre conseguir un bien bancario personal”

La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) define en tanto a la formación bancaria como “la mezcla de conocimientos, habilidades y/o actitudes, tanto como el comportamiento necesario para tomar decisiones financieras coherentes, macizas, informadas para lograr un bien bancario personal”.

#### *2.2.2.1. Conocimiento financiero*

Padilla (2016) explica que el conocimiento financiero permite que los interesados en obtener financiamiento puedan realizar diferentes operaciones financieras conociendo cada detalle de ellos, de tal manera que se puede obtener el producto financiero de forma rápida y efectiva.

Conocimientos Financieros, según la OECD (2016) proceso en el cual los consumidores e inversionistas financieros obtienen mejores conocimientos de los diversos bienes financiero, acerca de los riesgos y beneficios que estos poseen y que mediante esta instrucción mejoran para una correcta toma de decisiones.

#### *2.2.2.2. Ahorro*

Tener el dinero necesario para poder ejecutar inversiones o permitir que se desarrolle en los mercados competitivos a través del tiempo Breal (2017).

#### *2.2.2.3. Crédito*

Ross et al. (2016), indican que son opciones financieras para poder obtener fondos monetarios, para la realización de un proyecto.

#### *2.2.2.4. Inversión*

Aching, (2016) describe que es la posibilidad de poder encontrar recursos económicos para el desarrollo o apertura de una nueva empresa.

La información financiera, busca suministrar informaciones bancarias acerca de las organizaciones que informan, la cual es de gran utilidad para los inversionistas, como para los prestamistas y acreedores existentes y así tomen una correcta decisión sobre los suministros de la entidad.

#### *2.2.2.5. Desarrollo de habilidades financieras*

Estrategias para ahorrar, es aquella acción de ahorro que reserva el dinero para el futuro, por lo tanto, se entiende como dichas discrepancias que coexiste en los ingresos disponibles y los gastos efectuados.

Estrategias para solicitar crédito, son una de las opciones donde una parte entrega dinero a otra con el nivel de la responsabilidad que esta devuelva el préstamo de forma gradual por pagos en cuotas con un determinado interés

#### 2.2.2.6. *Toma de decisiones financieras*

Decisión crediticia, manifiesta Zarate (2018) aquella decisión con respecto al prestatario dependerá de componentes como la finalidad del préstamo, la cantidad solicitada, la forma rápida en la que puedan accederse a los préstamos, dichas tasas de intereses, los tiempos de plazo, entre otras.

Uso de Tarjeta de Crédito, es un instrumento que se le otorga a una persona, conocida como titular o usuario, de los cuales obtiene un crédito con opción a realizar compras o pagar servicios, vendidos o prestados en determinados establecimientos afiliados.

#### 2.2.3. *MYPES*

Es una cultura caracterizada por ser emprendedora, de ver oportunidades y aprovecharlas de inmediato (Pro Inversión, 2017).

Pro Inversión (2017), indica que la MYPE es una pequeña unidad de producción tiene una participación del 99.3% en el Perú y que genera el 62% de empleos que también comprende con los comercios o prestaciones de los servicios.

Para brindar un dato con mayor exactitud, de acuerdo a la ley de la promoción y la formalización de las micros y pequeñas empresas (Ley 28015), es una empresa o entidad que está compuesta a través de un individuo ya sea jurídica o también natural por cualquier forma de empresa o la administración organizacional, que posee dicha finalidad que tiene diferentes formas de realizarse en los mercados según sus actividades; ya sea por transformación, producción, extracción, vendiendo productos o asistiendo diferentes tipos de servicios.

Regalado (2016) indica que las MYPES son importantes para el desarrollo de la economía, ya que busca responder a muchas de las necesidades que no han sido satisfechas de los sectores más vulnerables de la población, en especial al sector financiero, ya que denota importancia para generar empleo e ingreso para la población dinamizando la economía las localidades en la que se realicen las actividades empresariales.

La Micro y Pequeña Empresa viene a ser la unidad económica que se encuentra constituida por una persona que puede ser natural o jurídica, en este caso, se constituye bajo alguna forma de organización o de gestión empresarial, y que, además, se encuentra contemplada en la legislación vigente, teniendo como objeto el desarrollo de actividades de producción, de extracción, actividades de transformación, o de comercialización de bienes o prestación de servicios (Regalado, 2016).

De acuerdo a las estadísticas de América Latina, las MYPES, las pymes son del 95% al 98% de la economía, de las cuales estas aportan el 42% en la producción nacional y el 88% del empleo privado, las pymes resaltan mucho porque se pueden considerar como el motor en el desarrollo empresarial porque tienen presencia en los rubros de mayor necesidad para la población.

Para Foschiatto y Stumpo (2016) las microempresas, se encuentran en dichos departamentos ya siendo urbanos o rurales y están caracterizadas por ser una economía a pequeña escala que operan en diversos sectores. Por lo general el nivel de tecnología es muy bajo, debido a que la carencia de recursos no permite que se realicen inversiones, ya que los microempresarios no tienen acceso a recursos financieros porque los bancos o sistema financiero no los establece tan sujetos de créditos. Para Hinojosa (2015) una Pymes es una empresa pequeña que requiere una mínima inversión organización y que a su vez esta lograr acoplarse a las diferentes transformaciones del contexto por su gran flexibilidad.

**Producción.** Es cualquier tipo de actividad que se ha destinado a la fabricación, elaboración u obtención de bienes y servicios. Se puede considerar aspectos como la cantidad producida, y la cantidad almacenada.

**Ingresos.** Es considerado un proceso personal o impersonal donde se activan las necesidades de un comprador en beneficio mutuo.

**Empleo.** Según la OCDE (2017), es la reducción de pobreza mediante otorgación de trabajo para una determinada población, donde se realiza la actividad empresarial.

**Tecnología.** Implementación, posee como objetivo fundamental la sistematización de las diferentes actividades operacionales y también organizacionales para lograr facilitar aquellos procesamientos, avalando la trazabilidad de las informaciones con la que las organizaciones podrán evaluar y asimismo poder decidir y ejecutando las acciones más precisas y efectivas.

Ya sea implementando software del mercado, desarrollándose a medida o distinguiendo la composición de las diferentes técnicas actuales, dicha unidad de la Tecnológica logra formar una perspectiva general de las operaciones para optimizar el nivel de la calidad, los lapsos y también los costos.

Capacitación, indica Hernández (2016) es la adquisición de nuevos conocimientos que son implantados a los trabajadores de una entidad con el único propósito de que estos se complementen con el trabajador y puedan mejorar la situación económica de la empresa.

**Proveedores.** Es una función logística de la cual una empresa provee lo que otra empresa necesita para poder realizar sus operaciones o comercialización.

#### 2.2.3.1. Características de las MYPES

Según SUNAT y el Ministerio de Trabajo, las PYMES deben reunir las siguientes características:

A) El número de trabajadores:

La microempresa tiene de 1 a 10 trabajadores.

La pequeña empresa tiene de 1 hasta 100 trabajadores.

B) Niveles de ventas anuales:

La microempresa: opera hasta por un monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)

La pequeña empresa: opera hasta el monto máximo de 1,700 UIT.

Para Pro Inversión y ESAN (2017) entre las características comerciales y administrativas de las PYMES destacan las siguientes:

Su administración es independiente. Generalmente suele dirigirse y a su vez son manipuladas por los mismos propietarios.

Dichas áreas de operaciones suelen ser congruentemente reducida, exactamente local.

Poseen una insuficiente especialidad en los trabajos. De tal modo que no hacen uso de herramientas basadas en la gestión.

Utilizan cerca 5 y 10 sujetos. Dependiendo en gran magnitud, ya siendo, a través de la mano de obra familiar.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y nivel de investigación

##### Enfoque de la investigación

Se utilizó un enfoque mixto, asimismo el estudio se basó en la observación de los comportamientos naturales, describiendo cada una de las particularidades de ambas variables.

Hernandez et al. (2016) manifiesta que este método permite seleccionar grupos pequeños de personas donde se puede realizar la investigación acerca de los fenómenos que los rodean, para lo que se indaga en sus experiencias, así como sus perspectivas y opiniones.

##### Tipo de investigación

El estudio es aplicado por que se utilizaron los conocimientos adquiridos y los aportes teóricos de diversos autores referidos a las ciencias contables y a las variables en estudio, poniendo en práctica sus teorías descritas con la finalidad de poder dar solución a la problemática que atraviesa aquellas organizaciones que forman parte del Sector Restaurant del Distrito de Pimentel- Chiclayo 2019.

Por otra parte, es una investigación descriptiva porque mediante la obtención de información permitirá obtener un mejor detalle del problema sobre la situación de entidades de los sectores que pertenecen al restaurant.

Hernández, et al. (2016) señalan el tipo del estudio se fundamenta en aplicar conocimientos obtenidos en la práctica, con el único proposito de dar solución a un problema estudiado; de esta forma la teoría será complementada con nuevos conocimientos, obtenidos a través del análisis de la oferta del mercado y los diferentes portales webs por el lado de la entidad para las MYPES.

##### Nivel de investigación

El nivel de esta investigación es descriptivo, ya que, en el estudio se describió y analizó las las fuentes de financiamiento y cultura financiera de las MYPES del sector restaurantes de Pimentel.

Para Hernández, et al. (2016) el nivel de investigación descriptivo es la profundidad que se utiliza para lograr analizar una anomalía u objetos de estudios.

### 3.2. Diseño de investigación

No experimental porque se tomaron situaciones ya existentes, pero que no fueron provocadas de manera intencional para realizar el estudio; lo cual busca recaudar información para dar respuesta a cada una de las interrogantes de la investigación.

### 3.3. Población, muestra y muestreo

#### Población

La población de acuerdo a una investigación online y visual de las MYPES que existen en un reconocido Distrito como es el de Pimentel es de 65 empresas del sector restaurant.

Hernández, et al. (2016) la definen como es aquella agrupación de cada uno de los temas que coinciden con establecidas especificaciones.

#### Muestra:

En la presente investigación la muestra estuvo conformada por 30 MYPES del sector restaurant del total de la población.

La muestra es la fracción característica de una población que se ha elegido para recolectar los datos, los cuales son analizados o estudiados, para lo cual se debe definir y delimitar con precisión (Hernández et al, 2016).

En este caso, se ha considerado como muestra solamente a las MYPES del sector restaurant que han participado de manera voluntaria brindando información a través del cuestionario, por tal razón la muestra quedó determinada con 30 propietarios de restaurantes de Pimentel.

### 3.4. Criterios de selección

La razón por la que se decide hacer la investigación es por la necesidad que pasan las MYPES, las cuales son de gran apoyo a la economía peruana, lo cual se pretende que estas crezcan tomando mejores decisiones, crecer en su rubro, etc. ya que las empresas ubicadas en lo que corresponde al Distrito de Pimentel siendo de gran ayuda porque contribuyen con el turismo en Departamento de Lambayeque.

## 3.5. Operacionalización de variables

**Tabla 1***Operacionalización de variables*

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES
<b>Fuentes de Financiamiento</b>	Serrano (2018) manifiesta que el financiamiento es un campo relacionado con la asignación de activos y pasivos en el espacio y el tiempo, a menudo en aquellas circunstancias de peligro o incertidumbre.	Comprende a las Entidades Formales (micro financieras), Entidades Semiformales, Entidades Informales, Capital Propio	Entidades Formales (micro financieras) Entidades Semiformales Entidades Informales Capital Propio	a. Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito b. EDPYME c. Financiera d. Banco Micro financiero ONG Prestamistas Juntas o panderos Ahorros personales
<b>Cultura Financiera</b>	Zuta (2016) indica que puede considerarse como una de las disciplinas que trata de hacer referencia a ideas, así como a percepciones, actitudes, costumbres y reglas que son compartidos en relación al mundo del dinero, así como a las instituciones que en él intervienen. Por otro lado, la cultura viene a ser resultado de la educación un proceso de aprendizaje.	Comprende a la Adquisición de información y Conocimientos financieros, ahorro, crédito e inversión para el negocio.	Conocimiento financiero Ahorro Crédito Inversión	Nivel de conocimiento financiero Nivel de ahorro Nivel crediticio Nivel de inversión
<b>MYPES (sector restaurantes)</b>	La Micro y Pequeña Empresa viene a ser la unidad económica que se encuentra constituida por una persona que puede ser natural o jurídica, en este caso, se constituye bajo alguna forma de organización o de gestión empresarial, y que, además, se encuentra contemplada en la legislación vigente, teniendo como objeto el desarrollo de actividades de producción, de extracción, actividades de transformación, o de comercialización de bienes o prestación de servicios. (Regalado, 2016)	Comprende a la Producción, Empleo, Ingresos, Tecnología, Proveedores	Producción Ingresos Empleo Tecnología Proveedores	Cantidad Producida Cantidad Almacenada Ventas Reducción de Costos Generación de empleo Implementación Capacitación Abastecimiento de materia prima

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

Las técnicas que se utilizaron en para la recolección de información fueron las siguientes:

Encuesta: esta técnica se ha desarrollado a través de un listado de preguntas dirigidos a los propietarios de restaurantes de Pimentel que participaron de manera voluntaria de la recolección de información a través de la técnica de la encuesta.

Entrevista: esta técnica se desarrolla en basa a un contacto directo con las personas para evaluar su nivel de cultura frente a fuentes de financiamiento, con la finalidad de obtener información o datos para la investigación. Mediante investigación online se determinará la muestra de las MYPES que existen en el Distrito de Pimentel.

Observación Directa: mediante la observación directa permitirá evaluar el estado de los diferentes restaurantes con el propósito de poder identificar las carencias de fuentes de financiamiento para ser aplicadas en su negocio.

#### **Instrumento**

Cuestionario: Bernal (2015) menciona que este instrumento es un medio útil y eficaz para recoger información en un tiempo relativamente breve. Es decir, es una agrupación de interrogantes elaboradas para crear datos informativos requeridos para lograr la obtención de los propósitos trazados en la presentes exploración. En este sentido, el cuestionario, será el cuestionario que contribuya al recaudamiento de la información que se debía utilizar para la presente investigación.

Guía de entrevista: fue aplicado a los especialistas en financiamiento de diferentes entidades financieras, en este caso, se trató de trabajadores encargados de créditos MYPES o créditos negocios a quienes se realizó una serie de preguntas con la finalidad de conocer desde el punto de vista de expertos en el tema sobre el mercado de Pimentel en lo que se refiere a créditos para negocios.

Ficha de observación: se utilizó con la finalidad de conocer las características de los negocios que han participado de la investigación, en este caso, de los restaurantes de Pimentel registrando información como el nombre del negocio y el tipo de productos que ofrece a sus clientes.

### 3.7. Procedimientos

- a) Selección de recolección de datos.
- b) Recoger la información referido a aquellas fuentes de financiamiento hacia las MYPES en las diferentes instituciones financieras.
- c) Aplicación y tabulación de las encuestas para saber el nivel de cultura financiera que existe.
- d) Proporcionar las informaciones, como las bases de datos y también comprobaciones que se han obtenido en aquel lapso de tiempo.

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

Para identificar el nivel de cultura financiera actual en cuanto a crédito e inversión, se midió las variables haciendo uso de la escala de Stanones, para ello midió la cultura financiera en tres niveles: bajo, medio y alto. Para el análisis se ha obtenido la media aritmética ( $\bar{X}$ ), así como la obtención de la desviación estándar ( $S$ ), posteriormente se calculó los puntos de corte  $A = \bar{X} - 1S$  y  $B = \bar{X} + 1S$ , en la cual el nivel bajo se determina hasta el punto A, el nivel medio entre los puntos A y B, por último, el nivel alto está por encima del punto B. luego de realizar los cálculos se obtiene las siguientes figuras.

## 3.9. Matriz de consistencia

**Tabla 2***Matriz de consistencia*

<b>TITULO</b>	<b>PROBLEMA</b>	<b>JUSTIFICACIÓN</b>	<b>MARCO TEÓRICO</b>	<b>OBJETIVOS</b>	<b>HIPÓTESIS</b>	<b>DISEÑO METODOLÓGICO</b>
Relación De Las Fuentes De Financiamiento Y La Cultura Financiera En Las MYPES Del Sector Restaurant Del Distrito De Pimentel-Chiclayo 2019	¿Qué relación existe entre las fuentes de financiamiento y la cultura financiera en las MYPES del sector restaurant en el Distrito de Pimentel-Chiclayo 2019?	La presente investigación se realizará con la finalidad de que los empresarios emprendedores del Distrito de Pimentel tengan un conocimiento sobre los productos que existen en el sistema financiero nacional con el propósito de que estos puedan tomar mejores decisiones, buscar una expansión o mejora y así desarrollarse con más facilidad en el Distrito de Pimentel. Mediante esta investigación también se busca saber qué nivel de cultura financiera tienen las personas o negocios en crecimiento, lo cual permitirá desarrollarse económica y socialmente en su rubro.	<b>I. Antecedentes</b>  <b>II. Bases Teórico Científicas</b>  <b>III. Definición de Términos Básicos</b>	<b>General</b> •Determinar la relación de las Fuentes de Financiamiento en la cultura financiera de las MYPES del sector restaurant del Distrito de Pimente-Chiclayo 2019 <b>Específicos</b> 1. Describir los sectores de las actividades del sector restaurant en el Distrito de Pimentel 2. Describir las fuentes de financiamiento que se ofrecen en la actualidad. 3. Identificar el nivel de cultura financiera actual en cuanto a crédito e inversión. 4. Relacionar las Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera	Existe una relación directa y significativa entre la cultura financiera y las fuentes de financiamientos en las empresas del sector restaurant del Distrito de Pimentel	<b>Tipo de investigación</b>  Enfoque: mixto Tipo aplicada Niveles: Descriptiva  <b>Diseño de la investigación</b>  No experimental  <b>Técnicas de la Investigación</b>  Entrevista Observación directa Análisis documental Análisis interpretativo Diseño de propuesta

Fuente: Elaboración propia

### 3.10. Consideraciones éticas

Las consideraciones éticas que se consideraron para el presente estudio fueron las siguientes:

El respeto a las personas, para lo cual se informó a las personas que participaron del estudio, sobre los objetivos de la investigación, así como del instrumento que se aplicó, en este caso, se trató de los propietarios de restaurantes de Pimentel que participaron de manera voluntaria brindando información a través del cuestionario.

Como segundo criterio se ha considerado la beneficencia, que se hizo al tratar a los participantes con amabilidad evitando su incomodidad, cabe resaltar que los instrumentos que se aplicaron no requirieron de información personal del participante, con el fin de proteger su identidad y procurar su bienestar

## IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

### 4.1. Resultados

#### *4.1.1. Describir y delimitar los sectores de las actividades del sector restaurant en el Distrito de Pimentel.*

##### a. Descripción general.

El distrito de Pimentel se halla situada en la franja litoral costera del valle Chancay, en el departamento de Lambayeque, y a unos 13 km de la provincia de Chiclayo. Desde hace muchos años atrás en la cual recibía la denominación de Caleta de la Concepción de Chiclayo; y en relación a las construcciones de un antiguo muelle, el cual se halla relaciones con el desarrollo de las tareas tanto de servicios como de comercio.

Este distrito es considerado como el principal balneario del departamento, formando parte de dichos centros urbanos que se hallan dentro de las áreas de influencia en lo que respecta a la provincia de Chiclayo, asimismo, se conserva mediante la realización de los roles de ayuda con el buen desarrollo de tareas que se encuentran vinculadas a lo que corresponde al turismo y también al recreamiento. La ubicación del núcleo urbano y del ámbito de estudio del eje de articulación Chiclayo.

Entre sus límites se encuentran:

Por el Norte: Distritos de San José y Chiclayo.

Por el Sur: Distrito de Santa Rosa

Por el Este: Distrito de la Victoria y Monsefú.

Por el Oeste: Océano Pacífico.

Detallando cada una de las fuentes de financiamiento que se brindan hoy en día.

La zona en la que se realiza la investigación fue en el distrito de Pimentel, el cual se encuentra situado a 13 km de la provincia de Chiclayo en un lapso de veinte minutos, asimismo, se hace mención que este distrito se encuentra envuelto entre lo moderno como lo antiguo, puesto que, pese al tiempo que se ha transcurrido se puede observar grandiosas y bellas casonas coloniales, de igual manera un mar tranquilo y amistoso, finalizado por

un muelle antiguo el cual se ido convirtiéndose por la historia la cual se recluye en sus diferentes rieles mediante dichos patrimonios tanto regionales como nacionales.

Caracterizándose por poseer atractivos centros turísticos como lo es el muelle, el cual posee un aproximado de 100 años de antigüedad el cual hizo posible que se transporte de diferentes bienes con la finalidad de ser vendidos en otras comunidades a nivel nacional o inclusive a nivel mundial, por otra parte, se cuenta con un criadero de avestruces, el mismo que se encuentra a 3 km del distrito de Pimentel por la carretera San José, especializado por ser un sitio silencioso y tranquilo.

De acuerdo al Perfil del Vacacionista Nacional y el Perfil del Turista Extranjero descritos por PromPerú, es que se registra que la mayor parte del turismo de sol y playa decide viajar generalmente al norte del Perú. Además, por datos estadísticos se tiene conocimiento que Pimentel es el atractivo turístico más visitado del circuito de playas de la región Lambayeque, destacando la ubicación geográfica, la historia y la seguridad del distrito. Por ello, se ha registrado visitas desde el año 2012 no menores a 19 mil visitantes con registros mayores en los meses de diciembre, enero, febrero y marzo, asimismo, a partir del 2017 se vino registrando visitas mayores a 25 mil personas en dichos meses. (Andina, 2018)

Dicho crecimiento del sector ha impulsado el crecimiento del sector restaurantes y hoteles en Pimentel, de ello, INEI muestra lo siguiente:

**Tabla 3**

*Tasa de crecimiento de restaurantes y hoteles*

Sector	Tasa de crecimiento					
	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Restaurantes y hoteles en Pimentel	0.18	0.12	1.64	1.45	1.94	2.12

Nota: Tasa de crecimiento de restaurantes y hoteles, Cámara de Comercio de Lambayeque

El incremento del turismo en Pimentel viene a ser un factor que fue motivando la inversión en restaurantes.

b. Lista de restaurantes ubicados en el balneario de Pimentel:

En lo que concierne a la gastronomía sus platillos más especiales son el denominado chinguirito (este procede del ceviche el cual es oriundo de la costa norte), se encuentra también la tortilla de raya (la cual se elabora mediante huevos, la raya seca

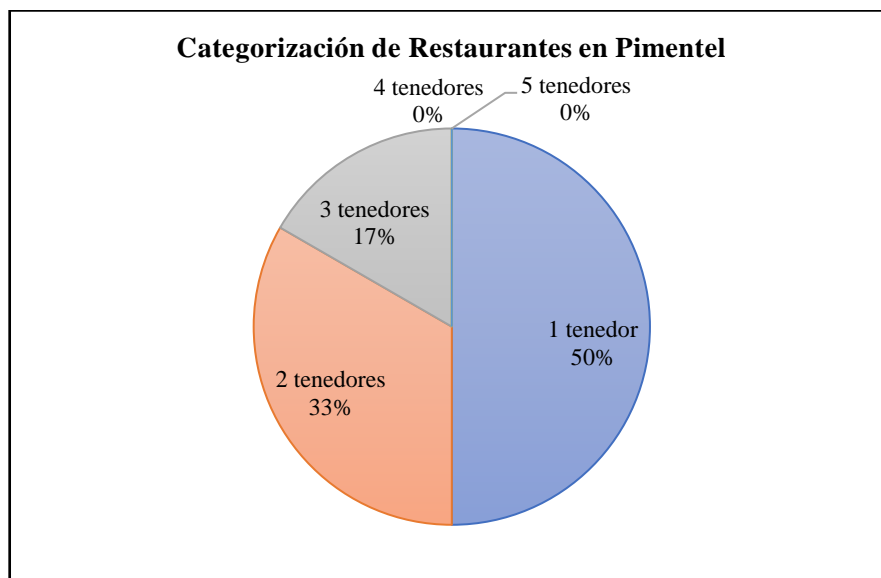
deshilachada, también la cebolla china picada y los ajíes amarillos molidos), el ceviche mixto (el cual es uno de los platos milenarios, este se suele preparar a base de pescados blancos, variedad de mariscos, jugo de limones y entre otros aliños más)

**Tabla 4**

*Lista de restaurantes ubicados en el balneario de Pimentel*

<b>N°</b>	<b>Nombre de restaurantes</b>	<b>Similitud de productos</b>
<b>FRENTE AL MALECÓN</b>		
1	Restaurante 421	Parihuela
2	Restaurante Aguirre	Sudado de cabrilla
3	Restaurante Ahumada	Ceviche de toyo
4	Restaurante Arbulú	Ceviche mixto
5	Restaurante Arévalo	Tortilla de raya
6	Restaurante Bahía	Chicharrón de pescado
7	Bar Restaurante Picantería Yoli	Chinguirito
8	Bar Restaurant Las Delicias	Causa
9	Bar Restaurante Ricardo´s	Ceviche de conchas negras
10	Bar Restaurante Berna	Arroz con mariscos
11	Bar Restaurante Bertika S	Chaufa de marisco
12	Bar Restaurant Festinorte	Arroz con pato
13	Restaurante Fiestas	Cabruto
14	Restaurant El Amigo	Bistec
15	Restaurant La Amiga	Chupe de cangrejos
16	Bar Restaurante Cevicheria Don Cangrejo	Pescado a la plancha
17	Bar Restaurante El Rincón Marino	Jalea mixta
18	El Langostino	Chilcano de cabrilla
19	Picantería La Tintorera	Chupe mixto
20	Restaurante La Pecera	Lomo saltado
21	Cevichería Océanos	Pescado al ajo
<b>CERCA DEL MUELLE</b>		
22	Fogón azul	Pescado a lo macho
23	Bertika's	Chaufa de langostinos
24	Ribera De Mar	Sudado de mero
25	Tinos Pimentel	Tirado de mero
<b>CERCANOS A LA PLAYA</b>		
26	Mili Sabor	Chupe de mero
27	Cevichera Mi Chepita	Pulpa de cangrejo
28	Restaurant 4 Dioses	Picante de mariscos
29	D' Jora Restaurant Grill	Enrollado de langostino
30	Restaurant Marisquería Galicia	

## c. Categorización de los restaurantes de Pimentel

**Figura 1***Categorización de Restaurantes en Pimentel.*

*Nota: Categorización de Restaurantes de Pimentel, Kong y Moreno (2014)*

Se ha determinado que la mayor parte de los restaurantes en Pimentel el 50% tiene una categorización de 1 tenedor, el 33% es de 2 tenedores, el 17% es de 3 tenedores, y como se observa se carece de restaurantes que sean de 4 o 5 tenedores.

**Tabla 5***Tipo de empresa*

Restaurantes	Tipo de empresa	N	%
Persona natural con negocio	Unipersonal	8	27%
Persona Jurídica	EIRL, SRL, SAC	22	73%
		30	100%

*Nota: Aplicación de cuestionario a muestra de restaurantes de Pimentel, tipo de empresa.*

De acuerdo a la información general brindada por los participantes del estudio, el tipo de empresa que son administrados como Persona Natural con Negocio representa el 27% de la muestra, y los que funcionan como Persona Jurídica representan un 73% de la muestra, siendo en su totalidad empresas formales.

**Tabla 6***Número de trabajadores de los restaurantes de Pimentel*

	Número de trabajadores	
	n	%
1-5	3	10%
5-10	15	50%
10-15	10	33%
Más de 15	2	7%
Total	30	100%

*Nota:* Aplicación de cuestionario a muestra de restaurantes de Pimentel número de trabajadores.

De acuerdo a la información de la muestra, se tiene que 3 de los restaurantes tienen de 1 a 5 trabajadores, siendo el 10% de la muestra, 15 de los restaurantes tienen de 5 a 10 trabajadores, con el 50% viene representando la mayor parte de la muestra, 10 restaurantes que tienen de 10 a 15 trabajadores representando el 33% de la muestra y 2 restaurantes que indican tener más de 15 trabajadores siendo el 7% de la muestra.

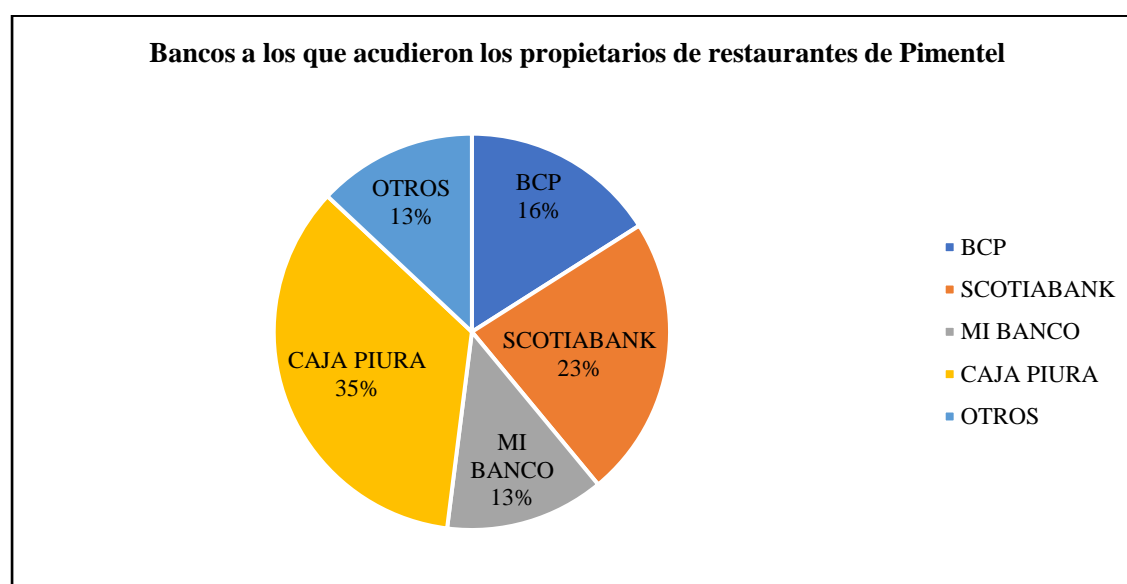
#### 4.1.2. Describir las fuentes de financiamiento que se ofrecen en la actualidad.

##### a. Fuentes de financiamiento actual:

A continuación, se muestra el resultado de las entidades financieras que generalmente acuden los propietarios de los restaurantes de acuerdo a los datos de la muestra del estudio.

**Figura 2**

*Bancos a los que acudieron los propietarios de restaurantes de Pimentel*

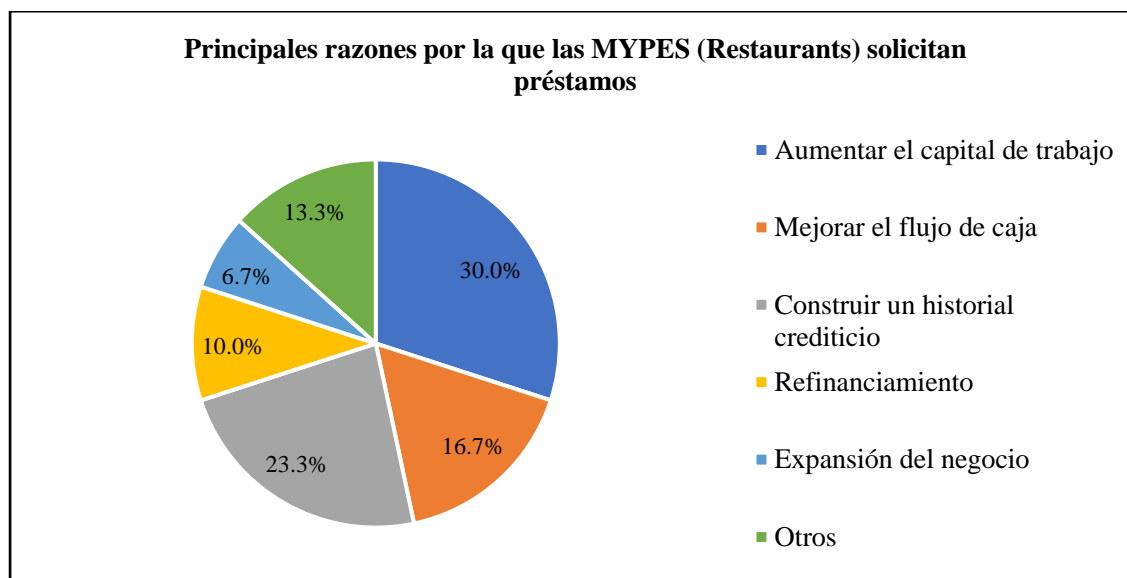


*Nota:* Opciones de bancos a lo que acudieron los propietarios.

Como se observa, la mayor parte de los propietarios de restaurantes de Pimentel han acudido a Bancos, en este caso, se trata del BCP (16%), Scotiabank (23%), y Mi Banco (13%), además, se tiene una participación importante de Caja Piura (35%) y en menor cantidad el 13% que corresponde a otras entidades financieras.

### Figura 3

*Principales razones por la que las MYPES (Restaurants) solicitan préstamos*



*Nota:* Razones por las que solicitan préstamos.

El resultado muestra que las principales razones por las que las MYPES de restaurantes de Pimentel han solicitado un préstamo es para aumentar el capital de trabajo (30%), en cambio otra parte es para mejorar el flujo de caja (16.7%), también para construir un historial crediticio (23.3%), asimismo, se requirió por refinanciamiento (10%), o por expansión del negocio en una menor parte (6.7%).

Fuente de Financiamiento: BCP – BANCO DE CRÉDITO DEL PERÚ

Según la entrevista que se llevó a cabo al Asesor de la Banca PYME, hace mención que la entidad financiera estima al sector micro empresarial del Distrito de Pimentel como un mercado que se encuentra en pleno crecimiento y lo cual lo hace lentamente, debido a cierto nivel de inestabilidad de la misma actividad económica principal, siendo esta la pesca, aquella que se realiza únicamente por temporadas, de acuerdo lo que informa el Gobierno. Siendo esta una de las actividades más practicada por la población, puesto que la consideran como su principal fuente de ingresos, volviéndose muy riesgosa y también poco llamativa para la entidad si se desea otorgar créditos de gran escala. Del mismo modo, se ubican los restaurantes, los cuales suelen obtenerse ingresos a mayor escala todos los fines de semana, feriados, pero sobre todo los veranos, en simples palabras, esta actividad no conserva un nivel de consumidores estables durante los 12 meses del año.

Pese a estas circunstancias, existe cierto grado de otorgamiento disminuido, pero al mismo tiempo consistente, puesto que, empresarios, microempresarios del Distrito de Pimentel son clientes del Banco, las cuales han optado por lograr préstamos para poder formar negocios pequeños los logran sustentar sus ingresos en épocas de baja temporada, siendo el nivel de colocación en un 15% aproximadamente en el mercado. Dichos créditos en su mayoría se encuentran destinados a la obtención de máquinas, la ampliación de sus locales e inclusive nuevas sucursales.

Entre los montos que suelen adquirir los negociantes del Distrito de Pimentel se encuentran entre los S/ 30,000.00, con una tasa anual entre los 22% y también los 58%, los cuáles suelen alterarse de acuerdo el historial crediticio que pueda tener el cliente, los mismos que son evaluados previamente a través de documentos, como algunos requisitos, por decir: ser personas jurídicas, mayores de 21 años, mínimo 6 meses de contar con un negocio, recibos de luz o agua, como también documentaciones personales, siendo estos el DNI, entre más.

Por último, el Banco de Crédito del Perú estima que el Distrito de Pimentel es un target, el cual, gracias al rendimiento de los clientes emprendedores, se encuentra surgiendo la formación de negocios nuevos, volviendo estos cada vez más atractivos.

Fuente de Financiamiento: SCOTIABANK PERÚ

De acuerdo a la entrevista que se le realizo a la Asesora de Créditos Pymes, en lo que concierne la entidad financiera Scotiabank se considera que el rubro económico del Distrito de Pimentel cuenta con un mercado pequeño y también poco seguro, ya que, las personas suelen depender mucho de sus actividades principales como son los servicios consignados al turismo como son los restaurantes, hoteles, bares, asimismo, se encuentra la pesca, siendo esta misma un poco inestable fruto del cambio de las temporadas, creando así que los otorgamientos de los créditos son mínimos.

De igual manera, hace mención que la mayor parte de los créditos que han sido otorgados a las personas que pertenecen al sector de la pesca y aquellos que se dedican a la comercialización de productos de la canasta básica, o inclusive ciertos restaurantes, los cuales son otorgados con fácil accesibilidad que se posee, puesto que, únicamente se necesita de documentos como el Documento Nacional de Identidad del titular como también del esposo (a), título de los inmuebles o propiedades.

Las cantidades de los préstamos otorgados por la entidad bancaria dependen mucho de la evaluación de los negocios, siendo los montos de crédito entre los S/ 5,000.00 y S/10,000.00 los que mayormente sobresalen para los negocios designados a la comercialización o negocios de comida y también montos de S/ 30,000.00 para los que forma parte del sector de la pesca. La TEA de los créditos para los restaurantes de Pimentel es de 22% a 48%.

Puede determinarse que el Distrito de Pimentel no es tan buen mercado para brindar prestamos, puesto que, suelen asimilarse elevadas altas de morosidad producto de las ventas bajas y a los diferentes cambios en lo que concierne la afluencia de visitas por ser de estación, originando una pérdida de liquidez, impidiendo la cancelación de las cuotas a la entidad financiera.

Fuente de Financiamiento: MI BANCO

Según la entrevista que se llevó a cabo a uno de los asesores de negocios MYPES de la entidad “MI BANCO”, confirmándose que es una institución de mayor participación en lo que es el mercado perteneciente al Distrito de Pimentel, consiguiendo de esta manera ser calificado como un mercado con un rendimiento dinámico, fruto de los diferentes cambios en su economía, al mismo tiempo hace mención que el 80% de las actividades económicas que mayormente mueve al sector de la Pesca. Enfatizando la comercialización de los pescados y mariscos.

La entidad “Mi Banco” en el rubro de los restaurantes del Distrito de Pimentel ha brindado fundamentalmente créditos a sujetos que cuentan con restaurantes con 6 meses de antigüedad y que además suelen tener inmuebles o lo que son embarcaciones, puesto que, poseen un mayor respaldo, y aquellas personas que desean invertir en negocios que se encuentren dentro del Distrito de Pimentel como fuera del mismo, es decir en la Ciudad de Chiclayo, la Victoria, Región Lambayeque, entre otros más. Del mismo modo hacen posible que se tenga acceso a créditos a personas que desean adquirir algún inmueble o bien o aquellos que necesitan de préstamos para poder invertirlos en capital de trabajo.

A causa de estas variedades de clientes la tasa de interés se suele cobrarse por los diferentes montos solicitados, siendo estos de S/ 7,000 – S/ 8,000 soles, oscilando entre 18% y 19%; de la misma manera crédito para ser utilizados como capital de trabajo oscilando entre S/ 1,000 y S/ 5, 000 con tasas de 40% y 55% debido al alto riesgo, puesto

que, MI BANCO brinda préstamos a sola firma y sin la necesidad de tener que presentar mucha documentación.

Es necesario mencionar que MI BANCO sobresalta el aspecto relacionado a un elevado índice de morosidad en Pimentel, las mismas que han sido ocasionadas en temporadas bajas en los negocios, siendo uno de los principales motivos por el que las personas retrasan el pago de sus cuotas, no obstante, finalmente se cumple con la cancelación de las cuotas de su crédito que se les brindo. Por tal razón, que el Distrito es visto como uno de los sectores más débiles, puesto que, no suele ser un mercado con calidad de cartera, debido a la poca diversidad de actividades económicas.

Fuente de Financiamiento: CAJA PIURA

Dicha entidad financiera, posee una mínima participación en el Distrito de Pimentel, pudiendo definir, que es uno de los mercados que se encuentra desarrollando lentamente, lo cual ocasiona serios problemas y también resultados no requeridos por estación, siendo este uno de los componentes para la lentitud del crecimiento del Sector MYPE.

Los prestamos brindados en su gran mayoría se encuentran destinados para invertir en negocios esencialmente en las temporadas altas, como por decir, el abastecimiento y la implementación en sus negocios, y en una mínima proporción para implementar sus bodegas, con la finalidad de invertir en cada uno de sus activos fijos. Por ende, se brindan prestamos mayores a S/.10, 000 para invertir en embarcaciones y menos de S/.5, 000 para la inversión en pequeños negocios a tasas que oscilan entre el 22% y 79% TEA según el monto de la inversión.

Es por eso que Pimentel, es un rubro el cual es controlado al brindar prestamos, puestos que, es uno de los distritos con elevada incidencia en las moras a causa de los diferentes cambios que se dan en los negocios por la misma estación de los mismos, consecuentemente, suelen ser rigurosos solicitando algunas garantías, como por decir, recibos de agua o luz, documentos de identidad, documentación del negocio, pagos a la SUNAT, documentación que acredita la propiedad de los inmuebles, y entre otras garantías más.

**Tabla 7***Información de las fuentes de financiamiento*

<b>Entidad financiera</b>		<b>Monto</b>	<b>TEA</b>	<b>Requisitos</b>
BCP	Planes pymes	S/ 15,000 o US\$ 5000, máximo S/ 1'200,000 o US\$ 400,000.	22% a 58%	a Ser persona jurídica o persona natural con negocio. Antigüedad mínima: 1 año. Monto de venta anual: 120,000.00 DNI Recibo de servicios. Licencia de funcionamiento.
SCOTIABANK	Banca pyme	S/ 5,000.00 a S/ 30,000.00	22% a 48%	a Ser persona jurídica o persona natural con negocio. Antigüedad mínima: 1 año. Buen comportamiento crediticio. Contar con una línea de Crédito para el producto.
MI BANCO	Banca negocios	Monto mínimo: Soles: 300 Dólares; 100 Monto máximo: Según evaluación	40% a 55%	a Copia de DNI de los socios. Recibo de luz, agua o teléfono. Documentos del negocio. Documentos de residencia del representante legal apoderado y avales. Acta de constitución de la empresa. Vigencia de poderes actualizada con antigüedad no mayor a 8 días. Declaración de renta anual y 3 últimos PDT. Documentos de propiedad del inmueble que será otorgado en garantía.
CAJA PIURA	Créditos Pyme	S/ 5,000.00 a S/ 10,000.00	22% a 79.59%	a Documento oficial de identidad de los apoderados. Copia de Constitución de la empresa. Vigencia de poderes actualizados. Estados financieros actualizados. Garantías que cubran el crédito solicitado. Pago a SUNAT (declaraciones de ventas) para negocios formalizados. Facturas y/o boletas de ventas y compras para negocios formalizados. Inventario de mercadería y activo fijo actualizado. Cronogramas y últimos pagos de créditos en otras instituciones financieras.

### 4.1.3. Identificar el nivel de cultura financiera actual en cuanto a crédito e inversión.

#### a. Conocimiento financiero

**Tabla 8**

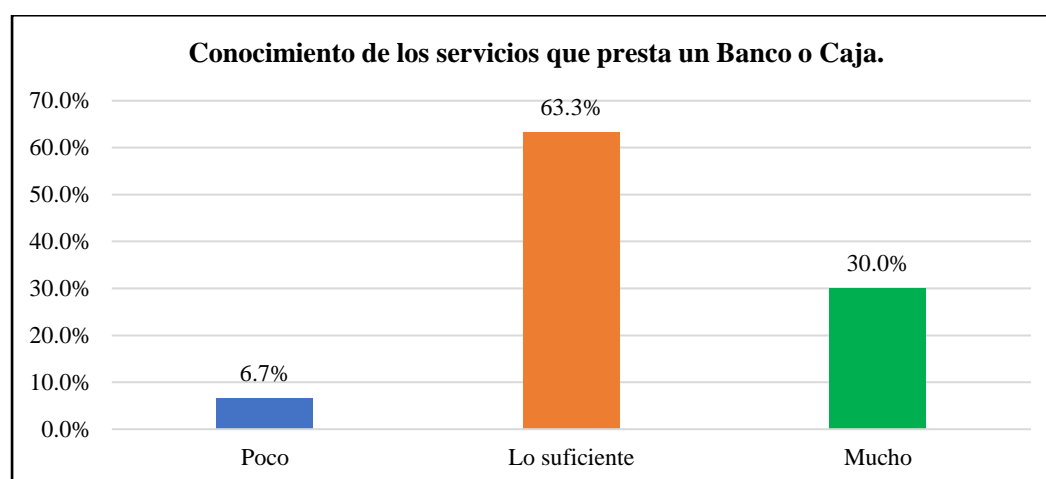
*Conocimiento de los servicios que presta un Banco o Caja*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Poco	2	6.7	6.7	6.7
Lo suficiente	19	63.3	63.3	70.0
Mucho	9	30.0	30.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

*Nota:* Conocimiento sobre los servicios que presta una Caja o Banco.

**Figura 4**

*Conocimiento de los servicios que presta un Banco o Caja*



*Nota:* Conocimiento sobre los servicios que presta una Caja o Banco.

Se ha obtenido que respecto al conocimiento de los servicios que presta un Banco o Caja, el 6.7% indica que lo conoce poco, el 63.3% indica que lo conoce lo suficiente, y el 30% indica que conoce mucho sobre el tema.

En este caso, se puede indicar que el conocimiento sobre los servicios que prestan las entidades financieras, para la mayor parte, es regular.

**Tabla 9**

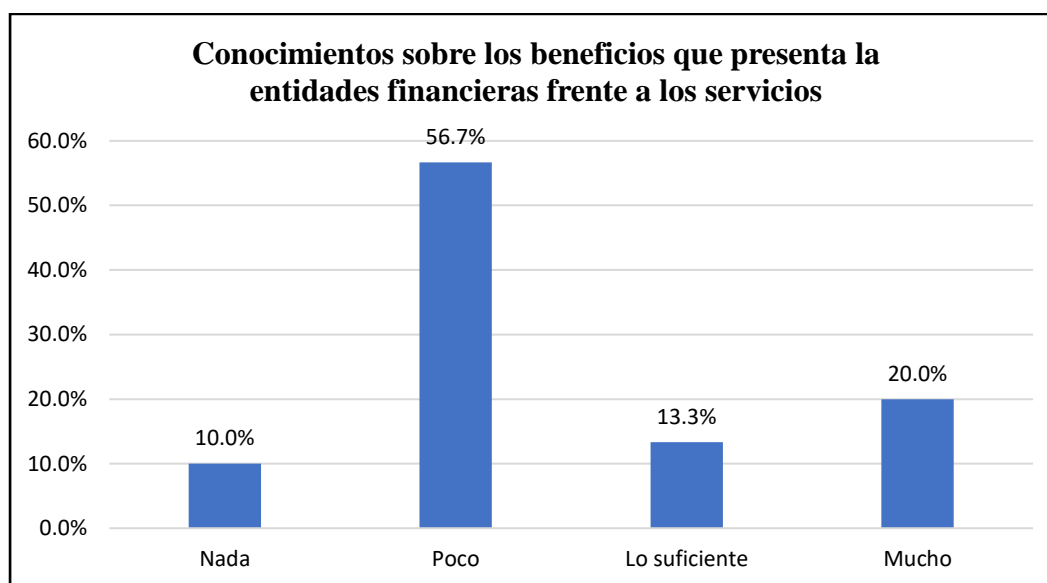
*Conocimientos sobre los beneficios que presenta las entidades financieras frente a los servicios*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	3	10.0	10.0	10.0
Poco	17	56.7	56.7	66.7
Lo suficiente	4	13.3	13.3	80.0
Mucho	6	20.0	20.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

*Nota:* El conocimiento de los beneficios que prestan las entidades financieras frente a los servicios.

**Figura 5**

*Conocimientos sobre los beneficios que presenta las entidades financieras frente a los servicios*



*Nota:* El conocimiento de los beneficios que prestan las entidades financieras frente a los servicios.

Se ha obtenido que, respecto al conocimiento sobre los beneficios de los servicios en las entidades financieras, el 10% señalan que no conocen nada, el 56,7% conocen poco, el 13,3% conocen lo suficiente y el 20,0% conocen mucho. En tal sentido el nivel de conocimiento sobre los beneficios que presenta las entidades financieras frente a los servicios es regular.

**Tabla 10**

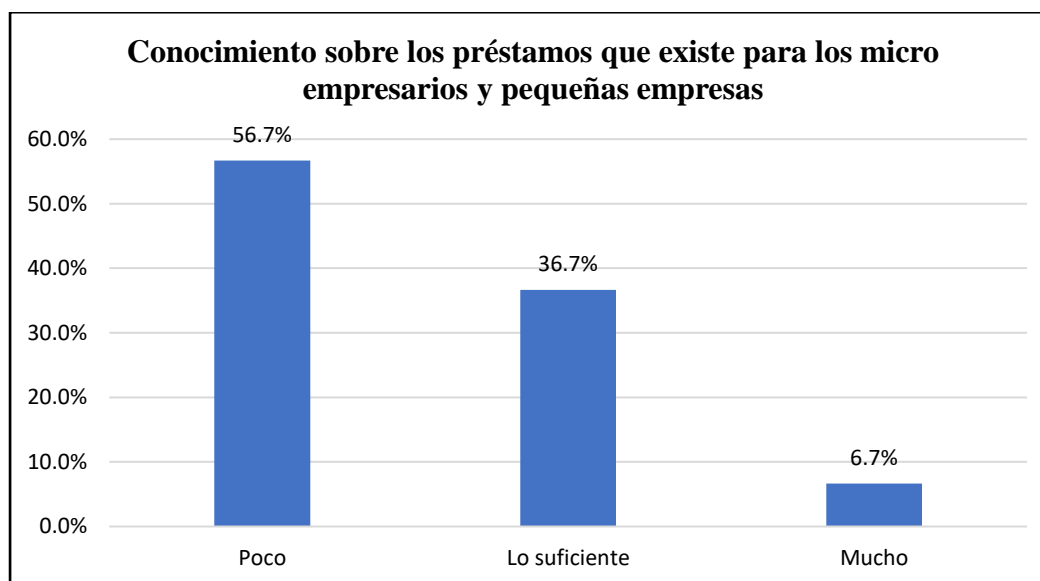
*Conocimiento sobre los préstamos que existe para los micro empresarios y pequeñas empresas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Poco	17	56.7	56.7	56.7
Lo suficiente	11	36.7	36.7	93.3
Mucho	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: El entendimiento sobre los préstamos que existe para los micro empresarios y pequeñas empresas.

**Figura 6**

*Conocimiento sobre los préstamos que existe para los micro empresarios y pequeñas empresas*



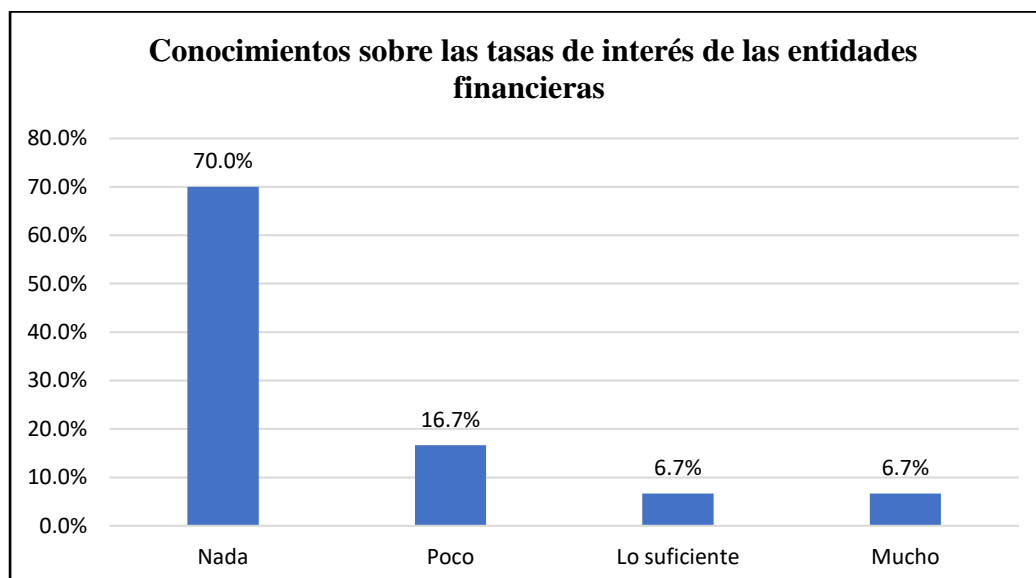
Nota: Entendimiento sobre los préstamos que existe para los micro empresarios y pequeñas empresas.

De acuerdo al conocimiento sobre los préstamos que existen para los micro empresarios y pequeñas empresas, el 56,7% poco conocen, el 36,7% conocen lo suficiente y el 6,7% conocen mucho sobre los préstamos. En tal sentido, son pocas las personas que conocen sobre los préstamos que existen en beneficio a las micro y pequeñas empresas.

**Tabla 11***Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	21	70.0	70.0	70.0
Poco	5	16.7	16.7	86.7
Lo suficiente	2	6.7	6.7	93.3
Mucho	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Conocimiento respecto a las tasas de interés de las entidades financieras.

**Figura 7***Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras*

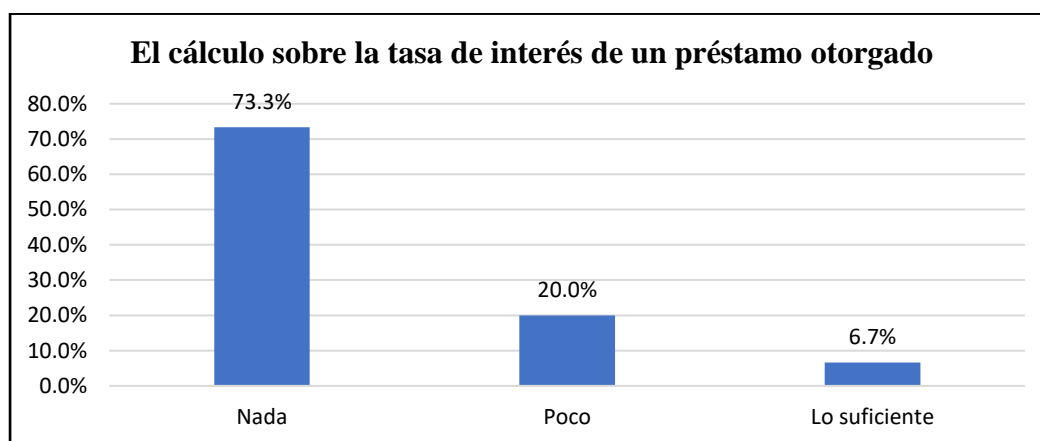
Nota: Conocimiento respecto a las tasas de interés de las entidades financieras

De acuerdo al conocimiento sobre las tasas de interés de las entidades financieras, el 70% no conocen nada, el 16,7% conocen poco, el 6,7% conocen lo suficiente y el 6,7% conocen mucho. Por lo tanto, existe un porcentaje considerable de personas que desconocen en su totalidad las tasas de interés de las entidades financieras.

**Tabla 12***El cálculo sobre la tasa de interés de un préstamo otorgado*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	22	73.3	73.3	73.3
Poco	6	20.0	20.0	93.3
Lo suficiente	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Cálculo de un préstamo otorgado sobre su tasa de interés

**Figura 8***El cálculo sobre la tasa de interés de un préstamo otorgado*

Nota: Cálculo de un préstamo otorgado sobre la tasa interés.

De acuerdo al cálculo sobre la tasa de interés de un préstamo otorgado el 73,3% no conoce absolutamente nada, el 20% poco conoce y el 6,7% conoce lo suficiente. En tal sentido, existe un gran porcentaje de personas que no conocen nada sobre el cálculo de la tasa de interés ante un préstamo.

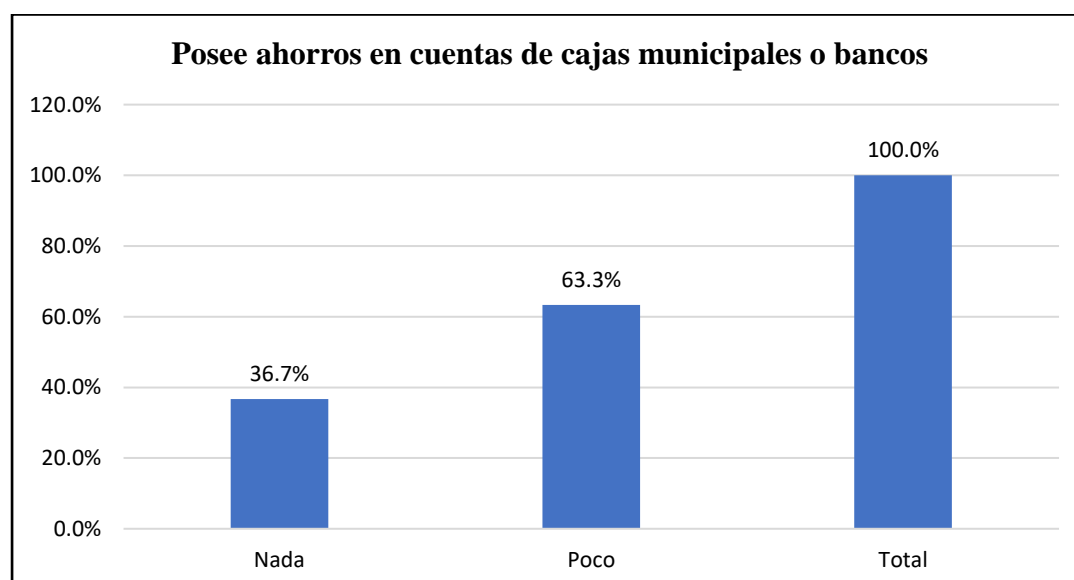
A través de los resultados se ha podido determinar el nivel de cultura financiera en cuanto a créditos e inversión, de lo cual se ha podido identificar que el conocimiento financiero es escaso, puesto que se desconoce factores como los beneficios de los servicios financieros, la información de los préstamos dirigidos para micro empresarios y pequeñas empresas, los intereses que cada entidad financiera cobra, así como el cálculo del interés de los préstamos.

## b. Ahorro

**Tabla 13***Posee ahorros en cuentas de cajas municipales o bancos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	11	36.7	36.7	36.7
Poco	19	63.3	63.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Cuentan con ahorros en cuentas de cajas municipales o bancos.

**Figura 9***Posee ahorros en cuentas de cajas municipales o bancos*

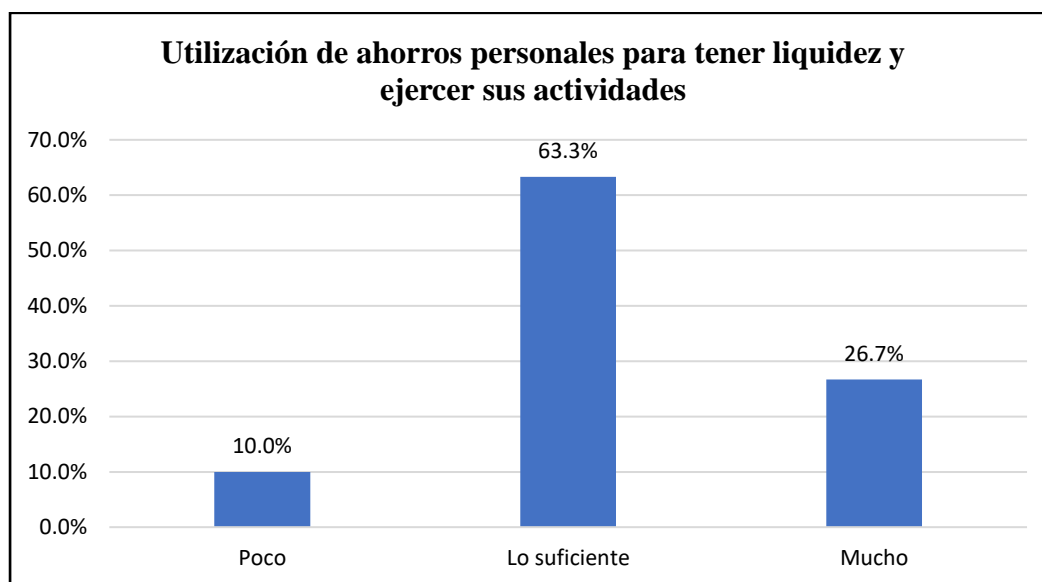
Nota: Cuentan con ahorros en cuentas de cajas municipales o bancos

De acuerdo si cuenta con ahorros en cajas municipales o bancos, el 36,7% no conocen nada y el 63,3% conocen poco. Por lo tanto, son pocas las personas que presenta cuentas de ahorros en las cajas municipales o bancos.

**Tabla 14***Utilización de ahorros personales para tener liquidez y ejercer sus actividades*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Poco	3	10.0	10.0	10.0
Lo suficiente	19	63.3	63.3	73.3
Mucho	8	26.7	26.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Utilización de ahorros personales para tener liquidez y ejercer sus actividades.

**Figura 10***Utilización de ahorros personales para tener liquidez y ejercer sus actividades*

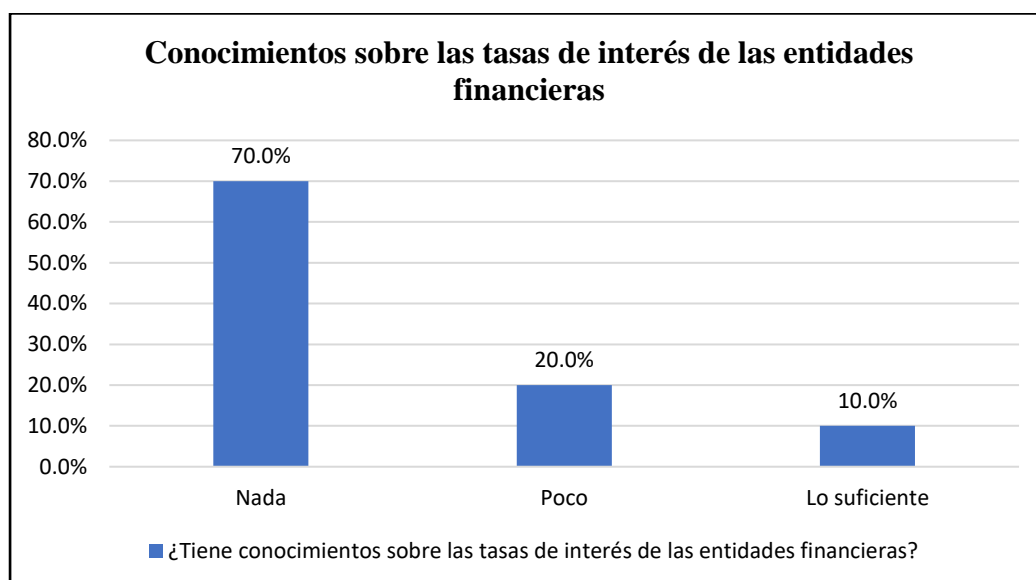
Nota: Utilización de ahorros personales para tener liquidez y ejercer sus actividades.

De acuerdo a la utilización de ahorro personales para tener liquidez y ejercer sus actividades, indican que 10% conocen poco, el 63,3% conocen lo suficiente y el 36,7% conocen mucho sobre estos temas. En tal sentido, sobre el conocimiento de la utilización de ahorro personales se encuentra en un buen nivel, ya que existe un porcentaje considerable de las personas que conocen lo suficiente sobre estas actividades.

**Tabla 15***Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	21	70.0	70.0	70.0
Poco	6	20.0	20.0	90.0
Lo suficiente	3	10.0	10.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Conocen las tasas de interés de las entidades financieras.

**Figura 11***Conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras*

Nota: Conocen las tasas de interés de las entidades financieras.

De acuerdo al conocimiento sobre la tasa de interés de las entidades financieras, el 70% no conocen nada. El 20% poco conocen, mientras que el 10% conocen lo suficiente. En tal sentido, existe un bajo nivel sobre el conocimiento sobre la tasa de interés.

**Tabla 16**

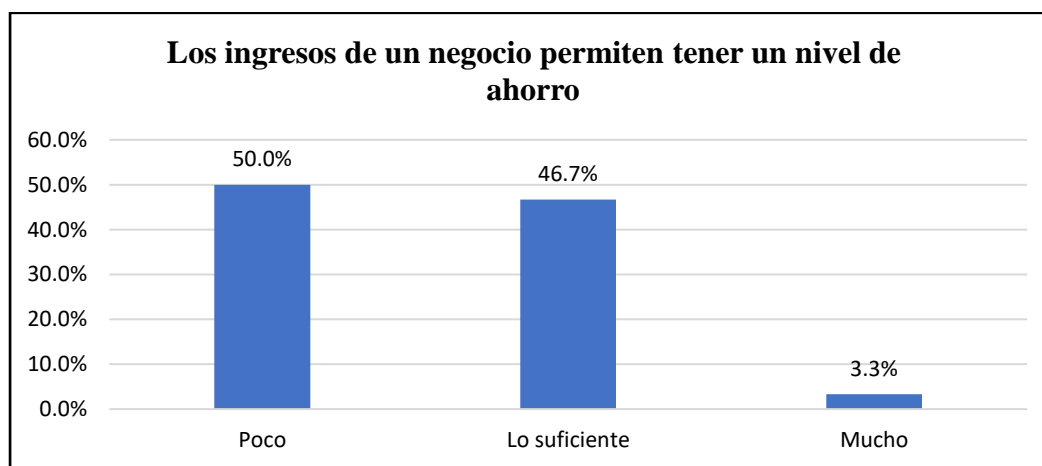
*Los ingresos de un negocio permiten tener un nivel de ahorro*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Poco	15	50.0	50.0	50.0
Lo suficiente	14	46.7	46.7	96.7
Mucho	1	3.3	3.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Sus ingresos del negocio les permite tener buen nivel de ahorro

**Figura 12**

*Los ingresos de un negocio permiten tener un nivel de ahorro*



Nota: Sus ingresos del negocio les permite tener buen nivel de ahorro.

De acuerdo, a los ingresos de un negocio permite tener un nivel de ahorro, el 50% poco conocen, el 46,7% conocen lo suficiente y el 3.3% conocen mucho sobre esto. En tal sentido, sobre el conocimiento sobre los ingresos de un negocio permiten tener un buen nivel de ahorro, estese encuentra en un nivel regular, ya que existe un porcentaje considerable que desconocen de aquello.

**Tabla 17**

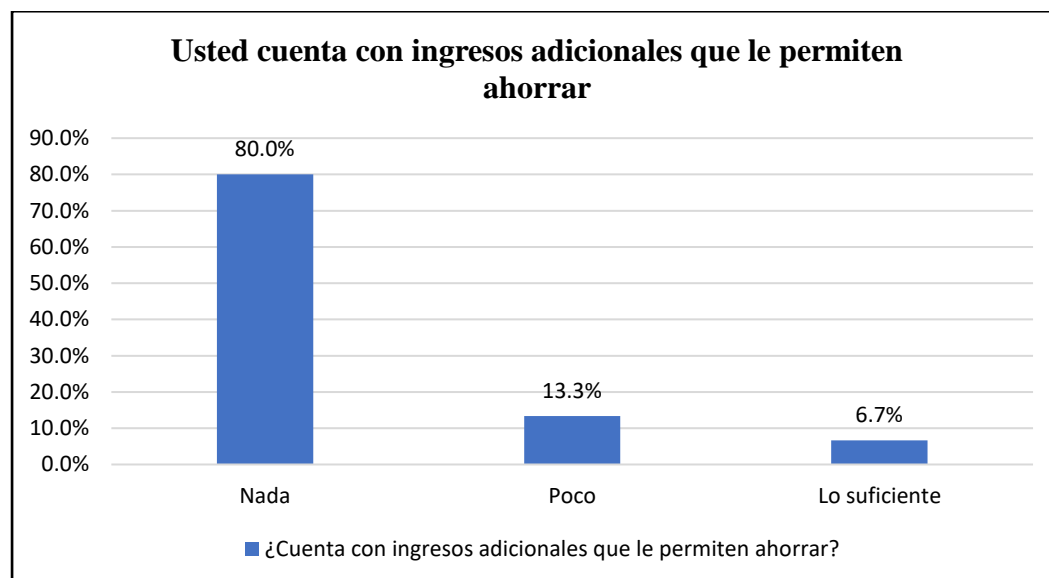
*Usted cuenta con ingresos adicionales que le permiten ahorrar*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	24	80.0	80.0	80.0
Poco	4	13.3	13.3	93.3
Lo suficiente	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Cuenta con ingresos adicionales que le permita ahorrar

**Figura 13**

*Usted cuenta con ingresos adicionales que le permiten ahorrar*



Nota: Cuenta con ingresos adicionales que le permita ahorrar.

Con respecto a si cuenta con ingresos adicionales que permiten ahorrar, el 80% no cuenta con cuentas de ahorro, el 13,3% pocos cuentan con ahorros y el 6,7% si cuentan con cuenta de ahorro. En tal sentido, nadie cuenta con ingresos adicionales que le permitan ahorrar. Por lo que, son pocas las personas que cuentan con ingresos para ahorrar.

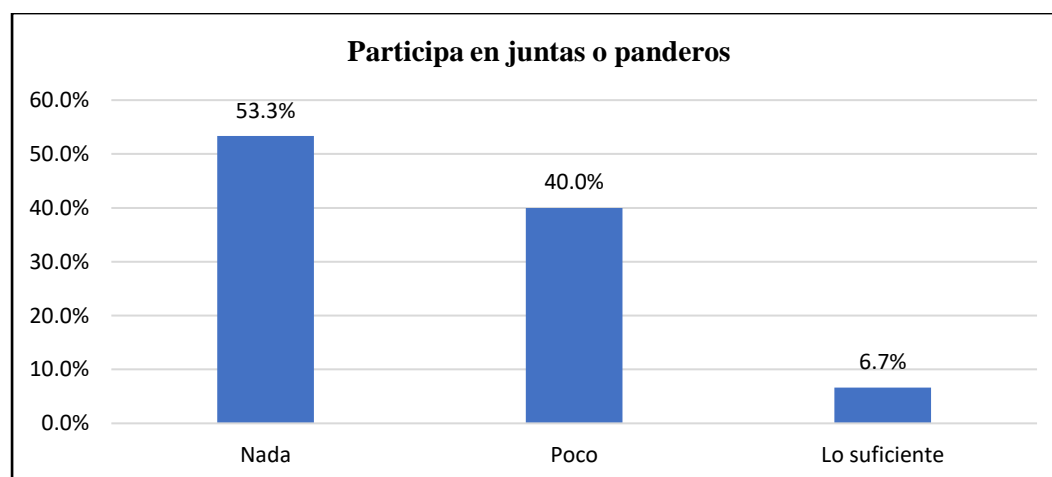
Respecto al ahorro, se ha podido identificar que pocos de los propietarios de restaurantes en Pimentel cuentan con cuentas de ahorros en alguna entidad financiera, teniendo preferencia por el uso de efectivo, de los cuales estos son utilizados para obtener una liquidez y así puedan desarrollar sus actividades en sus negocios, a pesar que se manifiesta que el ahorro es poco, este es utilizado para desarrollo de las actividades de su negocio. Por otra parte, son pocos los propietarios de restaurantes en Pimentel que cuentan con ingresos adicionales y, en el caso de los que tienen un ingreso extra, esto les permite realizar algún tipo de inversión para su negocio.

## c. Crédito

**Tabla 18***Participa en juntas o panderos*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	16	53.3	53.3	53.3
Poco	12	40.0	40.0	93.3
Lo suficiente	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Participación en juntas o panderos

**Figura 14***Participa en juntas o panderos*

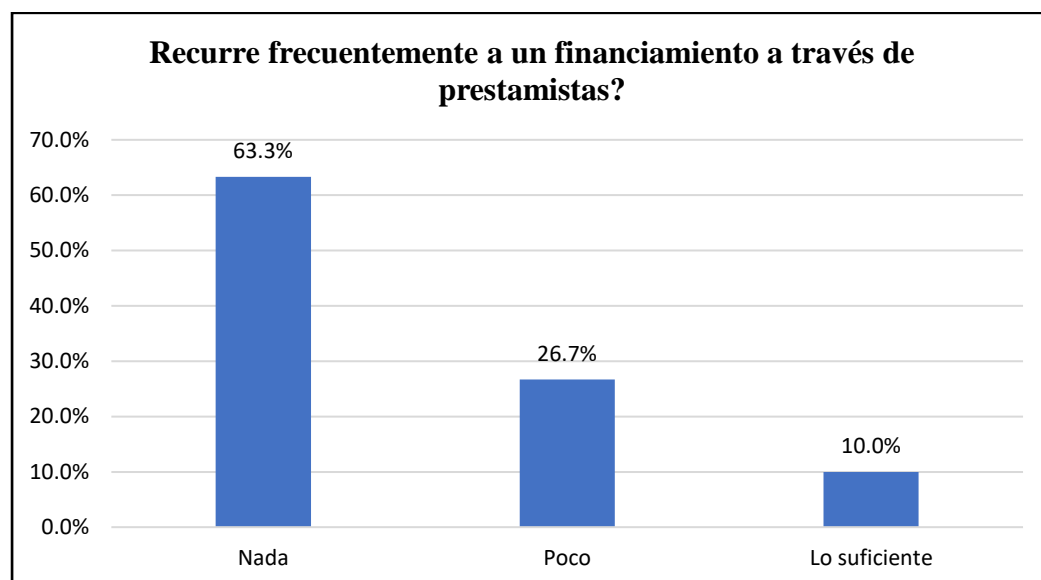
Nota: Participación en juntas o panderos

De acuerdo, a si participan en juntas o panderos, señalan que el 53,3% nada participa, el 40% poco participa y el 6,7% participan lo suficiente. Por lo tanto, existe un porcentaje notable sobre las personas que no participan de juntas o panderos.

**Tabla 19***Recurre frecuentemente a un financiamiento a través de prestamistas*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	19	63.3	63.3	63.3
Poco	8	26.7	26.7	90.0
Lo suficiente	3	10.0	10.0	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Permanentemente recurren a un financiamiento a través de un prestamista.

**Figura 15***Recurre frecuentemente a un financiamiento a través de prestamistas*

Nota: Permanentemente recurren a un financiamiento a través de un prestamista

De acuerdo a si los clientes recurren con frecuencia a un financiamiento mediante los prestamistas, el 63,3% nunca han recurrido, el 36,7 pocas veces, y el 10% recurren lo suficiente. Por lo tanto, existe un porcentaje notoria de las personas que no recurren en lo absoluto sobre el financiamiento a través de prestamistas.

**Tabla 20**

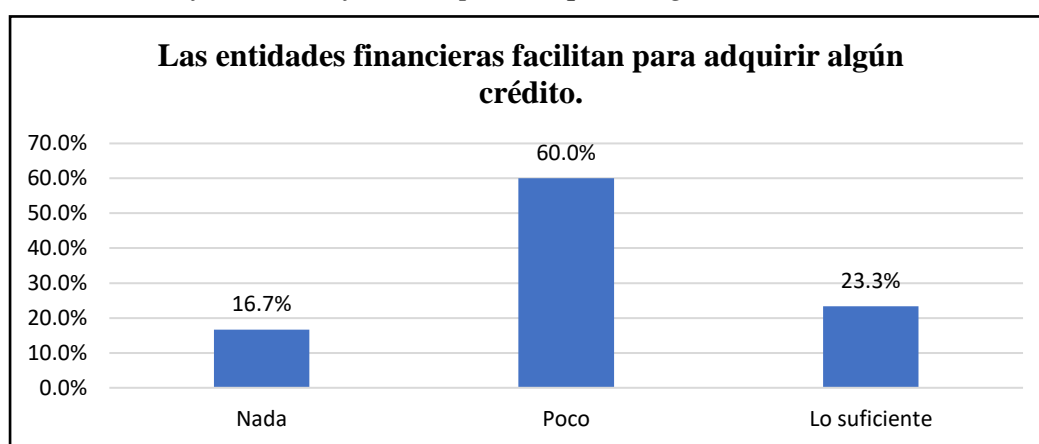
*Las entidades financieras facilitan para adquirir algún crédito.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	5	16.7	16.7	16.7
Poco	18	60.0	60.0	76.7
Lo suficiente	7	23.3	23.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Facilitan la adquisición de algún crédito las entidades financieras

**Figura 16**

*Las entidades financieras facilitan para adquirir algún crédito*



Fuente: Facilitan la adquisición de algún crédito las entidades financieras

De acuerdo a las entidades financieras facilitan al adquirir un crédito, el 16,7% no facilitan nada, el 60% pocos facilitan, el 23,3% facilitan lo suficiente. Por lo tanto, son pocas las entidades financieras que facilitan algún crédito.

**Tabla 21**

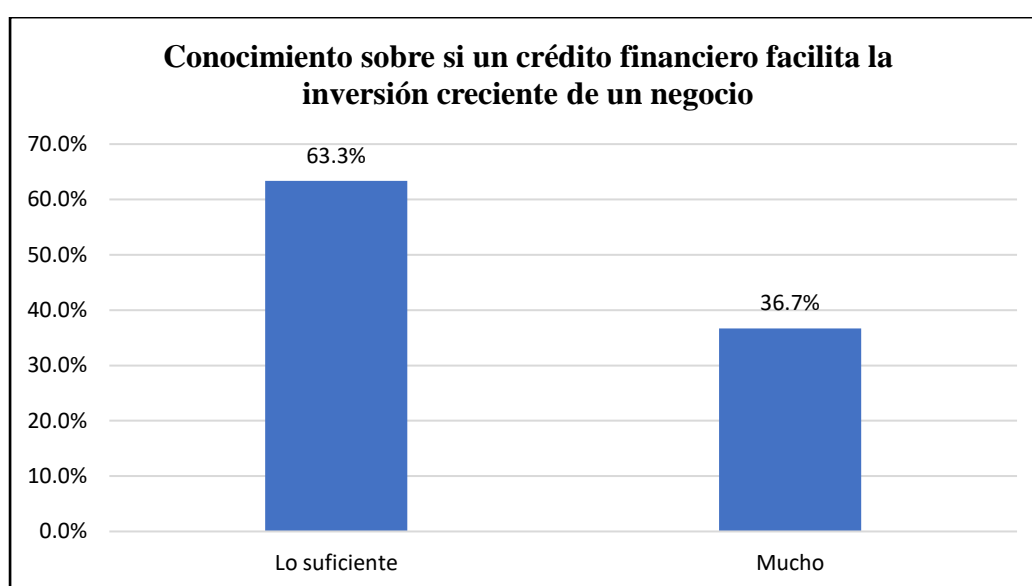
*Conocimiento sobre si un crédito financiero facilita la inversión creciente de un negocio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Lo suficiente	19	63.3	63.3	63.3
Mucho	11	36.7	36.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: El conocimiento sobre si un crédito financiero facilita la inversión y crecimiento de un negocio.

**Figura 17**

*Conocimiento sobre si un crédito financiero facilita la inversión creciente de un negocio*



Nota: El conocimiento sobre si un crédito financiero facilita la inversión y crecimiento de un negocio.

De acuerdo sobre el conocimiento sobre un crédito financiero facilita la inversión creciente de un negocio, el 63,3% indica que es suficiente, y el 36,7% consideran que mucho. Por lo tanto, afirman que un crédito financiero facilita la inversión creciente de un negocio.

**Tabla 22**

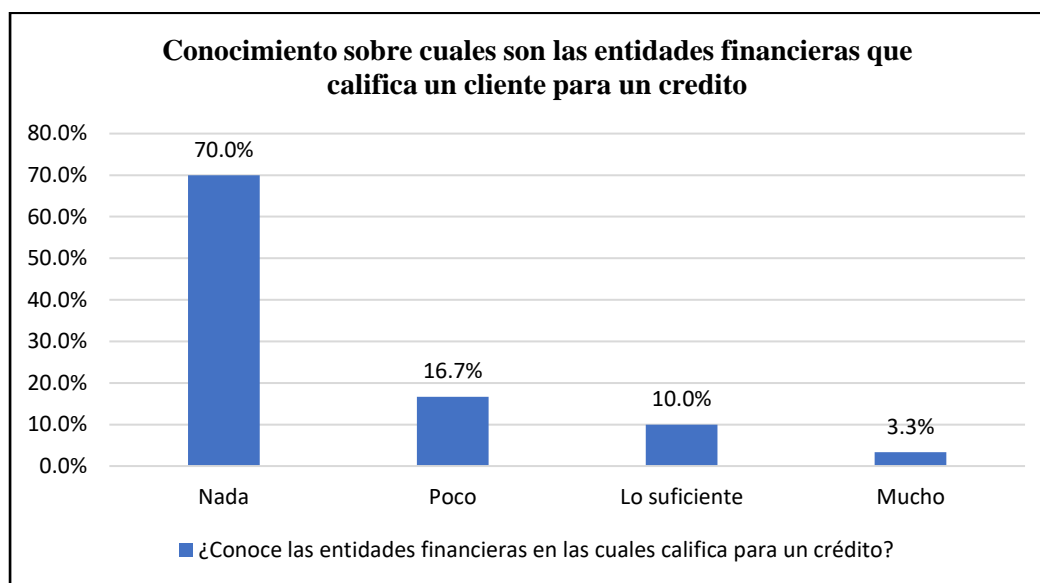
*Conocimiento sobre cuáles son las entidades financieras que califica un cliente para un crédito*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	21	70.0	70.0	70.0
Poco	5	16.7	16.7	86.7
Lo suficiente	3	10.0	10.0	96.7
Mucho	1	3.3	3.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Conocen que entidades financieras califican para un crédito al cliente

**Figura 18**

*Conocimiento sobre cuáles son las entidades financieras que califica un cliente para un crédito*



Nota: Conocen que entidades financieras califican para un crédito al cliente

Con respecto al conocimiento sobre cuáles son las entidades financieras que califican un cliente para un crédito, el 70% no conocen nada, el 16,7% pocos conocen, el 10% conocen lo suficiente y el 3,3% conocen mucho sobre la calificación de crédito.

Respecto a los créditos, este se realiza a través de panderos y prestamistas en una parte de los propietarios de restaurantes de Pimentel, esto debido a que en los negocios se presenta un mayor nivel de confianza en este tipo de créditos, puesto que se desconoce de las facilidades que una entidad financiera les puede dar, al menos, en la mayoría de

los casos, siendo otro factor el desconocimiento de las entidades financieras en las que califica el propietario del restaurante.

d. Inversión

**Tabla 23**

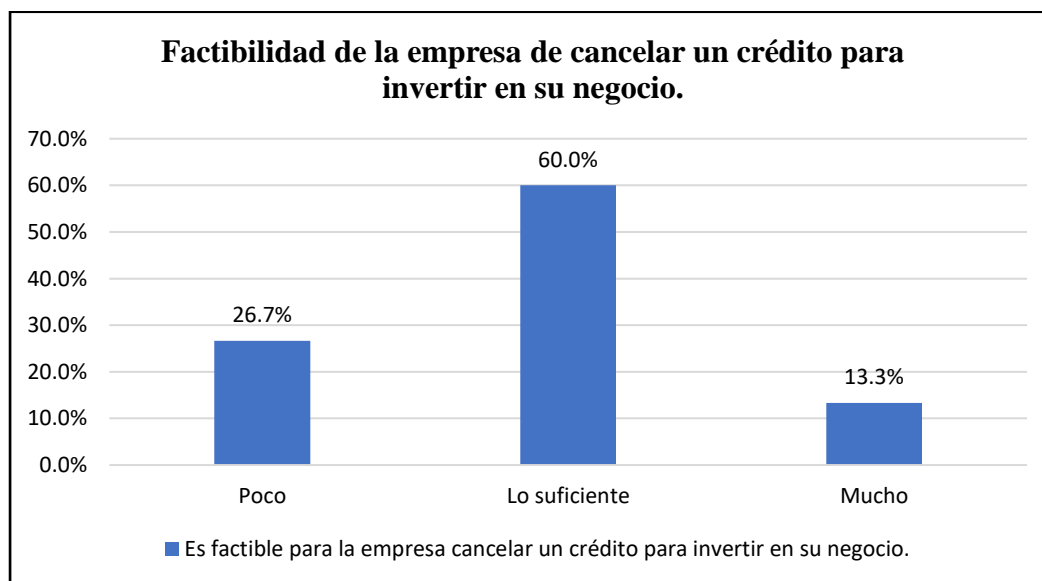
*Factibilidad de la empresa de cancelar un crédito para invertir en su negocio.*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Poco	8	26.7	26.7	26.7
Lo suficiente	18	60.0	60.0	86.7
Mucho	4	13.3	13.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Que tan factible es para la empresa para cancelar un crédito para invertir en su negocio

**Figura 19**

*Factibilidad de la empresa de cancelar un crédito para invertir en su negocio*



Nota: Que tan factible es para la empresa para cancelar un crédito para invertir en su negocio.

De acuerdo a la factibilidad de la empresa para cancelar un crédito para invertir en su negocio, el 26,7% poco factible, el 60% lo suficientemente factible, mientras que 13,3% señalan que es muy factible.

**Tabla 24**

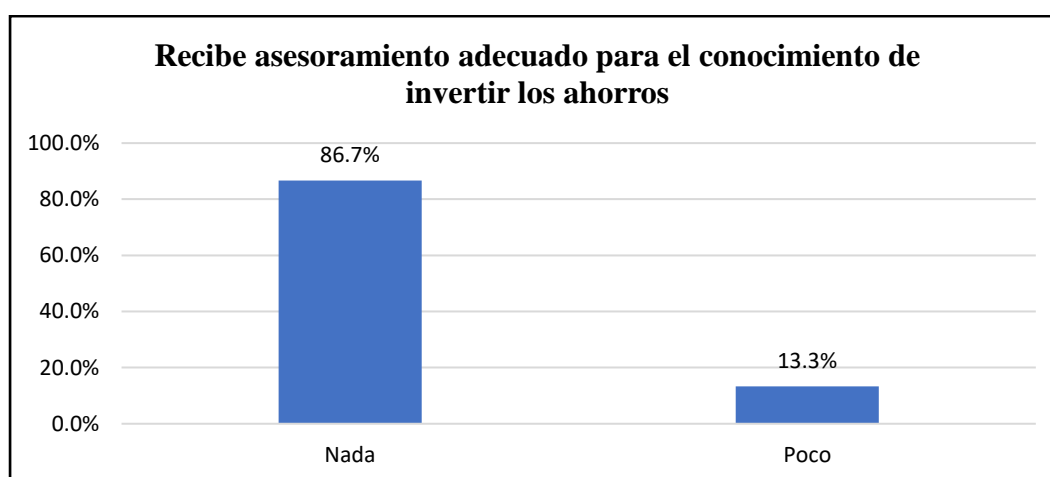
*Recibe asesoramiento adecuado para el conocimiento de invertir los ahorros*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	26	86.7	86.7	86.7
Poco	4	13.3	13.3	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Recibe la asesoría idónea para invertir los ahorros

**Figura 20**

*Recibe asesoramiento adecuado para el conocimiento de invertir los ahorros*



Nota: Recibe la asesoría idónea para invertir los ahorros

De acuerdo si se recibe asesoramiento adecuado para el conocimiento de invertir los ahorros, el 86,7% no reciben asesoramiento y el 13,3% señalan que poco reciben asesoramiento. De tal manera que existe poco interés en asesorar a sus clientes en base a invertir los ahorros.

**Tabla 25**

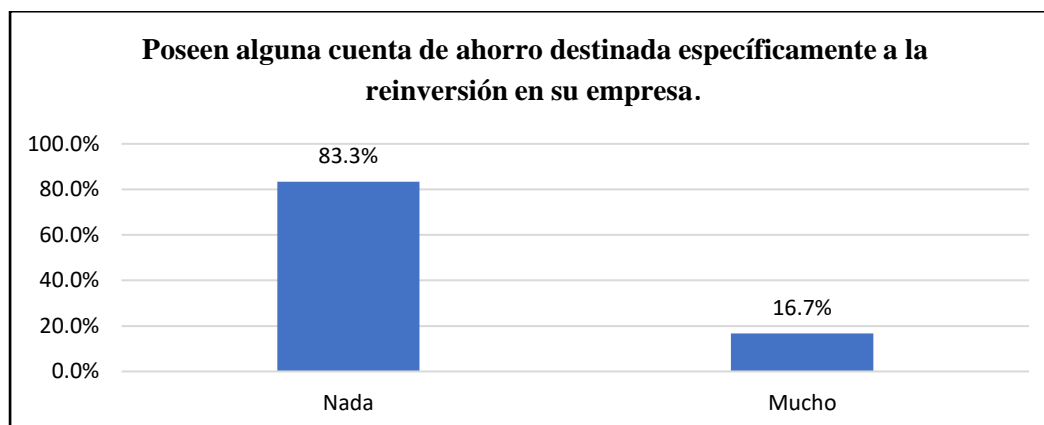
*Poseen alguna cuenta de ahorro destinada específicamente a la reinversión en su empresa*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	25	83.3	83.3	83.3
Mucho	5	16.7	16.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Poseen cuentas de ahorro destinadas a la reinversión en su empresa

**Figura 21**

*Poseen alguna cuenta de ahorro destinada específicamente a la reinversión en su empresa*



Nota: Poseen cuentas de ahorro destinadas a la reinversión de su empresa.

De acuerdo a si poseen alguna cuenta de ahorro destinada específicamente a la reinversión en su empresa, el 83,3% no cuentan con ninguna cuenta de ahorro para la reinversión de su empresa, mientras que el 16,7% cuenta con cuentas de ahorros.

**Tabla 26**

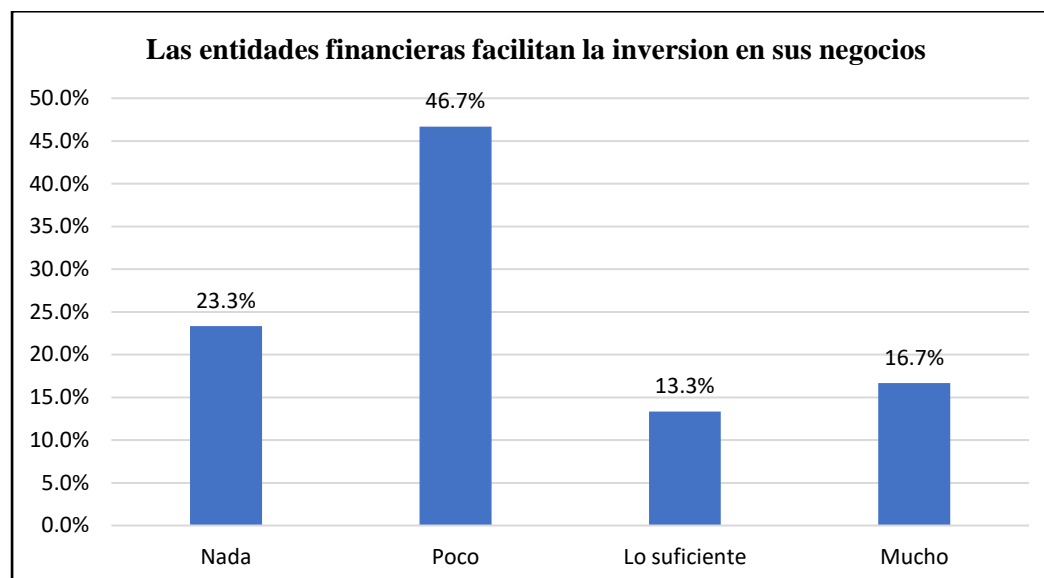
*Las entidades financieras facilitan la inversión en sus negocios*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	7	23.3	23.3	23.3
Poco	14	46.7	46.7	70.0
Lo suficiente	4	13.3	13.3	83.3
Mucho	5	16.7	16.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Las entidades financieras facilitan la inversión en sus negocios

**Figura 22**

*Las entidades financieras facilitan la inversión en sus negocios*



Nota: Las entidades financieras facilitan la inversión en sus negocios.

De acuerdo a si las entidades financieras facilitan la inversión de sus negocios, señala que el 23,3% indica que nada facilitan, el 46,7% poco facilitan, el 13,3% que facilita lo suficiente y el 16,7% señala que facilita mucho.

**Tabla 27**

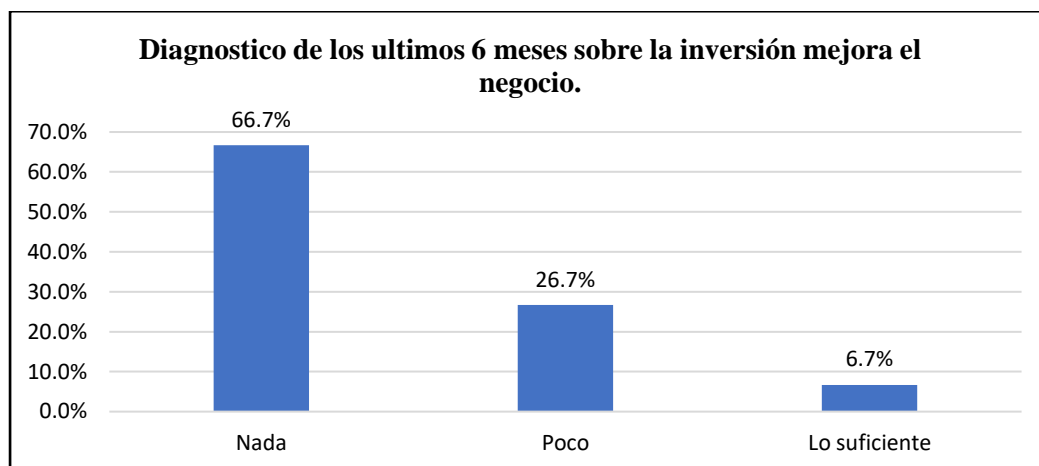
*En los últimos 6 meses ha invertido en la mejora de su negocio*

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nada	20	66.7	66.7	66.7
Poco	8	26.7	26.7	93.3
Lo suficiente	2	6.7	6.7	100.0
Total	30	100.0	100.0	

Nota: Mejoraron su inversión en su negocio en los últimos 6 meses

### Figura 23

*En los últimos 6 meses ha invertido en la mejora de su negocio*



Nota: Mejoraron su inversión en su negocio en los últimos 6 meses.

De acuerdo al diagnóstico de los últimos 6 meses sobre la inversión mejora el negocio, el 66,7% considera que nada, el 26,7% consideran que poco, y el 6,7% consideran que es lo suficiente.

La inversión, los propietarios de restaurantes de Pimentel consideran que es factible poder cancelar un crédito para su negocio, aunque en la mayoría de los casos no ha recibido información para saber cómo invertir en su negocio, además, no se posee una cuenta destinada específicamente para invertir en los restaurantes. Por otra parte, la mayor parte no ha realizado inversiones para mejorar su negocio, aunque unos pocos manifiestan sí haberlo hecho.

Para determinar el nivel de cultura tributaria que existe en los propietarios de restaurantes en el Distrito de Pimentel se ha utilizado la estadística descriptiva considerando tres niveles fundamentales: bajo, medio y, alto. Para determinar dicho resultado se ha tenido en cuenta el resultado de la media de las dimensiones de la cultura financiera.

**Tabla 28***Estadísticos descriptivos del nivel de cultura financiera*

		<b>Estadísticos</b>			
		Conocimiento Financiero	Ahorro	Crédito	Inversión
N	Válido	30	30	30	30
	Perdidos	0	0	0	0
Media		2,17	2,03	2,03	2,07
Desv. Desviación		,379	,183	,183	,254
Varianza		,144	,033	,033	,064

Nota: Descripción estadística del nivel de cultura financiera

Escala de Stanones:

La escala debe trabajarse con un valor mínimo y un valor máximo, en este caso, se ha utilizado una constante de 0.75 dividido en 3 categorías: bajo, medio y, alto.

$$X \pm 0.75(DS)$$

$$a=X-0.75(DS) \quad b=X+0.75(DS)$$

**Conocimiento financiero:**

$$X=2.17$$

$$a=2.17-0.75(0.38) = 1.89$$

$$b=2.17+0.75(0.38) = 2.45$$

**Ahorro:**

$$X=2.03$$

$$a=2.03-0.75(0.18) = 1.90$$

$$b=2.03+0.75(0.18) = 2.17$$

**Crédito:**

$$X=2.03$$

$$a=2.03-0.75(0.18) = 1.90$$

$$b=2.03+0.75(0.18) = 2.17$$

**Inversión:**

$$X=2.07$$

$$a=2.07-0.75(0.25) = 1.94$$

$$b=2.07+0.75(0.25) = 2.21$$

**Tabla 29**

*Escala de medición de acuerdo al método Stanone*

	<b>Conocimiento Financiero</b>	<b>Ahorro</b>	<b>Crédito</b>	<b>Inversión</b>
Bajo	< 1.89	< 1.90	< 1.90	< 1.94
Medio	1.89 – 2.45	1.90 – 2.17	1.90 – 2.17	1.94 – 2.21
Alto	> 2.45	> 2.17	> 2.17	> 2.21

*Nota: Escala para la medición de acuerdo al método de Stanone*

**Tabla 30**

*Medidas descriptivas de la cultura financiera*

		<b>Estadísticos</b>			
		Conocimiento			
		Financiero	Ahorro	Crédito	Inversión
N	Válido	30	30	30	30
	Perdidos	0	0	0	0
Media		2,17	2,03	2,03	2,07
<b>NIVEL</b>		<b>Medio</b>	<b>Medio</b>	<b>Medio</b>	<b>Medio</b>
Desv. Desviación		,379	,183	,183	,254

*Nota: Medidas descriptivas de la cultura financiera*

De acuerdo a los resultados se tiene que el nivel de cultura tributaria en los propietarios de los restaurantes de Pimentel se mantiene dentro de un nivel medio para el conocimiento financiero con una media de 2.17, esto debido a que hay una falta de conocimiento sobre los servicios que presta un Banco o Caja, así como los servicios financieros que las entidades ofrecen, del mismo modo hay poco conocimiento sobre los préstamos que existen para los microempresarios y pequeñas empresas, hay una falta de conocimiento sobre las tasas e intereses según los préstamos que otorgan.

En cuanto a la dimensión ahorro, tiene una media de 2.03 indicando un nivel medio, debido a que hay pocos microempresarios (en restaurantes) que tienen una cuenta de ahorro en alguna Caja o Banco, asimismo, se utiliza el ahorro para obtener liquidez o ejercer sus negocios, el ahorro programado es solamente el suficiente y una gran parte no cuenta con ingresos adicionales más que la del restaurante.

La dimensión crédito, tiene una media de 2.03 por lo cual está dentro de un nivel medio debido a que este se realiza a través de panderos y prestamistas en una parte de los propietarios de restaurantes de Pimentel, por un mayor nivel de confianza en este tipo de créditos, además tiene poco conocimiento de las facilidades que una entidad financiera les puede dar, al menos, en la mayoría de los casos.

Finalmente, la dimensión inversión, tiene una media de con una media de 2.07 muestra que se encuentra en un nivel medio debido a que se considera que es factible poder cancelar un crédito para su negocio siendo suficiente con los ingresos que genera, sin embargo, la mayoría de los casos no ha recibido información para saber cómo invertir en su negocio, y no se posee una cuenta destinada específicamente para invertir en los restaurantes, asimismo, el resultado se debe a que la mayor parte no ha realizado inversiones para mejorar su negocio aunque unos pocos manifiesta sí haberlo hecho.

#### 4.1.4. Relacionar las Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera

**Tabla 31**

*Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera*

<b>Fuentes de financiamiento</b>	<b>Cultura financiera</b>
<b>BCP:</b>	<b>Conocimiento financiero (Nivel medio: 2.17)</b>
Identifica a Pimentel como un mercado en crecimiento lento y poco conocimiento financiero en los propietarios de los restaurantes.	Se identifica una falta de conocimiento sobre los servicios de cajas o bancos.
Inestabilidad de actividades económicas principales.	Se tiene poco conocimiento sobre los tipos de préstamos existentes, tasas, etc.
Mercado de riesgo alto.	*La media es de 2.17 lo cual indica que el conocimiento financiero se encuentra en un nivel medio.
Otorgamiento de créditos de S/ 30,000.00	
TEA de 22% a 58%.	
<b>SCOTIABANK:</b>	<b>Ahorro (Nivel medio: 2.03)</b>
Identifica a Pimentel como un mercado pequeño y poco seguro, ya que no cuentan con ingresos adicionales que respalden sus negocios. Pocos tienen una cuenta de ahorro en el Banco.	Pocos han abierto una cuenta de ahorros.
Estacionalidad de la actividad económica.	El ahorro es utilizado para obtener liquidez.
Elevadas tasas de morosidad.	No se cuenta con ingresos adicionales a los del restaurante.
Préstamos de S/ 5,000.00 a S/ 30,000.00.	*La media es de 2.03 lo cual indica que el nivel de ahorro se encuentra en un nivel medio.
TEA de 22% a 48%.	
<b>MI BANCO:</b>	<b>Crédito (Nivel medio: 2.03)</b>
Identifica a Pimentel como un mercado con rendimiento dinámico. Sin embargo, muchos carecen del conocimiento para invertir a través de créditos, desconocen las facilidades que les puede dar el banco para sus negocios.	Se utiliza como fuente de financiamiento a los panderos y prestamistas.
En restaurantes, el requisito es 6 meses de antigüedad.	Hay poco conocimiento de las facilidades que un banco o caja le puede otorgar.
Otorga créditos de S/ 1,000.00 a S/ 8,000.00.	*La media es de 2.03 lo cual indica que el conocimiento del crédito se encuentra en un nivel medio.
TEA de 40% a 55%	

<p><b>CAJA PIURA:</b></p> <p>Posee un mínimo de participación en Pimentel. A pesar que muchos están en la capacidad de obtener créditos y cancelarlos sin problemas e invertir en sus negocios, no lo realzan.</p> <p>Desarrollo lento del distrito.</p> <p>Otorga créditos de S/ 5,000.00 a S/ 10,000.00</p> <p>Identifica a Pimentel como un distrito con elevada incidencia de morosidad.</p> <p>TEA de 22% a 79.59%</p>	<p><b>Inversión (Nivel medio 2.07)</b></p> <p>Se considera con posibilidades de cancelar un crédito en caja o banco.</p> <p>Consideran que el ingreso obtenido del restaurante es suficiente para pagar las cuotas del crédito que podría obtener.</p> <p>No se ha realizado inversión en mejoras de los restaurantes en los 6 últimos meses.</p> <p>*La media es de 2.07 lo cual indica que el conocimiento de inversión se encuentra en un nivel medio.</p>
<p><b>Análisis:</b></p> <p>Se observa que en general, el distrito de Pimentel es considerado un mercado de alto riesgo debido al nivel de morosidad que registra con las diferentes entidades financieras debido a que consideran que muchos de los clientes tienen negocios estacionales, es decir, con mayores ingresos en temporada alta como feriados y vacaciones, los mismos que se reducen al terminar dicha temporada. En los casos de los que se les ha otorgado créditos, estos están desde los S/1,000.00 hasta los S/ 30,000.00 con tasas variadas según la entidad financiera y el riesgo de la evaluación del crédito.</p>	<p><b>Análisis:</b></p> <p>Se observa que la cultura financiera de los propietarios de restaurantes en Pimentel mantiene un nivel medio, lo cual se debe a que los resultados de las dimensiones no han sido favorables respecto al conocimiento sobre los créditos financieros, las tasas, el conocimiento del ahorro y la inversión en los negocios para su crecimiento, en este caso, el conocimiento obtenido no es el suficiente.</p>
<p>De la información obtenida se puede identificar una relación entre la información, de lo cual se tiene que los propietarios de restaurantes del Distrito de Pimentel tienen poco conocimiento respecto a los productos y beneficios financieros y de cómo pueden invertir en sus negocios debido a que por parte de las entidades financieras hay poco interés en dicho mercado, esto debido a que en los casos que se ha otorgado créditos, estos no han sido cancelados con puntualidad, además, de la estacionalidad que identifican en los negocios. Entonces, si la situación fuera diferente y las entidades tuviesen un mayor interés en educar financieramente a los negociantes y comerciantes de Pimentel, el nivel de financiamiento a través de cajas o bancos sería mayor por lo que existiría un mayor nivel de cultura financiera, considerando como fuentes de financiamiento a los préstamos bancarios y los ofrecidos por cajas de ahorro y crédito. Asimismo, se puede observar que las entidades financieras cuentan con tasas distintas, lo cual es desconocido por los propietarios de los restaurantes de Pimentel, por ejemplo, se puede observar que la tasa más conveniente es la ofrecida por Scotiabank, la cual se encuentra del 22% al 48%, siendo la más conveniente de todas.</p>	

**Tabla 32***Factores relacionados de las fuentes de financiamiento y la cultura financiera*

<b>Fuentes de financiamiento</b>	<b>Cultura financiera</b>	<b>Relación</b>
Poco conocimiento financiero.	Nivel medio de conocimiento financiero	Los asesores afirman que hay poco conocimiento financiero en los propietarios de los restaurants, resultados que se confirma en la dimensión Cultura Financiera.
Carecen de ingresos adicionales que respalden los restaurants.	Nivel medio en la dimensión ahorro.	El asesor financiero indica que se carece de ingresos adicionales para un mayor respaldo del negocio, verificando que el nivel de ahorro del propietario de restaurant es medio con lo que no se verifica su nivel de liquidez.
Los propietarios carecen de conocimiento de las facilidades de un crédito financiero para invertir.	Utiliza panderos y prestamistas. Desconoce las facilidades de los bancos.	Se desconoce de los beneficios de los créditos financieros por lo que utilizan otros medios de financiamiento sin las ventajas que puede tener a través de un banco como los panderos o prestamistas particulares con mayores intereses.
Pocos realizan inversión a través de créditos financieros.	No realizan inversión en mejorar de sus negocios.	Los propietarios de restaurants realizan poca inversión en la mejora de sus negocios.

Nota: Fuentes de financiamiento y Cultura financiera

#### 4.2. Discusión

Se ha descrito y delimitado de los sectores de las actividades del sector restaurant en el Distrito de Pimentel, de lo cual se ha tenido que el lugar donde se llevó a cabo el estudio fue en los distritos de Pimentel, ubicado a 13 km de la ciudad de Chiclayo, siendo considerada como un distrito envuelto entre lo antiguo y moderno al observar casonas coloniales, un mar amistoso y tranquilo, con un antiguo muelle. En cuanto al sector de estudio, este es muy competitivo debido a la cercanía de los negocios de los cuales la mayor parte se concentra en el balneario de Pimentel. Asimismo, se ha determinado que la mayor parte de los restaurantes en Pimentel el 50% tiene una categorización de 1 tenedor, el 33% es de 2 tenedores, el 17% es de 3 tenedores, y como se observa se carece de restaurantes que sean de 4 o 5 tenedores. De esta manera, los restaurantes se encuentran concentrados en el balneario de Pimentel, siendo en su mayoría similares en productos y características de lo cual la mitad tiene una calificación de 1 tenedor debido a la poca inversión realizada en los negocios.

Se ha descrito las fuentes de financiamiento que se ofrecen en la actualidad, de lo cual se tiene información de algunos de los más destacados como fuentes de financiamiento para los restaurantes de Pimentel y otros negocios de la zona, teniendo como protagonistas al Banco de Crédito del Perú (BCP), Scotiabank Perú, Mi Banco, Caja Piura, donde la mayor parte de los entrevistados coincide en que se trata de un mercado con un bajo desempeño dinámico para los negocios debido a la estacionalidad de los mismos, es así, en el caso de los que logran adquirir un crédito muestran un nivel de morosidad, aunque, finalmente terminan pagando su deuda con créditos que están desde los S/ 5000.00 hasta los 30,000.00 en los mejores casos. En este caso, Breal (2017) manifiesta que es la posibilidad de poder encontrar recursos económicos para el desarrollo o apertura de una empresa, así como tener el dinero necesario para poder ejecutar inversiones o permitir desarrollarse en el mercado competitivo a través del tiempo puede ser logrado a través del financiamiento a través de alguna fuente financiera que realmente permita el desarrollo del negocio. Asimismo, Serrano (2018) indica que el financiamiento es un campo relacionado con obtención de nuevos activos que permitan el desarrollo del negocio en el corto o mediano plazo, para lo cual el mercado financiero brinda diferentes opciones de acuerdo a las necesidades de la empresa.

En cuanto al nivel de cultura financiera, se tiene que el conocimiento financiero respecto a los servicios que presta un Banco o Caja se manifiesta que se conoce lo suficiente (63.3%), respecto a los beneficios de servicios financieros se manifiesta poco conocimiento (53.7%), así como los préstamos que existen para las micro empresas y pequeñas empresas (56.7), la misma situación en cuanto al conocimiento de las tasas de interés (70%); respecto al ahorro, se tiene que solamente el 63.3% mantiene una cuenta de ahorros en una caja o banco, los mismos que utiliza las cuentas para tener liquidez y ejercer sus actividades, sin embargo, la mayor parte (70%) no tienen conocimiento de las tasas de interés de las entidades financieras, a pesar de ello se manifiesta que los ingresos que tiene en su negocio le permite tener a cada propietario el suficiente ahorro, siendo esa su única actividad en la mayor parte (80%) por lo que no tienen ingresos adicionales; en cuanto al crédito, este se realiza a través de panderos y prestamistas en una parte de los propietarios de restaurantes de Pimentel, esto debido a que en los negocios se presenta un mayor nivel de confianza en este tipo de créditos, puesto que se desconoce de las facilidades que una entidad financiera les puede dar, al menos, en la mayoría de los casos, siendo otro factor el desconocimiento de las entidades financieras en las que califica el propietario del restaurante; finalmente sobre la inversión, la mayor parte manifiesta que es factible poder cancelar un crédito si se trata de invertir en su negocio, sin embargo, esta situación se ve afectada debido a que los propietarios de los restaurantes no han recibido ningún tipo de asesoramiento sobre cómo invertir en sus negocios, razón por la cual se puede explicar que la mayor parte no tiene una cuenta de ahorros destinada para reinvertir en su negocio, lo que se confirma, ya que el 66.7% indica que en los últimos seis meses no ha invertido en la mejora de su negocio.

Uno de los estudios que se asemeja al resultado obtenido es el de Makdissi, Nehme y Chahine (2020), cuyos resultados indican que los emprendedores se enfrentan a decisiones financieras complejas para cambiar sus negocios, donde las decisiones tomadas por los propietarios de las PYME deben ser con un cierto nivel de experiencia, lo que requiere conocimiento financiero, comportamientos y actitudes que mejorarán el desempeño financiero del negocio. En este caso, Zarate (2018) explica que aquella decisión con respecto al financiamiento va a depender de componentes como la finalidad del financiamiento, la cantidad solicitada, la forma rápida en la que puedan accederse a los préstamos, dichas tasas de intereses, los tiempos de plazo, entre otras, además, se puede tener acceso a otra opción el uso de Tarjeta de Crédito, como un instrumento que se le otorga a

una empresa, de lo cual obtiene un crédito con opción a realizar compras o pagar servicios, vendidos o prestados en determinados establecimientos afiliados.

En cuanto a la relación de las Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera, el distrito de Pimentel es considerado un mercado de alto riesgo debido al nivel de morosidad que registra con las diferentes entidades financieras debido a que consideran que muchos de los clientes tienen negocios estacionales, es decir, con mayores ingresos en temporada alta como feriados y vacaciones, los mismos que se reducen al terminar dicha temporada. En los casos de los que se les ha otorgado créditos, estos están desde los S/1,000.00 hasta los S/ 30,000.00 con tasas variadas según la entidad financiera y el riesgo de la evaluación del crédito. Además, se observa que la cultura financiera de los propietarios de restaurantes en Pimentel mantiene en un nivel medio, lo cual se debe a que los resultados de las dimensiones no han sido favorables respecto al conocimiento sobre los créditos financieros, las tasas, el conocimiento del ahorro y la inversión en los negocios para su crecimiento, en este caso, el conocimiento obtenido no es el suficiente. Lo que se puede identificar, es que, si la situación fuera diferente y las entidades tuviesen un mayor interés en educar financieramente a los negociantes y comerciantes de Pimentel, el nivel de financiamiento a través de cajas o bancos sería mayor por lo que existiría un mayor nivel de cultura financiera, considerando como fuentes de financiamiento a los préstamos bancarios y los ofrecidos por cajas de ahorro y crédito.

Esta situación, es referenciada por Leer (2013), quien indica que la cultura financiera hace la diferencia al momento en que el gestor empresarial toma diversas posiciones ante la adquisición de financiamiento en diferentes alternativas que puede tener para su negocio. Por otra parte, Martell (2014), manifiesta que lanzar una cultura financiera es un proceso donde se tiene que realizar una planificación eficiente, teniendo un enfoque estratégico, en la medida que esta pueda guiar en todo el trayecto en cuanto del marco financiero.

## V. CONCLUSIONES

Respecto a las actividades del sector restaurant en el distrito de Pimentel, se ha podido conocer que el sector es muy competitivo debido a la cercanía de los negocios del mismo rubro, los cuales se categorizan en 1 tenedor (50%), 2 tenedores (33%), 3 tenedores (17%), y se carece de restaurantes que sean de 4 o 5 tenedores, los cuales se encuentran concentrados en el balneario de Pimentel, siendo en su mayoría similares en productos y características.

Las fuentes de financiamiento que se ofrecen en la actualidad para los restaurantes de Pimentel tienen como protagonistas al Banco de Crédito del Perú (BCP), Scotiabank Perú, Mi Banco, y Caja Piura, siendo las principales razones por las que solicitan préstamos las siguientes: aumentar el capital de trabajo, mejorar el flujo de caja, y construir un historial crediticio. Sin embargo, se identifica como un mercado de bajo desempeño dinámico para los negocios debido a la estacionalidad de los mismos, por lo que en varios casos se tiene un nivel de morosidad, aunque, finalmente terminan pagando su deuda.

El nivel de cultura financiera de los propietarios de restaurantes de Pimentel está dado por un conocimiento bueno respecto a los servicios que presta un Banco o Caja, sin embargo, se tiene un bajo conocimiento sobre los beneficios de servicios financieros así como de las tasas de interés, el ahorro a través de entidades financieras no es una opción para la mayoría, los cuales optan como fuente de financiamiento a los panderos y prestamistas debido a que en los negocios se presenta un mayor nivel de confianza en este tipo de créditos.

La relación de las Fuentes de Financiamiento y Cultura Financiera, el distrito de Pimentel está dado por la identificación de las entidades financieras respecto a la inestabilidad de los restaurantes en cuanto a los ingresos que se obtienen por temporadas altas y bajas, esto se relaciona con el bajo nivel de cultura financiera que tienen los propietarios sobre los beneficios que pueden obtener optando por los diferentes productos financieros que ofrecen las cajas y bancos locales.

## VI. RECOMENDACIONES

Una recomendación a los propietarios de estos restaurantes es evaluar el mercado y el nivel de competencia existente en el sector en dicha zona para establecer acciones de mejora con lo que puedan lograr una mejor calificación con las entidades financieras y logren un mayor nivel de sostenibilidad de los negocios.

Otra también es que conozcan su calificación ante las entidades financieras con la finalidad de conocer las necesidades de mejora del negocio, además de tener una mayor cultura financiera.

Así como también el hecho de lograr un conocimiento adecuado sobre los diferentes productos financieros que ofrecen las cajas y bancos, de tal manera que puedan elegir la mejor opción y que ajuste más a las necesidades del negocio de tal manera que se pueda cumplir con las obligaciones de pago y mejorar su calificación ante las diferentes entidades financieras.

Al conocer la relación entre las fuentes de financiamiento y la Cultura Financiera, los propietarios de los restaurantes de Pimentel, deben considerar la información establecida en la presente investigación con la finalidad de conocer algunos factores sobre las cajas y bancos como parte del fortalecimiento de su cultura financiera, y en función a ello tomar mejores decisiones en el caso de optar por el financiamiento a través de dichas entidades.

## VII. LISTA DE REFERENCIAS

- Aguilar, K., & Cano, N. (2017). *Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo*. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar%20Soriano-Cano%20Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Andina. (2018). *Lambayeque: Turismo crecerá en 5% gracias a una nueva estrategia*. Obtenido de <http://www.andina.com.pe/agencia/noticia-lambayeque-turismo-crecerá-5-gracias-a-nuevaestrategia-53836.aspx>
- Arellano, P., & Peralta, S. (2019). *Informe de resultados: análisis de financiamiento en las empresas*. Obtenido de <https://www.economia.gob.cl/wp-content/uploads/2019/07/Informe-de-resultados-an%C3%A1lisis-de-financiamiento-en-las-empresas.pdf>
- Banco de Desarrollo de América Latina. (2018). *América Latina: en busca de pymes más competitivas*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/actualidad/noticias/2016/06/america-latina-en-busca-de-pymes-mas-competitivas/>
- Banco de México. (2019). *Indicadores Básicos de Créditos a las Pequeñas y Medianas Empresas*. Obtenido de <https://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-prensa/rib-creditos-a-pymes/%7B6F30DAE4-E4456-DE94-8A66-84CB2E2E0F54%7D.pdf>
- Bernal, A. (2015). *Metodología de la Investigación* (4ta ed.). Madrid: Pearson Ediciones.
- Cruz, V. (2016). *Caracterización del financiamiento y la capacitación de las mypes del sector servicio, rubro restaurantes de la Av Rosa Toro (Cuadra 3-9) en el DISTRITO del San Luis, Provincia y Departamento de Lima, periodo 2014-2015*. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/41/CRUZ\\_HUAMAN\\_VICTOR\\_ANTONIO\\_FINANCIAMIENTO\\_%20CAPACITACION\\_MYPES.pdf?sequence=7&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/41/CRUZ_HUAMAN_VICTOR_ANTONIO_FINANCIAMIENTO_%20CAPACITACION_MYPES.pdf?sequence=7&isAllowed=y)
- Durand, Z., & León, K. (2016). *Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mypes en el sector comercial del Distrito de Independencia-período 2015*. Obtenido de [http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/1814/T033\\_70178817\\_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/1814/T033_70178817_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hernández, R. F. (2016). *Metodología de la Investigación*. México.

INEI. (2019). *Producción Nacional*. Obtenido de [https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/boletines/03-informe-tecnico-n03\\_produccion-nacional-ene2019.pdf](https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/boletines/03-informe-tecnico-n03_produccion-nacional-ene2019.pdf)

Kong, J., & Moreno, J. (2014). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José-Lambayeque, en el periodo 2010-2012*. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

Kong, J., & Moreno, J. (2016). *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del Distrito de San José*. Obtenido de [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

Llumiquinga, J., & Rosado, E. (2016). *Emisipon de obligaciones como fuente de financiamiento en las PYMES comerciales para el sector industrial*. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/8706/1/T-UCE-0005-031-2016.pdf>

López, A., & Castañeda, L. (2018). *Fuentes de financiamiento para pymes y su incidencia en la toma de decisiones financieras*. Obtenido de [eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html](http://eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html)

Makdissi, R., Nehme, A., & Chahine, R. (2020). The Influence of Financial Culture on SME's Financial Performance. *Journal of Financial Risk Management*, 9-22.

MINCETUR. (2018). *Movimiento turístico en Lambayeque*. Obtenido de Ministerio de Comercio Exterior y Turismo: [https://www.mincetur.gob.pe/wp-content/uploads/documentos/turismo/estadisticas/ReporteTurismoRegional/RTR\\_Lambayeque.pdf](https://www.mincetur.gob.pe/wp-content/uploads/documentos/turismo/estadisticas/ReporteTurismoRegional/RTR_Lambayeque.pdf)

Ramos, L. (2017). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de mypes del sector comercio – abarrotes del mercado cerro colorado del distrito de Juliaca - 2015*. Obtenido de [http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/1750/T036\\_41761370.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/1750/T036_41761370.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Ruiz, E., & Vega, K. (2018). *Las fuentes de financiamiento formal y el desarrollo de las Mypes.*

Obtenido

de

<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5241/Ruiz%20Rivera%20%26%20Vega%20Villalobos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

## VIII. ANEXOS

### Anexo 1: Cuestionario-Cultura Financiera

Estimado colaborador reciba un cordial saludo, así mismo hacemos de su conocimiento que estamos realizando un estudio sobre Cultura Financiera el cual tiene como objetivo obtener toda la información necesaria para así mejorar la Cultura Financiera en Las MYPES del Sector Restaurant del Distrito de Pimentel-Chiclayo 2019.

1. Lea atentamente cada una de ellas, revise todas las opciones y elija la alternativa que más lo identifique:

Datos generales:

Tipo de empresa: ( ) Persona Natural      ( ) Persona Jurídica

( ) EIRL    ( ) SRL    ( ) SA    ( ) SAC

Número de trabajadores:

( ) 1-5

( ) 5-10

( ) 10-15

( ) Más de 15

Entidad financiera que frecuenta:

Caja Piura ( )    BCP ( )    Scotiabank ( )    Mi Banco ( )    Otros ( )

Principales razones por la que las MYPES (Restaurants) solicitan préstamos:

Aumentar el capital de trabajo ( )

Mejorar el flujo de caja ( )

Construir un historial crediticio ( )

Refinanciamiento ( )

Expansión del negocio ( )

Otros ( )

#### I. Conocimiento financiero

##### 1. ¿Conoce los servicios que presta un Banco o Caja?

a) Nada

- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**2. ¿Conoce los beneficios de los servicios financieros que estas entidades ofrecen?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**3. ¿Conoce los préstamos que existen para los micro empresarios y pequeñas empresas?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**4. ¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**5. ¿Calcula la tasa de interés de un préstamo que le otorgaron?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

## **II. Ahorro**

**6. ¿Usted tiene ahorros en cuentas de cajas municipales o bancos?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**7. ¿Tiene conocimientos sobre las tasas de interés de las entidades financieras?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**8. Utiliza sus ahorros personales para tener liquidez y ejercer sus actividades**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**9. ¿Los ingresos que tiene en su negocio le permite tener un nivel de ahorro?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**10. ¿Cuenta con ingresos adicionales que le permiten ahorrar?**

- a) Nada
- b) Poco

- c) Lo suficiente
- d) Mucho

### **III. Crédito**

#### **11. ¿Usted acostumbra participar de juntas o panderos?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

#### **12. ¿Usted acostumbra recurrir a un financiamiento a través de prestamistas?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

#### **13. Las entidades financieras le dan facilidades para adquirir algún crédito.**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

#### **14. ¿Un crédito financiero le facilitaría la inversión y crecimiento de su negocio?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

#### **15. ¿Conoce las entidades financieras en las cuales califica para un crédito?**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

#### **IV. Inversión**

**16. Es factible para la empresa cancelar un crédito para invertir en su negocio.**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**17. Recibe el asesoramiento y la información adecuada para saber de qué manera invertir sus ahorros.**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**18. Posee alguna cuenta de ahorro destinada específicamente para su reinversión en su empresa.**

- a) Nada
- b) Poco
- c) Lo suficiente
- d) Mucho

**19. Las entidades financieras le dan facilidades para invertir en su negocio.**

- a) Nada
- b) Poco

c) Lo suficiente

d) Mucho

**20. En los últimos 6 meses ha invertido en la mejora de su negocio**

a) Nada

b) Poco

c) Lo suficiente

d) Mucho

### **Entrevista a especialistas de fuentes de financiamiento**

Fuente de financiamiento:

Responda a las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo considera el desempeño del mercado micro-empresarial del Distrito de Pimentel?
2. ¿Cuál es el grado de colocación de créditos en el Distrito de Pimentel?
3. ¿Qué tipo de negocio es el que más acude a solicitar un préstamo?
4. ¿Cuál es el destino de los créditos mayormente otorgados a las MYPES del Distrito de Pimentel?
5. ¿Qué requisitos solicitan para otorgarles un crédito?
6. ¿Cuáles mayormente han sido los montos que se han otorgado?
7. ¿Cuál fue la tasa promedio que mayormente les ofrecen?
8. ¿En cuánto a los pagos de las MYPES (restaurantes y otros) del Distrito de Pimentel, consideran que existe alto grado de morosidad?
9. ¿Considera que las MYPES (restaurantes y otros) del Distrito de Pimentel, son un mercado objetivo para otorgar financiamiento?