

**UNIVERSIDAD SAN PEDRO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**PROGRAMA DE ESTUDIOS DE CONTABILIDAD**



**Cultura financiera y su efecto en la obtención de financiamiento de los micro y pequeños empresarios - compartamos financiera, 2020.**

**Tesis para obtener el Título de Contadora Pública.**

**Autora:**

**Bach. Pintado Chuquihuanga, Elba Roxana**

**Asesor – ORCID 0000 – 0002 – 2732 - 6452**  
**CPCC MARTOS RAMIREZ, LUCIO CARLOS**

**Piura – Perú**

**2020**

**1. Palabras Clave:**

<b>Tema</b>	<b>Cultura financiera y financiamiento</b>
<b>Especialidad</b>	<b>Finanzas</b>

**KEYWORDS:**

<b>Theme</b>	<b>financial culture and financing</b>
<b>Epeciality</b>	<b>finance</b>

**LINEAS DE INVESTIGACIÓN:**

Área : Ciencias Sociales

Sub Área: Negocios

Disciplina: Economía

Líneas de Investigación : Finanzas

2. Título:

**Cultura financiera y su efecto en la obtención de financiamiento de los micro y pequeños empresarios - compartamos financiera, 2020.**

.

### **3. RESUMEN:**

El objetivo principal que tuvo este proyecto de investigación fue; analizar que al aplicar una adecuada cultura financiera los micro y pequeños empresarios obtendrán información beneficiosa que les permitirá decidir un adecuado uso del financiamiento para sus empresas, como clientes de Compartamos Financiera-Agencia Sullana, 2020.

Planteamos el siguiente problema ¿De qué manera impacta la cultura financiera en la obtención de financiamiento de los micro y pequeños empresarios de Compartamos Financiera agencia Sullana, 2020?

Se utilizó en la metodología el tipo de investigación descriptivo, porque nos ayudó a adquirir más conocimientos mediante la recolección de datos para proceder al estudio y llegar a las conclusiones buscadas. Su diseño fue el No Experimental, su población- muestral estuvo conformada por 35 personas que tienen diversos negocios, los cuales buscan créditos para solventar sus diferentes actividades.

La técnica que se utilizó fue la encuesta mediante el cual conocimos un panorama más amplio sobre el impacto de la cultura financiera en la obtención de financiamiento de créditos de los pequeños y microempresarios de la agencia compartamos Sullana 2020. Este proyecto de investigación es importante porque los resultados nos permitieron conocer los efectos que genera la Cultura Financiera; para que los microempresarios determinen que parte de su negocio necesita inversión para solicitar el destino y tiempo de crédito correcto, conjuntamente con los beneficios y limitaciones que les genera conocer y practicar una educación financiera responsable. De tal manera que tomen los créditos como una fuente de desarrollo en sus actividades, incrementando así sus ingresos y que tengan la posibilidad de mejorar su calidad de vida; y no incrementar sus deudas llegando a tener un reporte en Infocorp lo que le generaría que le cierren las puertas en el sistema financiero.

#### **4. ABSTRAC**

The main objective of this research project was; Analyze that by applying an adequate financial culture, micro and small entrepreneurs will obtain beneficial information that will allow them to decide on an adequate use of financing for their companies, as clients of Compartamos Financiera-Agencia Sullana, 2020.

We pose the following problem: How does the financial culture impact on obtaining financing for the micro and small entrepreneurs of Compartamos Financiera agency Sullana, 2020?

The descriptive type of research was used in the methodology, because it helped us to acquire more knowledge by collecting data to proceed with the study and reach the desired conclusions. Its design was Non-Experimental, its sample population was made up of 35 people who have various businesses, which seek loans to finance their different activities.

The technique used was the survey through which we learned a broader panorama on the impact of financial culture on obtaining loan financing from small and micro-entrepreneurs of the agency Sharing

Sullana 2020. This research project is important because the results allowed us to know the effects generated by the Financial Culture; for microentrepreneurs to determine that part of their business needs investment to request the correct destination and credit time, together with the benefits and limitations that knowing and practicing responsible financial education generates. In such a way that they take credits as a source of development in their activities, thus increasing their income and that they have the possibility of improving their quality of life; and not to increase their debts by having a report in Infocorp which would cause them to close the doors in the financial system.

## INDICE

<b>TITULO :</b>	<b>ii</b>
<b>RESUMEN DEL PROYECTO:</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAC</b>	<b>iv</b>
<b>CAPITULO I: INTRODUCCION</b>	<b>1</b>
<b>1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION CIENTIFICA</b>	<b>2</b>
<b>1.1. ANTECEDENTES</b>	<b>2</b>
<b>1.2 FUNDAMENTACION CIENTIFICA</b>	<b>6</b>
<b>1.2.1 Cultura financiera</b>	<b>6</b>
<b>1.2.1.1 cultura financiera</b>	<b>7</b>
<b>1.2.1.2. cultura financiera</b>	<b>8</b>
<b>1.2.1.3. importancia de la cultura financiera</b>	<b>9</b>
<b>1.2.2 educacion financiera:</b>	<b>10</b>
<b>1.2.3. sistema financiero</b>	<b>11</b>
<b>1.2.4. fuentes de financiamiento</b>	<b>12</b>
<b>1.2.4.1. tipo de fuentes de financiamiento</b>	<b>13</b>
<b>11.3 micro y pequeña empresa</b>	<b>14</b>
<b>2.justificacion .....</b>	<b>18</b>
<b>3.problema.....</b>	<b>19</b>
<b>4. CONCEPTUACION Y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES</b>	<b>19</b>
<b>4.1 Conceptuación</b>	<b>19</b>
<b>4.1.1 Definición de Cultura financiera</b>	<b>19</b>
<b>4.1.2 Definición de educacion financiera</b>	<b>20</b>
<b>4.1.3 Definición de fuentes de financiamiento.....</b>	<b>21</b>
<b>4.1.3 Definición de fuentes de financiamiento.....</b>	<b>22</b>
<b>4.1.3 Definición de fuentes de financiamiento.....</b>	<b>23</b>
<b>4.1.3 Definición de fuentes de financiamiento.....</b>	<b>24</b>
<b>4.2 Operacionalizacion de las Variables</b>	<b>25</b>
<b>5. HIPOTESIS</b>	<b>26</b>
<b>6. OBJETIVOS</b>	<b>26</b>

<b>6.1 Objetivo General</b>	<b>26</b>
<b>6.2 Objetivos Específicos</b>	<b>26</b>
<b>CAPITULO II METODOLOGIA</b>	<b>27</b>
<b>2. METODOLOGIA DE TRABAJO</b>	<b>27</b>
<b>2.1 TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACION</b>	<b>27</b>
<b>2.1.1 TIPO:</b>	<b>27</b>
<b>2.1.2 DISEÑO:</b>	<b>27</b>
<b>2.2. POBLACION</b>	<b>27</b>
<b>2.2.1. MUESTRA</b>	<b>27</b>
<b>2.3. TECNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACION</b>	<b>28</b>
<b>2.3.1. TECNICA</b>	<b>28</b>
<b>CAPITULO III RESULTADOS</b>	<b>29</b>
<b>CAPITULO IV</b>	<b>39</b>
<b>ANALISIS Y DISCUSION</b>	<b>40</b>
<b>CAPITULO V CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>43</b>
<b>V.1. CONCLUSIONES</b>	<b>44</b>
<b>V.2. RECOMENDACIONES</b>	<b>47</b>
<b>CAPITULO VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</b>	<b>49</b>
<b>CAPITULO VIII ANEXOS</b>	<b>52</b>
<b>ANEXO N° 01: MATRIZ DE CONSISTENCIA</b>	<b>53</b>
<b>ANEXO N° 02: MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES</b>	<b>55</b>
<b>ANEXO N° 03: CUESTIONARIO</b>	<b>56</b>

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Importancia del Registro personal de ingresos y gastos en las finanzas personales....	30
Tabla 2: Capacidad de pago mensual.....	30
Tabla 3: Presupuesto mensual y su importancia para organizar gastos.....	31
Tabla 4: Diferencias entre gastos personales y gastos del negocio .....	31
Tabla 5: plan económico a largo plazo .....	32
Tabla 6: Ingresos y su relación con el ahorro personal.....	33
Tabla 7: importancia del ahorro.....	33
Tabla 8: Fuentes de financiamientos externos.....	33
Tabla 9: Productos financieros – capital de trabajo .....	34
Tabla 10: Productos financieros- activo fijo.....	34
Tabla 11: Productos financieros- Creditos Personales.....	35
Tabla 12: Destinos de créditos.....	35
Tabla 13: Tasa de interés .....	36
Tabla 14: Historial Crediticio.....	36
Tabla 15: Infocorp.....	37
Tabla 16: Sobreendeudamiento.....	37
Tabla 17: Productos financieros – cuentas de ahorro y DPF.....	38

## 5. INTRODUCCIÓN:

### 1. ANTECEDENTES Y FUNDAMENTACION CIENTIFICA

#### 1.1 ANTECEDENTES

En los siguientes antecedentes que presentaremos relacionados a cultura financiera y micro y pequeñas empresas, son las que se usaron como insumo para apoyarnos en el logro del marco referencial para nuestro análisis e investigación:

**Tarazona Silva (2018)**, “la cultura financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR. HH, de la SUNAT, Lima, 2018”; Se demuestra que La Cultura financiera, así como el presupuesto personal, ahorro e inversión tiene una relación de dependencia que genera efectos en el nivel de endeudamiento de los trabajadores en estudio, ya que cada trabajador debe gastar menos o igual a lo que gana, si fuese el caso de gastar menos tiene opción a ahorrar para poder tener un respaldo económico frente a un problema futuro; si fuese el caso de incrementar sus egresos debe ser por cuenta de incrementar sus ingresos por medio de inversiones para obtener otros ingresos mensuales adicionales a su sueldo.

**Sánchez carrillo (2017)**; “la cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte” demuestra que el principal problema que afrontan los micro y pequeños empresarios; es la deficiencia en la administración de sus propios negocios y desconocimiento de temas de financiamiento lo que indica que al no tener la información no puedes optar por productos financieros beneficiosos para ellos mismos, y hace que subsistan del día a día reinando siempre la informalidad tanto en temas tributarios como informalidad en temas laborales. Siendo el principal problema la obtención de créditos por las altas tasas de interés que obtienen.

**Herrera Diaz (2019)**; “Nivel de Cultura Financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas 2018” concluye que la cultura financiera en tema de uso constante del sistema financiero es limitada ya que los pobladores se sienten mas seguros ahorrando en casa, obteniendo créditos de familiares o amigos y realizando compras en efectivo sin tener conocimiento de las inversiones. Las familias por lo general no llevan un registro de sus ingresos y de sus gastos mensuales, por lo que distribuyen mal su dinero aumentando así gastos no planificados descartando así el uso de productos financieros y las personas que si los adquieren por falta de conocimiento no comparan ni buscan

la mejor opción lo que genera que tomen decisiones erróneas o perjudiciales para su historial crediticio. En cuanto a crédito e inversión los pobladores en estudio cuentan con un escaso conocimiento y habilidades de fuentes de financiamiento externo como el sistema financiero (bancos u microfinancieras); por lo que no los utilizan siendo ellos una mayor fuente de inversión y emprendimiento.

**Polania, Suaza, Averalo y Gonzales (2016)**; “La cultura financiera como el nuevo motor para el desarrollo económico en Latinoamérica” Colombia; concluye que existe una fuerte relación entre educación, cultura financiera y el nivel de calidad de vida de las personas de la siguiente manera: el mayor nivel educativo de la persona le confiere más conocimiento de finanzas personales. Esto se refleja en un manejo más óptimo de productos financieros y la toma de mejores decisiones respecto a una inversión que le genere mayores ingresos. Por lo que se propone que la educación financiera sea aplicada desde las aulas para llegar así a una mayor población; para que puedan tomar decisiones de manera responsable en materia financiera. Todo concuerda con el trabajo antes mencionado: mejor educación significa mayor cultura y mejor calidad de vida.

**Ochoa y Domínguez (2018)**, “la importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de “mi banco” en México. Determinan que la educación financiera es de vital importancia que si se pusiera en práctica influirían de manera positiva ya que mejoraría las finanzas personales, por ende, su calidad de vida; porque afianzaría los conocimientos, hábitos y actitudes de las personas para la toma de decisiones de manera acertada en materia financiera. Asimismo, es de vital importancia que las personas realicen un mejor uso de los productos y servicios financieros de acuerdo a sus necesidades.

**Valdez Alban (2019)**, “cultura financiera: patrones de ahorro e inversiones jubilados de la ciudad de esmeraldas” Ecuador; identifica que existe una mala toma de decisiones en los jubilados y es por la falta de conocimiento sobre finanzas. Según los resultados encontrados hay un gran porcentaje de encuestados que presenta un nivel de estudio básico, lo que les afecta al momento de manejar sus recursos financieros ya que no pueden diferenciar o discernir entre los productos financieros que mejor les convenga.

Con respecto al consumo y ahorro se llegó a la conclusión que los jubilados no ahorran; puesto que sus gastos o egresos son mayores a sus ingresos; debido a una mala

planificación de sus ingresos fijos, en cuanto a crédito e inversiones se denota que los encuestados utilizan las tarjetas de crédito como fuente de financiamiento para solventar sus necesidades personales, lo que les genera mayor endeudamiento y al no realizar inversión ya sea por desconocimiento, temero simplemente no tener el hábito de inversión, al final incrementan sus deudas mas no sus ingresos.

**Lobos Robles (2018)** en su investigación “La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes” Chile; concluyen que el reto más grande está en poner en práctica la recién estrenada estrategia nacional para brindar un soporte de alfabetización financiera en todo el país desde la enseñanza básica, media y universitaria; en cooperación con la entidad pública y privada para generar estrategias innovadoras y tecnológicas así como crear herramientas y ponerlas al alcance de toda la población sobre todo los jóvenes ya que desde una temprana edad se insertan al mundo financiero, con el fin ayudarles a mantener al tanto de los productos financieros que mejor les convenga y puedan tomar decisiones financieras de manera responsable ya que repercutirá en mejorar su calidad de vida.

**Sanroman, Ferre y Rivero (2016)**, en su investigación titulada “Inclusión financiera en el Uruguay”; concluyen 2 ideas importantes, en primer lugar, que el grado de inclusión financiera de las familias uruguayas en el sistema financiero es bajo lo que va a impactar en el desarrollo del mercado financiero, en segundo lugar, que el ingreso y la educación son determinantes de la inclusión de los hogares uruguayos en el sistema financiero de su país, sin importar la edad del jefe de familia.

**López Vera. (2016)**. La educación financiera en jóvenes universitarios ecuatorianos: una aproximación teórica. En su investigación concluye que la educación financiera le da el poder a la población de manejar sus recursos de manera correcta, planificando de manera acertada para enfrentarse a diferentes desafíos en el futuro, asimismo la educación financiera beneficia la economía y desarrollo del país ya que aporta estabilidad y bancarización a segmentos poblacionales generalmente excluidos. La presente investigación desea detectar errores en la toma de decisiones financiera para lograr así diseñar un modelo de educación financiera integral que permita el progreso constante de la población juvenil.

**Acosta, Angulo, Ramírez y Villaizan (2017)**, en su investigación concluye que la población de la ciudad de tingo María tiene un nivel de cultura financiera bajo ya que no tienen un escaso conocimiento de planificación financiera para efectuar el uso racional de los productos financieros de acuerdo a una planificación y control de los

mismos viéndose afectados en no usar fuentes de financiamiento externos para solventar sus emprendimientos ni sus ahorros personales, perjudicando su calidad de vida.

**(Cabrera Marino & De Souza Vela, 2016)** Demuestra en sus resultados que existe una estrecha relación entre la cultura financiera y la capacidad de ahorro de los clientes de la Caja Piura del Distrito de Manantay Pucallpa, 2016. Por lo tanto, se estima que la gran parte de los clientes en estudio aplican adecuados conocimientos, hábitos y actitudes de materia financiera en sus negocios lo que les genera como resultado un positivo manejo de productos financieros tanto como créditos para negocio y cuentas pasivas como ahorros personales que les generan ingresos adicionales por la rentabilidad y seguridad que generan al tenerlos en una institución financiera.

**(Eyzaguirre Vasquez, Isasi Cayo, & Raicovi Nazal, 2016)** En su investigación analiza la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes estudiantes (18 a 25 años) de Lima Metropolitana. Por lo general la mayoría de jóvenes no cuentan con historial crediticio ni cuenta con conocimientos en materia financiera por lo tanto tienen a hacer un mal uso de los productos financieros los cuales le perjudican en su historial crediticio y por lo mismo que son jóvenes piensan o no ven las consecuencias que tendrían al no poder usar el sistema financiero para financiar algún tipo de emprendimiento para su vida futura.

El análisis de la investigación enmarca una escasa aplicación de cultura financiera de acuerdo a la segmentación de la población por tanto de determina que exista una correcta comunicación e integración de los jóvenes con el sistema financiero y por la desinformación que existe entre ambos agentes económicos sea perjudicial para el comportamiento crediticio de los jóvenes futuro del progreso económico del país.

## **1.2 FUNDAMENTACION CIENTIFICA**

### **1.2.1 CULTURA FINANCIERA**

Según Tarazona silva (2018) “La **cultura financiera** es el dominio de habilidades, conocimientos y prácticas” estos tres conceptos son esenciales para informarnos y tomar decisiones financieras de manera sensata para nuestro beneficio en materia financiera. Existe un vínculo muy estrecho con la **educación financiera**, ya que hace referencia a la enseñanza de dichas habilidades, prácticas y conocimientos con los que afrontar en una mejor posición los retos básicos de índole financiera.

Para Castro y Romero (2014) “La complejidad de productos y servicios financieros existentes, el hecho de tener cultura indica que al tener los conocimientos de materia financiera cada persona optara por escoger la alternativa que más le convenga y sea beneficioso para su desarrollo económico.

También es importante destacar la inclusión. El impulso emprendedor ha sido muy estudiado desde diferentes perspectivas y parece que ya no tiene mucho que ofrecer nuestra comunidad de conocimiento. El conocimiento que estos estudios obtienen se basa en la observación de los propios individuos y su relación con el sistema financiero. Es justo que las conclusiones que obtengamos sean compartidas, así se aporta a la mejora de la calidad de vida de las personas.

#### **Beneficios que te otorga la cultura financiera:**

- Llevar un control de tus egresos de acuerdo a tus ingresos.
- Mantener un estilo de vida sano y de largo plazo financieramente
- Decidir fácilmente respecto al uso y aplicación de los productos financieros
- Conocer alternativas para organizar correctamente tu para el beneficio personal.

#### **Como empezar una cultura financiera:**

- Analizando tu economía personal o familiar.
- Definiendo tus metas o proyectos (qué quieres lograr, cuándo y cómo)
- Realizando una lista de tus ingresos y gastos mensuales.
- Clasificando tus gastos como urgentes, básicos, por gusto o innecesarios.
- Asegurándose de gastar menos de lo que ganas, empezando por eliminar los gastos innecesarios.
- Definiendo una cantidad mensual para ahorrar sin falta

##### 1.2.1.2 IMPORTANCIA DE LA CULTURA FINANCIERA.

Para Peralta (2014); la cultura financiera es importante por 3 razones fundamentales:

- Genera un sin número de beneficios por medio del conocimiento ya que nos brinda una gama de opciones financieras, el manejo de los créditos de manera responsable para no endeudarse y la importancia del ahorro para el futuro personal.
- Por medio del conocimiento permite saber más sobre el funcionamiento del Sistema Financiero, no solo en el ámbito de créditos sino también las cuentas de ahorro la seguridad y rentabilidad que se pueden obtener en una institución financiera.

- Permite que las Instituciones Financieras evalúen los tipos de clientes que existen para poder ofrecerles un producto financiero de acuerdo a sus necesidades.

La principal importancia de la cultura financiera es que Ayuda a los micro y pequeños empresarios a adquirir productos financieros adecuados para ellos de acuerdo a sus necesidades, disminuyendo así la tasa de morosidad de los clientes por lo tanto es beneficiosos para los clientes como también las entidades financieras.

### **1.2.2 Educación Financiera.**

Para La Asociación de Bancos del Perú - ASBANC (2011) la educación financiera es la transmisión de conocimiento, habilidades y actitudes necesarias para que los micro y pequeños empresarios puedan adoptar buenas prácticas de manejo de dinero para la generación de ingreso, gasto, ahorro, endeudamiento e inversión. Este proceso lleva a consumidores e inversores a mejorar su comprensión de los productos, conceptos y riesgos financieros, a través de información, educación y asesoramiento objetivo, desarrollando las capacidades y la confianza necesarias para obtener:

Mayor conciencia de los riesgos y oportunidades financieras.

Saber a dónde acudir en busca de orientación Financiera.

Saber cómo tomar medidas eficaces para mejorar su bienestar financiero.

### **1.2.3 SISTEMA FINANCIERO**

El sistema financiero es un conjunto de organismos (entidades financieras y gubernamentales), medios (activos financieros) y mercados que permiten que el ahorro de un grupo de personas pueda terminar en manos de aquellos que demanden un crédito.

Así, se garantiza que el ahorro y la inversión sea conducido a ciertos grupos de demandantes (preferentemente inversores) de la manera más eficiente posible. En consecuencia, se garantiza el crecimiento económico.

#### **El objetivo principal del sistema financiero**

El sistema financiero es un medio creado para facilitar la conexión entre aquellos que tienen dinero sobrante y entre aquellos que se encuentran en la necesidad de este (principalmente capital). En otras palabras, lo que genera el sistema financiero son créditos. El principal actor dentro del sistema financiero son los bancos, puesto que

su función es la de intermediario entre los dos grupos ya mencionados.

### **Importancia del sistema financiero**

El sistema financiero es muy trascendente en la economía personal y global porque genera ganancias a los que prestan y, además, motiva la creación de empresas.

Los instrumentos creados en la ciencia financiera parten desde cuentas, depósitos, hasta los llamados productos de inversión como acciones, fondos de inversión, bonos. También es importante mencionar otro tipo de instrumentos como los planes de pensiones y seguros de vida.

Existen otros medios dentro del sistema financiero que solo son accesibles a un tipo de población formada en estos temas, y es por esa razón que los bancos son la solución estándar frente a retos económicos (emprender, por ejemplo).

Finalmente, los bancos toman una posición de intermediario que, a su vez, ofrecen sus servicios de asesoramiento.

### **1.2.4 FUENTES DE FINANCIAMIENTO**

Según la Enciclopedia económica 2021; son las vías que utilizan las empresas o personas naturales para conseguir recursos financieros y realizar una determinada actividad.

Hoy en día la mayoría de empresas tanto jurídicas como personales se financian a través del aporte económico de una entidad financiera (bancos o microfinancieras), aporte propio de capital o de socios o de ahorros personales.

#### **Tipos de Fuentes de Financiamiento**

Existen 2 tipos de fuentes de financiamiento las cuales pueden ser:

##### **Fuentes internas**

Este tipo de fuente de financiamiento es el que se denomina capital social y se encuentra en el aporte de personas de los propietarios u socios de la organización.

##### **Fuentes externas**

Estas fuentes externas se denominan al financiamiento que reciben las empresas de un externo que tiene nada que ver con la organización, en esta entra a tallar las entidades financieras, cooperativas y prestamistas externos.

### **1.3 LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA**

Para la SUNAT; la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Estas organizaciones pequeñas pueden variar en cuanto a tamaño y características, sin embargo, todas están amparadas y reguladas en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa). Esta ley las divide en microempresa, con un número no mayor a 10 empleados activos, y una empresa pequeña, que abarca de uno hasta 50 trabajadores.

#### **LA MICROEMPRESA EN EL PERÚ.**

Según Rodríguez y Sierralta (2016); la historia de microempresa en el Perú empieza en la década de los 80 para atenuar el desempleo de la época y como un mecanismo de ayuda para financiar la unidad económica familiar por la falta de empleo de la época. La mayor importancia de la micro empresa en el Perú se debe a genera bastantes fuentes de trabajo y de autogestión ya que por el tema de productividad no sería representativa en comparación con una gran empresa, tanto así que hoy en día ocupan gran parte de la población económicamente activa. Uno de los principales problemas que enfrentaban las microempresas era el financiamiento por parte de las entidades financieras debido a la informalidad con la que operan, con el paso de los años este tema que los aquejaba a menguado debido a que se ha descentralizado el otorgamiento de créditos para dicho sector por medio de las microfinancieras, cajas municipales, rurales etc.; dando a conocer el segundo problema el cual es la falta de capacitación en temas de administración de los negocios ya que en su gran mayoría solo lo realizan por subsistir y no para surgir si hubiera un problema solo cierran el emprendimiento y con los ahorros invierten en uno nuevo pocos son las personas que superan debilidades y pasan de ser micro empresarios a pequeños, medianos o grandes empresarios.

## **2. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN**

El presente proyecto de investigación tuvo como finalidad desarrollar este tema importante sobre Cultura Financiera y el efecto para la obtención de financiamiento para las micro y pequeños empresarios al momento de tomar decisiones en materia

financiera.

Este proyecto de investigación es de mucha importancia, ya que nos permitió determinar el impacto del uso de las fuentes de financiamiento (créditos); para los microempresarios según la cultura financiera que desarrollen; se determinó si este impacto es negativo o positivo.

Asimismo, esta investigación tuvo como objetivo favorecer y enseñar la manera de como inviertan en sus negocios los micro y pequeños empresarios, para el uso adecuado de los productos financieros que ofrecen esta clase de instituciones financieras, determinar el efecto de la cultura financiera para el otorgamiento de créditos personales que impulsan el desarrollo de los micro o pequeños emprendedores.

### **3. PROBLEMA**

¿De qué manera impacta la cultura financiera en la obtención de financiamiento de los micro y pequeños empresarios de Compartamos Financiera agencia Sullana, 2020?

### **4. CONCEPTUACION y OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

#### **Conceptuación**

#### **Definición de Cultura financiera**

Para Sánchez, (2014), “son habilidades, conocimientos y prácticas que llevamos día a día para lograr una correcta administración de los que ganamos y gastamos; así como un adecuado manejo de los productos financieros para tener una mejor calidad de vida.

Para **Herrera Diaz** (2019), La cultura financiera es la capacidad que tenemos las personas para aprender e identificar conceptos económicos y financieros que utilizamos en nuestro accionar diario.

Según Priale (2011) es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a un individuo tomar decisiones de sus finanzas personales. Tener conocimiento sobre productos financieros proporciona un mejor control del presupuesto personal y familiar.

#### **4.1.1 EDUCACION FINANCIERA**

Para Quevedo, Briano y Nieto (2017); La educación financiera está inmersa a lo que es inclusión financiera en la sociedad. Por lo tanto, La inclusión financiera se entiende como el libre acceso y uso de servicios financieros formales bajo la supervisión de una regulación que garantice leyes de protección al consumidor y que promueva la

educación financiera con el fin de mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población. Concluyendo que la educación financiera es la descentralización del conocimiento y promoción del uso responsable de servicios y productos financieros en la población.

Gracias a la educación financiera se promueve el conocimiento sobre el sistema financiero para que las personas puedan discernir entre una gama de opciones y puedan escoger la que mejor les convenga de acuerdo a sus necesidades.

#### **4.1.2 Fuentes De Financiamiento**

Para Aguilar y Cano (2017); “define financiamiento a la inversión que obtiene una empresa ya sea que provenga de sus propios inversionistas o dueños por medio de ahorros personales (fuentes de financiamiento internas) o de recursos que puedan obtener de algún tercero que no tiene que ver nada con el negocio directamente (fuentes externas).

## 4.2 Operacionalización de las variables

### MATRIZ DE OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES

Variables	Dimensiones	Indicadores	Ítems
<b><u>Independiente</u></b>  <b>Cultura financiera</b>	Objetivos financieros	Presupuestos personales	
	Conocer productos financieros	Ahorros personales Planeación de gastos	
<b>Educación financiera</b>	Plan de gastos personales	Inversión Gastos personales Crédito	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10
	Información	Endeudamiento	
	Instrucción	Oportunidades Alternativas Consecuencias	
<b><u>Dependiente</u></b>  <b>fuentes de financiamiento</b>	Fuentes internas	Ahorros personales Préstamos de familiares o parientes a bajo costo.	11,12,13
	Fuentes externas	Bancos Cajas rurales Empresas de capital ONG	

## **6.1 HIPOTESIS:**

Una buena cultura financiera permite tener la capacidad de aprender e identificar conceptos económicos, centrar el saber y el uso consciente de los diferentes servicios y productos financieros, promoviendo habilidades y capacidades para tomar decisiones informadas en materia financiera para lograr el desarrollo favorable de los micro y pequeños empresarios de compartamos financiera agencia Sullana 2020.

## **6.2 OBJETIVOS**

### **6.3 OBJETIVO GENERAL:**

Analizar las necesidades y demandas financieras que tienen los micro y pequeños empresarios, como clientes de Compartamos Financiera-Agencia Sullana, 2020. Además de estimar el nivel de cultura Financiera ya existente y su efecto en la toma de decisiones financieras.

### **6.4 OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Determinar la situación actual, respecto a la cultura financiera de los clientes micro y pequeños empresarios de Compartamos Financiera, agencia Sullana 2020.
- Determinar la situación actual, respecto a las fuentes de financiamiento que otorga a los micro y pequeños empresarios, Compartamos Financiera, agencia Sullana 2020.
- Examinar de qué manera los micro y pequeños empresarios distribuyen y/o invierten los créditos que obtienen de Compartamos Financiera, agencia Sullana 2020.
- Sugerir un plan de capacitación para dar a conocer los principales beneficios que nos da al tener una adecuada cultura y educación financiera, que repercutirá de positivamente en la toma de decisiones de índole financiero y en beneficio de los micro y pequeños empresarios de compartamos financiera, agencia Sullana 2020.

## **5. METODOLOGIA DEL TRABAJO**

### **7.1. TIPO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

#### **7.1.1. TIPO:**

Esta investigación fue del tipo Descriptivo, porque tuvo como objetivo la recopilación de información para medir y evaluar datos sobre diversos conceptos (variables).

#### **7.1.2 DISEÑO:**

El estudio correspondió a un diseño no experimental de corte transversal, porque los

estudios se realizaron observando los fenómenos en su ambiente natural, para luego analizarlos.

## **7.2. POBLACIÓN:**

### **7.2.1. POBLACIÓN = MUESTRA:**

La población muestral estuvo conformada por 35 micro y pequeños empresarios, clientes de Compartamos Financiera Agencia Sullana 2020 de entre 25 a 40 años de edad.

### **7.3.1. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN:**

#### **7.3.2. TÉCNICA:**

**Encuesta:** La encuesta nos permitió identificar el porcentaje de conocimiento acerca de cultura financiera que tienen los micro empresarios, así como también de los productos financieros y el adecuado método de inversión en sus negocios.

**Instrumento:** El cuestionario

## **6. PROCESAMIENTO DE LA INVESTIGACION:**

Se procesó los resultados obtenidos a través de los mecanismos utilizados en un programa sencillo y comprensible como Excel, donde se pudo procesarlos ordenadamente de modo que facilite su comprensión. Además, cataliza el esfuerzo de cumplir con los objetivos trazados yesclarece su estudio y presentación conjunta. Esto fue establecido, procesada, tabulada y analizada mediante la utilización de métodos estadísticos descriptivos, obteniendo las tablas e interpretarlas. Luego, se llevó a cabo el análisis y discusión de los datos recogidos. Por último, se construyeron las conclusiones y recomendaciones que presenta este documento.

## CAPITULO III: RESULTADOS

### CULTURA FINANCIERA TABLA N° 01:

*Registro personal de ingresos y gastos en las finanzas personales.*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	15	43
NO	20	57
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

#### INTERPRETACION:

La tabla demuestra que del 100 % de los encuestados solo el 43% registro de sus ingresos y gastos mensuales; por el contrario, el 57% no.

### TABLA N° 02:

*Determinación de la capacidad de pago mensual*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	35	100
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

La tabla demuestra que la totalidad de los encuestados no sabe cómo calcular su capacidad de pago mensual.

**TABLA N° 03:**

*Presupuesto mensual e importancia para organizar sus gastos.*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	35	100
NO	0	0
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que el 100 % de los encuestados si considera que es conveniente diseñar un presupuesto mensual para organizar mejor sus gastos, pero no lo realizan.

**TABLA N° 04**

*Diferencias entre gastos personales y gastos del negocio*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	10	29
NO	25	71
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que del 100 % de los encuestados solo el 29% sabe diferenciar sus gastos personales de los gastos de susnegocios; y el 71% aún no los diferencia.

**TABLA N° 05:**

*Plan económico a largo plazo*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	5	14
NO	30	86
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que del 100 % de los encuestados solo el 14% ha proyectado su vida mediante un plan económico dentro de 5 años y el 86% no lo tiene.

**TABLA N° 06:**

*Ingresos y su relación con el ahorro personal*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	35	100
NO	0	0
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que la totalidad de los encuestados considera que se debe ahorrar una parte de sus ingresos.

**TABLA N° 07:**

*Existencia de ahorros para subsistir.*

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJE
	ENCUESTADAS	
SI	25	71
NO	10	29
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que del 100 % de los encuestados el 71% tiene ahorros para vivir mientras emprenden un nuevo negocio y el 29% no los tiene.

**FUENTES DE FINANCIAMIENTO TABLA N° 08**

*Fuente de financiamiento externo*

ALTERNATIVAS	PERSONAS	PORCENTAJE
	ENCUESTADAS	
SI	30	86
NO	5	14
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que del 100 % de los encuestados el 86% ha recurrido a una entidad financiera o terceros para financiar su emprendimiento y solo el 14% no lo ha hecho, lo que significa que lo ha realizado con recursos propios.

**TABLA N° 09***Conocimiento de capital de trabajo*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	35	100
NO	0	0
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que el 100 % de los encuestados conoce que es capital de trabajo en su negocio.

**TABLA N° 10***Conocimiento del activo fijo*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	100	100
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que el 100 % de los encuestados no conoce que es el activo fijo en su negocio.

**TABLA N° 11**

*Conocimiento de créditos personales y consumo*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	25	71
NO	10	29
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que de la totalidad de los encuestados el 71% identifica los créditos personales o consumo y el 29% no tiene claro este tipo de créditos.

**TABLA N° 12**

*Desconocimiento del destino de los créditos*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	35	100
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que el 100 % de los encuestados no sabe diferenciar el destino del crédito que van a recibir.

**TABLA N° 13***Conocimiento y devolución de intereses*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	35	100
NO	0	0
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que el 100 % de los encuestados conoce o calcula a cuánto asciende el interés que va a devolver una vez culminado el crédito.

**TABLA N° 14***Historial crediticio*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	35	100
NO	0	0
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que el 100 % de los encuestados conoce que es historial crediticio.

**TABLA N° 15***Conocimiento de Infocorp*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	10	29
NO	25	71
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que del 100 % de los encuestados 29% conoce que es Infocorp y el 71% lo desconoce.

**TABLA N° 16***Conocimiento de sobreendeudamiento*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	0	0
NO	35	100
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que el 100% de los encuestados no conoce sobre endeudamiento.

**TABLA N° 17**

*Seguridad de los ahorros en casa o en institución financiera*

ALTERNATIVAS	PERSONAS ENCUESTADAS	PORCENTAJE
SI	20	57
NO	15	43
TOTAL	35	100

Fuente: Análisis de la encuesta aplicada

**INTERPRETACION:**

La tabla demuestra que del 100% de los encuestados, el 57% indica que sus ahorros están seguros en casa y solo el 43% en una institución financiera.

# CAPITULO IV:

ANALISIS Y DISCUSION

## ANÁLISIS Y DISCUSIÓN

1. Tarazona Silva (2018); concluyó que la cultura financiera repercute en el nivel de endeudamiento de los trabajadores en estudio, afirmando también que existe una estrecha relación de influencia por parte del presupuesto, ahorro e inversión en el nivel de endeudamiento personal de cada trabajador teniendo en cuenta que cada persona tiene un sueldo fijo a fin de mes.

Según la tabla 3 de nuestros resultados la totalidad de los encuestados está de acuerdo que es beneficioso para ellos realizar un presupuesto mensual donde reflejen sus ingresos y gastos de manera detallada.

Según la tabla 6, los encuestados de manera unánime reconocen que deben ahorrar una parte de sus ingresos.

Según la tabla 7 más de la mitad de los encuestados cuenta con ahorros propios para realizar una inversión, y una pequeña cantidad de encuestados no lo tiene.

En mi opinión estoy de acuerdo con el autor, ya que la cultura financiera tiene una estrecha relación con la adopción de conocimiento y habilidades para tomar decisiones financieras de manera responsable, así como también el presupuesto personal que le ayudará a llevar ordenadamente sus ingresos y sus egresos para determinar su excedente mensual el cual le permite poner un límite de endeudamiento para que cada persona no gaste más de lo que gana, determinando una parte de sus ingresos al ahorro personal que le beneficiará para financiar una futura inversión que le generará mayores ingresos mensuales y mejorar su calidad de vida.

2. **Sánchez Carrillo (2017)**; señala que la falta de capacitación en temas de gestión empresarial, como determinar las partes de su negocio en las que puede invertir para mejorarlo día a día y el desconocimiento de temas de financiamiento influyen negativamente en el crecimiento del sector de las Mypes; en consecuencia, les restan competitividad.

Según la tabla 8 de nuestra investigación el 86% de encuestados ha recurrido a una entidad financiera o terceros para poder financiar su emprendimiento y solo el 14% lo ha realizado con recursos propios provenientes de ahorros personales.

Según la tabla 9 indica que la totalidad de personas en estudio reconoce qué es el capital de trabajo en su negocio.

Según la tabla 10 nos dice que la totalidad de encuestados no reconoce que parte de su negocio se determina como activo fijo.

Según la tabla 11 solo el 71% de los encuestados reconoce que son los créditos personales y de consumo y que el otro 29% no lo identifica.

Según la tabla 12 en 100% de los encuestados no diferencia el destino de los créditos que obtienen por lo cual no pueden determinar si son beneficiosos para sus negocios o no.

Con el estudio realizado es determinante indicar que la falta de conocimiento de la manera como se gestionan los emprendimientos de los micro y pequeños empresarios influye de manera negativa en el desarrollo de los mismos. El problema de las Mypes en acceder al crédito, se debe a que no llevan el registro o control de sus ingresos y sus egresos, ya que son negocios informales, que viven solo del día a día y no cuentan con un planeamiento de gestión empresarial, donde no identifican el destino correcto de los créditos que obtendrán, por ello no identifican los beneficios y terminan

aceptando altas tasas de interés o cayendo en el sobreendeudamiento tanto en monto como en número de entidades lo que les ajustará su capacidad de pago, generándoles un reporte negativo en Infocorp que es perjudicial para el financiamiento de sus actividades.

3. Herrera Diaz 2019 en su tesis indica que La cultura financiera de los pobladores encuestados es aún limitada, porque no hay una correcta utilización de los productos financieros en particular las cuentas de ahorros, los pobladores desconfían de las entidades financieras para salvaguardar sus ahorros lo que conlleva a que mantengan su dinero guardado de manera tradicional, estos tienen poco conocimiento en créditos. En cuanto a inversión y crédito los pobladores en estudio tienen una cultura financiera en término medio debido a la falta de un registro de ingresos y gastos tienden a gastar más de lo que ganan lo que generan que tengan que recurrir a préstamos a externos como familiares y amigos lo que les limita su capacidad de pago y prefieren no solicitar créditos a los bancos desconociendo los beneficios en términos de inversión que tienen las entidades financieras.

Según la tabla, 1 el 43% de los encuestados lleva registro de sus ingresos y gastos de manera mensual y el 57% no lo hace.

Según la tabla 13 la totalidad de los encuestados conoce de interés y calcula cuanto va a devolver en un crédito obtenido.

Según la tabla 17 más de la mitad de encuestados indica que sus ahorros están seguros en casa y pocos son los que confían en una institución financiera para poder tener una cuenta de ahorros.

En mi opinión concuerdo con el autor ya que la cultura financiera es determinante para poder tomar decisiones correctas acerca de productos financieros para beneficio de los micro y pequeños empresarios, es de vital importancia realizar mínimo un registro de ingresos y egresos para mantener un adecuado uso de los mismos ya que no se puede gastar más de lo que ingresa en la economía de una persona, al tener conocimiento de créditos e inversión y tomar decisiones correctas se obtendrá como resultado un buen historial crediticio lo que conllevará a obtener buenas tasas de interés que será beneficioso para cualquier empresario. La mayor parte de encuestados indica una clara desconfianza con las cuentas de ahorros en instituciones financieras por desconocimiento si tuvieran claro la rentabilidad y la seguridad que tienen sus ahorros en cualquier institución financiera podrían ir poco a poco incrementando sus ahorros que es beneficioso para ellos mismos.

**CAPITULO V:  
CONCLUSIONES Y  
RECOMENDACIONES**

## 5.1 CONCLUSIONES

Analizando las principales necesidades y demandas de los micro y pequeños empresarios como clientes de Compartamos Financiera, concluimos que su principal demanda es la de solicitar créditos para sus negocios con destino capital de trabajo a corto plazo para emprender o hacer crecer los emprendimientos que ya vienen operando con un mínimo de 6 meses de operatividad, la principal deficiencia que presentan es que no conocen la gestión empresarial de sus negocios por lo tanto no tienen claro que parte necesita inversión, destinando mal sus créditos obtenidos (tabla 12 destino de créditos). Lo que les genera que pierdan beneficios como son el tener una tasa de interés exclusiva para no pagar mucho interés o financiamiento cuando lo necesita en el tiempo exacto, por ejemplo no es lo mismo pedir un crédito para capital de trabajo, activo fijo o consumo, el capital de trabajo va de acuerdo al giro del negocio y es de rápida rotación va desde 6 meses a 1 año de plazo y en menor tiempo el cliente devuelve menos interés y cuenta con solvencia económica rápida para no desabastecer su negocio, en tanto un crédito para activo fijo deberá ser destinado para compra y mejoramiento de alguna maquinaria o local donde se beneficie directamente su negocio por lo que los plazos son un poco más largos que el producto anterior pero esto ayudará a mejorar la producción y generar más ingresos al negocio y por último, el crédito consumo el cual se destina para algún beneficio directamente del dueño del negocio que no aumentará el ingreso ni la producción del mismo por lo tanto para cancelar dicho crédito no se deberían tomar ganancias del negocio sino ingresos personales (tabla 9 capital de trabajo, 10 activo fijo y 11 créditos personales y consumo). El nivel de cultura existente en los micro y pequeños empresarios de Compartamos financiera de acuerdo con lo estudiado es bajo y tiene un efecto negativo en la toma de decisiones de índole financiero.

5.11 En el presente trabajo se determinó que la gran parte de clientes de compartamos financiera que son micro y pequeños empresarios no conocen ni aplican una buena cultura financiera que rija las actividades principales de sus emprendimientos, generándoles un impacto negativo en la obtención de financiamiento para solventar sus actividades, el principal problema es el desconocimiento de productos financieros y de la gestión principal de sus negocios lo que les conlleva a subsistir día a día, sin permitirles expandir de micro negocios a pequeña empresa.

5.12 En materia de estudio Compartamos financiera es una fuente de financiamiento externa que otorga financiamiento a los micro y pequeños empresarios para emprender un negocio o solventar uno que ya esté funcionando; en la actualidad el financiamiento para los micro y pequeños empresarios se ha diversificado en diferentes instituciones financieras bancarias y no bancarias, lo que genera una inusual desinformación de productos financieros y al no tener conocimiento de los mismos, no discernen de manera adecuada cometiendo errores al momento de destinar correctamente sus créditos lo que les conlleva una tendencia a sobre endeudarse con una o más entidades del sistema financiero o no financiero que ajusta su capacidad de pago mensual (tabla 2 capacidad de pago mensual), lo que le impacta de manera negativa en su historial crediticio ya que al tener varios compromisos de pago no le permitirá generar ahorro y empezará a cancelar sus responsabilidades financieras con atraso generando así intereses moratorios los cuales van en contra de sus ingresos y además le generaran un mal reporte en el sistema como Infocorp, inicialmente se le carga como una persona CPP (con problemas de pago), y si llegase a atrasarse más de lo usual le cerraran las puertas del sistema financiero.

Los micro y pequeños empresarios tienen de manera descentralizada las fuentes de financiamiento externas que engloba a las instituciones financieras y no financieras de las cuales pueden financiar las actividades de su negocio (tabla 8 uso de fuentes de financiamiento). En particular, el buen historial crediticio de algunos genera que las instituciones financieras o casas comerciales les generen campañas de créditos consumo o créditos personales. Lo que ellos confunden es la calidad de dichos créditos ya que al obtenerlos los destinan para financiar sus emprendimientos y al desconocer las características de dichos créditos se ven perjudicados con sus altas tasas de interés, de manera que reducen el margen de ganancia de sus respectivos negocios.

5.13 En el presente estudio se analizó que los micro y pequeños empresarios de Compartamos Financiera que obtienen créditos para invertir en sus negocios, existe un porcentaje mínimo de clientes que conocen productos financieros y toman decisiones de manera acertada con respecto al destino al que invierten en sus emprendimientos, pero la gran mayoría confunde el producto capital de trabajo el cual al invertirlo de manera errónea terminan no recuperando la inversión y además con la necesidad de adquirir un crédito de mayor monto, para poder financiar sus actividades a corto plazo, el otro producto financiero en el que la mayoría de clientes toma de manera errónea es el crédito activo fijo y crédito personal o consumo, por ejemplo adquieren un crédito para mejorar su casa en la cual funciona el negocio, pero al invertirlo realizan

mejoras en toda la casa lo que implica que solo una parte fue destinada para mejorar el local del negocio sin embargo para cancelar de cuota del crédito la cancelan con el excedente del negocio mismo, en lo que afecta las actividades del negocio porque toda la inversión no se realiza en el negocio, se debería promediar a cuota sacando la parte de lo invertido en el negocio y lo que se invirtió en la casa se solventa con trabajo personal de cada cliente.

5.14 La capacitación constante del impacto positivo de conocer y practicar una buena cultura financiera en los micro y pequeños empresarios de compartamos financiera, será determinante para que mantengan un buen historial crediticio y tengan mejores ofertas de créditos a tasas de interés bajas, tengan mejores propuestas de créditos y desarrollar sus negocios evolucionando de manera favorable y creciendo para generar mayores ingresos, también le permite no comprometer todos sus ingresos mensuales con los egresos (pagos de cuotas) y le genera un excedente para ahorro, al generar ahorro puede decidir qué institución financiera le generará mejor tasa de rentabilidad y tendrá sus ahorros creciendo de manera segura para un próximo emprendimiento ya no lo realizara con financiamiento externo sino con financiamiento propio. Se debería aplicar una campaña de manera independiente desde el trabajo de asesor de negocios para poder llegar directamente a los clientes como una manera de educar financieramente a los clientes para obtener un beneficio para ambos; para los clientes por que tendrán la información y tomaran la decisión más acertada en temas financieros y para el asesor de negocios ya que mantendrá una cartera de clientes sana con poca morosidad, sobre endeudados y reportados en el sistema de Infocorp.

## 5.2. RECOMENDACIONES

5.2.1 Desde nuestro punto de vista se puede recomendar un sistema de educación para nuestros clientes debido a la coyuntura, por medio de videos informativos para darles a conocer que es importante manejar un plan económico de ingreso y egresos, de productos financieros para expandir el conocimiento en ellos y puedan discernir lo que les conviene para poder hacer que su negocio crezca generando mayores ingresos y fuentes de trabajo para otras personas, y poder enseñarles que si quieren aumentar sus egresos lo principal es aumentar sus ingresos quizá con otra fuente de emprendimiento a la par para obtener mayores ganancias y no solo vivan del día a día. Desde el punto de educar a nuestros clientes se obtendrá doble beneficio ya que los clientes van a mantener un historial crediticio bueno y se mantendrá la cartera de clientes de Compartamos Financiera con menor índice de morosidad.

5.2.2 Al tener en cuenta la educación como fuente principal para la aplicación de una buena cultura financiera, sería bueno extender el conocimiento a jóvenes de entre 15 a 20 años que aún cursan educación básica regular a la que se pueda tener acceso, para poder prepararlos en este tema tan importante ya que ellos pronto se insertarán en el sistema financiero y a tan corta edad no teniendo claro los productos financieros tienden a prestarse para sacar créditos a terceros, que muchas veces les quedan mal y cuando ellos necesiten emprender un negocio ya cuentan con el rechazo en el sistema financiero.

5.2.3 La manera descentralizada como se está manejando en la actualidad las microfinanzas por las distintas instituciones financieras, casas comerciales o tarjetas de crédito genera que constantemente se les ofrezcan productos financieros a los clientes que cuentan con un impecable historial crediticio generando un sobreendeudamiento en número de entidades de clientes o líneas de crédito de consumo lo que hace que el cliente cuando solicite un crédito para financiar actividades propiamente de su negocio tiene un reporte negativo en el sistema, el cual le genera que no cuente con tasas de crédito preferenciales para que financie su negocio de manera oportuna, nuestra recomendación desde nuestro punto de vista es la información que se les brinde a los clientes de manera transparente ya que ellos por lo general así tengan varias entidades, cancelan al día sus obligaciones sin embargo aun así ellos se ven perjudicados por que desconocen de mucha información de manera oportuna.

5.2.4 El plan de destinar sus créditos de manera correcta impactará de manera positiva sobre todo en el capital de trabajo de acuerdo al giro del negocio y los tiempos en los que se invierten, los clientes tienen que tener claro que a menor tiempo recuperan la inversión pagando un interés mínimo que les permitirá generar e incrementar su capital de trabajo, en los créditos de consumo también se debe explicar toda la información para que el cliente pueda separar sus gastos personales de los del negocio, con un plan de gastos mensuales los cuales serán un punto de partida para empezar un presupuesto mensual donde determinen su capacidad de pago para no aumentar sus egresos.

5.2.5 El plan de capacitación a sugerir se estima será por determinadas localidades y tipos de clientes, micros y pequeños empresarios generándoles así un hábito de buenas prácticas financieras para evitar problemas de mala calificación en el sistema. En el plan sugiere no solo capacitación de clientes sino también de sus hijos, los cuales desde jóvenes se ven inmiscuidos en temas del negocio. Así se educa a los clientes actuales y clientes potenciales de créditos para sus negocios.

## 9. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

**Betancourt, C. (2017).** Las Operaciones Bancarias Activas en el Perú. Lima, Perú:

**Blog (2014)** La Cultura Financiera y la estadística. pdf

**Cabrera, K & De Souza, H (2016).** Realidad de la Cultura Financiera y la Capacidad de Ahorro de los Clientes de Caja Piura del Distrito de Mantay – Pucallpa.

**Castro, P (2014)** Influencia de la cultura financiera en los clientes del banco de crédito del Perú de la ciudad de Chiclayo, en el uso de tarjetas de crédito, en el periodo enero – julio del 2013

**Eyzaguirre G, Isasi Cayo A, & Raicovi, K. (2016).** La educación financiera y la importancia de las finanzas personales en la educación superior de los jóvenes de 18 – 25 años 101 de Lima Metropolitana López, D (2017). Fuente de financiación.

**Fuentes de financiamiento (2019).** Recuperado de Enciclopedia Económica pdf.

**Herrera, D (2019)** Nivel de cultura financiera y su incidencia en el uso de productos financieros de los pobladores del distrito de Cumba – Amazonas año 2018.

**Igual, David (2017)** Productos y Servicios Bancarios.  
Barcelona, España.

**López, J (2016).** La (Des) educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos.

**Lobos R, (2018)** La educación financiera y su rol en el desarrollo e inserción social de los jóvenes.

**Merino, E & Sanchez, R (2016).** Relación de la Cultura Financiera en el uso de Tarjetas de Crédito con el Nivel de Endeudamiento de los Usuarios de una Entidad Financiera.

**OCDE O, (2005).** Educación Financiera.

**Sánchez C, (2017)** en su tesis “cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte”

**Sanroman, F & Rivero, R (2016)** Inclusión financiera enel Uruguay”  
[https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/40632/s1600840\\_es.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/publication/files/40632/s1600840_es.pdf)

**Tarazona, E (2018)** La Cultura Financiera y su influencia en el nivel de endeudamiento de los trabajadores de RR. HH de la Sunat, Lima.

**Valdez, K (2019)** cultura financiera: patrones de ahorro e inversión en jubilados de la ciudad deesmeraldas” Ecuador.

**10. ANEXOS Y  
APÉNDICES**

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**Título: “Cultura financiera y su efecto en la obtención de financiamiento para los micro y pequeños empresarios - compartamos financiera, 2020.”**

Problema	Objetivos	
<p>¿De qué manera impacta la cultura financiera en la obtención de financiamiento de los micro y pequeños empresarios de Compartamos Financiera agencia Sullana, 2020?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>● <b>GENERAL:</b> Analizar las necesidades y demandas financieras que tienen los micro y pequeños empresarios, como clientes de Compartamos Financiera-Agencia Sullana, 2020. Además de estimar el nivel de cultura Financiera ya existente y su efecto en la toma de decisiones financieras.</li> <li>● <b>ESPECÍFICOS</b> Determinar la situación actual, respecto a la cultura financiera de los clientes micro y pequeños empresarios de Compartamos Financiera, agencia Sullana 2020.  Determinar la situación actual, respecto a las fuentes de financiamiento que otorga a los micro y pequeños empresarios, Compartamos Financiera, agencia Sullana 2020.  Examinar de qué manera los micro y pequeños empresarios distribuyen y/o invierten los créditos que obtienen de Compartamos Financiera, agencia Sullana 2020.  Sugerir un plan de capacitación para dar a conocer los principales beneficios que nos da al tener una adecuada cultura y educación financiera, que repercutirá de manera positiva en la toma de decisiones de índole financiero y en beneficio de los micro y pequeños empresarios de compartamos financiera, agencia Sullana 2020.</li> </ul>	<p>Ten cultur aplic conoceproducadec desar de pequeñ</p> <p>de cfinanSu</p>

**ANEXO 02 OPERACIONALIZACION DE LAS VARIABLES**

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Ítems</b>
<b><u>Independiente</u></b>  <b>Cultura financiera</b>	Objetivos financieros	Presupuestos personales	1,2,3,4,5,6,7,8,9,10
	Conocer productos financieros	Ahorros personales Planeación de gastos	
	Plan de gastos personales	Inversión Gastos personales Crédito	
<b>Educación financiera</b>	Información	Endeudamiento	
	Instrucción	Oportunidades Alternativas Consecuencias	
	Asesoría	Orientación Consejos Toma de decisiones	
<b><u>Dependiente</u></b>  <b>fuentes de financiamiento</b>	Fuentes internas	Ahorros personales Préstamos de familiares o parientes a bajo costo.	11,12,13

	Fuentes externas	Bancos Cajas rurales Empresas de capital ONG	
--	---------------------	--	--

**“Cultura financiera y su efecto en la obtención de financiamiento para los micro y pequeños empresarios -compartamos financiera, 2020.”**

Estimado micro y pequeño empresario cliente de Compartamos Financiera solicito a usted su valiosa colaboración respondiendo las preguntas del presente cuestionario, cuya finalidad es poder realizar un trabajo de investigación

**DATOS GENERALES**

**NIVEL DE ESTUDIO**

SECUNDARIA   
SOLTERO

TECNICO   
CASADO

SUPERIOR

**GENEROESTADO CIVIL**

FEMENINO

MASCULINO

OTROS

**A. Cultura Financiera**

1-. ¿Lleva algún tipo de registro de sus ingresos y gastos mensuales?

SI

NO

2. ¿Sabe cómo calcular su capacidad de pago mensual?

SI

NO

3. ¿Considera conveniente diseñar un presupuesto mensual para organizar sus gastos?

SI

NO

4. ¿Diferencia entre sus gastos personales y gastos del negocio?

SI

NO

 b

5. ¿tiene un plan económico que proyectado a cómo será su vida dentro de 5 años?

SI

NO

6. ¿Considera que una parte de sus ingresos debe ser destinado al ahorro?

SI

NO

7. ¿si su fuente de ingreso dejara de existir tendría ahorros seguros para vivir hasta empezar un nuevo emprendimiento?

SI

NO

## B.- Fuentes de Financiamiento

08. ¿Ha recurrido a solicitar un crédito a una entidad financiera o a terceros para emprender un negocio?

SI

NO

9. ¿Conoce Ud. que es capital de trabajo?

SI  NO

10. ¿Conoce Ud. que es activo fijo?

SI  NO

11. ¿Conoce Ud. de créditos personales o consumo?

SI  NO

12. ¿al recibir un crédito diferencia Ud. a que lo va a destinar (capitalde trabajo, activo fijo o consumo)?

SI  NO

13. ¿conoce Ud. ¿Cuánto dinero devuelve cuando realiza un credito?

SI  NO

14. ¿Sabe Ud. que es historial crediticio?

SI  NO

15. ¿Conoce Ud. que es Infocorp?

SI  NO

16. ¿Conoce Ud. sobre sobreendeudamiento?

SI  NO

17.1 ¿cree Ud. que sus ahorros están seguros en casa o en una Institucion  
7Financiera?

