



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
ECONÓMICAS Y FINANCIERAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
CON MENCIÓN EN FINANZAS**

**TESIS**

**Para optar el título profesional de Contador Público**

La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito en  
las microempresas de Lima Metropolitana

**PRESENTADO POR**

Bacilio Berrocal, Yackelyn  
Carbajal Marcelo, Isaac Alfredo

**ASESOR**

Giraldo Ayala de Blas, Julia Maruja  
0000-0003-3105-4485

**Lima, 2024**

## INFORME DE ORIGINALIDAD ANTIPLAGIO TURNITIN

Mediante la presente, nosotros:

1. Bacilio Berrocal, Yackelyn, identificada con DNI 75493369.
2. Carbajal Marcelo, Isaac Alfredo, identificado con DNI 7209157.

Egresados de la Escuela Profesional de Contabilidad con Mención en Finanzas del año 2022 y habiendo realizado la Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público con mención en Finanzas, se deja constancia que el trabajo de investigación fue sometido a la evaluación del Sistema Antiplagio Turnitin el 23 de enero del 2025, el cual, ha generado un porcentaje de originalidad de 19%

En señal de conformidad con lo declarado, firmo el presente documento el 23 de enero del 2025.



**Egresado 1**  
**Bacilio Berroca, Yackelyn**



**Egresado 2**  
**Carbajal Marcelo, Isaac Alfredo**



---

**Asesor**  
**Giraldo Ayala de Blas, Julia**  
**Maruja**  
**DNI: 07140412**

- 
- 1 Especificar qué tipo de trabajo es: tesis (para optar el título), artículo (para optar el bachiller), etc.
  - 2 Indicar el título o grado académico: Licenciado o Bachiller en (Enfermería, Psicología ...), Abogado, Ingeniero Ambiental, Químico Farmacéutico, Ingeniero Industrial, Contador Público ...
  - 3 Se emite la presente declaración en virtud de lo dispuesto en el artículo 8°, numeral 8.2, tercer párrafo, del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos conducentes a Grados y Títulos – RENATI, aprobado mediante Resolución de Consejo Directivo N° 033- 2016- SUNEDU/CD, modificado por Resolución de Consejo Directivo N° 174-2019-SUNEDU/CD y Resolución de Consejo Directivo N° 084- 2022- SUNEDU/CD.

## Tesis última versión

### INFORME DE ORIGINALIDAD

<b>19%</b>	<b>18%</b>	<b>4%</b>	<b>10%</b>
INDICE DE SIMILITUD	FUENTES DE INTERNET	PUBLICACIONES	TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

### FUENTES PRIMARIAS

<b>1</b>	<b>repositorio.uch.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>4%</b>
<b>2</b>	<b>hdl.handle.net</b> Fuente de Internet	<b>3%</b>
<b>3</b>	<b>repositorio.ucv.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>Submitted to Universidad de Ciencias y Humanidades</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>repositorio.unac.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>Submitted to Alianza para la Promoción de la Educación</b> Trabajo del estudiante	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>repositorioacademico.upc.edu.pe</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>
<b>8</b>	<b>www.coursehero.com</b> Fuente de Internet	<b>&lt;1%</b>

### **Dedicatoria**

Dedicamos este trabajo a nuestros familiares por haber confiado y brindado su apoyo para cumplir con nuestros ideales, siendo inspiración desde un inicio para seguir adelante y con ello conseguir un futuro mejor.

### **Agradecimiento**

Gracias a Dios por guiarnos durante el proceso de este trabajo de investigación y a cada uno de nuestros familiares por habernos apoyado de manera incondicional, siendo el pilar de motivación para hacer posible nuestro objetivo de llegar a ser profesionales.

## Resumen

La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito es una de las prioridades que deben tener los microempresarios de Lima Metropolitana; debido a que, con un adecuado conocimiento, habilidades y educación financiera, podrán permitirle oportunidades para seguir creciendo en el ámbito comercial.

La investigación tuvo el objetivo de determinar si la cultura financiera incide en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022. Por el cual se empleó un enfoque cuantitativo, relacionado al tipo de investigación explicativo y presentando un diseño de estudio no experimental; siendo así que la población es conformada por 1838 microempresas y contando con una muestra de 320 microempresas del distrito de Cercado de Lima; empleando la técnica de la encuesta y elaborando un cuestionario como instrumento para la recolección de datos, con el propósito de evaluar la variable cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito, obteniéndose como resultado que la cultura financiera si incide positiva y significativamente en el acceso al crédito en los encuestados, pues se halló que en la regresión lineal obtuvo un valor  $\beta = 0,65$  y un nivel de significancia de  $p < 0.05$ . Datos que permiten concluir que con una mejor y óptima cultura financiera en los microempresarios analizados, predecirá que se origine un incremento en el acceso al crédito de los mismos.

**Palabras clave:** cultura financiera, acceso al crédito, microempresarios, conocimiento, educación.

## Abstract

Financial culture and its impact on access to credit is one of the priorities that microentrepreneurs in Metropolitan Lima should have; because, with adequate knowledge, skills and financial education, they will be able to allow opportunities to continue growing in the commercial field.

The research had the objective of determining whether financial culture affects access to credit in microenterprises in Metropolitan Lima during the period 2022. For which a quantitative approach was used, related to the explanatory type of research and presenting a non-experimental study design; thus, the population is made up of 1,838 microenterprises and with a sample of 320 microenterprises in the Cercado de Lima district; Using the survey technique and preparing a questionnaire as an instrument for data collection, with the purpose of evaluating the variable financial culture and its impact on access to credit, the result was that financial culture does have a positive and significant impact on access to credit in respondents, since it was found that in the linear regression it obtained a value  $\beta = 0.65$  and a significance level of  $p < 0.05$ .

Data that allow us to conclude that with a better and optimal financial culture in the microentrepreneurs analyzed, it will predict that an increase in their access to credit will occur. **Keywords:** financial culture, access to credit, microentrepreneurs, knowledge, education.

## Lista de Contenido

Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Resumen	vi
Abstract	vii
Lista de Contenido	viii
Lista de Tablas	ix
Lista de Figuras	x
INTRODUCCIÓN	1
Cultura Financiera	4
Acceso al Crédito	11
METODOLOGÍA	16
Diseño	16
Participantes	16
Medición o Instrumentos	17
Procedimiento	21
RESULTADOS	21
CONCLUSIONES	33
RECOMENDACIONES	34
REFERENCIAS	35
ANEXOS	45

## Lista de Tablas

Tabla 1 Datos sociodemográficos del cuestionario	17
Tabla 2 Confiabilidad en el instrumento	18
Tabla 3 Autores que sustentan la variable cultura financiera	18
Tabla 4 Validez y confiabilidad de la escala cultura financiera	19
Tabla 5 Autores que sustentan la variable acceso al crédito	20
Tabla 6 Validez y confiabilidad de la escala acceso al crédito	20
Tabla 7 Reconoce los requisitos para acceder a un crédito	22
Tabla 8 Conocimiento de las tasas de intereses	22
Tabla 9 Amortizar las deudas para un buen historial crediticio	23
Tabla 10 Capacitación sobre nuevas herramientas financieras	24
Tabla 11 Recibir alguna charla financiera	24
Tabla 12 Prueba de normalidad	25
Tabla 13 Interpretación coeficiente de correlación	26
Tabla 14 Correlación bivariadas conocimiento financiero y acceso al crédito	27
Tabla 15 Coeficientes análisis de regresión lineal del conocimiento financiero	27
Tabla 16 Correlación bivariadas habilidades financieras y acceso al crédito	28
Tabla 17 Coeficientes análisis de regresión lineal habilidades financieras	29
Tabla 18 Correlación bivariadas educación financiera y acceso al crédito	29
Tabla 19 Coeficientes análisis de regresión lineal educación financiera	30
Tabla 20 Correlación bivariadas cultura financiera y el acceso al crédito	31
Tabla 21 Coeficientes análisis de regresión lineal en la cultura financiera	31

## **Lista de Figuras**

Figura 1 Dimensiones de la variable cultura financiera	4
Figura 2 Conocimiento financiero	5
Figura 3 Crédito refaccionario	6
Figura 4 Habilidades financieras	7
Figura 5 El ahorro	8
Figura 6 Las herramientas financieras	9
Figura 7 El leasing	10
Figura 8 El Confirming	10
Figura 9 Autores de los indicadores de la variable acceso al crédito	11
Figura 10 Morosidad	12
Figura 11 Productos financieros	14

## **Lista de Anexos**

Anexo A. Matriz de operacionalización	46
Anexo B. Matriz de consistencia	47
Anexo C. Matriz de elaboración de preguntas	48
Anexo D. Cuestionario	49
Anexo E. Validación de expertos	50

## INTRODUCCIÓN

En el ámbito internacional se puede llegar a identificar que la cultura financiera es uno de los pilares fundamentales para influenciar en la adquisición hacia un crédito por el que se reconoce que el nivel de rendimiento económico en las microempresas en los últimos años se está viendo limitado; tal como lo sitúa Ramos (2024) quien considera que en España hasta un 44% de las pequeñas y medianas empresas (pymes) durante el 2022 tuvieron la necesidad de tener que recurrir a un financiamiento por su propia cuenta, debido a que consideran que las entidades financieras presenta intereses muy altos como consecuencia de la política monetaria en el país lo que es considerado como una falta de comprensión ante la realidad del negocio. Asimismo, mediante un artículo presentado por Ansari y Javaid (2024) determinan que a pesar de que las pymes constituyen una gran parte de Oriente Medio, Norte de África y Pakistán (MENAP) un 32% de este sector considera el acceso al crédito como una limitación empresarial, mientras que desde la perspectiva de los bancos suelen percibir riesgos asociados lo que de alguna manera limita el otorgamiento de préstamos hacia las micro y pequeñas empresas (mypes).

En la entrevista realizada a Torres (2023) como subdirectora académica de la Facultad de Negocios de Zegel IPAE; consideró que en el Perú el desafío que están afrontando las microempresas se sitúa en el acceso al crédito, tomó en cuenta la información proporcionada por la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS) indicando que solo un 20% de las microempresas recurre a un financiamiento mediante el crédito, por parte de las instituciones financieras, mientras que un 80% opta por fuentes informales de financiamiento; asimismo puntualizó que las cifras del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) revela que la mayoría de microempresarios son excluidos por su falta de historial crediticio, registros informales o la falta de capacidad de pago, siendo esto un obstáculo para un crédito; según la información obtenida para la revista Economía (2023); asimismo mediante el reporte obtenido por la Sociedad de Comercio Exterior del Perú [COMEXPERU] (2022) se registra que un 45% de mypes reflejan limitaciones respecto a la solicitud del crédito; debido a que el financiamiento suele ser un poco más restringido para este sector; además que los microempresarios no consideran a las entidades financieras como su prioridad respecto al flujo en su financiamiento.

Pérez (2024) complementa que la inclusión financiera de cierta manera engloba los esfuerzos e iniciativas para llegar a garantizar un mejor acceso hacia los servicios financieros, logrando destacar que las lecciones que se aprenden en el ámbito financiero de alguna manera tratan de orientar su inclusión en las mypes con mayor estandarización y profundidad. Siendo

así, la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones [SBS] (2021) logra determinar mediante su informe de Política Nacional de Inclusión Financiera que en ciertas oportunidades las limitaciones hacia la demanda de servicios financieros se muestran a causa de la deficiencia en las capacidades financieras o su insuficiencia en ciertos mecanismos que garanticen el acceso hacia el financiamiento.

Además, según el estudio de Ramos (2021) considera que la gran parte de microempresas han presentado dificultades para acceder a un financiamiento a causa de la pandemia del 2019, por lo que su gran repercusión se encuentra situada en Lima Metropolitana. De cierta manera Chong (2022) jefe del departamento de Educación e Inclusión Financiera de la (SBS) mediante una entrevista para Andina consideró algunos retos de las mypes como la disminución de su demanda con un 77%, asimismo indicó que hubo un retraso en el cobro de facturas con un 53% y la pérdida de capital de trabajo hasta en un 45%, por el que reportó que hubo una falta de financiamiento por parte de las entidades financieras, esto se debe al poco conocimiento que disponían los microempresarios sobre las opciones de financiamiento, donde añadió la falta de habilidades financieras que complementen hacia la toma de decisiones; considerando que las mypes necesitan de una mejor educación financiera en los microempresarios para enfrentar las barreras del emprendimiento, debido a los altos costos financieros, excesos de trámites con procesos extensos o la poca influencia de aprobación hacia un crédito.

En ese orden de ideas, se considera la siguiente pregunta general ¿De qué manera la cultura financiera incide en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022? asimismo, se toma en cuenta los siguientes problemas secundarios:

- ¿Cómo incide el conocimiento financiero en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022?
- ¿Cómo incide las habilidades financieras en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022?
- ¿Cómo incide la educación financiera en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022?

Se considera algunos estudios que plantean la problemática con respecto a la cultura financiera y su acceso al crédito tomando como referencia a Cano (2020) quien sustentó que la inclusión de la cultura financiera en las microempresas de Guayaquil, fomentó una administración mejor implementada en relación a como disponer un crédito el cual generó un desarrollo fluido para llegar a ampliar cada uno de sus objetivos, debido al nivel de impulso sobre ciertas dinámicas que priorizaron los propósitos financieros del inversionista. Inclusive

Michca (2023) consideró que la cultura financiera es determinante en las microempresas de Lima las cuales tratan de destacarse por el nivel de desempeño e influencia sobre sus operaciones estableciendo un crecimiento continuo en función a las oportunidades como la de un financiamiento.

De la misma forma Surenggono & Djamilah (2022) atribuye que en Indonesia las microempresas deben de llegar a estar relacionadas hacia el ámbito de crecimiento siempre y cuando se mantenga un equilibrio sobre su aplicación del cual se tenga que destacar la manera de desarrollo sobre ciertas habilidades que se puedan emplear en este sector productivo. Asimismo, para Llanto y Ñaupá (2023) consideran que la educación financiera en las microempresas de Lima determina su incidencia para lograr metas del ámbito financiero estimando un mejor manejo ante algunos productos financieros. Por su parte Changwasha y Mutezo (2023) llegaron a la conclusión mediante su investigación que, en Sudáfrica, la educación financiera aún debe ser una de las prioridades a indagar debido a que llega a evidenciar que algunos microempresarios muestran un bajo nivel de educación financiera considerado uno de los obstáculos para lograr un crédito.

Mientras que Mani & Ngigi (2024) consideran que en Kenia las microempresas la adecuada disposición del conocimiento financiero es aquel indicio que permitirá la probabilidad de mejores ingresos para su rentabilidad, el cual destaca por el apoyo de una eficiente educación financiera en el que se pueda llegar a notar la sostenibilidad de este sector de las empresas basándose en los resultados. Es por ello que Díaz (2021) determinó en su investigación que en la ciudad de México los microempresarios presentan un nivel regular sobre el conocimiento financiero lo que evidencia una mejor producción para su emprendimiento y con ello poder destacar el nivel de autoconfianza con tal de evitar aquellas malas decisiones que no le permitan la facilidad hacia el acceso al crédito, caso contrario a Razak et al. (2020) quienes profundizan que en Malasia el conocimiento financiero es uno de los aspectos con mayor relevancia para los microempresarios ya que su propósito es incluir con mayor determinación los productos del ahorro o como garantizar su estabilidad en el entorno comercial.

Inclusive Adeosun et al. (2023) consideraron que los microempresarios de Nigeria de alguna manera tratan de considerar las opciones de inversión para un mejor financiamiento los cuales se verán determinados por factores como el historial crediticio, su nivel de ingresos o el tipo de conciencia que adquieren ante la obtención de un financiamiento crediticio. Por su parte Huaman et al. (2021) consideran que en Huancayo los comerciantes deben de emplear las habilidades financieras con mayor practica ya que estas contribuyen de manera favorable en el ámbito financiero permitiéndoles una mejor disponibilidad sobre la planificación hacia futura

toma de decisiones destacando por su estabilidad y logro de objetivos. Cabe destacar a Derbyshire et al. (2023) quienes consideran mediante su investigación que las microempresas de Sudáfrica, no emplean de manera adecuada las habilidades financieras, debido a que las estrategias aplicadas no muestran su mejor resultado, comprobado en el bajo control de la gestión de riesgos, que suele ser tomado como una desventaja del ámbito competitivo,

Siendo así que Lezama (2021) concluye en su trabajo de investigación que los microempresarios de Cusco cuentan con un nivel medio de conocimiento financiero, convirtiéndose en una limitación para la adquisición de productos financieros; debido a que no tienen claro el producto a consultar y adquirir, mostrando que el conocimiento financiero tiene una relación directa hacia el financiamiento. Por lo que hace referencia que su inclusión debe de estar relacionado hacia una mejor comprensión en el ámbito de financiamiento básico. Siendo así que Mendonça et al. (2024) determinan que en Brasil los microempresarios deben de llevar un uso adecuado del conocimiento financiero ya que esto les permitirá un mejor enfoque hacia la educación financiera de esta manera pueda ser un poco más entendible cual es el propósito de poder encontrarse en una situación de adquisición hacia el financiamiento reflejando ser una alternativa para su desarrollo. Además, Sáenz, (2022) atribuye que la educación financiera influye de manera considerable en el desempeño de las microempresas para poder emplear decisiones estratégicas que garantice su estabilidad operativa.

### **Cultura Financiera**

Es considerado la actitud y el conocimiento previo en todo inversionista que permite tomar buenas decisiones operativas, siendo reflejado mediante habilidades que se adecuen a sus necesidades al financiamiento, lo que debe llegar a fomentar una mejor disposición sobre las finanzas personales que deben ser asumidos con responsabilidad cuya ejecución demuestre el complemento asertivo ante una adecuada educación financiera que complemente sus perspectivas de poder equilibrar su rendimiento financiero (CREDICORP, 2022), además es considerado como alternativa de solución hacia el desarrollo de actividades, debido a que fomentan un mejor financiamiento y con ello se pueda demostrar el tipo de análisis como parte de su comprobación por cada ejecución realizada, del cual se tenga que emplear dinámicas adecuadas hacia su financiamiento (Ministerio de Educación y Formación Profesional [MEFP], 2020).

El cual mediante la Figura N° 1 se podrá mostrar las dimensiones más significativas entre el conocimiento financiero, las habilidades financieras y la educación financiera que tomado como referencia por CREDICORP (2022)

## Figura 1

*Autores de las dimensiones variable cultura financiera*



*Nota.* En la figura N° 1 se puede mostrar a los autores que hacen referencia a la variable cultura financiera. Fuente: Adaptado de CREDICORP (2022).

### **Conocimiento Financiero**

Es considerado el saber previo que debe emplear todo inversionista en relación a cómo entender la información que se vincula al ámbito financiero, ya sea de forma personal o en dirección a un proyecto de negocio, el cual debe ser reconocido desde la etapa de inicio, debido a que ayuda a poder tomar decisiones más eficientes y tener que verse más comprometidos con el tipo de resultados eficientes que se quieren llegar a obtener al finalizar la operación (Tapia y Jiménez, 2020), la capacidad del conocimiento financiero se podrá complementar con la gestión de los recursos financieros disponibles, aquellos que deben de estar incluidos sobre el análisis del ámbito financiero que demuestra una administración eficiente que llegue a determinar de forma relativa cada uno de sus procesos de gestión del cual se espera evitar riesgos y limitaciones dentro de este ámbito de gestión que se involucran con el desarrollo de la organización (Mora et al., 2020).

## Figura 2

*Conocimiento financiero*



*Nota.* En la figura N° 2 se puede mostrar a los autores que hacen referencia al conocimiento financiero. Fuente: Adaptado de Tapia y Jiménez (2020).

Las inversiones se tratan de basar en función a la gestión empresarial cuyos criterios buscan priorizar la proporción de rendimientos ante la forma de ingresos o pagos ante como lograr demostrar el tipo de capacidad sobre la disposición de los instrumentos financieros más disponibles que garanticen el nivel promedio de los objetivos a comparar o clasificar con tal de identificar que opción puede ser la más adecuada para llegar a tener como expectativas evitar los riesgos y garantizar la solvencia de sus intereses financieros (Caro y Vela, 2021); asimismo pueden estar asociadas con el proyecto de inversión el cual puede basarse en la planificación de determinados recursos del ámbito financiero del cual se espera poder garantizar un mejor tipo de bien o servicio en los que se trata de otorgarle un mejor valor al aporte de capital (Serrano, 2020).

El crédito refaccionario es un crédito que suelen usar las empresas del sector industrial, agrícola y ganadero demostrando que, mediante la adquisición de activos fijos, los beneficios que se puedan otorgar por parte del crédito es aquel que permite realizar pagos fraccionados generando las oportunidades de liquidez de la empresa en relación al negocio siendo flexible ante las diferentes necesidades del adquiriente (García, 2020), por lo que es necesario que cuenten con un historial crediticio con un margen de antigüedad de hasta 2 años, lo que pueda garantizar la facilidad de poder hacer pagos anticipados, según sea la gestión de cada uno de sus disposiciones en el ámbito financiero con tal de garantizar las posibilidades de lograr que este tipo de créditos pueda llegar a ser renovado (Lezama et al., 2022).

### **Figura 3**

#### *Crédito refaccionario*



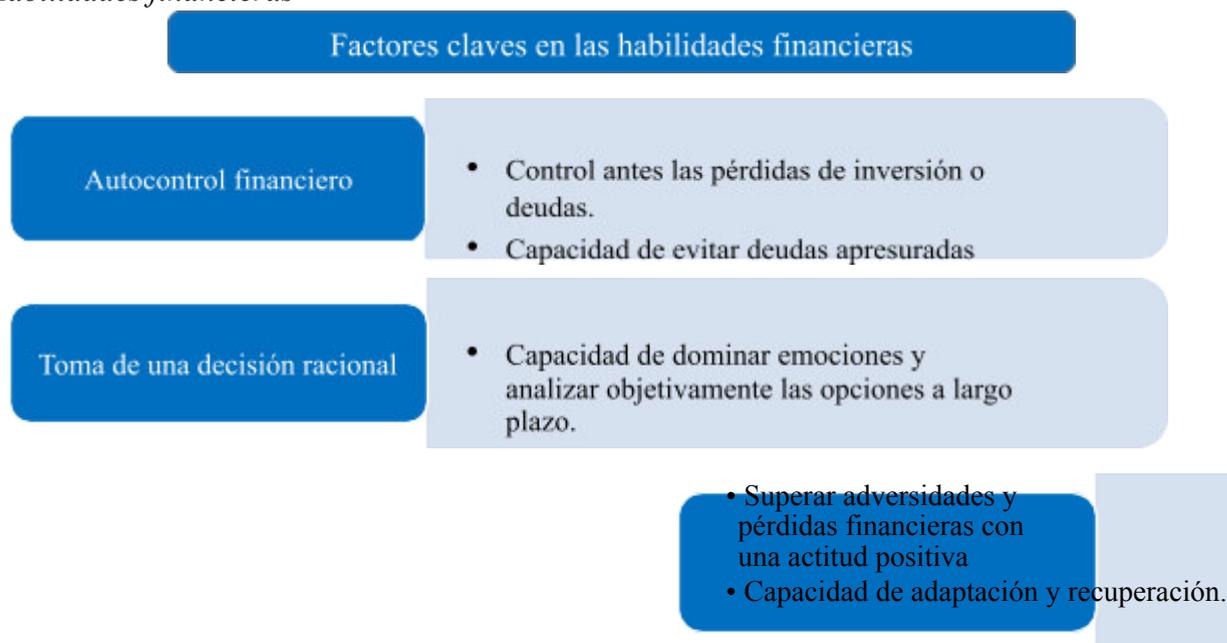
*Nota.* En la figura N° 3 se puede mostrar los beneficios que puede otorgar el crédito refaccionario. Fuente: Adaptado de García (2020).

## Habilidades Financieras

Las habilidades financieras, hacen referencia a la ejecución que emplea cada inversionista para incidir en el tipo de manejo sobre cada uno de sus recursos disponibles, del cual se espera tomar decisiones relacionadas al proceso de gestión y con el que se pueda demostrar la iniciativa propuesta para la obtención de resultados favorables (Bolton, 2024), tomando en consideración que cada habilidad debe de llegar a intervenir bajo la expectativa de obtener resultados en relación a una administración eficiente, cuya disposición se pueda notar en relación a la planificación de gestión que se haya propuesto dentro del ámbito económico, ya que bajo su ejecución podrá evaluar el rendimiento operativo, tomando en cuenta un cumplimiento responsable como parte de las alternativas que surgen para solventar sus limitaciones de cada inversionista para afrontar o adecuar mejores actividades hacia un mejor financiamiento (Camisón et al., 2019).

### Figura 4.

#### *Habilidades financieras*



*Nota.* En la figura N° 4 se muestra algunos factores claves que complementan las habilidades financieras. Fuente: Adaptado de Bolton (2024).

Por el cual al desarrollar las habilidades financieras se podrá contar con un buen historial crediticio el cual se trata de registrar la recopilación de toda información que se relaciona al ámbito financiero, de alguna manera procede en función a aquellos aspectos que analizan los créditos, préstamos o hasta las mismas deudas que en cierta forma reflejan el nivel de cumplimiento y efectividad por parte del solicitante, además que bajo este tipo de perspectiva se debe de mejorar la posibilidad de poder otorgar un crédito de forma garantizada ya que su único propósito influye en poder acceder mediante aquellos accesos financieros (Rodríguez,

2023). Por el cual un buen historial crediticio de alguna manera reflejará el nivel de respaldo ante una evaluación previa por parte de una institución financiera al momento de solicitar un crédito del cual se espera que puedan evitarse los riesgos en el ámbito operativo fomentando mejores oportunidades en su rendimiento económico (Williams & Chambers, 2019).

El ahorro considerado la reservación de aquellos ingresos que tratan de asegurar la fluidez económica en un futuro, lo que también trata de complementar en torno a la planificación de aquellas actividades que proceden en relación a aquellos ingresos y gastos que se identifican en el ámbito financiero, determinan que su propósito debe ser implementado en como saber invertirlo y en qué proporción saber manejarlo ya que esto puede atribuir a poder utilizarlo en situaciones inesperadas (Sabry, 2024); además, que se establece en función a la situación de como poder proponer una mejor disposición en cuanto a resultados se refiere, además de contar con una sostenibilidad permanente relacionarlo con la parte de los ingresos de los cuales se espera pueda ser implementado en futuras inversiones, por lo que su gestión debe de basarse en como poder generar un aumento sobre sus ingresos esperando que los objetivos se centren en evitar riesgos (López & Parra, 2024).

### Figura 5

*El ahorro*



*Nota.* En la figura N° 5 se muestra algunas ventajas que se pueden obtener mediante el ahorro.  
Fuente: Adaptado de Sabry (2024).

El flujo de efectivo es una herramienta que permite poder entender de forma detallada la disposición del flujo económico de una entidad en el cual su inclusión podrá permitir de alguna manera maneja un mayor control sobre la disposición de los ingresos y egresos, por el cual previamente se debe de adecuar una gestión que se disponga a poder aportar de manera favorable, además que en torno a las operaciones debe de reflejar estrategias que se relacionen

con la toma de decisiones lo que pueda permitirle la garantía sobre las operaciones a destacar en un periodo determinado (Estupiñán, 2023); siendo así que puede emplearse mediante dos métodos el directo que comprende en presentar los principales pagos y cobros y por otro lado el indirecto que atribuye donde la utilidad se torna en la operatividad de financiamiento o inversión (Pereyra, 2022).

### **Educación Financiera**

La educación financiera llega ser implementado como una de las herramientas que aportan con asertividad cómo mantenerse informado además de considerar un análisis más específico con respecto a lo que queramos obtener como parte de la gestión, el cual se podrá ser desarrollada mediante la iniciativa del inversionista quien prioriza evaluar la situación actual de la organización para de esta manera generar alternativas de solución que puedan evitar riesgos o desequilibrios que se presenten durante su ejecución (Romero et al., 2021), al contar con una educación financiera de alguna manera tiene que hacer referencia a los ámbitos de como poder basarse en torno a la disposición de un mejor manejo sobre sus expectativas de gestión siendo vinculadas con la trayectoria de como poder basarse en el rendimiento de cada una de los enfoques con el que procede su selección frente a las actividades de un financiamiento (De Beckker et al., 2020).

Por lo que se debe de considerar que las herramientas financieras son consideradas parte de los recursos disponibles para la determinación de resultados en la gestión financiera, en el cual su enfoque debe de ser aplicada para poder recurrir de manera asertiva en la toma de decisiones, ya que de alguna manera podrá relacionarse bajo la determinación del control para poder optimizar el análisis de manera previa (González y Herrera, 2023); ante ello las herramientas financieras de alguna manera tienen que basarse en como poder afrontar los riesgos del ámbito financiero como operativo disponiendo de aquellos manejos que puedan solventar con sus actividades cotidianas además de proceder con la gestión de cada una de sus alternativas vinculadas hacia el tipo de oportunidades progresivas hacia su desarrollo (Napier & Gharoie, 2023).

### **Figura 6**

*Consideraciones de las herramientas financieras*



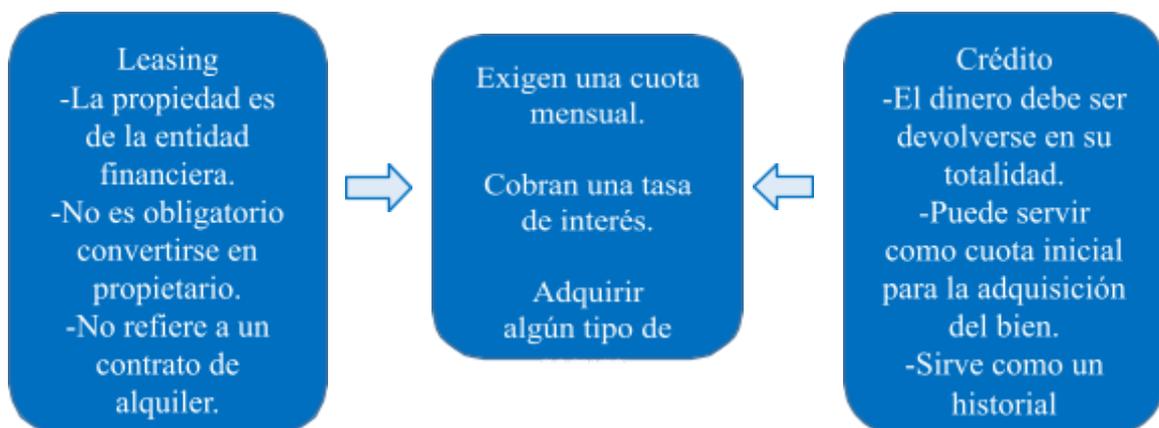
*Nota.* En la figura N° 6 se muestra las consideraciones de las herramientas financieras. Fuente:

Adaptado de González y Herrera (2023).

El leasing considerado el mecanismo de otorgamiento financiero mediante entidades financieras o compañía de financiamiento, por el cual su propósito debe de llegar a proceder con la garantía y facilidad de poder contar con una contratación en el cual se detalle una fecha como referencia del cual se estima que el arrendador pueda contar con el conocimiento previo de lo que implica su adquisición (Congote, 2019); por lo que a su vez ante la adquisición de un leasing el cliente durante un periodo determinado se verá en la obligación de tener que cumplir con los pagos correspondientes en el que se tome en cuenta el costo del mismo bien y los intereses al cual se atribuye, además de que la disposición del leasing se efectuará en relación a la necesidad del arrendador (Uckmar et al., 2022).

**Figura 7**

*El leasing*

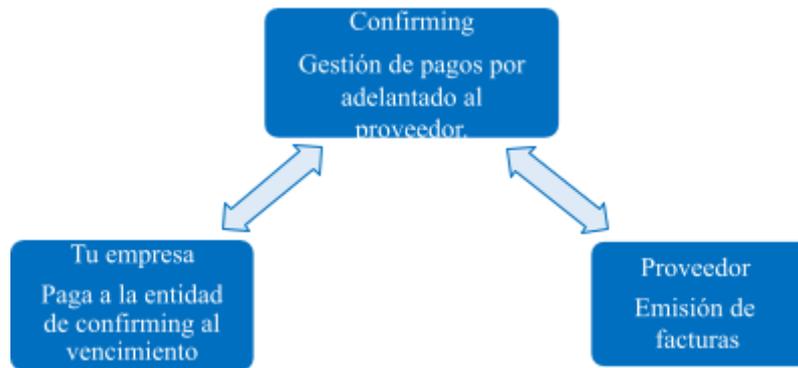


*Nota.* En la figura N° 7 se muestra al leasing como herramienta financiera. Fuente: Adaptado de Uckmar et al. (2022).

El confirming considerado como una de las herramientas financieras que permite que las organizaciones pueden generar sus pagos de manera constante con sus proveedores de una manera más eficiente tal es el caso en el que se debe de mostrar una financiación con el apoyo de las entidades financieras para que de esta manera puedan facilitar el pago a los proveedores del respectivo adquiriente, por lo que habría que establecer su respectiva devolución durante un periodo acordado (Vázquez y Asencio, 2019); asimismo este tipo de servicio puede llegar a comprender con mayor disposición sobre pagos anticipados por lo que está relacionado con el beneficio de ambas partes ya que el proveedor recibe el dinero de una manera más rápida aunque la entidad financiera cobra una pequeña comisión, mejorando de alguna manera su rentabilidad que es la prioridad de todo negociante (Chicano, 2024).

**Figura 8**

*El Confirming*



*Nota.* En la figura N° 8 se muestra al confirming como herramienta financiera. Fuente: Adaptado de Chicano (2024)

### **Acceso al Crédito**

Por otro lado, el acceso crediticio es una herramienta que ayuda a los empresarios a proceder con una inversión de producción o proyecto, tomando en cuenta la capacidad de cómo financiarse y fomentar oportunidades de mayor consumo en el mercado, dependería el tipo de desarrollo que busca promover su potencial sobre ciertas condiciones de mayor dinámica en el análisis de ejecución (Alarco y Sanchium, 2023); además se hace referencia que el acceso al crédito puede permitir ventajas que se relacionan con su emprendimiento de cada propietario sobre expectativas de centrarse en el vínculo de poder demostrar una responsabilidad sobre su adquisición en caso lo solicite por lo que se estima mediante un financiamiento notándose en el cumplimiento sobre sus pagos determinados a emprender (Vardi, 2022).

Es por ello que para poder darle un mejor análisis al acceso al crédito se consideran los siguientes indicadores:

**Figura 9**

*Autores de los indicadores de la variable acceso al crédito*



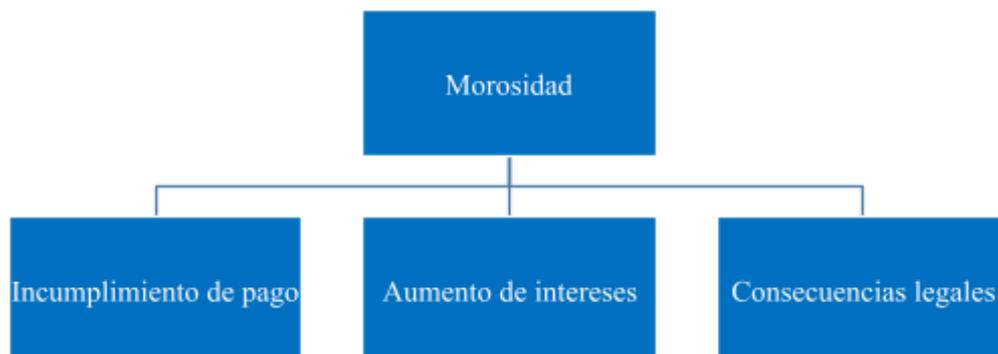
*Nota.* En la figura N° 9 se muestra los autores que hacen referencia a los indicadores en la variable acceso al crédito. Fuente: De elaboración personal.

Cabe destacar que la informalidad se considera desde la falta de iniciativa del propietario al no otorgarle un reconocimiento adecuado a su negocio y con ello registrarlo para poder brindar su servicio bajo los registros correspondientes que a su vez consideran ciertas obligaciones que fomentan responsabilidad, del cual no solo se evalúa desde el ámbito contable, sino también en lo operativo (Véras et al., 2023), parte de ello se puede llegar a notar con las operaciones que se demuestran fuera de lo legal además que este tipo de situaciones podría limitar oportunidades de poder seguir creciendo bajo ciertas facultades que puedan complementar en la garantía de un mejor financiamiento, por lo que es muy necesario tener que verse comprometidos con el nivel de gestión al cual asume un propietario al emprender un negocio, inclusive de mostrar un perfil negativo de como poder operar con las garantías necesarias de poder asegurar su estabilidad (López-Acevedo et al., 2023).

Siendo también la morosidad quien está relacionado con el tipo de situación con el cual una entidad o persona no cumple en su debido momento con el pago de una alguna adquisición financiera del cual debe de notarse con la falta de consideración sobre el pago de alguna factura, préstamo u obligación financiera que de alguna manera tenga que verse en la obligación de tener cancelar sobre una fecha acordada (Rodés, 2023); de cierta manera la morosidad tiene un impacto negativo debido a que el incumplimiento de su obligación en el ámbito financiero de alguna forma puede generar intereses lo que en algunas oportunidades puede ser perjudicial para los propietarios sin contar que se puede proceder con acciones legales que afecten en una posible adquisición hacia un crédito (Miranda y Pagador, 2021).

### **Figura 10**

*Morosidad*



*Nota.* En la figura N° 10 se muestra las situaciones de la morosidad. Fuente: Adaptado de Rodés (2023).

Mientras se llega a evidenciar que el riesgo financiero surge como una de las incertidumbres que presentan algunos propietarios a consecuencia del tipo de operaciones que se estiman con resultados negativos, siendo uno de los motivos la mala gestión financiera, donde se hace referencia a como las posibilidades de un rendimiento de inversión se vea limitado en cómo poder continuar con sus actividades generando desequilibrios internos para su gestión en la que se debe de incluir a su vez el periodo de consideración (Cucaro, 2022), en cierta parte este tipo de dificultades repercute con un al acceso crediticio dispuesto por las entidades financieras, donde tienen que sobre endeudarse con aquellos préstamos que obtienen mediante cajas municipales, que en parte presentan tasas muy excesivas, ante ello se puede notar que los riesgos financieros son aquellos que deben de proceder en función a un mejor equilibrio de como poder manejar de manera eficiente su financiamiento destacando por el nivel de relación sobre cada una de las gestiones que se piensa establecer basándose en la información permanente de cada uno de los criterios de selección de como poder operar sin limitar a las gestiones de un cliente, además de estar basados en función a la productividad de la empresa (Maurer, 2024).

Sobre todo son aquellos activos que en su escasez las propiedades que disponen las microempresas son menores en comparación a su negocio, por lo cual su capacidad es poco disponible para que en algunas ocasiones sirva como garantía para las entidades financieras, donde se estima que en caso se presenten dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras se puedan tomar estos activos como parte de su compensación siempre y cuando establezcan un plazo para su operatividad (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]/ Banco de Desarrollo de América Latina [CAF], 2019); siendo los activos una de las garantías determinantes como parte de los recursos de mayor alcance para las organizaciones estimando que puedan ser el aporte necesario para fomentar una rentabilidad constante mediante su utilización además de poder basarse en el desarrollo de las gestiones al cual se ve involucrado procediendo con un mejor funcionamiento sobre cada una de sus actividades a implementar, tomando en consideración la expectativa de poder obtener un ingreso mediante estos recursos, lo que debe de llegar a compensar con la efectividad de cada uno de los activos (Ganchala et al., 2022).

Por lo que de cierta manera los productos financieros son presentados por las instituciones del ámbito financiero hacia sus clientes con tal de permitirles un mejor financiamiento del cual dependerá el tipo de ahorro, inversión o gestión que le puedan implementar a este tipo de herramientas que complementa en la manera de cómo evitar riesgos en el ámbito financiero (Martín, 2020); por lo que uno de los productos del ámbito financiero

más adquirido es el crédito el cual es considerado una alternativa para poder financiarse en la obtención de bienes y servicios entre las distintas actividades ya sea en la producción o comercio, dándole al empresario el tipo de crédito que por parte de su proveedor no es cedido, para así no verse afectado por la falta de liquidez y poder renovar inventarios sin tener que descapitalizarse; cabe recalcar que la disponibilidad por parte de los productos financieros suele ser considerado muy beneficioso, siempre y cuando estos son utilizados con mesura para considerar tener previsto con que ingreso se podría cubrir esta obligación financiera en la fecha que corresponda, para evitar que se genere intereses moratorios (Castillo, 2021).

### Figura 11

*Productos financieros*



*Nota.* En la figura N° 11 se muestra las consideraciones de los productos financieros. Fuente: Adaptado de Castillo (2021).

El crédito para el capital de trabajo puede tomar en cuenta que el propósito de este financiamiento se basa en apoyar a las empresas en el ámbito financiero que si bien es cierto prioriza las necesidades operativas del ámbito productivo, además que dentro de su disposición se debe de tomar en cuenta cual es el nivel de efectividad sobre cada una de sus actividades teniendo como referencia que su adquisición se sitúe respecto al crédito (Saucedo, 2020) por el cual se procede en función a la decisión de los propietarios ya que debe de ser empleado en un periodo de funcionamiento continuo para poder permitirle un crecimiento constante a la productividad del negocio dejando de lado las limitaciones de operatividad siendo de alguna manera más eficiente en el momento en el que pueda cubrir con las necesidades de incremento de liquidez en corto plazo (Antezana, 2023).

El crédito tecnológico demostrando de alguna manera por el avance de la tecnología lo que ha permitido involucrar diversas estrategias que se desarrollen en el ámbito económico demostrando una mejor gestión por parte de la realidad financiera de las organizaciones debido

a que estas herramientas presentan una mejor eficiencia sobre el proceso de evaluación de riesgos proyectándose a mejorar los procesos del ámbito operativo (Taghizadeh-Hesary et al., 2022), de cierta manera apoya a las microempresas como parte del crédito hacia el financiamiento lo que trata de solventar mediante la aprobación de ciertas aplicaciones al acceso hacia los servicios financieros, lo que de manera constante está dejando de ser una dificultad para los clientes del ámbito financiero generando un impacto positivo sobre su gestión generando mejores oportunidades (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2021).

Ante lo expuesto el objetivo general busca determinar si la cultura financiera incide en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022, teniendo como objetivos específicos:

- Determinar la incidencia del conocimiento financiero en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.
- Determinar la incidencia de las habilidades financieras en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.
- Determinar la incidencia de la educación financiera en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.

Siendo así que la hipótesis general de la presente investigación es la cultura financiera incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022, teniendo como hipótesis específicas:

- El conocimiento financiero incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.
- Las habilidades financieras inciden significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.
- La educación financiera incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.

La importancia de la investigación se basará en poder comprobar como el desarrollo eficiente de una cultura financiera puede incidir y complementar en la disposición de herramientas financieras, que a consecuencia de la pandemia el inversionista pueda tomar en consideración la evaluación y apoyo que puede garantizar este tipo de alternativas y con ello no verse perjudicado en su negocio ante una posible liquidación, asimismo puede servir como base para otros trabajos y hacer un análisis en las microempresas de Lima Metropolitana, del cual se busca determinar si la cultura financiera incide en un acceso al crédito.

## **METODOLOGÍA**

### **Diseño**

La investigación empleó un enfoque cuantitativo, siendo así que según Rodríguez (2020) argumenta que se puede determinar mediante las preguntas de investigación que se evalúan en base a las variables e instrumentos, donde se confía que su medición numérica, conteo o estadísticas se realizará en función al análisis de datos que manifieste la muestra elegida. Además de contar con un tipo de investigación explicativo, siendo Pereyra (2020) quien considera las causas del problema y con ello se pueda identificar el tipo de relaciones con su causalidad. En la que se logra evidencia un diseño no experimental, tomando a los datos obtenidos en función a sus variables los cuales no son manipulados, cuyo estudio sirve para la interpretación del investigador y con ello pueda llegar a una conclusión más específica (Pereyra, 2020).

### **Participantes**

La población para Arias (2020) es la totalidad de elementos, los cuales, pueden ser personas, procesos, documentos, entre otros, que son analizados en una indagación, en función a sus características, en ese sentido, la población identificada en la presente investigación estará conformada por 1838 microempresas, relacionadas al sector ventas de artículos del sector de ferretería; situadas en Lima Metropolitana en el distrito de Cercado de Lima esta información es obtenida por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria [SUNAT] (2024) es su página virtual donde se logró identificar en la parte de estadísticas y estudios, mediante la base de datos de la parte tributaria en sus anexos detalles específicamente donde se hace referencia a la problemática, para llegar a destacar que el sector de las (mypes) y con ello poder filtrar los datos de la población seleccionada, con tal de poder obtener las respuestas en base a la muestra de aquellas microempresas que se vieron afectadas.

Mientras que, la muestra Arias (2020) es una sección representativa de la población, la cual, se puede determinar sobre ciertas técnicas estadísticas o no estadísticas, en ese sentido, la muestra está integrada por 320 microempresas; que en base a la información del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo [MTPE] (2021) las microempresas deben de contar con 1 hasta 10 trabajadores, el rubro de sus ventas anuales deben tener hasta un máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT); además que dentro de su rubro puede comprender actividades de bienes o la de prestación de servicios; además de poder acogerse al régimen laboral de las Mypes; es por ello que se toma en consideración algunas características en función a los datos sociodemográficos del cuestionario (Ver Tabla 1).

**Tabla 1***Datos sociodemográficos del cuestionario*

Género del microempresario	Cantidad de microempresarios
Masculino	200
Femenino	120
<b>Total</b>	<b>320</b>

Venta de bienes	Cantidad de microempresas
Herramientas manuales	90
Material eléctrico	120
Instalación e iluminación	110
<b>Total</b>	<b>320</b>

Trabajadores a cargo	Cantidad de microempresas
Entre 1 a 5	180
Entre 6 a 10	140
<b>Total</b>	<b>320</b>

*Nota.* Se muestra los datos sociodemográficos en base al cuestionario. Fuente:

Adaptado del SPSS. v. 25.

A su vez la investigación empleará un muestreo no probabilístico intencional, debido a que, esto se debe a que los criterios de apreciación del investigador, es en función a sus objetivos analíticos, teniendo en consideración que no deben ser escogidas al azar para poder determinar las características en común de la muestra elegida (Lerma, 2022).

### **Medición o Instrumentos**

Por el cual empleará la encuesta como técnica, donde según Rebollo y Ávalos (2022) se utiliza esta técnica para poder recopilar la información mediante preguntas estructuradas que al culminar su indagación permite interpretar los resultados con objetividad. Asimismo, se aplicará como instrumento el cuestionario tipo escala de Likert, que según Román (2021) es una herramienta aplicada en estudios cuantitativos elaborado por un conjunto de enunciados o preguntas que se basa en sus indicadores como fuente de evaluación, información que se debe recopilar de manera verídica para la determinación de la investigación. Por lo que se encuentra validado por expertos, comprendido por tres especialistas de la línea de Gestión Financiera. Al final determinará su confiabilidad mediante el coeficiente del Alfa de Cronbach.

### **Alfa de Cronbach**

Los valores del Alfa de Cronbach para Galindo (2020) determina su fiabilidad en el

instrumento al llegar a encontrarse en un margen de los valores de 0 a 1 por el cual se toma en cuenta que cuando un resultado se encuentra más cerca de 0 la fiabilidad será considerada nula, mientras que si el valor obtenido está más cerca o es igual a 1 será determinada como una fiabilidad absoluta.

## **Tabla 2**

### *Confiabilidad en el instrumento*

Alfa de Cronbach	Número de ítems
0,79	20

*Nota.* Confiabilidad del instrumento aplicado. Fuente: Obtenido del SPSS v.25.

En la Tabla N° 2 se logra identificar que mediante el cálculo obtenido por el Alfa de Cronbach, si llega a existir una relación entre la cultura financiera y el acceso al crédito en referencia a los 20 ítems del instrumento aplicado en la presente investigación, por el cual determinan que existe una fiabilidad absoluta; esto debido a que su valor obtenido es de 0.79; donde a su vez para Galindo (2020) cuando los resultados se encuentran en un margen de los valores entre 0.7 a 0.8 estos son considerados como un resultado aceptable para la investigación y con ello emplear un análisis de interpretación sobre su aplicación.

## **Análisis Factorial**

El análisis factorial comprende entre la prueba del KMO y Test Bartlett, siendo así que el primero trata de evaluar que entre las variables consideradas en la presente investigación puedan estar correlacionadas, siendo una condición para detallar el análisis factorial; por lo que se debe de tomar en cuenta que entre más cerca estén sus valores a 1 será considerada una alta correlación entre las variables a estudiar para determinar su análisis por lo que si se encuentran cerca de 0 será considerara una correlación baja (Gavilánez, 2021); mientras que el Tests de Bartlett implica poder evaluarlo si existe una justificación en torno al análisis factorial, por el cual si el valor de p en el Test de Bartlett es significativo, de alguna manera podrá lograr interpretar que si existe una correlación en las variables de un determinado estudio, considerado de llegar a ser apropiado para la investigación.

## **Escala de la cultura financiera**

Siendo así que la escala de la variable cultura financiera está conformada por las dimensiones del conocimiento financiero, las habilidades financieras y la educación financiera, por el cual cada una de ellas cuenta con sus respectivos autores como referencia.

## **Tabla 3**

*Autores que sustentan la variable cultura financiera*

Variable/Dimensión	Denominación	Autores
Variable	Cultura Financiera	(Ministerio de Educación y Formación Profesional [MEFP], 2020). (Tapia y Jiménez, 2020)
Dimensión 1	Conocimiento Financiero	(Mora et al., 2020)
Dimensión 2	Habilidades Financieras	(Bolton, 2024) (Camisón et al., 2019)
Dimensión 3	Educación Financiera	(Romero et al., 2021) (De Beckker et al., 2020).

*Nota.* Autores que argumentan las dimensiones de la variable 1. Fuente: De elaboración personal.

La presente variable de la cultura financiera comprende 15 ítems, siendo divididas mediante tres dimensiones. Es por ello que la primera dimensión “conocimiento financiero” (Tapia y Jiménez, 2020; Mora et al., 2020) la cual consta de 5 ítems los cuales están orientados a conocer si el microempresario conoce este tipo de informaciones del ámbito financiero para la buenas decisiones que se desarrollará en el ámbito operativo, la segunda dimensión “habilidades financieras” (Bolton, 2024; Camisón et al., 2019) consta de 5 ítems relacionado a como los microempresarios emplean estrategias para manejar de la mejor manera sus recursos disponibles y finalmente la tercera dimensión “educación financiera” (Romero et al., 2021; Vallejo, 2019) consta de 5 ítems, en torno a cómo poder emplear actividades hacia el acceso al crédito.

**Tabla 4**

*Validez y confiabilidad de la escala cultura financiera*

Escala	Definición de ítems	Fiabilidad de escala ( $\alpha$ )
Cultura	Conocimiento Financiero	0.75
Financiera	Habilidades Financieras	0.78
$\alpha = 0.81$	Educación Financiera	0.79

*Nota.* El valor del KMO obtenido es =.79 ( $\geq .50$ ); mientras que el Test Bartlett= .000 ( $p < .05$ ), contando con un  $\alpha = .81$  ( $\geq .80$  o 0.90). Fuente: Obtenido por el SPSS v. 25

Donde los resultados preliminares llegaron a determinar mediante el análisis de validez

con el ajuste muestral de Kaiser Meyer y Olkin (KMO) que se obtuvo un valor de 0.79 lo que determina que, si existe una validez de la escala cultura financiera, asimismo se puede considerar que entre el nivel de significancia mediante el Test Bartlett presenta un  $p > 0.05$  obteniendo como valor 0.000; donde finalmente su confiabilidad se realizó mediante el Alfa de Cronbach reflejando que en la sub escala conocimiento financiero fue de 0.75; para la sub escala habilidades financieras fue de 0.78; mientras que para la sub escala educación financiera obtuvo un resultado de 0.79; en la que se puede llegar a determinar que la escala general de la cultura general tuvo un coeficiente de 0.81 como confiabilidad. Por lo que cada uno de estos valores puede llegar a determinar que la escala de la variable cultura financiera es relevante para su evaluación.

### Escala del acceso al crédito

En la que se puede tomar en consideración que la escala del acceso al crédito ha sido dividida en indicadores como la informalidad, morosidad, riesgo financiero y los activos.

#### Tabla 5

*Autores que sustentan la variable acceso al crédito*

Variable	Autores
Acceso al crédito	(Alarco y Sanchium, 2023) (Vardi, 2022)

*Nota.* Se visualiza los autores que sustentan la variable acceso al crédito. Fuente: Elaboración propia.

La variable acceso al crédito está compuesta por 5 ítems, las cuales han sido divididas en indicadores como la informalidad, morosidad, riesgo financiero y los activos, con el propósito de que puedan llegar a ser evaluados mediante el instrumento en los microempresarios.

#### Tabla 6

*Validez y confiabilidad de la escala acceso al crédito*

Escala	Definición de ítems	Fiabilidad de escala ( $\alpha$ )
Acceso al crédito $\alpha = 0.53$	Indicadores del acceso al crédito Informalidad, morosidad, riesgo financiero y los activos.	0.53

*Nota.* El valor del KMO obtenido es de  $=.63 (\geq .50)$ ; mientras que el Test Bartlett  $= .000 (p < .05)$  contando con un  $\alpha = 0.53 (\geq .50 \text{ o } 0.60)$ . Fuente: Obtenido por el SPSS v. 25

Por su parte los resultados preliminares pudieron determinar mediante el análisis de

validez con el ajuste muestral de Kaiser Meyer y Olkin (KMO) que se logró obtener un valor de 0.63 lo que determina que, si existe una validez de la escala del acceso al crédito, donde a su vez se puede considerar que el nivel de significancia mediante el Test Bartlett presenta un  $p > 0.05$  mostrando un valor de 0.000; asimismo mediante el análisis del Alfa de Cronbach se determinó como coeficiente un valor de 0.53 como confiabilidad. Siendo así que estos valores pueden llegar a determinar que la escala general del acceso al crédito es óptima para su aplicación.

## **Procedimiento**

En primer lugar, habiendo elegido 320 microempresas, se conversó con cada representante (microempresario), esto con el fin de poder corroborar las hipótesis planteadas y definir si existe una relación importante entre las dos variables consideradas en la investigación.

Seguido de ello se procedió a entregar el cuestionario para el debido llenado por los microempresarios; el propósito fue obtener una información verídica, cuyos resultados a conseguir debían estar relacionados a la problemática planteada, donde se optó por un enfoque inferencial a fin de poder interpretar con precisión los resultados obtenidos.

Asimismo, una vez obtenida la información se ordenaron los datos, la información se llevó a formato Excel y se analizó mediante el sistema SPSS. v.25 para de esa manera tomar en cuenta datos importantes los cuales comprendían el estadístico de regresión lineal, los valores de confiabilidad y de correlación.

Finalmente, en base a lo mencionado anteriormente se tomó en cuenta los resultados obtenidos, se realizó la interpretación correspondiente y de esa manera se procedió con la discusión, contrastando lo obtenido por otros autores tanto de manera descriptiva como inferencial para cada variable destacando su importancia y relación conjunta.

## **RESULTADOS**

### **Análisis descriptivo**

Es por ello que se presentan los siguientes resultados considerando los enunciados más relevantes de la encuesta aplicada en los microempresarios de Lima Metropolitana durante el periodo 2022, los cuales fueron de gran aportación en la presente investigación.

- 1. Conoce los requisitos establecidos por las entidades financieras para acceder a un crédito.**

**Tabla 7***Conoce los requisitos para acceder a un crédito*

Escala de valoración	Respuesta de encuestados	Distribución porcentual
(1) Nunca	16	5.00 %
(2) Casi Nunca	39	12.19 %
(3) A veces	140	43.75 %
(4) Casi siempre	77	24.06 %
(5) Siempre	48	15.00 %
<b>Total</b>	<b>320</b>	<b>100.00 %</b>

**Interpretación**

La tabla N° 7 muestra las respuestas de los microempresarios encuestados con relación al enunciado conoce los requisitos establecidos por las entidades financieras para acceder a un crédito. Donde se observa la siguiente distribución porcentual el cual corresponde a un 5% quienes respondieron nunca, mientras que un 12% respondió casi nunca, siendo un 44% quienes contestaron a veces, asimismo un 24% contestó casi siempre y por último un 15% respondió siempre. En ese sentido se puede apreciar mediante la obtención de estos resultados que un 61% de los microempresarios encuestados no presenta un adecuado conocimiento hacia los requisitos que establecen las entidades financieras, lo cual limitaría la oportunidad de poder acceder a un crédito.

**2. Conoce las tasas de intereses que las entidades financieras les ofrecen para acceder a un crédito.**

**Tabla 8***Conocimiento de las tasas de intereses*

Escala de valoración	Respuesta de encuestados	Distribución porcentual
(1) Nunca	21	6.56 %
(2) Casi Nunca	58	18.13 %
(3) A veces	117	36.56 %
(4) Casi siempre	83	25.94 %
(5) Siempre	41	12.81 %
<b>Total</b>	<b>320</b>	<b>100.00 %</b>

**Interpretación**

La tabla N° 8 muestra las respuestas de los microempresarios encuestados ante el enunciado conoce las tasas de intereses que las entidades financieras les ofrecen para acceder a un crédito. Donde se observa mediante la distribución porcentual que un 6% respondió nunca, mientras que un 18 % contestó casi nunca, asimismo un 37% respondieron a veces, además que un 26% contestó casi siempre y por último un 13% respondió siempre. Siendo así que mediante la obtención de estos resultados que un 61% de los microempresarios encuestados indicó que no cuenta con un adecuado conocimiento hacia las tasas de intereses que ofrecen las instituciones financieras, lo cual demostraría ser una desventaja para poder acceder a un crédito.

### 3. **Considera amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para obtener un buen historial crediticio.**

**Tabla 9**

*Amortizar las deudas para un buen historial crediticio*

Escala de valoración	Respuesta de encuestados	Distribución porcentual
(1) Nunca	3	0.94%
(2) Casi Nunca	18	5.63%
(3) A veces	72	22.50%
(4) Casi siempre	103	32.19%
(5) Siempre	124	38.75%
<b>Total</b>	<b>320</b>	<b>100.00 %</b>

#### **Interpretación**

La tabla N° 9 muestra las respuestas de los microempresarios encuestados ante el enunciado considera amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para obtener un buen historial crediticio. Por el cual se observa la siguiente distribución porcentual que un 1% respondieron nunca, mientras que un 6% respondieron casi nunca, a su vez un 22% contestaron a veces, un 32% respondió casi siempre y por último un 39% contestó siempre. Del cual se puede llegar a demostrar que un 93% de los microempresarios encuestados considera como otra habilidad financiera poder amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para llegar a obtener un buen historial crediticio lo que generaría su facilidad hacia un acceso al crédito, aunque en algunas ocasiones dependería del nivel de ingresos del microempresario para que pueda cumplir con el pago del mismo.

4. **Se capacita sobre las nuevas herramientas financieras que se otorgan por las entidades financieras.**

**Tabla 10**

*Capacitación sobre nuevas herramientas financieras*

Escala de valoración	Respuesta de encuestados	Distribución porcentual
(1) Nunca	70	21.88%
(2) Casi Nunca	101	31.56%
(3) A veces	103	32.19%
(4) Casi siempre	31	9.69%
(5) Siempre	15	4.69%
<b>Total</b>	<b>320</b>	<b>100.00 %</b>

**Interpretación**

La tabla N° 10 muestra las respuestas de los microempresarios encuestados con relación al enunciado se capacita sobre las nuevas herramientas financieras que se otorgan por las entidades financieras. Donde se observa la siguiente distribución porcentual que un 22% respondieron nunca, mientras que un 31% respondieron casi nunca, asimismo un 32% contestaron a veces, mientras que un 10% contestaron casi siempre y por último un 5% respondieron siempre. Llegando a comprobar que el 86% de los microempresarios no cuenta con una adecuada educación financiera debido a que no se capacitan en temas acerca de las herramientas financieras que otorgan las entidades financieras para lograr acceder a un crédito.

5. **Recibe alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a hacer un préstamo.**

**Tabla 11**

*Recibir alguna charla financiera*

Escala de valoración	Respuesta de encuestados	Distribución porcentual
(1) Nunca	104	32.50%
(2) Casi Nunca	84	26.25%
(3) A veces	78	24.38%
(4) Casi siempre	34	10.63%
(5) Siempre	20	6.25%
<b>Total</b>	<b>320</b>	<b>100.00 %</b>

## Interpretación

La tabla N° 11 muestra las respuestas de los microempresarios encuestados en función al enunciado recibe alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a hacer un préstamo. Por el cual se observa la siguiente distribución porcentual que un 33% respondieron nunca, mientras que un 26% contestaron casi nunca, asimismo un 24% respondieron a veces, por otro lado, un 11% respondieron casi siempre y por último un 6% contestaron siempre. Del cual se puede llegar a identificar que un 83% de los microempresarios no presentan una adecuada educación financiera ya que no reciben alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a realizar un préstamo, el cual limita su oportunidad para poder acceder a un crédito.

### Análisis inferencial:

#### Prueba de normalidad

A fin de interpretar los resultados inferenciales en la presente investigación, se aplicó la prueba de normalidad tomando en consideración el método Kolmogorov-Smirnov, debido a que la muestra elegida es mayor de 50 (Montoya et al., 2024).

**Tabla 12**

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	Gl	Sig.
Cultura financiera	,069	320	,001
Acceso al crédito	,083	320	,000

*Nota.* Prueba de normalidad valores de significación de Lilliefors. Fuente: SPSS. v25

## Interpretación

En la Tabla 12 mediante los resultados obtenidos de la prueba de normalidad tomando en consideración el método Kolmogorov-Smirnov se identificó la existencia de una distribución no normal, por lo cual, se usó una prueba no paramétrica, al ser los valores de significancia menores al 0.05, siendo el estadístico selecto el RHO de Spearman.

### Contrastación de las hipótesis:

**Contrastación de la hipótesis específica 1:** El conocimiento financiero incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.

Es por ello que, para demostrar la existencia o no de correlación entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito, se calculó el Rho de Spearman, con los siguientes resultados.

Cabe señalar que, el estadístico de Spearman se basará en el estudio del valor de significancia, ya que, este dato determinará si existe o no relación entre dos variables (Rodríguez et al., 2021). A su vez se considera que los valores del coeficiente de correlación pueden estar en un rango de -1 hasta +1, lo que pueda determinar una correlación positiva o negativa, lo que dependerá del tipo de resultado obtenido en el estudio (Carrasco y Marín, 2022).

**Tabla 13**

*Interpretación coeficiente de correlación*

Tamaño de efecto	Valor coeficiente
Asociación nula	0
Asociación baja	0.10 – 0.29
Asociación mediana	0.30 – 0.49
Asociación moderada	0.50 – 0.69
Asociación alta	0.70 – 0.89
Asociación muy alta	0.90 – 0.99
Asociación perfecta	1

*Nota.* Valores del coeficiente de correlación. Fuente: Obtenido de Carrasco y Marín (2022).

Teniendo claro entonces, el estadístico de correlación que se aplicará y los rangos para analizar los grados de asociación, se procedió a calcular el coeficiente cuyo resultado se resume en la siguiente tabla.

**Tabla 14***Correlación bivariadas conocimiento financiero y acceso al crédito*

		Acceso al crédito	
		Coefficiente de correlación	0,143*
Rho de Spearman	Conocimiento financiero	Sig. (bilateral)	0,011
		N	320

*Nota.* Con los datos hallados se demuestra la existencia de correlación. Fuente: Elaboración propia basado en el SPSS V.25.

### Interpretación

En la tabla 14 se observa que el coeficiente de correlación es de 0.143, denotando una correlación positiva, pero de asociación baja entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito de los microempresarios encuestados, se comprueba la existencia de relación entre el conocimiento financiera y el acceso al crédito, ya que el valor de significancia es de 0.011, el mismo que resulta inferior a 0.05.

De tal manera que, al haberse confirmado la existencia de correlación con una asociación baja entre el conocimiento financiero y el acceso al crédito en los encuestados, se procedió a calcular el coeficiente  $\beta$  con el propósito de demostrar la incidencia entre ambos, tal como se resume en la tabla 15.

**Tabla 15***Coefficientes análisis de regresión lineal del conocimiento financiero*

Predictores	Variable dependiente Acceso al crédito	
Conocimiento Financiero	$R^2 = ,76$	
	$\beta = ,302$	$p < ,05$

*Nota.* Coeficientes del análisis de regresión lineal con relación al conocimiento financiero. Fuente: Obtenido del SPSS v.25.

### Interpretación:

Dado el hecho que el nivel de significancia es inferior al 0.05 se demuestra que la incidencia es significativa, además con un  $\beta$  de 0.302, la incidencia es positiva, por lo que esto

significa que tener conocimiento financiero tiene una influencia sobre la decisión de los microempresarios de acceder al crédito financiero y su influencia es de un 76%, indicando a la vez que existen otras variables que pueden incidir sobre la voluntad del microempresario para acceder al crédito.

**Contrastación de la hipótesis específica 2:** Las habilidades financieras inciden significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.

Asimismo, para demostrar la existencia o no de la correlación entre las habilidades financieras y el acceso al crédito, se calculó el Rho de Spearman, obteniendo la siguiente información.

**Tabla 16**

*Correlación bivariadas habilidades financieras y acceso al crédito*

		Acceso al crédito	
		Coefficiente de	,139*
Rho de	Habilidades	correlación	
Spearman	financieras	Sig. (bilateral)	,013
		N	320

*Nota.* Con los datos hallados se demuestra la existencia de correlación. Fuente: Elaboración propia basado en el SPSS v.25.

### **Interpretación**

En la tabla 16 se observa que el coeficiente de correlación es de 0.139, denotando una correlación positiva, pero de asociación baja entre las habilidades financieras y el acceso al crédito de los microempresarios encuestados, se comprueba la existencia de relación entre las habilidades financieras y el acceso al crédito, ya que el valor de significancia es de 0.013, el mismo que resulta inferior a 0.05.

De tal manera que, al haberse confirmado la existencia de correlación con una asociación baja entre las habilidades financieras y el acceso al crédito en los encuestados, se procedió a calcular el coeficiente  $\beta$  con el propósito de demostrar la incidencia entre ambos, tal como se resume en la tabla 17.

**Tabla 17***Coefficientes análisis de regresión lineal de las habilidades financieras*

Predictores	Variable dependiente	
	Acceso al crédito	
Habilidades Financieras	$R^2 = ,56$	
	$\beta = ,410$	$p < ,05$

*Nota.* Coeficientes del análisis de regresión lineal con relación a las habilidades financieras.

Fuente: Obtenido del SPSS v.25.

### Interpretación

Dado el hecho que el nivel de significancia es inferior al 0.05 se demuestra que la incidencia es significativa, además con un  $\beta$  de 0.410, la incidencia es positiva, por lo que esto significa que tener habilidades financieras tiene una influencia sobre la decisión de los microempresarios de acceder al crédito financiero y su influencia es de un 56%, indicando a la vez que existen otras variables que pueden incidir sobre la voluntad del microempresario para acceder al crédito.

**Contrastación de la hipótesis específica 3:** La educación financiera incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.

Es por ello que, para demostrar la existencia o no de correlación entre la educación financiera y el acceso al crédito, se calculó el Rho de Spearman, con los siguientes resultados.

**Tabla 18***Correlación bivariadas educación financiera y acceso al crédito*

		Acceso al crédito
Rho de Spearman	Educación financiera	Coefficiente de correlación
		$,224^*$
		Sig. (bilateral)
		$,000$
		N
		320

*Nota.* Con los datos hallados se demuestra la existencia de correlación. Fuente: Elaboración propia basado en el SPSS v.25.

### Interpretación

En la tabla 18 se observa que el coeficiente de correlación es de 0.224, denotando una correlación positiva, pero de asociación baja entre la educación financiera y el acceso al crédito de los microempresarios encuestados, se comprueba la existencia de relación entre la educación financiera y el acceso al crédito, ya que el valor de significancia es de 0.000, el mismo que resulta inferior a 0.05.

De tal manera que, al haberse confirmado la existencia de correlación con una asociación baja entre la educación financiera y el acceso al crédito en los encuestados, se procedió a calcular el coeficiente  $\beta$  con el propósito de demostrar la incidencia entre ambos, tal como se resume en la tabla 19.

**Tabla 19**

*Coefficientes análisis de regresión lineal de la educación financiera*

Predictores	Variable dependiente	
	Acceso al crédito	
Educación Financiera	$R^2 = ,61$	
	$\beta = ,551$	$p < ,05$

*Nota.* Coeficientes del análisis de regresión lineal con relación a la educación financiera. Fuente: Obtenido del SPSS v.25.

### **Interpretación**

Dado el hecho que el nivel de significancia es inferior al 0.05 se demuestra que la incidencia es significativa, además con un  $\beta$  de 0.551, la incidencia es positiva, por lo que esto significa que tener una educación financiera tiene una influencia sobre la decisión de los microempresarios de acceder al crédito financiero y su influencia es de un 61%, indicando a la vez que existen otras variables que pueden incidir sobre la voluntad del microempresario para acceder al crédito.

**Contrastación de la hipótesis general:** La cultura financiera incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.

Es por ello que, para demostrar la existencia o no de correlación entre la cultura financiera y el acceso al crédito, se calculó el Rho de Spearman, con los siguientes resultados.

**Tabla 20***Correlación bivariadas cultura financiera y el acceso al crédito*

		Acceso al crédito
Rho de Spearman	Cultura financiera	,222**
		,000
		320

*Nota.* Con los datos hallados se demuestra la existencia de correlación. Fuente: Elaboración propia basado en el SPSS v.25.

### Interpretación

En la tabla 20 se observa que el coeficiente de correlación es de 0.222, denotando una correlación positiva, pero de asociación baja entre la cultura financiera y el acceso al crédito de los microempresarios encuestados, se comprueba la existencia de relación entre la cultura financiera y el acceso al crédito, ya que el valor de significancia es de 0.000, el mismo que resulta inferior a 0.05.

De tal manera que, al haberse confirmado la existencia de correlación con una asociación baja entre la cultura financiera y el acceso al crédito en los encuestados, se procedió a calcular el coeficiente  $\beta$  con el propósito de demostrar la incidencia entre ambos, tal como se resume en la tabla 21.

**Tabla 21***Coefficientes análisis de regresión lineal en la cultura financiera*

Predictores	Variable dependiente
	Acceso al crédito
Cultura Financiera	$R^2 = ,68$
	$\beta = ,650$ $p < ,05$

*Nota.* Coeficientes del análisis de regresión lineal con relación a la cultura financiera. Fuente: Obtenido del SPSS v.25.

### Interpretación

Dado el hecho que el nivel de significancia es inferior al 0.05 se demuestra que la

incidencia es significativa, además con un  $\beta$  de 0.65, la incidencia es positiva, por lo que esto significa que tener una cultura financiera tiene una influencia sobre la decisión de los microempresarios para acceder al crédito financiero y su influencia es de un 68%, indicando a la vez que existen otras variables que pueden incidir sobre la voluntad del microempresario para acceder al crédito.

## **DISCUSIÓN**

De alguna manera la cultura financiera debe de estar adecuado a la disposición de cada inversionista con el propósito de poder cumplir con sus expectativas destacando mediante sus operaciones, poder incluir el nivel de facultades mediante la responsabilidad y el manejo sobre el ámbito financiero (CREDICORP, 2022). Se halló como resultado general que la cultura financiera si incide significativamente en el acceso al crédito; es decir que, mientras mejor sea la cultura financiera en los microempresarios será mayor su acceso al crédito. Lo cual; coincide con Cano (2020) quien considera que una cultura financiera permitirá una mejor administración del crédito financiero. Siendo así que Lezama (2021) considera que un incremento del nivel de cultura financiera contribuirá con una mayor adquisición hacia los productos del sistema financiero.

El conocimiento financiero está basado en el saber previo de todo individuo el cual tiene que basarse en las decisiones con las que se va a involucrar dentro del ámbito financiero destacando por las operaciones a desarrollar (Tapia y Jiménez, 2020). Se obtuvo del primer resultado específico que, el conocimiento financiero si incide significativamente en el acceso al crédito, es decir que aquellos microempresarios que cuenten con un buen conocimiento financiero originarán que tengan una mayor posibilidad de acceso al crédito. Esto coincide con el aporte de Mani & Ngigi (2024) quienes consideran que la alfabetización financiera a los microempresarios permitirá el su éxito económico. Asimismo, Díaz (2021) determina que mediante el conocimiento financiero se espera aumentar la confianza para la toma de decisiones en lo que se refiere poder interactuar con las entidades financieras.

Las habilidades financieras deben de estar basadas en relación a su ejecución, disponiendo de los recursos disponibles al cual se espera poder demostrar mediante sus resultados la efectividad de su gestión (Bolton, 2024). Se obtuvo del segundo resultado específico que, las habilidades financieras si inciden significativamente en el acceso al crédito; es decir que, si los microempresarios adquieren y mejoran las habilidades financieras, este hecho causará que tengan una mayor posibilidad de acceder a un crédito; el resultado coincide con Huaman et al. (2021) quienes atribuyen que las habilidades financieras influyen

directamente en el financiamiento demostrando que cuanto mayor sea su práctica mejor será su disposición para el mejoramiento de la planificación financiera. Asimismo, Adeosun et al. (2023) consideran que los microempresarios pueden tener la opción de adquirir de un financiamiento formal mediante un buen historial crediticio.

La educación financiera debe ser reconocido mediante la iniciativa de todo inversionista, en la que pueda llegar a evaluar la situación actual de su gestión, evitando riesgos durante su ejecución garantizando su estabilidad productiva (Romero et al., 2021). En relación al tercer resultado específico se demostró que la educación financiera si incide significativamente en el acceso al crédito; demostrándose que, si los microempresarios reciben una educación financiera, este suceso ocasionará un incremento en el acceso al crédito. Esto coincide con Llanto y Ñaupá (2023) quienes consideran que con una adecuada educación financiera podrá haber un mejor manejo de los productos financieros. A su vez Derbyshire et al. (2023) consideran que la educación financiera permitirá que los microempresarios puedan establecer mejores condiciones y políticas de crédito ya que una gestión inadecuada del crédito es habitual en los países en desarrollo.

## **CONCLUSIONES**

Se concluye que la cultura financiera si incide y de manera significativamente y positiva sobre el acceso al crédito en los microempresarios de Lima Metropolitana durante el periodo 2022, prediciendo que generará una mejor toma de decisiones en favor de las microempresas, el cual pueda tomar en consideración aquellas opciones de mejoramiento para su negocio que de alguna manera buscan poder garantizar su estabilidad.

Se ha podido determinar que el conocimiento financiero si incide y de manera significativa y positiva en el acceso al crédito en los microempresarios de Lima Metropolitana durante el periodo 2022, debido a que causará una mejor adquisición al crédito, sin embargo, se nota que, al no conocer los diferentes productos financieros, los requisitos de tasas de interés y los diferentes tipos de créditos que son ofrecidos por el sistema financiero, limita en sus decisiones del manejo de sus recursos financieros o la garantía de sostenibilidad para su negocio.

Asimismo, se ha podido determinar que las habilidades financieras si incide y de manera significativa en el acceso al crédito en los microempresarios de Lima Metropolitana durante el periodo 2022, debido a que generará ser una garantía para acceder a un crédito; no obstante, se

puede reconocer que los microempresarios lo toma en consideración pero no sabe cómo aplicarlo; cuando debería de ser aplicado para obtener una mejor obtención de resultados como el plan de ahorro, que es considerado como una de las herramientas financieras para el respaldo en futuras inversiones o la obtención de un crédito.

Por último, se concluyó que la educación financiera si incide y de manera significativa y positiva en el acceso al crédito en los microempresarios de Lima Metropolitana durante el periodo 2022, el cual generará que puedan ser incluidos en el ámbito del financiamiento permitiendo poder instruirse de manera previa ante la obtención al crédito; logrando reconocer que los microempresarios no asisten a charlas o desconocen de la existencia de diversos productos financieros y de inversión que de alguna manera complementaría en la estabilidad de su negocio.

## **RECOMENDACIONES**

Recomendar a los microempresarios de Lima Metropolitana acceder a opciones de mejoramiento para su negocio que le permita garantizar su estabilidad.

Recomendar a los microempresarios de Lima Metropolitana que se asesoren adecuadamente con personas especializadas; con tal de complementar sus saberes previos a considerar acerca de su relación con el ámbito financiero, de tal manera que le pueda permitir tomar buenas decisiones respecto a los diferentes productos del ámbito financiero que pueden otorgar las entidades financieras.

Recomendar a los microempresarios de Lima Metropolitana que al considerar a las habilidades financieras como opción de garantía para un mejor financiamiento; su prioridad debe de centrarse en poder incluirlo y ejecutarlo dentro del ámbito operativo, ya que esto les permitiría manejar y disponer mejor de sus recursos el cual fomente una mejor obtención de resultados para su negocio tomado en cuenta la alternativa del acceso al crédito.

Recomendar a los microempresarios de Lima Metropolitana a fin de que puedan acceder a un crédito; que asistan a charlas y capacitaciones que son ofrecidas por las entidades financieras y sea de su prioridad para poder informarse de manera concisa y precisa sobre la obtención de un crédito financiero.

## REFERENCIAS

- Adeosun, O. T., Shittu, A. I., & Ugbede, D. (2023). Disruptive financial innovations: the case of Nigerian micro-entrepreneurs. *Journal of Business and Socio-Economic Development*, 3(1), 17-35.  
<https://www.emerald.com/insight/content/doi/10.1108/jbsed-01-2021-0006/full/html>
- Alarco, G. y Sanchium, T. (2023). *La economía en tiempos de pandemia: origen, reacciones y respuestas*. Otra Mirada.  
[https://faculty.up.edu.pe/ws/portalfiles/portal/53135321/20490\\_La\\_Economia\\_en\\_los\\_tiempos\\_de\\_pandemia\\_tarea\\_completo\\_hipervinculo\\_vf.pdf](https://faculty.up.edu.pe/ws/portalfiles/portal/53135321/20490_La_Economia_en_los_tiempos_de_pandemia_tarea_completo_hipervinculo_vf.pdf)
- Alvarez, M. y Condorhuaman, G. Y. (2023). *Educación financiera y capacidad de ahorro de microempresarios del mercado de abastos de Vino canchón del distrito de San Jerónimo, región Cusco-2020*. [Tesis de licenciatura, Universidad Andina del Cusco] Repositorio Institucional UAC. <https://repositorio.uandina.edu.pe/item/d6e69365-ca40-4c5d-ba7c-e5cdf365b27e>
- Ansari, O. y Javaid, M. (2024). *Acceso al crédito: el problema invisible que dificulta el crecimiento y el desarrollo de las economías emergentes*. World Economic Forum.  
<https://es.weforum.org/stories/2024/08/acceso-al-credito-el-problema-invisible-que-dificulta-el-crecimiento-y-el-desarrollo-de-las-economias-emergentes/>
- Antezana, M. A. (2023). *Contabilidad básica para empresas turísticas*. Mario Antezana Yugar.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad\\_b%C3%A1sica\\_para\\_empresas\\_tur%C3%ADas/7ELAEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad_b%C3%A1sica_para_empresas_tur%C3%ADas/7ELAEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Arias, J. L. (2020). *Proyecto de tesis: guía para la elaboración*. Arias Gonzáles, José Luis.  
[https://www.academia.edu/69034600/Proyecto\\_de\\_Tesis\\_Gu%C3%ADa\\_para\\_la\\_Elaboraci%C3%B3n\\_compressed](https://www.academia.edu/69034600/Proyecto_de_Tesis_Gu%C3%ADa_para_la_Elaboraci%C3%B3n_compressed)
- Bolton, H. (2024). *La psicología del dinero: una guía práctica para potenciar el emprendimiento personal y alcanzar tus sueños de éxito*. Harry Bolton.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/La\\_Psicolog%C3%ADa\\_del\\_Dinero/XNcSEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/La_Psicolog%C3%ADa_del_Dinero/XNcSEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Camisión, S., Clemente, J. A., Borreguero, M. I. y Gómez J. M. (2019). *La educación financiera en la enseñanza preuniversitaria de la comunidad Valenciana: bases para un desarrollo ético*. Publicacions de la Universitat de València.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/La\\_educaci%C3%B3n\\_financiera\\_en\\_la\\_ense%C3%B1anza/dJagDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/La_educaci%C3%B3n_financiera_en_la_ense%C3%B1anza/dJagDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)

- Cano, K. S. (2020). *La cultura financiera y su impacto en la adecuada administración de crédito financiero a microempresas de la ciudad de Guayaquil*. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil]. Repositorio Institucional UCSG. <http://201.159.223.180/handle/3317/14684>
- Caro, A. y Vela, S. (2021). *Herramientas financieras en la evaluación de portafolios de inversión*. Universidad Nacional del Callao [UNC]. <https://repositorio.unac.edu.pe/handle/20.500.12952/5789>
- Carrasco, L. A. y Marín, J. (2022). *Introducción a los análisis estadísticos en R*. Marcombo. [https://www.google.com.pe/books/edition/Introducci%C3%B3n\\_a\\_los\\_an%C3%A1lisis\\_estad%C3%ADsticos/ouKYEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Introducci%C3%B3n_a_los_an%C3%A1lisis_estad%C3%ADsticos/ouKYEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Castillo, G. (2021). *Créditos y cobranzas: enfoque profesional*. Tercero en discordia. [https://www.google.com.pe/books/edition/Cr%C3%A9ditos\\_y\\_cobranzas/a3wcEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Cr%C3%A9ditos_y_cobranzas/a3wcEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Changwasha, M. & Mutezo, A. T. (2023). The relationship between financial literacy and financial access among SMES in the Ekurhuleni municipality. *Acta Commerci-Independent Research Journal in the Management Sciences*, 23(1), 1-10. [https://scielo.org.za/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1684-19992023000100025](https://scielo.org.za/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1684-19992023000100025)
- Chicano, E. (2024). *Gestión de la documentación de constitución y de contratación de la empresa*. ADGG0308. IC Editorial. [https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n\\_de\\_la\\_documentaci%C3%B3n\\_de\\_constituci%C3%B3n\\_de\\_contrataci%C3%B3n/kQsNEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n_de_la_documentaci%C3%B3n_de_constituci%C3%B3n_de_contrataci%C3%B3n/kQsNEQAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Chong, J. C. (2022). *SBS 98% SBS de mypes interesadas en programas de educación financiera / Entrevistado por Periodista*. Andina Agencia Peruana de Noticias. <https://andina.pe/agencia/noticia-sbs-98-mypes-interesadas-programas-educacion-financiera-886415.aspx>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2021). *Tecnologías digitales para un nuevo futuro*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/46816-tecnologias-digitales-un-nuevo-futuro>
- Congote, C. (2019). *Gerencia de proyectos inmobiliarios: una mirada desde la experiencia*. Universidad de los Andes. [https://www.google.com.pe/books/edition/Gerencia\\_de\\_proyectos\\_inmobiliarios/Ces3EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Gerencia_de_proyectos_inmobiliarios/Ces3EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- CREDICORP. (2022). *Índices de inclusión Financiera de Credicorp*. Grupo Crédito S.A.

[https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Libro\\_IIF\\_Credicorp\\_2022.pdf](https://grupocredicorp.com/indice-inclusion-financiera/IIF/Libro_IIF_Credicorp_2022.pdf)

Cucaro, O. (2022). *La evaluación de perfil de riesgo financiero de las empresas y divulgación obligatoria sobre riesgo de liquidez y crédito: un experimento para evaluar la utilidad de la divulgación requerida por la norma contable ifrs 7 para usuarios profesionales (analistas financieros) y usuarios no profesionales (estudiantes universitarios)*.

Research Freelance.

[https://books.google.com.pe/books?id=62ZgEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=riesgo+financiero&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=riesgo%20financiero&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=62ZgEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=riesgo+financiero&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=riesgo%20financiero&f=false)

De Beckker, K., De Witte K. & Holz, O. (2020). *Financial Education: Current Practices and Future Challenges*. Waxmann.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Financial\\_education/zEzsDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Financial_education/zEzsDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)

Derbyshire, L. E., Fouché, J. P., & McChlery, S. (2023). Exploring financial literacy education strategies based on small-and micro-enterprise business practices. *South African Journal of Business Management*, 54(1), 1-13.

[https://www.scielo.org.za/scielo.php?pid=S2078-59762023000100038&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.za/scielo.php?pid=S2078-59762023000100038&script=sci_arttext)

Díaz, R. (2021). *Educación y capacidades financieras como factores de inclusión de los microempresarios del sector comercio de la CD. de Villahermosa, Tabasco*. [Tesis de doctorado, Universidad Juárez Autónoma de Tabasco]. Repositorio Institucional UJAT. <https://ri.ujat.mx/handle/20.500.12107/3521>

Estupiñán, R. (2023). *Estado de flujos de efectivo: Otros flujos de fondos (4ª. ed.)*. Ecoe Ediciones.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Estado\\_de\\_flujos\\_de\\_efectivo\\_4ta\\_edici%C3%B3n/YOrGEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Estado_de_flujos_de_efectivo_4ta_edici%C3%B3n/YOrGEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)

Galindo, H. (2020). *Estadística para no estadísticos: una guía básica sobre la metodología cuantitativa de trabajos académicos*. 3Ciencias.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Estad%C3%ADstica\\_para\\_no\\_estad%C3%ADsticos\\_una\\_g/ehXaDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Estad%C3%ADstica_para_no_estad%C3%ADsticos_una_g/ehXaDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)

Ganchala, R., Robalino, A. & Aniscenko, Z. (2022). High-growth firms' behavior in Latam: the case of ICT sector in Ecuador. *Journal of technology management & innovation*, 17(4), 48-62. <https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0718->

27242022000400048&script=sci\_arttext

- García J. (2020). *Hipoteca del aprovechamiento urbanístico*. Editorial Buhaira.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Hipoteca\\_del\\_aprovechamiento\\_urban%C3%ADstic/XMXTDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Hipoteca_del_aprovechamiento_urban%C3%ADstic/XMXTDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Gavilánez, F. (2021). *Diseños y análisis estadísticos para experimentos agrícolas*. Ediciones Diaz de Santos.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Dise%C3%B1os\\_y\\_an%C3%A1lisis\\_estad%C3%ADsticos\\_para/AGY4EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Dise%C3%B1os_y_an%C3%A1lisis_estad%C3%ADsticos_para/AGY4EAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- González, M. y Herrera, M. (2023). *Emprendimiento en acción*. Editorial Digital del Tecnológico de Monterrey.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Emprendimiento\\_en\\_acci%C3%B3n/bNjVEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Emprendimiento_en_acci%C3%B3n/bNjVEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Huaman, K. E., Chinoapaza, W. J. y Quintanilla, A. E. (2021). *El impacto de la educación financiera y el financiamiento en los comerciantes del mercado “Modelo” en Huancayo en el año 2021*. [Tesis de licenciatura, Universidad Continental]. Repositorio Institucional UC.  
<https://repositorio.continental.edu.pe/handle/20.500.12394/11793>
- Lerma, H. D. (2022). *Metodología de la investigación propuesta, anteproyecto y proyecto*. Ecoe Ediciones.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_investigaci%C3%B3n/Y1SGEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/Y1SGEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Lezama, N., Villagómez, J. y Lezama, L. G. (2022). Reto de los intermediarios financieros rurales: caso del estado de Guerrero. *Revista mexicana de ciencias agrícolas*, 13(4), 651-660. [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-09342022000400651&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S2007-09342022000400651&script=sci_arttext)
- Lezama, P. E. (2021). *Influencia de la cultura financiera en la adquisición de productos del sistema financiero por parte de los microempresarios de la ciudad del Cusco-periodo 2019*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Repositorio Institucional UNSAAC.  
<https://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12918/5988>
- Llanto, J. J. y Ñaupá, E. B. (2023). *La educación financiera y los instrumentos bancarios en las Mypes del Mercado La Unión Bayovar San Juan de Lurigancho 2023*. [Tesis de licenciatura, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio Institucional UCV.  
<https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/139343>

- López, L. M., & Parra, O. (2024). Subsidy policy and its effect on social housing acquisition in San Luis Potosi, Mexico. *Revista de urbanismo*, (50), 147-173.  
[https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-50512024000100147&script=sci\\_arttext](https://www.scielo.cl/scielo.php?pid=S0717-50512024000100147&script=sci_arttext)
- López-Acevedo, G., Ranzani, M., Sinha, N. & Elsheikhi, A. (2023). *Informality and Inclusive Growth in the Middle East and North Africa*. World Bank.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Informality\\_and\\_Inclusive\\_Growth\\_in\\_the/lvLJEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Informality_and_Inclusive_Growth_in_the/lvLJEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Mani, P. & Ngigi, B. (2024). Financial literacy as a driver of micro-enterprise growth: a case study of micro-enterprises in Nairobi City County. *Research Beacon*, 1(1), 1-16.  
<http://researchbeacon.org/index.php/research-beacon/article/view/1>
- Martín, P. A. (2020). *Hacia un modelo estocástico eficiente para la valoración de activos financieros basado en el volumen de negociación: fundamentos teóricos e implementación práctica*. Editorial Universidad de Almería.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Hacia\\_un\\_modelo\\_estoc%C3%A1stico\\_eficiente\\_p/mmMLEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Hacia_un_modelo_estoc%C3%A1stico_eficiente_p/mmMLEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Maurer, F. (2024). *Financial Risk Management: From Metrics to Human Conduct*. Wiley.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Financial\\_Risk\\_Management/be3nEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Financial_Risk_Management/be3nEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Mendonça, JS, Silva, MA, Silva, EM, Ramos, JES y Borba, MC (2024). Educación financiera en la gestión empresarial: un estudio sobre las micro y pequeñas empresas del centro comercial de Parauapebas/PA. *REMIPE-Revista de Micro y Pequeñas Empresas y Emprendimiento de Fatec Osasco*, 10 (2), 285-305.  
<https://www.remipe.fatecosasco.edu.br/index.php/remipe/article/view/472>
- Michca, M. H. M. (2023). *La cultura financiera en el emprendimiento de las microempresas comerciales en el Perú, 2020–2021*. [Tesis de doctorado, Universidad San Martín de Porres]. Repositorio Insitucional USMP.  
<https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/11494>
- Ministerio de Educación y Formación Profesional [MEFP]. (2020). *PISA 2018, competencia financiera*. Secretaria General Técnica.  
<https://books.google.com.pe/books?id=t5TwDwAAQBAJ&pg=PA14&dq=tipos+de+cultura+financiera+2018&hl=es&sa=X&ved=2ahUKEwiji1eCsqKfWAhUwq5UCHdA9Az4Q6AEwAHoECAUQA#v=onepage&q=tipos%20de%20cultura%20financiera%202018&f=false>
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo [MTPE]. (2021). *Guía sobre el régimen*

- laboral de la micro y pequeña empresa*. Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo [MTPE]. <https://www.gob.pe/institucion/mtpe/informes-publicaciones/2206240-guia-sobre-el-regimen-laboral-de-la-micro-y-pequena-empresa>
- Miranda, L. M. y Pagador, J. (2021). *Desafíos del regulador mercantil en materia de contratación y competencia empresarial*. Marcial Pons, Ediciones Jurídicas y Sociales. [https://www.google.com.pe/books/edition/Desaf%C3%ADos\\_del\\_regulador\\_mercantil\\_en\\_mat/LdGUEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Desaf%C3%ADos_del_regulador_mercantil_en_mat/LdGUEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Montoya, C. A., Arango, J. J., Pérez, P. E., Taborda, Y. L. y Ortega, A. C. (2024). *Dignidad humana e inclusión laboral*. Fondo Editorial – Ediciones Universidad Cooperativa de Colombia. [https://www.google.com.pe/books/edition/Dignidad\\_humana\\_e\\_inclusi%C3%B3n\\_laboral/XB31EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=prueba+de+Kolmogorov-Smirnov&pg=RA1-PT95&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Dignidad_humana_e_inclusi%C3%B3n_laboral/XB31EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=prueba+de+Kolmogorov-Smirnov&pg=RA1-PT95&printsec=frontcover)
- Mora, W. A., López, L. M. y Rubio, G. (2020). *Educación financiera y finanzas personales: realidad del sistema financiero de la ciudad de Ibagué (Tolima), entidades y usuarios*. Universidad del Tolima. <http://repository.ut.edu.co/bitstream/001/3218/1/Libro%20financiero.pdf>
- Napier, M. & Gharoie, R. (2023). *Advancement in business analytics tools for higher financial performance*. IGI Global. [https://www.google.com.pe/books/edition/Advancement\\_in\\_Business\\_Analytics\\_Tools/O4\\_QEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Advancement_in_Business_Analytics_Tools/O4_QEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos [OCDE]/ Banco de Desarrollo de América Latina [CAF]. (2019). *América Latina y el Caribe 2019: Políticas para las Pymes competitivas en la Alianza del Pacífico y países participantes de América del Sur*. OCDE Publishing. <https://books.google.com.pe/books?id=lZuUDwAAQBAJ&pg=PA512&dq=el+financiamiento+en+mypes&hl=es-419&sa=X&ved=2ahUKEwjSp7KYvszwAhVRlIkGHZgmAKEQ6AEwA3oECAIQAg#v=onepage&q=el%20financiamiento%20en%20mypes&f=false>
- Pereyra, L. E. (2020). *Metodología de la investigación*. Klik. [https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Pereyra, L. E. (2022). *Contabilidad II*. Klik. [https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad\\_II/xS6YEAAAQBAJ?hl=es&](https://www.google.com.pe/books/edition/Contabilidad_II/xS6YEAAAQBAJ?hl=es&)

gbpv=0

- Pérez, E. (2024). *La inclusión financiera como política de inserción productiva e implicaciones para las políticas públicas: lecciones aprendidas*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL].  
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/68896-la-inclusion-financiera-como-politica-insercion-productiva-implicaciones>
- Ramos, J. I. (2021). Factores determinantes del desempeño empresarial en Lima Metropolitana durante la pandemia del COVID-19. *Quipukamayoc*, 29(61), 95-104.  
[http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000300095&script=sci\\_abstract&tlng=en](http://www.scielo.org.pe/scielo.php?pid=S1609-81962021000300095&script=sci_abstract&tlng=en)
- Ramos, D. (15 de junio de 2024). ¿Cuáles son los mayores obstáculos para lograr financiación? *Emprendedores*. <https://emprendedores.es/gestion/financiacion-obstaculos/>
- Razak, D. A., Hamdan, H., & Uddin, M. N. (2020). The effect of the demographic factors of micro-entrepreneur on financial literacy: Case of Amanah Ikthiar Malaysia (AIM). *International Journal of Business, Economics and Law*, 21(3), 47-56.  
[https://www.researchgate.net/publication/343404101\\_THE\\_EFFECT\\_OF\\_THE\\_DEMOGRAPHIC\\_FACTORS\\_OF\\_MICRO-ENTREPRENEUR\\_ON\\_FINANCIAL\\_LITERACY\\_CASE\\_OF\\_AMANAH\\_IKTHIAR\\_MALAYSIA\\_AIM](https://www.researchgate.net/publication/343404101_THE_EFFECT_OF_THE_DEMOGRAPHIC_FACTORS_OF_MICRO-ENTREPRENEUR_ON_FINANCIAL_LITERACY_CASE_OF_AMANAH_IKTHIAR_MALAYSIA_AIM)
- Rebollo, P. A. y Ávalos, E. M. (2022). *Metodología de la investigación/recopilación*. Editorial Autores de Argentina.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_Investigaci%C3%B3n\\_Recopi/vbWHEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=metodologia+de+la+investigacion&printsec=frontcover](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_Investigaci%C3%B3n_Recopi/vbWHEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=1&dq=metodologia+de+la+investigacion&printsec=frontcover)
- Rodés, A. (2023). *Gestión económica y financiera de la empresa (3ª. ed.)*. Ediciones Paraninfo, S.A.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n\\_econ%C3%B3mica\\_y\\_financiera\\_de\\_la\\_e/7WLFEEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Gesti%C3%B3n_econ%C3%B3mica_y_financiera_de_la_e/7WLFEEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Rodríguez, C., Breña, J. L. y Esenarro, D. (2021). *Las variables en la metodología de la investigación científica*. 3Ciencias.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Las\\_variables\\_en\\_la\\_metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_i/5jFJEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Las_variables_en_la_metodolog%C3%ADa_de_la_i/5jFJEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Rodríguez, Y. (2020). *Metodología de la investigación*. Editorial Klik Soluciones Educativas.

- [https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n/x9s6EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Rodríguez, S. (2023). *Finanzas personales, su mejor plan de vida*. Universidad de los Andes.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas\\_personales\\_su\\_mejor\\_plan\\_de\\_vida/dpdjDEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Finanzas_personales_su_mejor_plan_de_vida/dpdjDEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Román, P. (2021). *Metodología de la investigación: de lector a divulgador*. Editorial Universidad de Almería.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa\\_de\\_la\\_investigaci%C3%B3n\\_de\\_lec/6yyoEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Metodolog%C3%ADa_de_la_investigaci%C3%B3n_de_lec/6yyoEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Romero, J., Fonseca, G. y Blanco, F. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá / Analysis and evaluation of financial education in Boyacá*. Editorial de la Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia – UPTC.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/An%C3%A1lisis\\_y\\_evaluaci%C3%B3n\\_de\\_la\\_educaci%C3%B3n/Rs0yEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/An%C3%A1lisis_y_evaluaci%C3%B3n_de_la_educaci%C3%B3n/Rs0yEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Sabry, F. (2024). *Ahorro: Dominar el arte de ahorrar, su hoja de ruta hacia la libertad financiera*. Mil Millones De Conocimientos.  
<https://www.google.com.pe/books/edition/Ahorro/qqLyEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0>
- Sáenz, H. E. (2022). *La alfabetización financiera y su influencia en el desempeño de las mype de transporte privado de personas en Lima Metropolitana*. [Tesis de maestría, Universidad San Martín de Porres]. Repositorio Insitucional USMP.  
<https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/11577>
- Saucedo, H. (2020). *Capital de trabajo: modelos de negocio con valor económico agregado*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos [IMCP], A.C.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Capital\\_de\\_trabajo/nzPfDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Capital_de_trabajo/nzPfDwAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Serrano, F. G. (2020). *Proyectos de inversión*. Patria Educación.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Proyectos\\_de\\_inversion/zJctEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Proyectos_de_inversion/zJctEAAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)
- Sociedad de Comercio Exterior del Perú [COMEXPERU]. (2022). *Inclusión financiera de las mypes: potencial para un mayor dinamismo de la economía*. [ComexPerú].  
<https://www.comexperu.org.pe/articulo/inclusion-financiera-de-las-mypes-potencial-para-un-mayor-dinamismo-de-la-economia>
- Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

- (2021). *Política Nacional de Inclusión Financiera (PNIF)*.  
<https://www.sbs.gob.pe/inclusion-financiera-principal/politica-nacional-de-inclusion-financiera#:~:text=La%20Pol%C3%ADtica%20Nacional%20de%20Inclusi%C3%B3n,desarrollo%20y%20la%20estabilidad%20econ%C3%B3mica>
- Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. (2024). *Estadísticas y Estudios: Nota Tributaria y Aduanera*. <https://www.sunat.gob.pe/estadisticasestudios/registro-baseTributaria.html>
- Surenggono, S. & Djamilah, S. (2022). The effect of financial attitude and financial knowledge on the financial performance of small and medium enterprises (SMEs) with the application of management accounting as a mediator. *Jurnal Administrare: Jurnal Pemikiran Ilmiah dan Pendidikan Administrasi Perkantoran*, 9(2), 441-456.  
[https://www.researchgate.net/publication/368017185\\_The\\_Effect\\_of\\_Financial\\_Attitude\\_and\\_Financial\\_Knowledge\\_on\\_the\\_Financial\\_Performance\\_of\\_Small\\_and\\_Medium\\_Enterprises\\_SMEs\\_with\\_the\\_Application\\_of\\_Management\\_Accounting\\_as\\_a\\_Mediator](https://www.researchgate.net/publication/368017185_The_Effect_of_Financial_Attitude_and_Financial_Knowledge_on_the_Financial_Performance_of_Small_and_Medium_Enterprises_SMEs_with_the_Application_of_Management_Accounting_as_a_Mediator)
- Taghizadeh-Hesary, F., Aboojafari, R. & Yoshino, N. (2022). *Innovative finance for technological progress: roles of fintech, financial instruments, and institutions*. Routledge.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Innovative\\_Finance\\_for\\_Technological\\_Progress/z\\_qZEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Innovative_Finance_for_Technological_Progress/z_qZEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)
- Tapia, C. K. y Jiménez, J. A. (2020). *Cómo construir tu libertad financiera*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos [IMCP].  
[https://books.google.com.pe/books?id=cVomEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=educacion+financiera+de+un+inversionista&hl=es&sa=X&redir\\_esc=y#v=onepage&q=educacion%20financiera%20de%20un%20inversionista&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=cVomEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=educacion+financiera+de+un+inversionista&hl=es&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=educacion%20financiera%20de%20un%20inversionista&f=false)
- Torres, M. (2023). El desafío del acceso limitado a créditos financieros para los Microempresarios peruanos / *Entrevistado por Periodista*. Revista Economía.  
<https://www.revistaeconomia.com/el-desafio-del-acceso-limitado-a-creditos-financieros-para-los-microempresarios-peruanos/>
- Uckmar, V., Giuseppe, C. y Decapitani, P. (2022). *Manual de derecho tributario internacional*. Temis.  
[https://www.google.com.pe/books/edition/Manual\\_de\\_derecho\\_tributario\\_internacional/jlx0EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Manual_de_derecho_tributario_internacional/jlx0EAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)

Vardi, N. (2022). *Creditworthiness and 'Responsible Credit': A Comparative Study of EU and*

*US Law*. Brill.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Creditworthiness\\_and\\_Responsible\\_Credit/TNKLEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Creditworthiness_and_Responsible_Credit/TNKLEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)

Vázquez, B. y Asencio, E. (2019). *Empresa e iniciativa emprendedora (4ª. ed.)*. Ediciones Paraninfo S.A.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Empresa\\_e\\_iniciativa\\_emprendedora\\_4\\_%C2%AA\\_e/e-iPDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Empresa_e_iniciativa_emprendedora_4_%C2%AA_e/e-iPDwAAQBAJ?hl=es&gbpv=0)

Véras, R., Varela, P. y Calderón, A. M. (2023). *Informalidad en américa latina: ¿un debate actual?*. Universidad de Alicante. <https://rua.ua.es/dspace/handle/10045/134519>

Williams, A. L. & Chambers, J. A. (2019). *Financial Independence for Teens*. Infobase Publishing.

[https://www.google.com.pe/books/edition/Financial\\_Independence\\_for\\_Teens\\_1st\\_Ed/1-WzEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0](https://www.google.com.pe/books/edition/Financial_Independence_for_Teens_1st_Ed/1-WzEAAAQBAJ?hl=es-419&gbpv=0)

## **ANEXOS**

## Anexo A. Matriz de operacionalización

*La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022*

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
	La cultura financiera es la actitud y el conocimiento previo en todo inversionista que permite tomar buenas decisiones operativas, siendo reflejado mediante habilidades que se adecuen a sus necesidades al financiamiento,	Conocimiento financiero	R e q u i s i t o s d e u n c r é d i t o T a s a s d e i n t e r é s T i p o s	



## ACCESO CREDITICIO

Es una herramienta que ayuda a los empresarios a proceder con una inversión de producción o proyecto, tomando en cuenta la capacidad de cómo financiarse y fomentar oportunidades de mayor consumo en el mercado, mediante el análisis de ejecución (Alarco y Sanchium, 2023).

NO TIENE

Morosidad

T  
a  
m  
a  
ñ  
o  
d  
e  
e  
m  
p  
r  
e  
s  
a

E  
s  
t  
a  
d  
o  
d  
e  
s  
i  
t  
u  
a  
c  
i  
ó  
n  
f  
i  
n  
a  
n  
c  
i  
e  
r  
a  
y  
e  
s  
t  
a  
d  
o  
d  
e  
r  
e  
s  
u  
l  
t

---

*Nota.* El presente anexo muestra la definición de cada una de sus variables y con ello identificar sus dimensiones para el reconocimiento de sus indicadores correspondientes.

## Anexo B. Matriz de consistencia

Título: La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022

PROBLEMÁTICA	FORMULACIÓN DE PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	VARIABLES E INDICADORES	METODOLOGÍA	PROCESAMIENTO DE LA INFORMACIÓN
De cierta manera mediante la información obtenida por Andina (2022) se puede tomar en cuenta que los retos más relevantes de la mypes a los que tuvieron que afrontar fue la disminución de su demanda, por el que se identificó que hubo una falta de financiamiento por parte de las entidades financieras, esto se debe al poco conocimiento que disponían los microempresarios sobre las opciones de financiamiento, además de no ejecutar las habilidades financieras que complementen hacia la toma de decisiones; lo que a su vez complementaría que la educación financiera en los microempresarios busca enfrentar las barreras del emprendimiento debido los altos costos financieros, excesos de trámites con procesos muy extensos o la poca influencia de aprobación hacia un crédito, del cual se puede llegar a identificar que los dueños o administradores no llegan a alcanzar las capacidades financieras necesarias que sean en beneficios de su negocio desconociendo las oportunidades financieras y como evitar riesgos que perjudique a los microempresarios por lo que países como Perú, Argentina, Colombia, Chile o Ecuador no cuentan con este tipo de capacidades en el ámbito financiero (Mejía, 2021).	<p><b>Problema General</b> ¿De qué manera la cultura financiera incide en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022?</p> <p><b>Problemas Secundarios</b> 1.-¿Cómo incide el conocimiento financiero en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022? 2.-¿Cómo incide las habilidades financieras en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022? 3.-¿Cómo incide la educación financiera en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022?</p>	<p><b>Objetivo General</b> Determinar si la cultura financiera incide en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.</p> <p><b>Objetivos Secundarios</b> 1.-Determinar la incidencia del conocimiento financiero en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022. 2.-Determinar la incidencia de las habilidades financieras en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022. 3.-Determinar la incidencia de la educación financiera en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.</p>	<p><b>Hipótesis General</b> La cultura financiera incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.</p> <p><b>Hipótesis Específicas</b> 1.-El conocimiento financiero incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022. 2.- Las habilidades financieras inciden significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022. 3.- La educación financiera incide significativamente en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.</p>	<p><b>Variable Independiente:</b> Cultura Financiera</p> <p><b>Indicadores</b> -Requisitos para acceder a un crédito -Tasas de interés -Tipo de crédito -Control de Ahorro -Historial crediticio -Capacitaciones en temas financieros -Charlas de las entidades financieras</p> <p><b>Variable Dependiente:</b> Acceso Crediticio</p> <p><b>Indicadores</b> Tamaño de empresa Morosidad Estado de situación financiera y estado de resultados para presentar a la entidad financiera Activos</p>	<p><b>Enfoque:</b> Cuantitativo</p> <p><b>Tipo</b> Explicativo</p> <p><b>Población</b> 1838 microempresas en Lima Metropolitana</p> <p><b>Muestra</b> Se van a encuestar a 320 que derivan de las microempresas del sector Ferretería</p> <p><b>Técnicas de recolección de datos:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumentos de recolección de datos:</b> Cuestionario</p>	<p>En primer lugar, se procederá a conversar con cada microempresario del cual se espera poder contar con su colaboración, esto con el fin de poder corroborar las hipótesis planteadas en la investigación. Seguido de ello se procedió con el debido llenado del instrumento, cuyos resultados a conseguir deben de estar relacionados a la problemática planteada, optando por un enfoque inferencial a fin de interpretar los resultados obtenidos. Asimismo, una vez que se obtenga la información se ordenará los datos; donde la data será llevada a formato Excel teniendo que prepararse con detalle del mismo, para analizarlo mediante la aplicación del sistema SPSS. v.25 y de esa manera tomar datos importantes como el estadístico de regresión lineal, valores de confiabilidad y de correlación. Finalmente, en base a lo mencionado anteriormente se tomará en cuenta los resultados obtenidos a fin de darle una interpretación y de esa manera se proceder con la discusión, contrastando con lo obtenido por otros autores y siendo complementado por el análisis de resultados realizado de manera descriptiva e inferencial para cada variable destacando su importancia y relación conjunta.</p>

## Anexo C. Matriz de elaboración preguntas

**Título:** La cultura financiera y su incidencia en el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	PREGUNTAS, ÍTEMS O ENUNCIADOS
<b>CULTURA FINANCIERA</b> <b>A</b>	<b>CONOCIMIENTO FINANCIERO</b> (Tapia y Jiménez, 2020) (Mora et al., 2020)	Requisitos de un crédito Tasas de interés	1. Conoce los requisitos establecidos por las entidades financieras para acceder a un crédito. 2. Conoce las tasas de intereses que las entidades financieras les ofrecen para acceder a un crédito. 3. Conoce que tipo de créditos ofrecen las entidades financieras para las microempresas.
		Tipos de crédito	4. Conoce usted los plazos que se otorgan ante requerimientos de un crédito para microempresas 5. Considera que en caso recurra a un crédito, la disposición de sus ingresos fijos permitiría cumplir con el pago de sus obligaciones financieras
	<b>HABILIDADES FINANCIERAS</b>  (Bolton, 2024) (Camisón et al., 2019)	Control de Ahorro	6. Considera ahorrar parte de sus ingresos para poder utilizarlo en futuras inversiones. 7. Considera el plan del ahorro como una herramienta financiera para el respaldo de eventualidades.
		Historial crediticio	8. Considera amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para obtener un buen historial crediticio. 9. Considera que una adecuada gestión de planificación sobre sus gastos fijos podrá permitirle una mejor recaudación sobre sus ingresos financieros. 10. Busca clasificar sus ingresos y egresos de manera constante para poder priorizar los gastos programados de acuerdo a su fecha de vencimiento.
<b>ACCESO AL CRÉDITO</b>	<b>EDUCACIÓN FINANCIERA</b>  (Romero et al., 2021) (De Beckker et al., 2020)	Gestión de planificación	11. Se capacita sobre las nuevas herramientas financieras que se otorgan por las entidades financieras. 12. Recibe alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a hacer un préstamo. 13. Busca algunos medios para poder aprender acerca de la adquisición de este tipo de financiamientos al crédito.
		Conocimiento en temas financieros	14. Ha utilizado al confirming como una de las alternativas para el pago de proveedores. 15. Recibe información acerca de las opciones de inversión para lograr evitar los riesgos financieros.
	<b>NO TIENE</b>	Charlas de las entidades financieras  Tamaño de empresa Morosidad Estado de situación financiera y estado de resultados Activos	16. El tamaño de la empresa es un obstáculo para acceder a un crédito financiero. 17. Cancelar préstamos con mora es un impedimento para acceder a un crédito. 18. No presentar su estado de situación financiera y estado de resultados oportunamente le han impedido acceder a un crédito. 19. Alguna vez se le negó un crédito de financiamiento por presentar escasos activos. <u>ulación del mismo.</u>

## Anexo D. Cuestionario

### Instrucciones

El presente cuestionario tiene la finalidad de recaudar información sobre la cultura y el acceso al crédito en las microempresas de Lima Metropolitana durante el periodo 2022.

A continuación, se muestra una lista de enunciados, léalo detenidamente y conteste todas las preguntas, el cuestionario es totalmente anónimo sólo tiene fines académicos. No hay respuestas correctas e incorrectas. Trate de ser sincero en sus respuestas y seleccione cualquiera de las escalas de estimación, conteste todas las preguntas. La escala de estimación posee valores de equivalencia del 1 al 5, a su vez indican el grado mayor o menor de satisfacción de la norma contenida en el instrumento de investigación. Para lo cual deberá tener en cuenta los siguientes criterios.

<b>Nunca</b>	<b>Casi nunca</b>	<b>A veces</b>	<b>Casi siempre</b>	<b>Siempre</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>

Para el llenado deberá marcar con un aspa (X), en uno de los casilleros, de acuerdo con la tabla de equivalencia, se agradece la participación.

<b>VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA</b>	<b>Escala de valoración</b>				
<b>DIMENSIÓN: Conocimiento financiero</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1) Conoce los requisitos establecidos por las entidades financieras para acceder a un crédito.					
2) Conoce las tasas de intereses que las entidades financieras les ofrecen para acceder a un crédito.					
3) Conoce que tipo de créditos ofrecen las entidades financieras para las microempresas.					
4) Conoce usted los plazos que se otorgan ante requerimientos de un crédito para microempresas					
5) Considera que en caso recurra a un crédito, la disposición de sus ingresos fijos permitiría cumplir con el pago de sus obligaciones financieras.					
<b>DIMENSIÓN: Habilidades financieras</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
6) Considera ahorrar parte de sus ingresos para poder utilizarlo en futuras inversiones					
7) Considera el plan del ahorro como una herramienta financiera para el respaldo de eventualidades.					
8) Considera amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para obtener un buen historial crediticio.					
9) Considera que una adecuada gestión de planificación sobre sus gastos fijos podrá permitirle una mejor recaudación sobre sus ingresos financieros.					
10) Busca clasificar sus ingresos y egresos de manera constante para poder priorizar los gastos programados de acuerdo a su fecha de vencimiento.					
<b>DIMENSIÓN: Educación Financiera</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
11) Se capacita sobre las nuevas herramientas financieras que se otorgan por las entidades financieras.					
12) Recibe alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a hacer un préstamo.					
13) Busca algunos medios para poder aprender acerca de la adquisición de este tipo de financiamientos al crédito.					
14) Ha considerado al confirming como una de las alternativas para recurrir a un crédito, debido a que esta herramienta es una línea de crédito exclusiva para el pago de proveedores.					
15) Recibe información acerca de las opciones de inversión para lograr evitar los riesgos financieros.					
<b>VARIABLE 2: ACCESO AL CRÉDITO</b>					
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
16) El tamaño de la empresa es un obstáculo para acceder a un crédito financiero.					
17) Cancelar préstamos con mora es un impedimento para acceder a un crédito.					
18) No presentar su estado de situación financiera y estado de resultados oportunamente le han impedido acceder a un crédito.					
19) Alguna vez se le negó un crédito de financiamiento por presentar escasos activos.					
20) En caso de recurrir a un crédito considera importante solicitar una simulación del mismo.					

## Anexo E. Validación de expertos

N.º	ÍTEMS	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		si	no	si	no	si	no	
1	Conoce los requisitos establecidos por las entidades financieras para acceder a un crédito.	X		X		X		
2	Conoce las tasas de intereses que las entidades financieras les ofrecen para acceder a un crédito.	X		X		X		
3	Conoce que tipo de créditos ofrecen las entidades financieras para las microempresas.	X		X		X		
4	Conoce usted los plazos que se otorgan ante requerimientos de un crédito para microempresas.	X		X		X		
5	Considera que en caso recurra a un crédito, la disposición de sus ingresos fijos permitiría cumplir con el pago de sus obligaciones financieras.	X		X		X		
6	Considera ahorrar parte de sus ingresos para poder utilizarlo en futuras inversiones.	X		X		X		
7	Considera el plan del ahorro como una herramienta financiera para el respaldo de eventualidades.	X		X		X		
8	Considera amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para obtener un buen historial crediticio.	X		X		X		
9	Considera que una adecuada gestión de planificación sobre sus gastos fijos podrá permitirle una mejor recaudación sobre sus ingresos financieros.	X		X		X		
10	Busca clasificar sus ingresos y egresos de manera constante para poder priorizar los gastos programados de acuerdo a su fecha de vencimiento.	X		X		X		
11	Se capacita sobre las nuevas herramientas financieras que se otorgan por las entidades financieras.	X		X		X		
12	Recibe alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a hacer un préstamo.	X		X		X		
13	Busca algunos medios para poder aprender acerca de la adquisición de este tipo de financiamientos al crédito.	X		X		X		
14	Ha considerado al confirming como una de las alternativas para recurrir a un crédito, debido a que esta herramienta es una línea de crédito exclusiva para el pago de proveedores.	X		X		X		
15	Recibe información acerca de las opciones de inversión para lograr evitar los riesgos financieros.	X		X		X		
16	El tamaño de la empresa es un obstáculo para acceder a un crédito financiero.	X		X		X		
17	Cancelar préstamos con mora es un impedimento para acceder a un crédito.	X		X		X		
18	No presentar su estado de situación financiera y estado de resultados oportunamente le han impedido acceder a un crédito.	X		X		X		
19	Alguna vez se le negó un crédito de financiamiento por presentar escasos activos.	X		X		X		
20	En caso de recurrir a un crédito considera importante solicitar una simulación del mismo.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia) Es aplicable y existe suficiencia

Opinión de Aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

Apellidos y nombres del juez evaluador: SOLIS YACTAYO, Alex Marcelino

Especialidad del evaluador: Maestro en Contabilidad en mención en Tributación

1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

2.- Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.

3.- Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Nota:** se dice que tiene suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

  
**ALEX M. SOLIS YACTAYO**  
**CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO**  
**MATRÍCULA N° 3197**

Mg. C.P.C. Solis Yactayo, Alex Marcelino

N.º	ÍTEMS	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		si	no	si	no	si	no	
1	Conoce los requisitos establecidos por las entidades financieras para acceder a un crédito.	X		X		X		
2	Conoce las tasas de intereses que las entidades financieras les ofrecen para acceder a un crédito.	X		X		X		
3	Conoce que tipo de créditos ofrecen las entidades financieras para las microempresas.	X		X		X		
4	Conoce usted los plazos que se otorgan ante requerimientos de un crédito para microempresas	X		X		X		
5	Considera que en caso recurra a un crédito, la disposición de sus ingresos fijos permitiría cumplir con el pago de sus obligaciones financieras.	X		X		X		
6	Considera ahorrar parte de sus ingresos para poder utilizarlo en futuras inversiones	X		X		X		
7	Considera el plan del ahorro como una herramienta financiera para el respaldo de eventualidades.	X		X		X		
8	Considera amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para obtener un buen historial crediticio.	X		X		X		
9	Considera que una adecuada gestión de planificación sobre sus gastos fijos podrá permitirle una mejor recaudación sobre sus ingresos financieros.	X		X		X		
10	Busca clasificar sus ingresos y egresos de manera constante para poder priorizar los gastos programados de acuerdo a su fecha de vencimiento.	X		X		X		
11	Se capacita sobre las nuevas herramientas financieras que se otorgan por las entidades financieras.	X		X		X		
12	Recibe alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a hacer un préstamo.	X		X		X		
13	Busca algunos medios para poder aprender acerca de la adquisición de este tipo de financiamientos al crédito.	X		X		X		
14	Ha considerado al confirming como una de las alternativas para recurrir a un crédito, debido a que esta herramienta es una línea de crédito exclusiva para el pago de proveedores.	X		X		X		
15	Recibe información acerca de las opciones de inversión para lograr evitar los riesgos financieros.	X		X		X		
16	El tamaño de la empresa es un obstáculo para acceder a un crédito financiero.	X		X		X		
17	Cancelar préstamos con mora es un impedimento para acceder a un crédito.	X		X		X		
18	No presentar su estado de situación financiera y estado de resultados oportunamente le han impedido acceder a un crédito.	X		X		X		
19	Alguna vez se le negó un crédito de financiamiento por presentar escasos activos.	X		X		X		
20	En caso de recurrir a un crédito considera importante solicitar una simulación del mismo.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia) Si hay suficiencia en el instrumento

Opinión de Aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )

Apellidos y nombres del juez evaluador: BACILIO ALARCÓN, Wilfredo

Especialidad del evaluador: Economista

1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado

2.- Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.

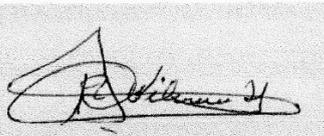
3.- Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

**Nota:** se dice que tiene suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

  
MSc. BACILIO ALARCÓN, Wilfredo

N.º	ÍTEM	Pertinencia		Relevancia		Claridad		Sugerencias
		si	No	si	no	si	no	
1	Conoce los requisitos establecidos por las entidades financieras para acceder a un crédito.	X		X		X		
2	Conoce las tasas de intereses que las entidades financieras les ofrecen para acceder a un crédito.	X		X		X		
3	Conoce que tipo de créditos ofrecen las entidades financieras para las microempresas.	X		X		X		
4	Conoce usted los plazos que se otorgan ante requerimientos de un crédito para microempresas	X		X		X		
5	Considera que en caso recurra a un crédito, la disposición de sus ingresos fijos permitiría cumplir con el pago de sus obligaciones financieras.	X		X		X		
6	Considera ahorrar parte de sus ingresos para poder utilizarlo en futuras inversiones	X		X		X		
7	Considera el plan del ahorro como una herramienta financiera para el respaldo de eventualidades.	X		X		X		
8	Considera amortizar sus deudas dentro del plazo establecido para obtener un buen historial crediticio.	X		X		X		
9	Considera que una adecuada gestión de planificación sobre sus gastos fijos podrá permitirle una mejor recaudación sobre sus ingresos financieros.	X		X		X		
10	Busca clasificar sus ingresos y egresos de manera constante para poder priorizar los gastos programados de acuerdo a su fecha de vencimiento.	X		X		X		
11	Se capacita sobre las nuevas herramientas financieras que se otorgan por las entidades financieras.	X		X		X		
12	Recibe alguna charla financiera por parte de los bancos cuando va a hacer un préstamo.	X		X		X		
13	Busca algunos medios para poder aprender acerca de la adquisición de este tipo de financiamientos al crédito.	X		X		X		
14	Ha considerado al confirming como una de las alternativas para recurrir a un crédito, debido a que esta herramienta es una línea de crédito exclusiva para el pago de proveedores.	X		X		X		
15	Recibe información acerca de las opciones de inversión para lograr evitar los riesgos financieros.	X		X		X		
16	El tamaño de la empresa es un obstáculo para acceder a un crédito financiero.	X		X		X		
17	Cancelar préstamos con mora es un impedimento para acceder a un crédito.	X		X		X		
18	No presentar su estado de situación financiera y estado de resultados oportunamente le han impedido acceder a un crédito.	X		X		X		
19	Alguna vez se le negó un crédito de financiamiento por presentar escasos activos.	X		X		X		
20	En caso de recurrir a un crédito considera importante solicitar una simulación del mismo.	X		X		X		

Observaciones (precisar si hay suficiencia) Si hay suficiencia en el instrumento  
 Opinión de Aplicabilidad: Aplicable (X) Aplicable después de corregir ( ) No aplicable ( )  
 Apellidos y nombres del juez evaluador: Vilcarromero Hilario Rocio Delvi  
 Especialidad del evaluador: Contabilidad y Tributación  
 1.- Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado  
 2.- Relevancia: el ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.  
 3.- Claridad: se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.  
**Nota:** se dice que tiene suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.



**CPC. ROCIO VILCARROMERO HILARIO**