

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

**FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE  
EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS MICRO Y  
PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE  
CHICLAYO 2022**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR(A) PÚBLICO(A)**

**Autor(es)**

Bach. Mendoza Cubas Jhon Anthony

<https://orcid.org/0000-0003-2497-753X/print>

Bach. Olivares Poquioma Karla Jovana

<https://orcid.org/0000-0002-5770-4848>

**Asesor(a)**

**Mg. Ríos Cubas Martín Alexander**

<https://orcid.org/0000-0002-6212-1057>

**Línea de Investigación**

**Gestión, Innovación, Emprendimiento y Competitividad que  
Promueva el Crecimiento Económico Inclusivo y Sostenido**

**Sublínea de Investigación**

**Normas Internacionales de Información Financiera en el Contexto de los  
Procesos Contables y la Creación de Valor en la Empresa**

**Pimentel – Perú**

**2023**

**TÍTULO DE LA INVESTIGACIÓN:**  
**FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA  
DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE  
CHICLAYO 2022**

**Aprobación del jurado**

---

MG. RIOS CUBAS MARTIN ALEXANDER  
**PRESIDENTE DEL JURADO DE TESIS**

---

MG. CHAPOÑAN RAMIREZ EDGAR  
**SECRETARIO DEL JURADO DE TESIS**

---

MG. MENDO OTERO RICARDO FRANCISSCO ANTONIO  
**VOCAL DEL JURADO DE TESIS**



## DECLARACIÓN JURADA DE ORIGINALIDAD

Quienes suscriben la **DECLARACIÓN JURADA**, somos egresados del Programa de Estudios de la **Facultad de Ciencias Empresariales de la Carrera Profesional de Contabilidad** de la Universidad Señor de Sipán S.A.C, declaramos bajo juramento que somos autores del trabajo titulado:

### **FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO 2022**

El texto de mi trabajo de investigación responde y respeta lo indicado en el Código de Ética del Comité Institucional de Ética en Investigación de la Universidad Señor de Sipán (CIEI USS) conforme a los principios y lineamientos detallados en dicho documento, en relación a las citas y referencias bibliográficas, respetando al derecho de propiedad intelectual, por lo cual informo que la investigación cumple con ser inédito, original y autentico.

En virtud de lo antes mencionado, firman:

Mendoza Cubas Jhon Anthony	75439006	
Olivares Poquioma Karla Jovana	43475285	

Pimentel, 01 diciembre 2023

## **DEDICATORIA**

Esta investigación está dedicada a nuestros padres, con gran alegría y gratitud, quienes han sido pilares fundamentales en nuestro camino académico. Su apoyo incondicional y su influencia positiva han sido la fuerza impulsora detrás de nuestros logros.

Al valioso trabajo en equipo, expresamos nuestra gratitud por la colaboración en esta investigación. El compromiso, dedicación y aportes han sido invaluable. Juntos, hemos superado desafíos, intercambiado ideas y hemos logrado un resultado excepcional. El apoyo y trabajo en equipo han sido fundamentales en el éxito compartido.

Al profesor que nos ha guiado en este proceso, queremos expresar nuestro sincero agradecimiento. Sus conocimientos, experiencia y dedicación han sido de gran utilidad en nuestra formación académica. Cada lección y cada orientación brindada han sido fundamentales en nuestro desarrollo como profesionales. Estamos realmente agradecidos por su mentoría y apoyo constante.

## **AGRADECIMIENTO**

Estimados padres, equipo de trabajo y profesor, expresar nuestro sincero agradecimiento a cada uno de ustedes por su valiosa contribución en este trabajo de investigación. Su apoyo, trabajo en equipo y enseñanzas han sido fundamentales para nuestro crecimiento académico y personal. No podríamos haber alcanzado estos resultados sin su apoyo incondicional.

A nuestros queridos padres, su amor incondicional, dedicación y apoyo constante han sido la base sobre la cual hemos construido nuestras carreras académicas. Desde el primer día, han estado ahí para animarnos, motivarnos y brindarnos los recursos necesarios para perseguir nuestros sueños. Su confianza en nosotros ha sido un motor poderoso para enfrentar desafíos y alcanzar nuestras metas. Estamos eternamente agradecidos por su amor y sacrificio.

Al profesor que nos ha guiado a lo largo de este proceso, agradecemos por su dedicación y pasión por la enseñanza. Sus conocimientos, orientación y retroalimentación han sido invaluable para nuestro desarrollo académico. Gracias por desafiarnos, alentarnos a pensar de manera crítica y por compartir su experiencia con nosotros. Todo lo que hemos aprendido de usted ha sido de gran utilidad en nuestro camino hacia el éxito.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b>	<b>iv</b>
<b>AGRADECIMIENTO</b>	<b>v</b>
<b>INDICE DE TABLA</b>	<b>viii</b>
<b>INDICE DE FIGURAS</b>	<b>x</b>
<b>RESUMEN</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRACT</b>	<b>xiii</b>
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>14</b>
1.1. Realidad Problemática	14
1.2. Formulación del Problema	23
1.3. Hipótesis	24
1.4. Objetivos	25
1.5. Teorías Relacionadas al Tema	26
<b>II. MÉTODO</b>	<b>49</b>
2.1. Tipo y Diseño de Investigación	49
2.2. Variables Operacionalización	50
2.3. Población y Muestra de Estudio	54
2.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos	56
2.5. Procedimientos y Análisis para la Recolección de Datos	58
2.6. Criterios Éticos y de Rigor Científico	59
<b>III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b>	<b>61</b>
3.1. Resultados	61
3.1. Discusión	90
<b>IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	<b>98</b>

<b>V.</b>	<b>REFERENCIAS</b>	<b>102</b>
<b>VI.</b>	<b>ANEXOS</b>	<b>107</b>

## INDICE DE TABLA

<b>Tabla 1: Operacionalización</b>	<b>51</b>
<b>Tabla 2: Procesamiento de la muestra</b>	<b>61</b>
<b>Tabla 3: Fiabilidad (ALFA COMBRACH)</b>	<b>61</b>
<b>Tabla 4: Evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a conocimientos financieros</b>	<b>63</b>
<b>Tabla 5: Evaluación sobre la correcta formación financiera en relación con la importancia para la correcta gestión de su negocio</b>	<b>64</b>
<b>Tabla 6: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio</b>	<b>66</b>
<b>Tabla 7: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio</b>	<b>67</b>
<b>Tabla 8: Evaluación sobre establecer planes de acción estratégicos que permitirán alcanzar objetivos para su negocio</b>	<b>68</b>
<b>Tabla 9: Evaluación sobre la mejora de gestión por capacitaciones financieras para mejorar la gestión de su negocio</b>	<b>70</b>
<b>Tabla 10: Evaluación sobre la afectación en la toma de decisiones financieras por la falta de orientación</b>	<b>72</b>
<b>Tabla 11: Evaluación sobre análisis de costos para poder evaluar puntos débiles del negocio</b>	<b>73</b>
<b>Tabla 12: Evaluación implementación de un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones</b>	<b>74</b>
<b>Tabla 13: Evaluación de elaborar un plan financiero a largo plazo como estrategia rentable a largo plazo en su negocio</b>	<b>75</b>
<b>Tabla 14: Evaluación sobre asesoramiento legal especializado para garantizar el correcto funcionamiento del negocio con las leyes establecidas en Perú</b>	<b>77</b>
<b>Tabla 15: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros</b>	<b>79</b>
<b>Tabla 16: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros</b>	<b>80</b>



<b>Tabla 17: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales</b>	<b>81</b>
<b>Tabla 18: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales</b>	<b>83</b>
<b>Tabla 19: Evaluación sobre la oportunidad que significa pertenecer al régimen MYPE</b>	<b>84</b>
<b>Tabla 20: Evaluación sobre el beneficio que genera participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales</b>	<b>85</b>
<b>Tabla 21: Evaluación sobre diferenciación del resto de negocios por innovación constante</b>	<b>86</b>
<b>Tabla 22: Evaluación atraer nuevos clientes al brindar una variedad de productos o servicios</b>	<b>88</b>

## INDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1: Evaluación de la optimización para la toma decisiones en base a conocimientos financieros</b>	<b>63</b>
<b>Figura 2: Evaluación sobre la correcta formación financiera en relación con la importancia para la correcta gestión de su negocio</b>	<b>65</b>
<b>Figura 3: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio</b>	<b>66</b>
<b>Figura 4: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio</b>	<b>68</b>
<b>Figura 5: Evaluación sobre establecer planes de acción estratégicos que permitirán alcanzar objetivos para su negocio.</b>	<b>69</b>
<b>Figura 6: Evaluación sobre la mejora de gestión por capacitaciones financieras para mejorar la gestión de su negocio</b>	<b>71</b>
<b>Figura 7: Evaluación sobre la afectación en la toma de decisiones financieras por la falta de orientación</b>	<b>72</b>
<b>Figura 8: Evaluación sobre análisis de costos para poder evaluar puntos débiles del negocio</b>	<b>73</b>
<b>Figura 9: Evaluación implementación de un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones</b>	<b>75</b>
<b>Figura 10: Evaluación de elaborar un plan financiero a largo plazo como estrategia rentable a largo plazo en su negocio</b>	<b>76</b>
<b>Figura 11: Evaluación sobre asesoramiento legal especializado para garantizar el correcto funcionamiento del negocio con las leyes establecidas en Perú</b>	<b>78</b>
<b>Figura 12: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros</b>	<b>79</b>
<b>Figura 13: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros</b>	<b>80</b>
<b>Figura 14: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales</b>	<b>82</b>
<b>Figura 15: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales</b>	<b>83</b>

<b>Figura 16: Evaluación sobre la oportunidad que significa pertenecer al régimen MYPE</b>	<b>84</b>
<b>Figura 17: Evaluación sobre el beneficio que genera participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales</b>	<b>86</b>
<b>Figura 18: Evaluación sobre diferenciación del resto de negocios por innovación constante</b>	<b>87</b>
<b>Figura 19: Evaluación atraer nuevos clientes al brindar una variedad de productos o servicios</b>	<b>88</b>

## RESUMEN

En el presente trabajo de investigación tiene por objetivo determinar los factores que influyen en el nivel de educación de las MYPES de la provincia de Chiclayo en el año 2022. Se realizó una investigación de tipo descriptiva correlacional, la metodología aplicada es cuantitativa, para determinar dicho estudio se cuenta con una población de 290 Mypes (Sunat 2022), en la cual se tomó como muestra a 165 Mypes de la provincia de Chiclayo, la cuales comparten características similares en cuanto al nivel de educación financiera y los factores que influyen, para la recolección de datos se utilizó el instrumento de análisis documental como también el cuestionario permitiendo obtener datos importantes para esta investigación. Los resultados obtenidos en base a esta investigación muestran que un gran número de propietarios (dueños) de las Mypes cuentan solo con conocimientos básicos sobre finanzas los cuales son esenciales para elaborar estrategias con el fin de mejorar y ayudar en el crecimiento del negocio, tomando decisiones en base a ello. También se evidencio que estas organizaciones carecen de información actualizada sobre temas financieros por falta de capacitaciones y/o orientaciones en dichos temas. Concluyendo que tener un buen nivel de educación financiera se relaciona significativamente con la toma de decisiones que realizan los gerentes de las Mypes para una adecuada administración del negocio.

**Palabras claves:** Mypes; Finanzas; Orientación; Capacitaciones; Educación.

## **ABSTRACT**

The objective of this research is to determine the factors that influence the level of education of Mypes in the province of Chiclayo in the year 2022. A descriptive correlational research was conducted, the methodology applied is quantitative, to determine this study has a population of 295 Mypes, in which 165 Mypes in the province of Chiclayo were sampled, which share similar characteristics in terms of the level of financial education and the factors that influence, for data collection the instrument of documentary analysis was used as well as the questionnaire allowing to obtain important data for this research. The results obtained from this research show that a large number of owners of small and medium-sized enterprises have only basic knowledge of finance, which is essential to develop strategies to improve and help the business grow, making decisions based on it. It was also evident that these organizations lack updated information on financial issues due to lack of training and/or guidance on these topics. It was concluded that having a good level of financial education is significantly related to the decision making process of the managers of the Mypes for an adequate management of the business.

**Key words:** Mypes, Finance, Guidance, Training, Education.

## I. INTRODUCCIÓN

### 1.1. Realidad Problemática

La educación financiera en Micro y Pequeños empresarios (en adelante Mypes) interpretan un significativo papel en el progreso socioeconómico del país y son una gran fuente de trabajo y agentes comerciales del mercado. En un país, la falta de empleo es un problema bastante serio, resulta preciso recapacitar sobre cuál es el rol promotor que le concierne al gobierno.

Es importante que los estudiantes comprendan que nuestra economía requiere estrategias que permitan mantener el crecimiento potencial del sector manufacturero (Mypes) a mediano plazo, lo cual implica implementar reformas estructurales orientadas a incrementar la producción y competitividad de manera sostenible.

El objetivo de este trabajo es evaluar los niveles de educación financiera y los factores determinantes de las “Mypes” en la provincia de Chiclayo. Actualmente, existen diversas dificultades que limitan su acceso al crédito financiero, ya que algunas empresas no están bien establecidas y sus propietarios poseen un bajo nivel de EF o carecen completamente de conocimientos en esta área.

La educación financiera es de suma importancia desde una perspectiva económica, ya que permite tomar decisiones informadas para alcanzar objetivos previamente establecidos, beneficiando tanto a

individuos como a entidades. Además de su impacto en el ámbito económico, la educación financiera también es relevante a nivel personal, ya que para administrar adecuadamente los recursos monetarios disponibles es necesario tener conocimientos básicos en finanzas, evaluando siempre el costo/beneficio de cada decisión tomada.

Sin embargo, en la realidad de las Mypes en Perú, según una encuesta de capacidades financieras realizada por la SBS en 2021, se observó que, en el primer componente de conocimientos financieros, que abarca la comprensión de opciones financieras, riesgo y rentabilidad, inflación y pago de intereses a lo largo del tiempo, los microempresarios obtuvieron en promedio una puntuación de 48 puntos sobre 100.

Concluimos que el nivel de conocimientos financieros de los microempresarios peruanos no alcanza ni el 50% de satisfacción en su formación financiera. Dado este hallazgo generalizado en Perú, se estima que la EF de las Mypes en la provincia de Chiclayo es aún más deficiente debido a la realidad económica y la falta de inclusión financiera en las instituciones estatales. en consecuencia, esta investigación tiene como objetivo principal identificar el grado de educación financiera de las Mypes en provincia de Chiclayo y, a su vez, determinar factores que influyan en su nivel de educación financiera en la provincia.

### 1.1.1. TRABAJOS PREVIOS

#### Internacional

Ecuador, Encalada et al. (2022) *“Una mirada a la educación financiera”* el objetivo principal de este estudio fue evaluar el nivel de conocimientos en finanzas personales, enfocándose en el impacto de la Covid-19. Utilizaron una metodología descriptiva con enfoque cuantitativo y método analítico. Se llevó a cabo una encuesta para recopilar datos sobre educación financiera, utilizando información de 288 personas del Cantón Chaguar Pamba obtenida del CENSO 2010 proporcionado por el INEC. Los participantes respondieron diversas preguntas relacionadas con el tema. Los resultados revelaron que el 60% de los entrevistados tenían conocimientos sobre presupuesto, inversiones y productos financieros ofrecidos por instituciones bancarias. Sin embargo, el 40% carecía de esta información debido a la falta de educación financiera. En resumen, se encontró que el porcentaje de desconocimiento en temas financieros era relativamente bajo y se destacó la importancia de vivir dentro de los límites de los ingresos para poder cumplir con todas las obligaciones financieras.

Colombia, Romero et al. (2021) en su libro *titulado “Análisis y Evaluación de la Educación Financiera en Boyacá”*, el objetivo principal de este trabajo fue examinar y evaluar el estado actual de la educación financiera en Boyacá. Utilizaron una metodología descriptiva con enfoque cuantitativo para identificar el nivel de conocimientos en finanzas básicas de los habitantes de Boyacá. Los hallazgos de la investigación mostraron



que solo el 54.87% de las personas encuestadas tenían conocimientos sobre educación financiera, mientras que el 45.13% afirmaba no tener ningún conocimiento al respecto. Esto reveló un nivel bajo de conocimientos en estas áreas en esa región. Además, realizaron otros estudios en diferentes provincias como Lengupá, Neyra, Oriente, Occidente, Ricaurte, Gutiérrez, Tundama, Norte, Centro, Márquez, Sugamuxi, Valdera y Libertad, que también mostraron niveles variables de conocimiento financiero. Estos resultados fueron posibles gracias al análisis de variables como la edad y el conocimiento, lo que reveló que, a mayor edad, menor era el conocimiento financiero debido a la falta de orientación por parte de las instituciones financieras.

En Ecuador; Pérez (2021) en su investigación;” *Análisis de las Finanzas personales orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los Hogares de la Parroquia de Yaruquí, Canton Quito, 2020* “, el objetivo principal de este estudio fue analizar las finanzas personales en los hogares de la Parroquia de Yaruquí. Utilizó un enfoque de investigación cuantitativo con el fin de obtener resultados basados en la información recopilada para comprender completamente la situación. El alcance de la indagación fue descriptivo. Los resultados revelaron que el 88% de los jefes de hogar eran trabajadores dependientes o independientes, el 31% tenía educación primaria y los hogares estaban formados por 4 o 6 miembros. En cuanto al ahorro, el 49% de los hogares ahorraba entre el 1% y el 10% de sus ingresos, mientras que el 29% no tenía ahorros debido a gastos excesivos. El 50% de los hogares tenía

ahorros programados, mientras que el otro 50% no invertía debido al desconocimiento o la falta de recursos. En cuanto al endeudamiento, el 40% de los hogares tenía deudas que representaban entre el 1% y el 25% de sus ingresos. En relación a la educación financiera, el 78% de los hogares no alcanzó la puntuación mínima, obteniendo un promedio de 7.8 puntos en comparación con los 9.5 puntos, lo que indica un desconocimiento en temas financieros. Esto demuestra que la educación financiera es muy baja en los hogares de la Parroquia de Yaruquí, aunque la población considera importante esta educación para una gestión adecuada de sus finanzas y está dispuesta a aprender.

Colombia, Ruiz y García (2020) en *“Factores que inciden en la Educación financiera de los habitantes del barrio Simón Bolívar del municipio de Itagüí”*, su objetivo principal fue investigar y analizar los factores que afectan la educación financiera en el barrio Simón Bolívar en Itagüí. La metodología utilizada para esta investigación es Descripción por el uso de sus encuestas que ayudaron a la recolección de datos describiendo la situación actual de la población, el estudio se clasifica exploratoria porque ya existen datos sobre estudios de Educación financiera internacional y nacional. Como resultado de la investigación se obtuvo que 54.4% fueron encuestadas mujeres y 45.6% hombres; el 63.4%, los resultados muestran un óptimo nivel de conocimientos en temas financieros y también muestran niveles altos de interés por conocer y profundizar más en el tema, el 70.2% de las personas encuestadas si tiene ahorros rutinarios, considerando que el 47.4% de los encuestados gana de

1 a 2 SMMLV reflejando un grado alto de educación financiera, también el 98.2% sabe que son y cómo se componen los gastos financieros lo que refleja que siempre están acostumbrados a leer y estar informados sobre finanzas, llevan registro de sus movimientos financieros y a su vez poseen cuentas de ahorro en instituciones bancarias y solo un 36.6% manifiesta que es un riesgo tener inversiones porque demandan altos índices de riesgo , también un 64.9% tienen una cuenta de ahorro por lo menos en una entidad financiera pero no significa que ahorren ya que sus intereses es demasiado bajo.

Colombia, Bravo (2019) en el artículo; *“Educación financiera en la Generación de Valor de las Empresas”* tiene por objetivo *“Identificar los Factores que Afectan la Sostenibilidad y el Crecimiento de los Negocios”*, haciendo énfasis en las pequeñas y medianas empresa de la Ciudad de Bucaramanga. La metodología aplicada para este estudio es de tipo no experimental con diseño descriptivo identificando la problemática que presentan las pymes de la ciudad de Bucaramanga; se identificó 607 pymes inscritas en la Cámara de Comercio de la Ciudad de Bucaramanga, el instrumento utilizado fue la encuesta, el procedimiento se desarrolló en 3 momentos: primera etapa fue la recolección de datos (tipo contextual), segunda etapa fue la interpretación y análisis de la información obtenida y la tercera etapa presentación de las conclusiones. Los resultados identificaron que factores sitúan en peligro el crecimiento y desarrollo de las pymes y que su principal debilidad es por la ausencia de educación financiera y administrativa, se tuvo en cuenta que lo más importante es

aumentar el valor agregado; las instituciones financieras y el gobierno realizan poco esfuerzo por inculcar cultura financiera, pero se debe trabajar en conjunto con las empresas privadas y los formadores educativos para que toda la población participe en conjunto de esta manera mitigar los temores que se puedan generar ante los mercados internacionales.

La India, Anshika y Mallik (2021). En; *“Determinantes de la Educación Financiera: Evidencia Empírica de micros y pequeñas empresas en la India”*, propone como objetivo *“Investigar los Determinantes de la Alfabetización Financiera General, la Alfabetización Financiera Específica y la Alfabetización Financiera General entre los Empresarios de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE)”*. La metodología aplicada para esta investigación es de diseño de investigación transversal; se recopilaron datos de 309 encuestados en tres distritos de Punjab, India. Utilizando el modelo logit ordinal, los resultados muestran que la edad empresarial posee un resultado verdadero y revelador en diferentes tipos de educación financiera para pequeñas y microempresas en Punjab. También que las empresas dedicadas al rubro de manufacturas tienen un mayor nivel de educación financiera, hay empresarios con buen nivel de conocimientos, en el estudio se demostró que el factor más importante es la ganancia bruta de la sociedad (con relación a la educación financiera y empresarial). Desde una perspectiva política, esta investigación sugiere que las empresas deben conservar una parte de sus ganancias para educar a los empleados sobre educación financiera. El gobierno debe ayudar a educar a las Mypes para que mejoren sus conocimientos

financieros, este estudio sugirió que las empresas deberían conservar una parte de sus ganancias para educar a los empleados sobre educación financiera.

En Colombia, Carvajal et al. (2016). *“Educación Financiera en los Estudiantes de Pregrado de la Universidad del Quindío”*, tiene por objetivo *“Analizar el Nivel de Educación Financiera en los Estudiantes de Pregrado de la Universidad del Quindío de las Modalidades Presencial y Distancia”*. Su metodología para la investigación está basada en el análisis descriptivo de la información compilada. Los resultados muestran que hay una falta de educación financiera relacionada con la teoría de Maslow, considerando que el ser humano tiene necesidades primarias y secundarias es por ello se enumeran nuevas tendencias de motivación para generar conciencia social sobre educación financiera como prioridad para satisfacer necesidades, por otro lado, los resultados también mostraron falta de educación financiera relacionada con la toma de decisiones implicando seis elementos: tomador de la decisión, objetivos, distinciones, habilidad, contexto, resultado, diversos estudios investigados se ven relacionados entre conducta financiero y formación financiera como consecuencia no hay dominio sobre temas de teorías financieras.

## **Nacional**

De acuerdo a Chempen et.al (2020) en su artículo de investigación *“Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019”*, con enfoque mixto (cuantitativa y cualitativa),

de alcance descriptivo y correlacional, de estrategia aplicada a un estudio de caso y de diseño no experimental, además se tuvo como objetivo *“Analizar la Relación Existente entre las Variables Educación Financiera y Endeudamiento a partir de la Percepción del Participante Mype del Programa de Educación Financiera de Elévate Global”*, en Lima Sur, 2019, bajo la hipótesis de que a partir de la capacitación en educación financiera recibida a través del programa Elévate Global, se reconoce una relación con el endeudamiento de los participantes Mype, para confirmar o descartar la hipótesis general se utilizaron herramientas cuantitativas como la encuesta y cualitativas como la entrevista. Es así que durante el desarrollo de esta investigación se obtuvo los siguientes resultados, se cree que la educación financiera obtenida tiene un efecto positivo en el uso de instrumentos financieros, estas herramientas le permiten obtener una visión más clara de su deuda. Lo que aprendieron en el programa, además, en base a la opinión de expertos, se recomienda que este plan debe ejecutarse más a menudo para crear uno más grande.

## **Local**

En Chiclayo, Izquierdo (2017), en su trabajo de investigación titulada *“Investment And Financing Strategies For Micro and Small Enterprise (MYPE) in Chiclayo – Lambayeque – Peru”*, tiene por objetivo principal *“Proponer una Estrategia de Inversión y Financiamiento que Generen Rentabilidad de las Micro y Pequeña Empresa (MYPE) de Chiclayo. Con respecto a su metodología, la investigación tiene enfoque cuantitativo tipo*

descriptivo permitiendo conocer la problemática más resaltante, la encuesta, fue la técnica utilizada y el cuestionario su instrumento aplicado con 16 preguntas. La medición y confiabilidad fue a través de la escala de Cronbach. La muestra fue de 54 gerentes y/o propietarios de las Mypes de Chiclayo, los resultaron evidenciaron que dichas Mypes siempre operan con niveles de rentabilidad positiva logrando la recuperación del dinero invertido en las operaciones del negocio.

## **1.2. Formulación del Problema**

*“¿Cuáles son los factores determinantes del nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo en el año 2022?”*

### **Justificación e Importancia de la Investigación**

Como bien se sabe el indicador más bajo de educación financiera les pertenece a aquellos países denominados en vía de desarrollo, como consecuencia de una carencia en inclusión financiera y un bajo nivel de educación. Perú al ser un país en vías de desarrollo, ostenta una realidad similar a la de aquellos países que muestran un bajo indicador de conocimientos financieros, sin embargo, la provincia con interés de estudio es Chiclayo, en esta provincia abundan las Mypes, estas pequeñas empresas representan en gran porcentaje la economía del país, economía que puede mejorar haciendo un mayor énfasis en inclusión financiera, estas Mypes al tener una mayor rentabilidad en cuanto a sus beneficios,

representan a su vez un mayor ingreso al fisco, que en consecuencia a grandes escalas ayudará a mejorar el PBI del país.

Pero, para que aquellos microempresarios puedan lograr una mejor rentabilidad, es necesario primero conocer el nivel de educación financiera, puesto que con este primer paso será más fácil hallar las carencias específicas en el tema, también, al diferenciar sus factores determinantes, podremos saber con exactitud qué factores conllevan a que estos microempresarios presenten un nivel de educación financiera según los resultados de la investigación.

Es por ello la importancia de investigar esta área, la relevancia de esta investigación radica en que no existen registros del tema en exploración, por lo que convierte a este trabajo, en algo innovador, que proporcionará la suficiente información para futuras investigaciones al valerse de estos datos para el desarrollo de las mismas, la relevancia de este trabajo radica también en que se podrá conocer la realidad del nivel y sus factores determinantes de los conocimientos financieros de las Mype en la provincia de Chiclayo en la actualidad.

### **1.3. Hipótesis**

#### **Hipótesis General**

- **H1:** Existen factores que influyen en el nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo año 2022.



- **H0:** No existen factores que influyen en el nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo año 2022.

### **Hipótesis Específicos**

- **H1:** Existe un nivel de educación financiera en los micro empresarios de la provincia de Chiclayo
- **H0:** No existe un nivel de educación financiera en los micro empresarios de la provincia de Chiclayo
- **H1:** Existen factores que influyen en el nivel de educación financiera de los micro empresarios
- **H0:** No existen factores influyen en el nivel de educación financiera de los micro empresarios
- **H1:** Existen ventajas financieras a las que pueden acceder los micro empresarios de la provincia de Chiclayo
- **H0:** No existen ventajas financieras a las que pueden acceder los micro empresarios de la provincia de Chiclayo

## **1.4. Objetivos**

### **Objetivo General**

Determinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo en el año 2022.

## **Objetivos Específicos**

- Analizar el nivel de educación financiera en los micro empresarios de la provincia de Chiclayo
- Examinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera de los micro empresarios de la provincia de Chiclayo
- Identificar las ventajas financieras a las que pueden acceder los micro empresarios de la provincia de Chiclayo

## **1.5. Teorías Relacionadas al Tema**

### **1.5.1. Teoría de la Educación Financiera.**

#### **a) Definición**

Córdoba (2015) Una de las lecciones más relevantes que se pueden separar de dificultades financieras internacionales de 2008 es que gran parte de la población carece de conocimiento y desinformación sobre temas económicos y financieros fundamentales, lo que limita su capacidad para actuar de manera responsable, consciente y competente. decide En este sentido, la educación financiera es fundamental para la inclusión, ya que no solo promueve el uso efectivo de los productos financieros, sino que ayuda a las personas a desarrollar habilidades para comparar y elegir aquellos que mejor se adaptan a sus necesidades y capacidades, permitiéndoles ejercer sus derechos y responsabilidades. Muchos académicos y legisladores se han interesado en el hecho de que las personas sin habilidades financieras

básicas carecen de las herramientas para tomar las decisiones más beneficiosas para el bienestar financiero que afectan los comportamientos a largo plazo, como la compra de activos físicos, la inversión en capital humano o la creación de ahorros. fondos de pensiones y actividades relacionadas con la gestión cotidiana de los recursos financieros

Feijoo (2018) manifiesto que se han desarrollado varias definiciones para este término. La más extendida y aceptada parece ser la desarrollada por la OCDE, que define la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores/inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros o el asesoramiento objetivo, desarrollan destrezas y la seguridad para estar más consciente de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar otras medidas efectivas para optimizar su situación financiera.

#### **b) Importancia**

Walia A & Randhawa M (2020) indicaron en su investigación, dijo que a medida que crece la economía, las personas necesitan aprender y comprender más sobre el sector financiero. Los autores también señalan que la pobreza puede reducirse si se conoce el tema, es importante resaltar que se debe fomentar el comportamiento financiero para marcar una diferencia positiva para las personas, sus familias y las Mypes para la buena toma de decisiones informadas obteniendo resultados satisfactorios a futuro.

Debido a la relevancia de la educación económica y financiera, el interés en promover dicha educación es cada vez más importante en las agendas gubernamentales. Según la OCDE, 59 países tienen o están llevando a cabo estrategias nacionales específicas para promover la educación en temas financieros.

Las pequeñas empresas tienen muchas limitaciones en la prestación de servicios por parte de los bancos porque tienen políticas muy estrictas de crédito. Los autores de este estudio muestran cómo se han desarrollado las MYPE en el pasado con el transcurrir de los años. Entre las instituciones financieras colombianas, se enfoca principalmente en bancos y proveedores externos, también informó que el gobierno apoya a estas empresas a través de los siguientes esquemas:

- El financiamiento es importante para ayudar al mercado local a crecer
- Para la economía nacional, ya que ayuda a promover el crecimiento económico, debido a esto se deben tomar decisiones que no afecten las finanzas de la empresa.

Al igual que en la definición anterior, Carvajal et al. (2016) manifiesta que la educación financiera es una herramienta de desarrollo social para administrar y controlar mejor la gestión del dinero. También incluye el conocimiento de los círculos financieros, tomar decisiones informadas y evitar malas gestiones; 9 de los recursos en los que pueden confiar Ruiz &

Largo (2020). Con el tiempo, la buena forma física se ha convertido en una herramienta imprescindible en la vida de las personas.

### **c) Alfabetización Financiera**

Cemla (2016) el nivel de comprensión de las personas en temas y productos financieros, así como su capacidad y confianza para comprender los riesgos y oportunidades financieros, tomar decisiones informadas y emprender acciones para mejorar su situación financiera.

Bolsa de Comercio del Rosario (2023) Cuanto mayor sea el nivel de conocimiento financiero de la población, mayor será el crecimiento del mercado de capitales local. Tomando como punto de partida los resultados de las evaluaciones de competencia financiera de los 18 países incluidos en la prueba PISA 2012 y comparándolos con el crecimiento de estos mercados entre 2012 y 2015, se puede observar una correlación positiva entre la competencia financiera y el crecimiento del mercado de capitales. Esto significa que los mayores ahorros se destinan a inversiones productivas, obras de infraestructura y préstamos a empresas. Las decisiones de ahorro e inversión modeladas en el modelo de ciclo de vida se basan en tres conceptos básicos.

- Fluidez verbal y capacidad para realizar cálculos relacionados con las tasas de interés, como el interés compuesto
- Conocimiento de la inflación y
- Comprensión del riesgo de diversificación.

Es difícil traducir estos conceptos en medidas de conocimiento financiero que puedan calcularse fácilmente. Sin embargo, Lusardi y Mitchell han desarrollado un conjunto estándar de preguntas sobre estas ideas que se han incorporado en muchos estudios en los EE. UU. y en el extranjero.

- Primero, simplicidad: las interrogantes deben medir los fundamentos de la toma de decisiones en un entorno intertemporal, aptitud numérica.
- Segundo, la relevancia: las interrogaciones deben ser relevantes para los conceptos oportunos para las decisiones financieras cotidianas de las personas a lo largo de sus vidas, y también deben incluir ideas generales en lugar de contextos específicos, mide la comprensión de la inflación. y
- El tercero es poder distinguir, es decir, distinguir el conocimiento económico en las preguntas, para facilitar la comparación de personas, conjunto de acciones financieras, conjunto de acciones financieras.

#### **d) Asesoramiento Financiero**

En un entorno económico desafiante, las Mypes peruanas afrontan dificultades para adherirse al financiamiento y seguir siendo profesionales. En tiempos de pandemia, los desafíos mercantiles y monetarios se volvieron más prominentes, lo que ha afectado a muchas empresas y han buscado préstamos para mantenerse a flote y seguir creciendo.

Según el Ministerio de la Producción (2023), señala que el “99,5% de las empresas en el Perú son pequeñas y medianas empresas (Mypes). Estas empresas son responsables del 60% de las exportaciones del país y generan el 80% de los empleos del país”.

### **Beneficios del Asesoramiento Financiero**

- Comprensión detallada de los ingresos, egresos y deudas, así como el potencial de ingresos futuros. De esta forma, se puede elaborar una estrategia de pago realista de acuerdo con la solvencia de la empresa. Los instrumentos financieros, como los estados financieros, los balances y los estados de flujo de efectivo, se pueden utilizar para realizar esta evaluación.
- Diferenciar tipos de préstamos y prestamistas, por lo que es importante encontrar la mejor solución para su negocio. También es importante comprender los términos y condiciones de cualquier préstamo que esté considerando. En este sentido, se recomienda comparar diferentes ofertas y buscar asesoría financiera para tomar una decisión informada.
- Generar análisis detallados del mercado, planes de ventas y marketing, presupuestos detallados y pronósticos financieros a largo plazo. El programa puede ayudar a demostrar la asequibilidad y la rentabilidad. Además, es útil para construir una relación confiable con el prestamista, lo que demuestra la seriedad y el compromiso de la empresa.

- Actualizar la información requerida, proporcionar toda la información solicitada por el banco prestamista de forma clara y concisa. La aprobación del préstamo puede retrasarse o denegarse si se omite información importante o si se proporciona información incorrecta.
- Comprender las condiciones de pago y asegurarse de que la empresa pueda cumplirlas, si la empresa no puede cumplir con los términos de pago acordados, puede afectar la relación con el prestamista y afectar negativamente la calificación crediticia de la empresa.

**e) Orientación financiera**

Según datos de La Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), los niveles de educación financiera en el país pueden ser medidos en relación con su conocimiento en temas financieros, elaboración de presupuestos, la gestión financiación, planificación a corto y largo plazo, y opciones de productos financieros que ofrecen mayores rendimientos. Medir la educación financiera puede determinar puntos débiles por parte del usuario y del gobierno, ampliar políticas y estrategias orientadas a las necesidades para un mayor grado de inclusión financiero

Según un estudio realizado por la OCDE al término del año 2010, al medir los niveles de educación financiera global, hubo hallazgo donde la población desconoce de temas financieros básicos en porcentajes altos, y también no pueden calcular un interés simple en cuanto a sus ahorros de un



año, también evidenciaron falta de comprensión de los productos y servicios financieros formales que se ofrecen en el mercado y que cada vez hay un incremento en sector financiero no formal, por lo tanto,

### **Beneficios de la Orientación Financiera**

- Facilidad a productos y servicios financieros apropiados, depositando de manera segura el exceso de capital en el sistema financiero formal para futuras inversiones
- Financiamiento de actividades generadoras de ingresos, permitiendo acumular activos y administrarlos mejor con el tiempo, mientras que los seguros mejoran la estabilidad al aumentar su resiliencia ante los desastres.
- Los instrumentos como el ahorro formal o los seguros pueden aumentar la resiliencia de las empresas ante los shocks económicos, también beneficia a las empresas al darles acceso a nuevas oportunidades de crecimiento mediante la inversión en nuevas tecnologías y capital humano.
- Acceso a servicios financieros de alta calidad puede contribuir a aumentar la productividad y la rentabilidad de las empresas al facilitar las transacciones de pago y cobro a costos cada vez más bajos.
- Mayor participación de los empresarios en el sistema financiero, creando una base de depósitos sostenible y reduciendo la

dependencia de los mercados financieros internacionales y reduciendo la informalidad financiera.

- Por lo tanto, se espera que la implementación de una política de Estado que promueva la orientación financiera, permita al país lograr el desarrollo económico y social de los grupos de menores ingresos y más vulnerables, mejorar sus condiciones de vida y promover el funcionamiento de las Mypes , esto permitirá la inclusión de poblaciones que a menudo están excluidas al darles acceso a servicios financieros básicos; facilitar el acceso a los servicios financieros en condiciones adecuadas, utilizando instrumentos más eficientes, confiables, modernos y económicos, para lograr un sistema financiero más justo, más transparente, más desarrollado y más competitivo en el largo plazo.

#### **f) Estrategias financieras**

Mejía y Rodríguez (2016) Como propietario de una Mype, debe considerar este objetivo estratégico: “*administrar la liquidez y controlar los costos operativos*”. En momentos de crisis, no debe tratar de hacer que su negocio sea rentable, sino tener éxito y mantener el dinero para los gastos comerciales.

#### **Principales Estrategias Financieras**

- Evalúa de qué recursos dispones, si necesita capital de trabajo, primero debe encontrar un amigo o familiar que quiera ser su socio

comercial; si no, analiza las mejores opciones de financiación en función de tu riesgo crediticio.

- Involucrar a tus hijos o familiares menores de 25 años (nativos digitales) que pueden ayudarte a gestionar las redes sociales para promocionar tu producto.
- Implementar y habilitar formas de conectarse y retener clientes: WhatsApp Business es una excelente opción; edúquese e infórmese para tomar las mejores decisiones.

### **Acciones Estratégicas Financieras**

- Comenzar por adoptar protocolos de bioseguridad, todos en tu empresa los utilizan.
- Construir tu marca personal y brindar a los clientes información que les interese.
- Preparar y administrar bases de datos de clientes para ventas personalizadas.
- Registrar y unirse a la comunidad de Startups y ganar más influencia en las redes sociales.
- Empatizar con los clientes y entregar productos que cumplan con sus expectativas y conocer los precios de los competidores.
- Realizar un seguimiento de los ingresos y gastos de su negocio para ver su salud financiera, si no se pueden cubrir las deudas, se realizará una reestructuración o refinanciarla.

### **1.5.2. Teoría de las Mypes**

#### **a) Definición**

Para comprender el contexto en el que se desarrollaron las MYPES y la teoría utilizada en este estudio, es importante comprender sus definiciones y clasificaciones a nivel mundial, en América Latina y en Perú. Se reconoce que éste variará en función de diversas características, como el importe de los ingresos percibidos, el número total de empleados o las políticas de cada país. Dado que las diversas teorías financieras son en gran medida internacionales y que estas teorías pueden diferir según el contexto y el país en el que se ubican, se considera importante contextualizar estas diferencias a escala global, tal como se describe en el siguiente apartado: mencionado.

El Tarabishy (2016). A nivel mundial, las Mypes son responsables de una parte importante de la creación de empleo y, por lo tanto, se consideran la “base de la pirámide”. Además, las pequeñas empresas, ya sea que operen en la economía formal o sumergida, generan más del 70% de las oportunidades de empleo existentes

En este sentido, la definición de pequeña empresa es diferente en todo el mundo: Estados Unidos. Small Business Administration (SBA), el 99,7% de las empresas en los Estados Unidos son pequeñas empresas, con hasta 1.500 empleados dependiendo de la industria. La Unión Europea precisa a las Mypes por el número de empleados, además, teniendo en

cuenta el tamaño del negocio, debe ser desde 10 millones de euros o igual hasta 50 millones de euros, Unión Europea (2019).

Según la Organización Internacional del Trabajo (2015), en Latinoamérica las Mypes generan el 47% de todos los empleos, equivalente a alrededor de 127 millones de personas en América Latina y el Caribe. Los trabajadores por cuenta propia representan el 28% de todos los puestos de trabajo, mientras que las grandes y medianas empresas crean solo el 19% de ellos. Asimismo, la OIT menciona que la cantidad y calidad del empleo que generan las Mypes es importante porque son el sector que genera más oportunidades de empleo

En el Perú, según los padrones del año 2012 operadas por el Ministerio de la Producción, la microempresa representa 94,2 % (1 270 009) del empresariado nacional, la pequeña empresa es el 5,1 % (68 243 empresas) y la mediana empresa el 0,2 % (2 451 empresas). Así mismo, las Mypes con ventas menores o iguales a 13UIT representan el 70,3 % del tejido empresarial formal, y en el extremo superior, las empresas con ventas mayores a 2 300 UIT representan tan solo el 0,6 %7, esto refleja que la gran mayoría de la población peruana se encuentra trabajando para una microempresa.

### **Marco Legal de las Mypes**

Las principales leyes en las que forman parte de las Mypes son

- *“Decreto Legislativo N° 21435 - Ley de la pequeña empresa del sector privado (1976)”*
- *“Decreto Legislativo N° 21621 - Ley de la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (1976)”*
- *“Decreto Ley N° 23189 - Ley que norma la Pequeña y Mediana Empresa (1980)”*
- *“Ley N° 23407 - Ley General de Industrias (1982)”*
- *“Ley N° 24062 - Ley de la Pequeña Empresa Industrial (1985)”*
- *“Decreto Legislativo N° 705 - Ley de Promoción de Microempresas y Pequeñas Empresas (1991)”*
- *“Ley N° 26904 - Ley que declara de preferente interés la generación y difusión de estadísticas sobre la pequeña y microempresa (1997)”*
- *“Ley N° 27268 - Ley General de Pequeña y Microempresa (2000)”*
- *“Ley N° 28015 - Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa Título I: Disposiciones Generales “Artículo 1 al 3”. (2003)”*
- *“Decreto Legislativo N° 1086 - Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (2008)”*
- *“Decreto Supremo N° 054-99-EF – Texto Único Ordenado de la Ley del impuesto a la Renta - Decreto Legislativo N°774 - Ley del Impuesto a la Renta. “Artículo 1 – Inciso a, b, c, y d””*

## **b) Importancia de las Mypes**

Tello (2014). La importancia de las Mypes se puede ver desde diferentes ángulos. primero, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante como herramienta de promoción laboral porque requiere solo una inversión inicial y brinda acceso a grupos de bajos ingresos. En segundo lugar, puede convertirse en un importante apoyo para las grandes empresas, solucionando algunos cuellos de botella en la producción. El 80% del PIB proviene de las pequeñas y medianas industrias. Por ejemplo, en los EE. UU., Apple nació hace 20 años en un garaje familiar con solo \$ 20,000 en capital. Y en nuestro país no nos quedamos atrás, hay muchos ejemplos de Mypes en el centro comercial Gamarra. En Taiwán, aquellas con locales comerciales se consideran pequeñas y medianas empresas. A pesar de las deficiencias de nuestra economía, las pequeñas y medianas empresas de todo el mundo están mostrando un crecimiento extraordinario.

En Perú, según estadísticas de 2012 que maneja el Ministerio de la Producción, las microempresas representan el 94,2% (1.270.009 empresas) del tejido empresarial nacional, las pequeñas empresas el 5,1% (68.243 empresas) y las medianas empresas el 0,2% (2.451 empresas). Del mismo modo, las empresas con ventas menores o iguales a 13 UIT representaron el 70,3% de las estructuras empresariales formales, mientras que las empresas de alto nivel con ventas superiores a 2300 UIT representaron solo el 0,6%7, lo que indica que la mayoría de los peruanos trabajan en microempresas. Se alienta a las pequeñas empresas porque crean empleos

e innovación, brindan capacitación, acceso al crédito y elevan los estándares, siendo una gran parte del mercado empresarial las microempresas, seguidas de las pequeñas empresas y, finalmente, las medianas empresas. Son muy importantes para nuestro país y aunque no están registrados oficialmente, son la principal fuente de generación de empleo que a su vez contribuye al nivel socioeconómico del país y al ingreso económico de los ciudadanos.

### **c) Financiamiento de las Mypes**

Casana (2013) Establece que el financiamiento obtenido por los emprendedores tiene la siguiente peculiaridad: cuando su negocio obtiene financiamiento de terceros de las instituciones financieras y del sistema no bancario (a través de sus proveedores o prestamistas independientes), el propósito es cubrir deudas de corto plazo, principalmente capital de trabajo. También se mencionó que las Mypes tenían un acceso limitado al financiamiento, ya que en la mayoría de los casos el monto que solicitaban no era pagado en su totalidad sino en porcentaje, lo que les dificultaba cubrir sus necesidades.

### **Fuentes de Financiamiento Formal**

Altamirano (2018) Las fuentes de financiamiento son los organismos especializados autorizados para otorgar préstamos de acuerdo con sus órganos de gobierno, instituciones bancarias y de seguros. Los bancos prestan servicios empresariales o de cualquier tipo de actividad a todo tipo



de personas físicas o jurídicas. Los bancos siempre nos han dado seguridad, confianza y ventaja. Cajas Municipales de Ahorro y Crédito es una institución regulada que no es propiedad ni está controlada por el municipio, acepta depósitos y otorga préstamos solo a Mypes. Las CRAC son organismos reguladores autorizados para aceptar depósitos y otorgar todo tipo de préstamos, pero no para administrar cuentas corrientes. Las cooperativas de ahorro y crédito, son asociaciones tuteladas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito del Perú, que están autorizadas para aceptar depósitos y otorgar cualquier tipo de préstamo a sus socios.

### **Fuentes de Financiamiento Semi-Formal**

Altamirano (2018) Son entidades reguladas por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) o del Estado que realizan operaciones de crédito sin la supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguro (SBS). Las Organizaciones no Gubernamentales (ONG) se autorregulan con la ayuda de Consejo Permanente Multisectorial para Implementación del Compromiso Nacional por la Educación (COPEME), que asesora sobre buenas prácticas y estándares internacionales para la buena gobernanza en el sector de las micro finanzas.

## **Fuentes de Financiamiento Informal**

Altamirano (2018) Las fuentes de informalidad provienen principalmente de personas físicas, ya que toman préstamos de instituciones o entidades que no cuentan con un órgano de gobierno autorizado. Prestamistas profesionales, este tipo de préstamo se caracteriza por altas tasas de interés y, a menudo, está garantizado con algún artículo por pequeñas cantidades; estos mecanismos incluyen la movilización de ahorros y el otorgamiento de crédito, y su nivel de conocimiento y/o lazos sociales suelen ser muy fuertes, quienes acuerdan que se deposite cierta cantidad por un tiempo determinado.

## **Sector Económico de la Mypes**

León (2017) La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) reconoce que las Mype pertenecientes al sector informal no pueden garantizar el acceso al sistema financiero y productos financieros adecuados. Cabe señalar que las empresas manufactureras tienen la mayor necesidad de crédito y están más fácilmente disponibles en comparación con las empresas de servicios más pequeñas, que tienen menos necesidades financieras relacionadas con las fluctuaciones de los ingresos. Por otra parte, se identificaron que estas diferencias en las necesidades financieras de las Mypes están relacionadas con el tipo de gerente, la productividad y el lugar del negocio, y que una de las variables más importantes del acceso financiero es la EF.

Ministerio de la producción (2020) señaló que el Banco Central de Reserva del Perú (2019), en su reporte crediticio solidificado 2018-2019, se reconoció que la deuda promedio de las Mype que lograron ingresar al sistema financiero se mantuvo en S/ 14,000 y S/. 15.000 soles, y su morosidad fue de 9,4% en el año 2019 contra 9,6% en el año 2018, de tal modo se evidencia que la morosidad ha disminuido, al respecto, se asume que la tasa de criminalidad en 2018 fue de 21,3% en microempresas y 6,4% en pequeñas empresas Crecimiento de las Mypes en el Perú

#### **d) Régimen Tributarios de las Mypes**

##### **Impuesto sobre la Renta (IR)**

Perú cuenta con un impuesto a la renta uniforme que se divide en certificados o clases según la fuente u origen de la renta. Inicialmente, las personas tributan por las rentas del capital (primera categoría) y renta del trabajo (cuarta y quinta categoría). Excepcionalmente, si se trata de personas que tengan un negocio o se dediquen habitualmente a un determinado negocio (como la transacción de bienes inmuebles), tributarán en el régimen de rentas de tercera categoría Esta categoría tiene por objeto gravar la renta de las sociedades, siendo inicialmente los contribuyentes que tributan en esta categoría las personas jurídicas y colegios profesionales de hecho. Además, la Ley de la Renta establece que determinadas actividades profesionales, como la notaría, tributan en esta categoría. Como programa básico de IR en Perú, es claro que los negocios están incluidos en la tercera categoría de

regímenes, para efectos de este impuesto, las Mypes estarán en esta categoría.

### **Régimen Especial (RER)**

Pueden acogerse a este sistema las Mypes como personas naturales y jurídicas que perciban rentas de terceros. es decir, participan en actividades de servicios, comerciales y/o industriales que no estén expresamente excluidas si cumplen con los requisitos de la norma. Básicamente, los parámetros que se consideran aptos para RER son: ingresos netos anuales que no superen los 525.000 soles; el valor de los activos fijos afectados por la operación (excluyendo inmuebles y vehículos) no podrá exceder de 126.000 soles; en el año de compra afectados por la actividad No más de 525.000 plantillas; personas afectadas por la tercera actividad generadora de ingresos.

### **Régimen Único no simplificado (NRUS)**

Si bien la Ley del Impuesto sobre la Renta regula los dos primeros esquemas, Rusia cuenta con leyes propias que van directamente en interés del Estado para facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los pequeños contribuyentes. Bienes muebles e indivisos que residan en el Perú y perciban rentas únicamente del negocio (renta de terceros que pueden beneficiarse del sistema) y las personas sin establecimiento comercial que perciben una cuarta renta, clase solo para transacciones; también se incluyen las sociedades conyugales

basadas en los ingresos obtenidos por uno de los cónyuges en un negocio de comercio, industria o servicios. Para poder pertenecer a este régimen hay que cumplir con ciertos requisitos como:

- Los ingresos brutos no excedan de s/ 30,000.00 soles mensuales o s/ 360,000.00 soles anuales.
- Sus actividades deben realizarse en un solo local
- Sus activos fijos no deben exceder de s/ 70,000.00 soles

### **Beneficios Tributarios de las Mypes**

Según *“D.S.Nº 007-2008-TR - TÚO de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, en su art. 36º”* revela que el régimen tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad”.

Para tal efecto, se modificó el RER, que, si bien no está diseñado específicamente para las Mypes, con cambios y adecuaciones a la legislación laboral, se pretende conceder a estas empresas productivas de un régimen tributario adecuado a sus necesidades. Así tenemos:

- Disponer una tasa equivalente al 1% de los ingresos mensuales resultantes de la renta de 3ra categoría.
- Para acogerse al RER no exceder de 150 UIT
- Aumentar los niveles máximos de compra de activos para pertenecer al RER

- Un número máximo de 10 colaboradores para acogerse al RER
- Los pertenecientes al RER llevarán solo registro de ventas, compras, diario simplificado

#### **e) Crecimiento y Desarrollo de las Mypes**

ComexPeru la informalidad en los casos de Mype escaló a 86% para el 2022; 1,6 puntos porcentuales más que lo registrado en 2020. Si bien en 2021 se han registrado un 76% más de Mypes que en 2020, hubo un incremento de 58% con respecto a la formalidad, lo que muestra una extensión en entidades informales en comparación a las formales. Por otro lado, entre las características de las Mypes inciden en el desempeño empresarial. Se encontró que el 47% de los emprendedores de Mypes poseía al menos un producto financiero formal y el 25% utilizaba métodos informales de ahorro, el 76% de ellos no tienen registro de cuenta; un 81,7% de los trabajadores son familiares de los dueños de la empresa; el 87,1% de los trabajadores no está afiliado a un sistema de pensiones y solo el 1,7% de los trabajadores cuenta con Essalud; el 19,3% de los empleados trabaja más de 40 horas a la semana, el 3,6% de los empleados trabaja más de 60 horas a la semana.

Estas características de las Mypes 2021 ilustran ciertas mejoras en indicadores específicos, siendo uno de los más llamativos el indicador correspondiente al uso de al menos un producto financiero formal, ya que el porcentaje de emprendedores Mypes que lo utilizan en

2020 es del 39% (8 puntos porcentuales por debajo de 2021). Por lo tanto, la dinámica de la demanda en un escenario pos pandemia llevará a que más Mype ingresen al banco como herramienta para incrementar las ventas.

Según Comex Perú (2021) Según los datos de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2021 publicados por el INEI, el sector privado en Perú está compuesto principalmente por Mypes. En 2021, el 96% de los empleadores del país fueron Mypes. Históricamente, la participación de las Mypes se ha mantenido de manera significativa en los negocios peruanos, con tasas de participación que se mantienen por encima del 91%, lo que indica su importancia en la estructura empresarial del país, la generación de ingresos de los hogares y como una herramienta esencial para hacer negocios en la economía peruana. Mypes ha sido duramente golpeada por la crisis del Covid-19; sin embargo, están comenzando a recuperarse a medida que la economía se reabre y varias industrias vuelven a estar activas. Se puede observar que habrá aproximadamente 5,5 millones de registros de Mype a nivel nacional en 2021, lo que representa un 75,9% más que en 2020, esto demuestra que la pandemia de la Covid-19 tiene un gran impacto en los negocios y también revela el mecanismo de transmisión de la crisis económica a las familias ya que dependen de los ingresos que generan las Mypes. El impacto de la crisis económica también se refleja en cambios en los volúmenes de venta, que a su vez afectan los resultados

productivos de las empresas y los ingresos de miles de familias peruanas.

Las ventas totales de Mypes en 2021 alcanzarán aproximadamente s/ 107.945 millones, un 78,5% más que en el informe de 2020. Los niveles de ventas antes mencionados se debieron a la reactivación parcial de la economía, la recuperación de diversas actividades económicas y el aumento de la demanda respecto a lo registrado en 2020. Cabe señalar que de 2007 a 2019 el comercio de Mype siguió creciendo con una tasa de crecimiento promedio anual de 4.1%, pero en 2020 esta variable cayó al nivel que tenía antes de 2007, haciendo una regresión de más de 12 años

En 2021 hubo un incremento con respecto al año 2020, se reporta que esta cifra todavía está por debajo de los niveles previos a la pandemia y los resultados son similares a los de 2009. Además, los resultados anteriores muestran que el crecimiento de los ingresos genera más ingresos que el número de empresas y cambios en la producción nacional que muestran, que el aumento en sus ventas promedio se debe a una mayor productividad o demanda. Según el INE, la venta de Mypes en Perú corresponderá al 12% del PBI en 2021, 4% más que en 2020.



## II. MÉTODO

### 2.1. Tipo y Diseño de Investigación

#### Tipo de Investigación

Según Reluz (2020). Manifiesta que *“la investigación explicativa se ubica en el extremo correspondiente a la acción de indagar con el propósito de conocer y explicar en forma objetiva y suficiente el objeto de estudio”* Este tipo de investigación será descriptiva no correlacional, el cual determina la medida en que dos variables están correlacionadas, es decir, las variables pueden estar alta o parcialmente correlacionadas entre sí, pero también hay la posibilidad de que no estén correlacionadas.

En general, se puede decir que la magnitud de la correlación depende de cuánto aumentan o disminuyen los valores de las dos variables en una o diferentes direcciones debido a que únicamente se identificaran características del problema mediante encuestas cerradas con el objetivo de investigar la realidad del objeto en estudio.

#### Diseño de la Investigación

Hernández et al. (2014) nos dice que *“Estos estudios no cambian intencionalmente la variable independiente para observar su efecto sobre otras variables, sino que observan y analizan un fenómeno que ocurre en un contexto natural”*

Este trabajo tiene un diseño de investigación no experimental, se realizará la investigación sin maniobrar las variables, detallando el problema sobre los factores determinantes del nivel de EF en las Mypes en la provincia de Chiclayo, periodo 2023; se estudiarán los hechos tal cuál la realidad y se identificará la variable mediante un cuestionario.

## **2.2. Variables Operacionalizacion**

**Tabla 1: Operacionalización de variable**

VARIABLE DE ESTUDIO	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	INSTRUMENTO	VALORES FINALES	TIPO DE VARIABLE	ESCALA DE MEDICIÓN
<p><b>Variable independiente:</b></p> <p>Nivel de educación financiera</p>	<p>Feijoo (2018) manifiesto que se han desarrollado varias definiciones para este término. La más extendida y aceptada parece ser la desarrollada por la OCDE, que define la educación financiera como el proceso mediante el cual los consumidores/inversores mejoran su comprensión de los productos y conceptos financieros o el asesoramiento objetivo, desarrollan</p>	<p>Johnson y Smith (2010), menciona que las variables como la edad, el género, la educación, la situación socioeconómica, la presencia de factores de riesgo o de protección, y la percepción subjetiva de la situación son determinantes para medir el nivel de educación financiera</p>	Alfabetización financiera	Nivel educativo	1	cuestionario	<p>a) Totalmente en desacuerdo</p> <p>b) En desacuerdo</p> <p>c) Ni de acuerdo ni en desacuerdo</p> <p>d) De acuerdo</p> <p>e) Totalmente de acuerdo</p>	Cuantitativa	Coeficiente de alfa de cronbach
				Formación financiera	2				
				Conocimientos financieros	3				
			Asesoramiento financiero	Uso de herramientas financieras	4				
				Gestión empresarial	5				
			Deficiencia en la orientación financiera	Capacitaciones financieras	6				
				Desconocimiento de conceptos financieros básicos	7				

	habilidades. y la confianza para estar más consciente de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber dónde buscar ayuda y tomar otras medidas efectivas para mejorar su situación financiera.		Estrategias financieras	Análisis de costos y rentabilidad	8				
				Ahorro y reserva de utilidad	9				
				Planificación financiera a largo plazo	10				
<b>Variable Dependiente</b> : MYPES	Tello (2014). La importancia de las MYPE se puede ver desde diferentes ángulos. Primero, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante como herramienta de promoción laboral porque requiere solo una inversión inicial y brinda acceso a grupos de bajos	Las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) son un componente fundamental del tejido empresarial en América Latina, lo que se manifiesta en varias dimensiones, como su participación en el número total de empresas o la creación de empleo. Ello se contrapone a una participación en el	Marco legal	Aplicación de normas	11			Cuantitativa	Ordinal (Likert)
				Conocimiento de las leyes y regulaciones financieras	12				
				Cumplimiento normativo	13				

	ingresos. En segundo lugar, puede convertirse en un importante apoyo para las grandes empresas, solucionando algunos cuellos de botella en la producción	producto interno bruto (PIB) regional de tan solo el 25%, situación que contrasta con la de los países de la Unión Europea, donde esta cifra alcanza, en promedio, el 56%	Sector económico	Conocimiento del entorno económico	14				
				Análisis de mercado	15				
				Rentabilidad del sector	16				
			Beneficios y oportunidades.	Innovación y diferenciación	17				
				Crecimiento de ventas	18				
				Diversificación de productos/servicios	19				

## 2.3. Población y Muestra de Estudio

### Población

Según Mucha eta al. (2021) *“La población objeto de estudio es aquella que ha sido constituida por criterios de selección”*. El estudio estará conformado por una población de **290** MYPES de diversos sectores de la provincia de Chiclayo, información obtenida a través de Sunat, a quienes se les estudiará mediante un cuestionario para determinar las variables

### Muestra de estudio

Fernández (2020) *“Una muestra es una representación crucial de la población que se estudia, y los componentes de la muestra comparten o son similares entre sí”* es decir es una parte de la totalidad de la población en el cual se desarrollará la investigación y se tomará como muestra para el estudio correspondiente y sus componentes tienen características que pueden ser similares o iguales.

Para el cálculo exacto de la muestra de la población en estudio se hará uso de la fórmula el cual evidenciará exactamente el número de Mypes empresarios los cuales serán objeto de estudio.

$$m = \frac{Z^2 \times p \times q \times N}{E^2 \times (N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

**Donde:**

- **m** = Tamaño de la muestra
- **Z** = Nivel de confianza de 95% el valor de Z es **1.96**.
- **E** = Error máximo permitido (5%)
- **p** = Proporción de las unidades de análisis que tienen el mismo valor de la variable.
- **q** = (1-p) proporción de las unidades de análisis en las cuales la variable no se presenta.
- Cuando no se tienen referencias sobre p y q se toman ambas como 0.5 y 0.5.
- **N** = Tamaño de la población.

**Fórmula para determinar la muestra objeto de estudio:**

<b>m</b>	?	
<b>Z</b>	1.96	<b>1.96</b>
<b>E</b>	5%	<b>0.05</b>
<b>P</b>	50%	<b>0.5</b>
<b>Q</b>	50%	<b>0.5</b>
<b>N</b>	Poblacion	<b>290</b>

**Fórmula:**

$$m = \frac{(1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5) \times 290}{(0.05)^2 \times (290 - 1) + (1.96)^2 \times (0.5) \times (0.5)}$$

$$m = \frac{(3.8416) \times (0.5) \times (0.5) \times 290}{(0.0025) \times (289) + (3.8416) \times (0.5) \times (0.5)}$$

$$m = \frac{278.516}{1.6829} = 165.49$$

### **Por lo tanto:**

Se observa que según fórmula aplicada la muestra está conformada por 165 Mypes de la provincia de Chiclayo, quienes serán encuestados con el objetivo de recolectar información precisa la cual será analizada y aplicará para el desarrollo de la problemática en estudio.

## **2.4. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos**

### **Técnica**

Para el desarrollo de esta investigación en estudio utilizaremos las técnicas de encuesta y análisis de documentos los cuales ayudaran a la recolección de datos y a su interpretación de la problemática.

#### **- Encuesta**

Arias (2020) indica que este instrumento es el método más conocido de recopilación de datos, estará dirigida los micro empresarios de la provincia de Chiclayo, su objetivo será obtener información que ayude a revelar evidencia y se llevará a cabo mediante un cuestionario y las repuestas obtenidas con esta técnica servirán como base para realizar o mejorar futuros proyectos.

#### **- Análisis Documental**

Arias (2020) consiste en la búsqueda y análisis de la información para comprender o construir un concepto, teoría o metodología, mediante ocho ejes esenciales: noción, categorización, caracterización, diferenciación, división, vinculación, metodología y ejemplificación



Proceso que ayudará a la síntesis analítica donde se estudia la información, cuidadosamente interpretado y sintetizado para crear una nueva documentación que simboliza de manera breve pero precisa su objetivo será analizar los documentos originales y presentar otros secundarios.

### **Instrumentos de Recolección de Datos**

#### **- Cuestionario**

Mucha et al. (2021) manifiesta que este instrumento será aplicado para ambas variables, es fácil de responder, lo que hace que las encuestas sean una opción muy accesible tanto para los investigadores como para sus corresponsales. El cuestionario estará elaborado entre 15 o 20 preguntas cerradas de las variables en estudio y de aspecto dicotómico, la escala de medición será LIKERT basado en cinco alternativas.

#### **- Guía de Entrevista.**

Quintana (2006) indica que la guía es una herramienta que nos ayudara a la elaboración de importantes preguntas específicas y abiertas que serán de apoyo para aplicar en las cuentas que se realizaran a las MYPE de la provincia de Chiclayo

### **Validez**

La validez de instrumento utilizado en la presente investigación se efectuará mediante el juicio de expertos en líneas de investigación, los cuales

serán los encargados de corroborar y examinar el instrumento aplicado, a fin de dar aceptación mediante su firma en cada formato presentado.

## **2.5. Procedimientos y Análisis para la Recolección de Datos**

### **Procedimiento de datos**

Los datos recopilados por sí solos no proporcionan las respuestas de las preguntas realizadas a través de los instrumentos planteados. Es necesario el procesamiento y análisis de manera ordenada y coherente. El análisis cualitativo integra y sintetiza la información de tipo verbal, los datos narrativos y no numéricos. La recolección de datos se realizará mediante trabajo de campo y aplicará el cuestionario que será el instrumento que utilizaremos para obtener información sobre el nivel de EF de las MYPE de la provincia de Chiclayo del año 2022, analizaremos información publicada por diferentes instituciones de investigación científica publicados en años anteriores hasta la actualidad. Posteriormente a la aplicación de las técnicas de recolección de datos se prosiguió a sintetizar la información obtenida a través de los instrumentos recolectores de datos, para poder llegar a las conclusiones y recomendaciones de la investigación.

### **Análisis de datos**

Para su análisis la data será procesada en relación a los principios éticos, dicho resultado obtenido mediante el presente estudio será tabulado y en gráficos estadísticos de acorde con la normativa APA séptima edición, normativa que ayudará como base para el debate de dicha información y

también para las conclusiones y recomendaciones, se tendrá en cuenta la hipótesis en relación a las variables expuestas anteriormente.

## **2.6. Criterios Éticos y de Rigor Científico**

### **Criterios Éticos**

#### **- Respeto a la persona**

Se respetó la decisión de la población al momento de ejecutar el cuestionario y entrevista, ya que en varios casos la mayoría de Mypes contribuyentes se negaron a rendir el cuestionario.

#### **- Beneficencia**

Gracias al cuestionario que se aplicó, varios microempresarios pudieron detectar sus fallas y conocimientos financieros a mejorar.

#### **- Justicia**

Se aplicó los instrumentos de recolección de datos a la población lambayecana de manera objetiva sin sujeciones.

### **Criterios de Rigor Científico**

#### **- Credibilidad**

El presente trabajo será válido por lo que se investigaran a Mypes de la provincia de Chiclayo, a través de cuestionarios y dichos datos será fiables porque la información presentada es real.

#### **- Fiabilidad**

Las herramientas usadas para el procesamiento de la información son usadas por la mayoría de investigadores y programas con licencia actualizados para que la información presentada sea fiable.

- **Validez**

La data obtenida de las encuestas y cuestionarios no tendrán errores porque se aplicarán técnicas de validación con suma minuciosidad.

### III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

#### 3.1. Resultados

##### **Análisis de confiabilidad**

Mediante el análisis hecho con el instrumento aplicado (cuestionario) a las Mypes de la provincia de Chiclayo que fueron escogidos como la muestra de estudio, se procedió a medir la confiabilidad a través del análisis de alfa CronBach, confiabilidad que se calculó en el sistema SPSS.

**Tabla 2: Procesamiento de la muestra**

	N	%
Válido	165	100,0
Excluido	0	,0
Total	165	100,0

En esta tabla podemos determinar el resumen del procesamiento de la muestra, donde apreciamos el total de cuestionarios hechos a las Mypes, se determinó que la validez es de 100% puesto que no hubo cuestionario alguno excluido.

**Tabla 3: Fiabilidad (ALFA COMBRACH)**

##### Estadística de Fiabilidad

Alfa de Cron Bach	N de elementos
,827	19

Como podemos apreciar en esta segunda tabla notamos que la confiabilidad del instrumento de estudio aplicado para la obtención de los datos

recolectados es de 0.807 Indicando así un buen nivel de confianza según la tabla de aceptación de niveles de coeficiente de alfa de Cronbach.

### **Tablas y figuras.**

Habiendo recolectado los datos, se hicieron las tablas y gráficos estadísticos para concluir y determinar los resultados encontrados mediante la aplicación del cuestionario, aplicándose a un total de 165 Mypes de la provincia de Chiclayo, microempresarios seleccionados como muestra de la problemática en estudio.

## OBJETIVO ESPECÍFICO N°1:

**Analizar Nivel de educación financiera de los micro empresarios de la provincia de Chiclayo.**

### Dimensión N°1: Alfabetización Financiera

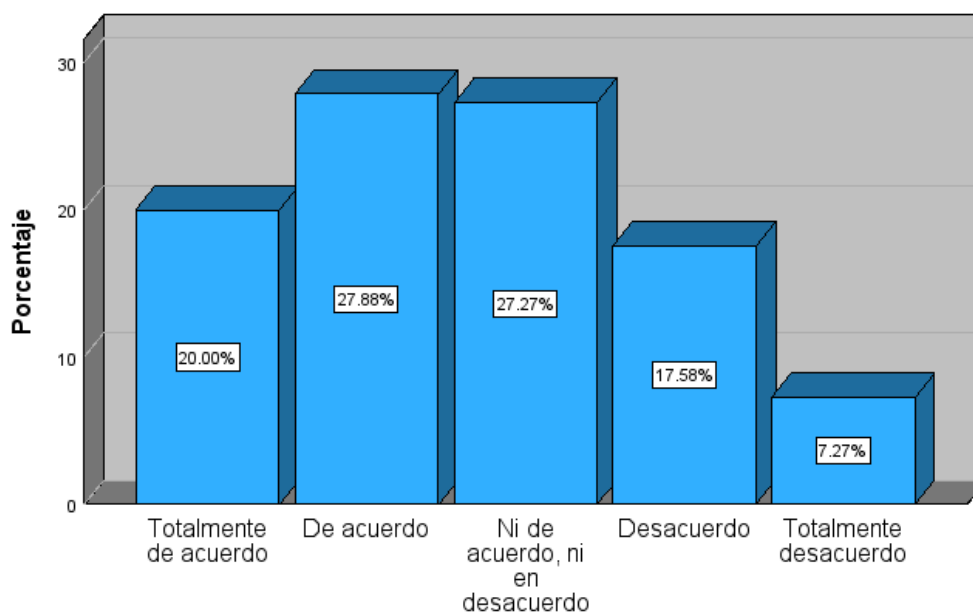
1. ¿Considera que los conocimientos básicos con el que cuenta es óptimo para tomar decisiones financieras importantes en su negocio?

**Tabla 4: Evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a conocimientos financieros**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	21	12,7	12,7	12,7
De acuerdo	73	44,2	44,2	57,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	25	15,2	15,2	72,1
Desacuerdo	31	18,8	18,8	90,9
Totalmente desacuerdo	15	9,1	9,1	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 1: Evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a conocimientos financieros**



De acuerdo con los datos obtenidos en la **tabla número 4, figura número 1**, del 100% del total de los encuestados, de la evaluación de la optimización para gestionar decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeños y Microempresarios se obtuvieron los siguientes datos: El 27.88% están de acuerdo, sin embargo el 27.27% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo El 20.00% de los Pequeños y Microempresarios están totalmente de acuerdo pero el 17.58% se encuentra en desacuerdo y el 7.27% se encuentran totalmente en desacuerdo.

2. ¿Cree usted que tener una correcta formación financiera es importante para gestionar su negocio?

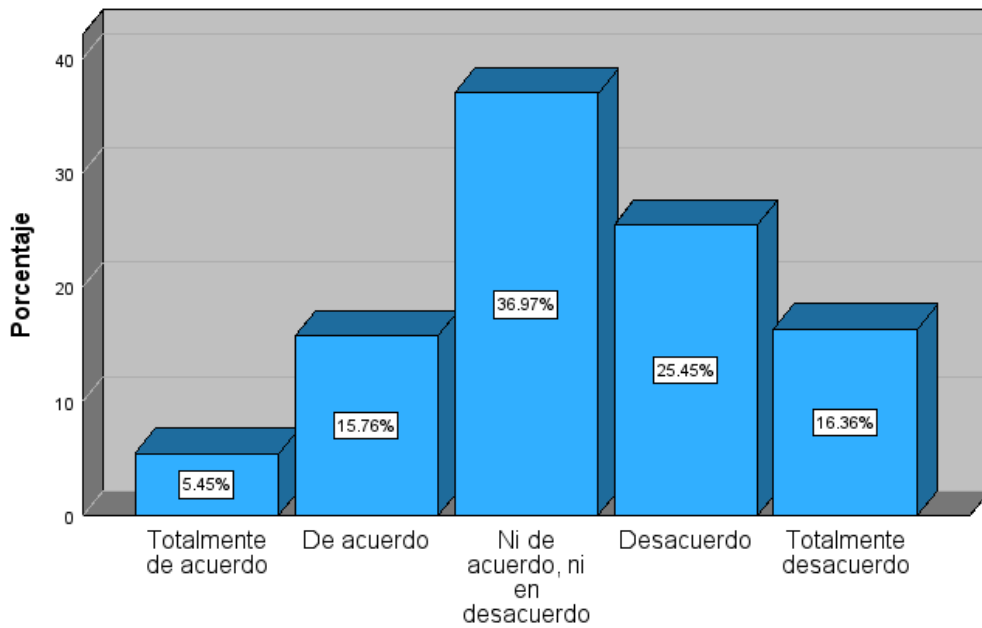
**Tabla 5: Evaluación sobre la correcta formación financiera en relación con la importancia para la correcta gestión de su negocio**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	9	5,5	5,5	5,5
De acuerdo	26	15,8	15,8	21,2
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	61	37,0	37,0	58,2
Desacuerdo	42	25,5	25,5	83,6
Totalmente desacuerdo	27	16,4	16,4	100,0
Total	165	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022*



**Figura 2: Evaluación sobre la correcta formación financiera en relación con la importancia para la correcta gestión de su negocio**



Según resultados la **tabla número 5, figura número 2**, del 100% del total de los encuestados, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeños y Microempresarios se obtuvieron los siguientes datos: el 36.97% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, el 25.45% se encuentra en desacuerdo, sin embargo el 16.36% se encuentran totalmente en desacuerdo, pero el 15.76% están de acuerdo y el 5.45% de los encuestados están totalmente de acuerdo.

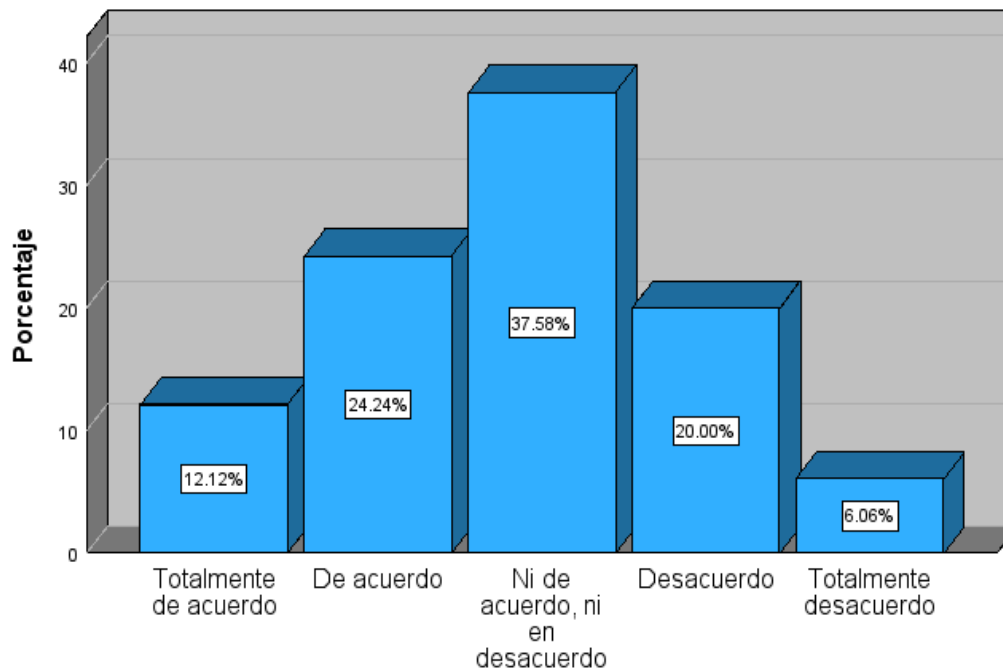
3. ¿Cree usted que entender los conceptos financieros básicos son necesarios para gestionar su negocio?

**Tabla 6: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	20	12,1	12,1	12,1
De acuerdo	40	24,2	24,2	36,4
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	62	37,6	37,6	73,9
Desacuerdo	33	20,0	20,0	93,9
Totalmente desacuerdo	10	6,1	6,1	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 3: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio**



Los resultados obtenidos muestran en la **tabla número 6, figura número 3**, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeños y Microempresarios se obtuvieron los siguientes datos: el 37.58% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero, el 24.24% están de acuerdo, sin embargo, el 20.00% se encuentra en desacuerdo, el 12.12% de los encuestados están totalmente de acuerdo, y el 6.06% se encuentran totalmente en desacuerdo.

### **Dimensión N°2: Asesoramiento Financiero**

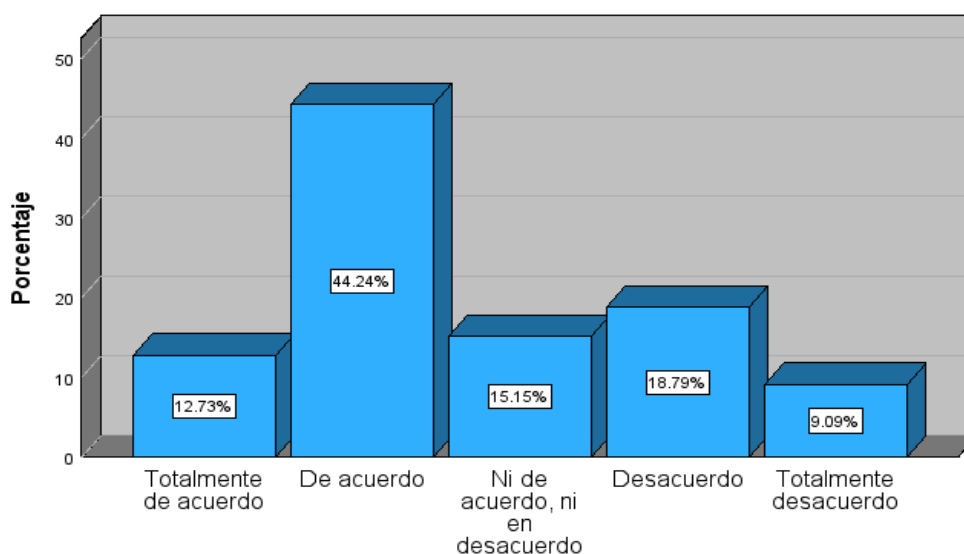
4. ¿Está de acuerdo que se debe de utilizar registros financieros para llevar un control preciso de los ingresos y gastos de su negocio?

**Tabla 7: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	21	12,7	12,7	12,7
De acuerdo	73	44,2	44,2	57,0
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	25	15,2	15,2	72,1
Desacuerdo	31	18,8	18,8	90,9
Totalmente desacuerdo	15	9,1	9,1	100,0
Total	165	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022*

**Figura 4: Evaluación sobre la necesidad de los conceptos financieros para gestionar su negocio**



De acuerdo con los resultados de la **tabla número 7, figura número 4**, de 100% del total de los encuestados, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeños y Microempresarios se obtuvieron los siguientes datos: El 44.24% están de acuerdo, el 18.79% se encuentra en desacuerdo, sin embargo el 15.15% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, el 12.73% de los Pequeño y Microempresarios están totalmente de acuerdo, y el 9.09% se encuentran totalmente en desacuerdo.

- ¿Cree usted que establecer planes de acción y estrategias permitirían alcanzar los objetivos propuestos para su negocio?

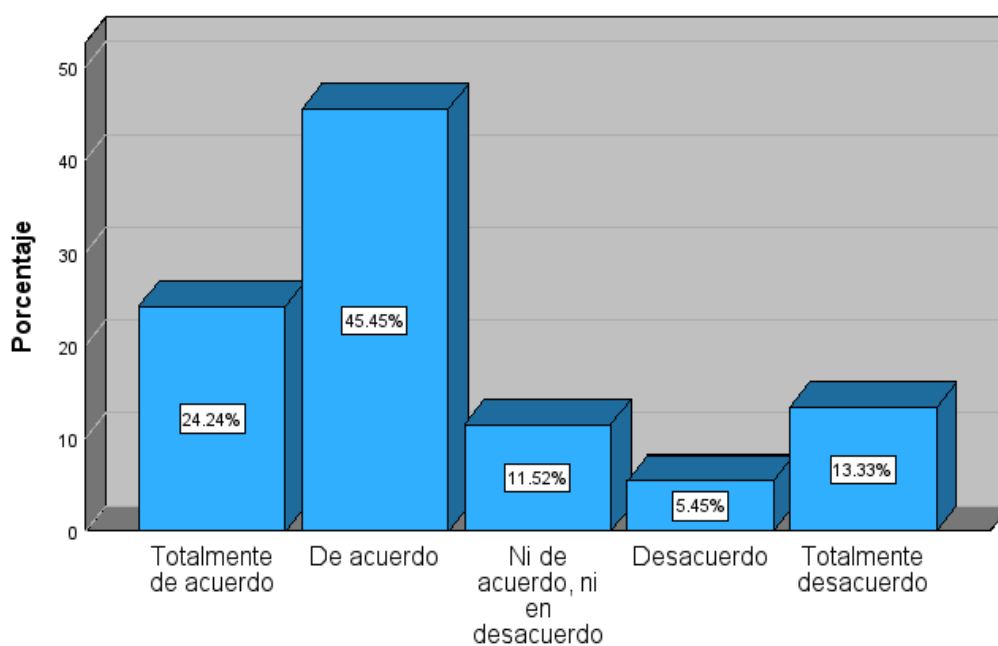
**Tabla 8: Evaluación sobre establecer planes de acción estratégicos que permitirán alcanzar objetivos para su negocio**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Totalmente de acuerdo	40	24,2	24,2	24,2
De acuerdo	75	45,5	45,5	69,7
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	19	11,5	11,5	81,2
Desacuerdo	9	5,5	5,5	86,7
Totalmente desacuerdo	22	13,3	13,3	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 5: Evaluación sobre establecer planes de acción estratégicos que permitirán alcanzar objetivos para su negocio.**



Según resultados la **tabla número 8, figura número 5**, del 100% del total de los encuestados, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeños y Microempresarios se obtuvieron los siguientes datos: El 45.45% están de acuerdo, el 24.24% de los Pequeño y Microempresarios están totalmente de acuerdo, el 13.33% se encuentran totalmente en desacuerdo, sin embargo el

11.52% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo pero el 5.45% se encuentra en desacuerdo.

**OBJETIVO ESPECÍFICO N°2:**

***Examinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera de los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo***

**Dimensión N°3: Deficiencia en la Orientación Financiera**

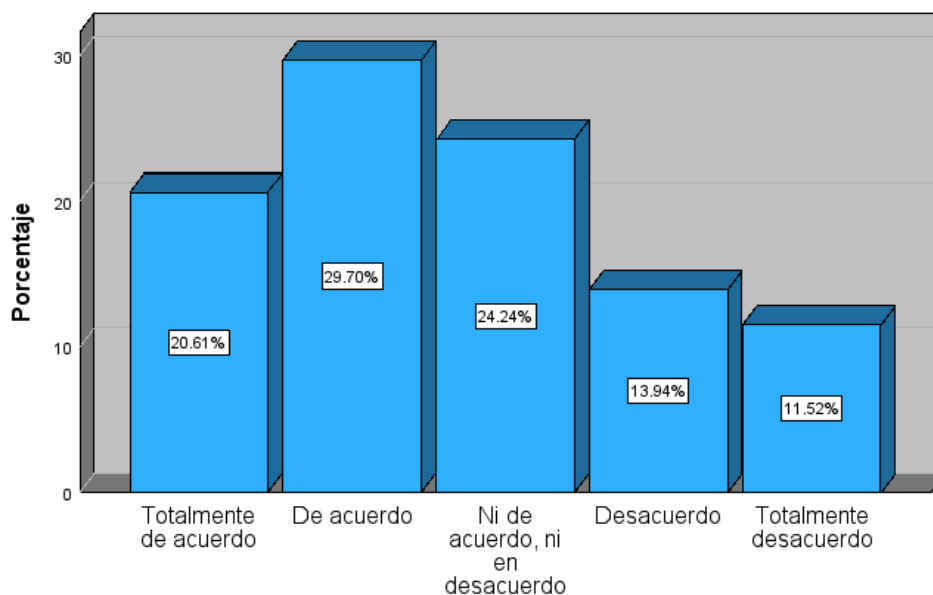
6. ¿Considera que las capacitaciones financieras ayudaran a mejorar la gestión de su negocio?

***Tabla 9: Evaluación sobre la mejora de gestión por capacitaciones financieras para mejorar la gestión de su negocio***

	Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	34	20,6	20,6	20,6
De acuerdo	49	29,7	29,7	50,3
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	40	24,2	24,2	74,5
Desacuerdo	23	13,9	13,9	88,5
Totalmente desacuerdo	19	11,5	11,5	100,0
Total	165	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022*

**Figura 6: Evaluación sobre la mejora de gestión por capacitaciones financieras para mejorar la gestión de su negocio**



En la **tabla número 9, figura número 6**, se presenta el resultado de la encuesta en base a 100% del total de los encuestados, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeños y Microempresarios se obtuvieron los siguientes datos: El 29.70% están de acuerdo, sin embargo el 24.24% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, el 20.61% de los encuestados, están totalmente de acuerdo, pero el 13.94% se encuentra en desacuerdo y el 11.52% se encuentran totalmente en desacuerdo.

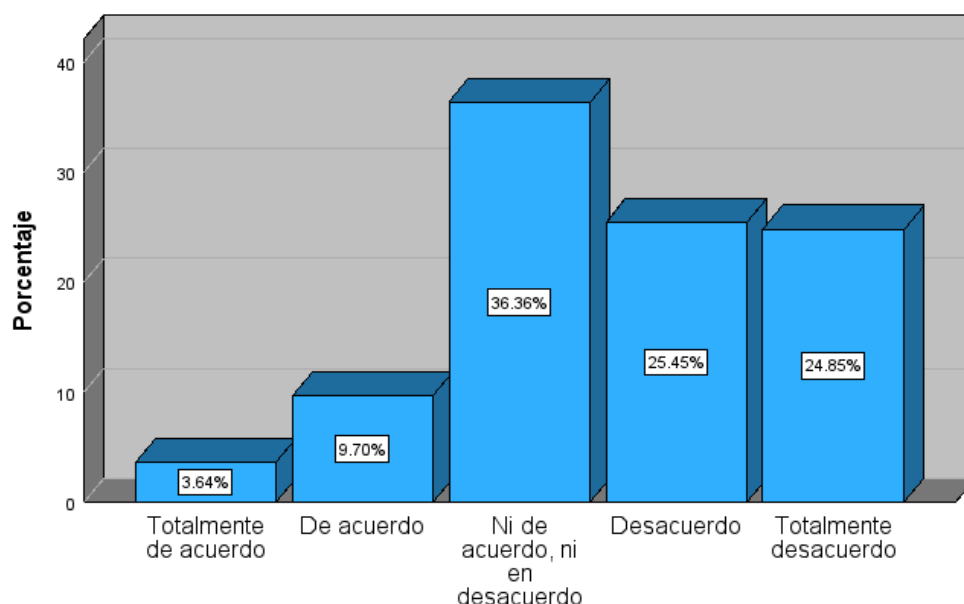
7. ¿La falta de orientación financiera afecta en la toma de decisiones financiera de los pequeños empresarios?

**Tabla 10: Evaluación sobre la afectación en la toma de decisiones financieras por la falta de orientación**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	6	3,6	3,6	3,6
De acuerdo	16	9,7	9,7	13,3
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	60	36,4	36,4	49,7
Desacuerdo	42	25,5	25,5	75,2
Totalmente desacuerdo	41	24,8	24,8	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 7: Evaluación sobre la afectación en la toma de decisiones financieras por la falta de orientación**



Los resultados de la **tabla número 10, figura número 7**, del 100% del total de los encuestados, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los encuestados se obtuvieron los siguientes datos: El 36.36% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero el 25.45% se encuentra en desacuerdo y el 24.85% se



encuentran totalmente en desacuerdo, el 9.70% están de acuerdo y el 3.64% de los encuestados están totalmente de acuerdo.

#### Dimensión N°4: Estrategias Financieras.

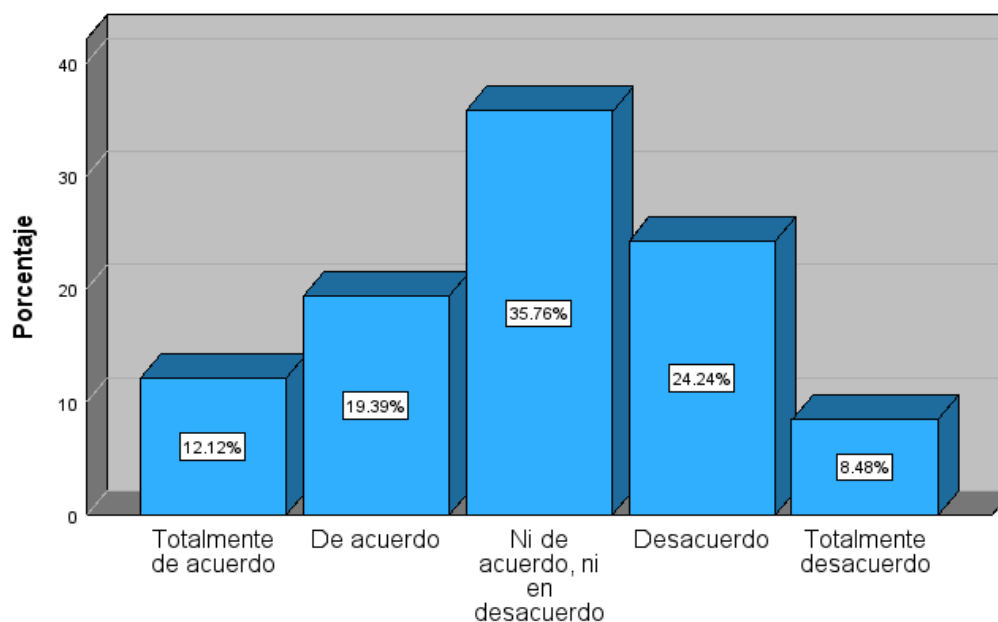
8. ¿Cree usted que realizar un análisis de sus costos le permitirá evaluar los puntos débiles de su empresa?

**Tabla 11: Evaluación sobre análisis de costos para poder evaluar puntos débiles del negocio**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	20	12,1	12,1	12,1
De acuerdo	32	19,4	19,4	31,5
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	59	35,8	35,8	67,3
Desacuerdo	40	24,2	24,2	91,5
Totalmente desacuerdo	14	8,5	8,5	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 8: Evaluación sobre análisis de costos para poder evaluar puntos débiles del negocio**



En la **tabla número 11, figura número 8**, el resultado de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros, se obtuvieron los siguientes datos: El 35.76% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero el 24.24% se encuentra en desacuerdo, el 19.39% están de acuerdo, el 12.12% de los encuestados están totalmente de acuerdo, sin embargo, el 8.48% se encuentran totalmente en desacuerdo.

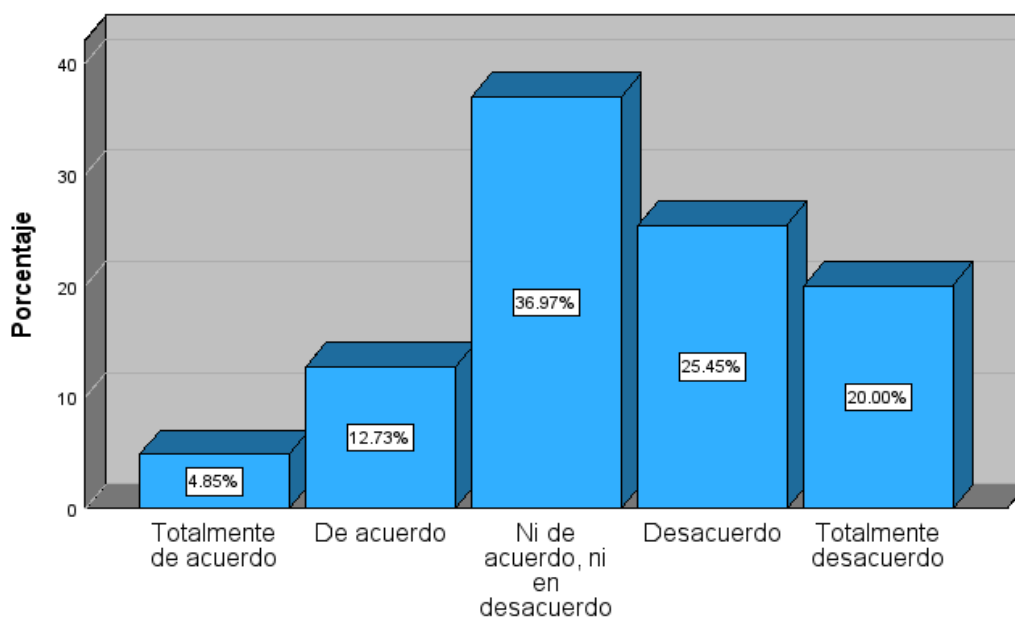
9. ¿Cree que una estrategia sería implementar un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones financieras?

**Tabla 12: Evaluación implementación de un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	8	4,8	4,8	4,8
De acuerdo	21	12,7	12,7	17,6
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	61	37,0	37,0	54,5
Desacuerdo	42	25,5	25,5	80,0
Totalmente desacuerdo	33	20,0	20,0	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 9: Evaluación implementación de un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones**



En la **tabla número 12, figura número 9**, el resultado de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeño y Micro empresarios, se obtuvieron los siguientes datos: El 36.97% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero, el 25.45% se encuentra en desacuerdo, el 20.00% se encuentran totalmente en desacuerdo, el 12.73% están de acuerdo y el 4.85% están totalmente de acuerdo.

10. ¿Considera que elaborar un plan financiero a largo plazo sería una estrategia rentable para el futuro de su negocio?

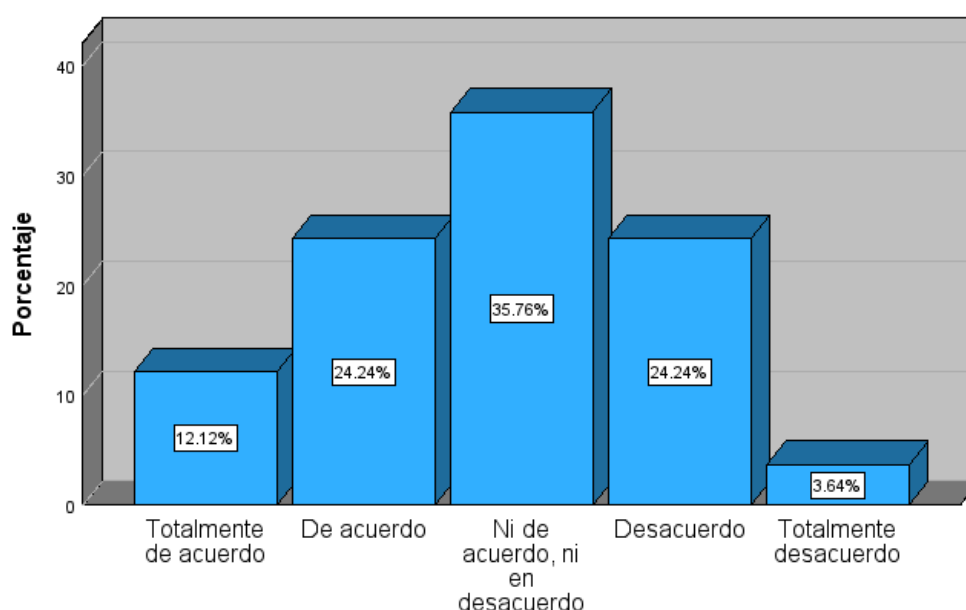
**Tabla 13: Evaluación de elaborar un plan financiero a largo plazo como estrategia rentable a largo plazo en su negocio**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
--	------------	------------	-------------------	----------------------

Totalmente de acuerdo	20	12,1	12,1	12,1
De acuerdo	40	24,2	24,2	36,4
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	59	35,8	35,8	72,1
Desacuerdo	40	24,2	24,2	96,4
Totalmente desacuerdo	6	3,6	3,6	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 10: Evaluación de elaborar un plan financiero a largo plazo como estrategia rentable a largo plazo en su negocio**



En la **tabla número 13**, **figura número 10**, se presenta el resultado de la encuesta en base a 100% del total de los encuestados, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros obteniendo los siguientes resultados: El 35.76% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo pero el 24.24% se encuentra en desacuerdo, el 24.24% están de acuerdo, el 12.12% de los encuestados están totalmente de acuerdo, sin embargo y el 3.64% se encuentran totalmente en desacuerdo.

### **OBJETIVO ESPECÍFICO N°3:**

***Identificar las ventajas financieras a las que pueden acceder los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo***

#### **Dimensión N°5: Marco Legal.**

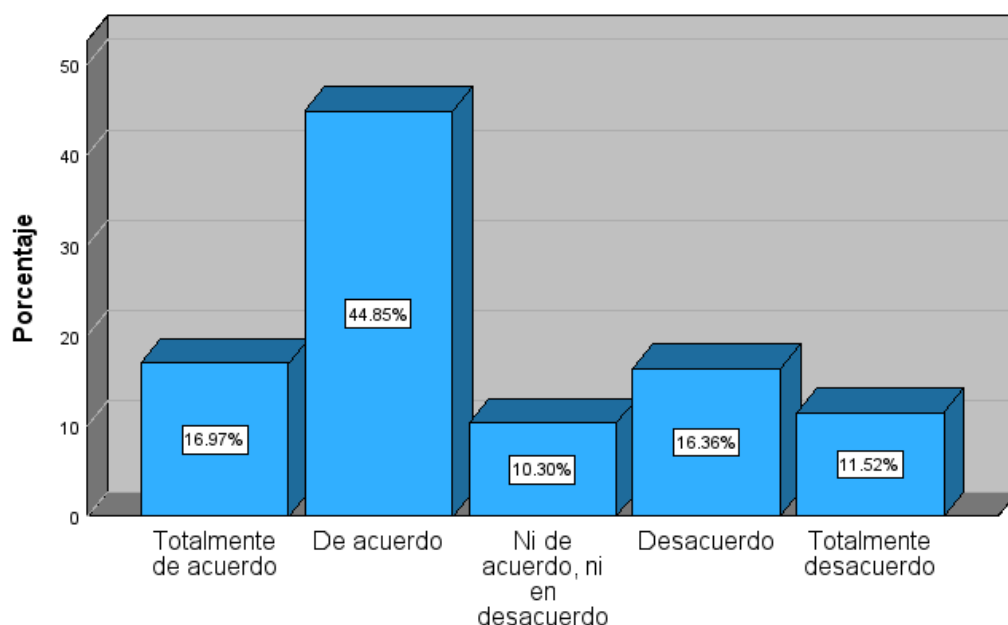
11. ¿Considera que tener un asesoramiento legal especializado garantizaría el buen funcionamiento del negocio de acuerdo con las leyes establecidas?

***Tabla 14: Evaluación sobre asesoramiento legal especializado para garantizar el correcto funcionamiento del negocio con las leyes establecidas en Perú***

	Frecuen cia	Porcent aje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	28	17,0	17,0	17,0
De acuerdo	74	44,8	44,8	61,8
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	17	10,3	10,3	72,1
Desacuerdo	27	16,4	16,4	88,5
Totalmente desacuerdo	19	11,5	11,5	100,0
Total	165	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022*

**Figura 11: Evaluación sobre asesoramiento legal especializado para garantizar el correcto funcionamiento del negocio con las leyes establecidas en Perú**



Los resultados muestran en la **tabla número 14, figura número 11**, que la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeño y Micro empresarios se obtuvieron los siguientes datos: El 44.85% están de acuerdo, el 16.97% de los encuestados están totalmente de acuerdo, el 16.36% se encuentra en desacuerdo y el 11.52% se encuentran totalmente en desacuerdo, sin embargo, el 10.30% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo.

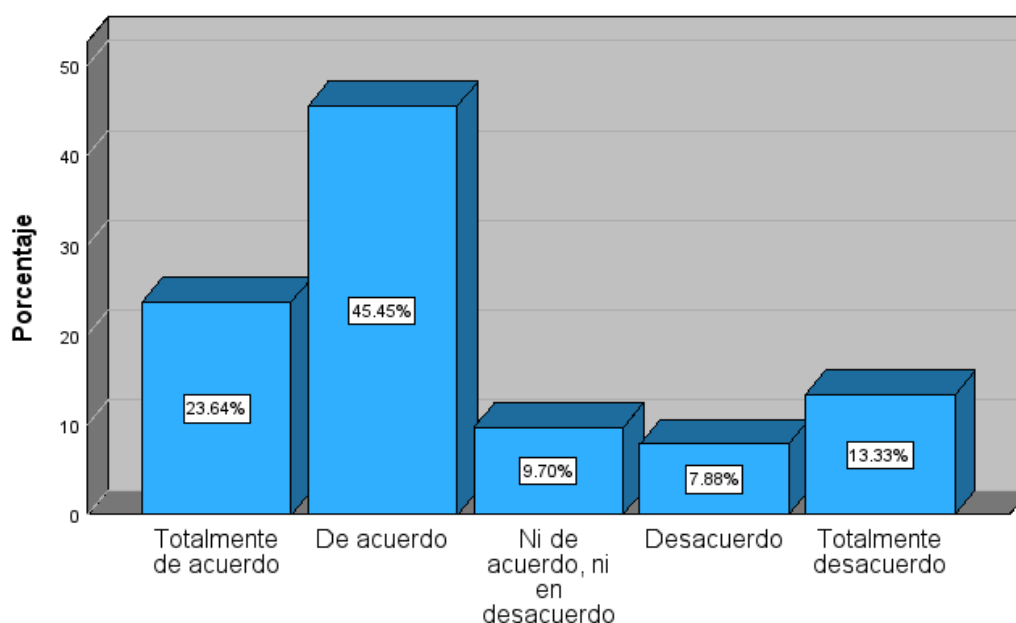
12. ¿Considera que estar actualizado a los constantes cambios de las leyes ayudaran a evitar algunos riesgos financieros?

**Tabla 15: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	39	23,6	23,6	23,6
De acuerdo	75	45,5	45,5	69,1
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	16	9,7	9,7	78,8
Desacuerdo	13	7,9	7,9	86,7
Totalmente desacuerdo	22	13,3	13,3	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 12: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros**



En la **tabla número 15, figura número 12**, el resultado de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los Pequeño y Micro empresarios se obtuvieron los siguientes datos: El 45.45% están de acuerdo, el 23.64% de encuestados están totalmente de acuerdo, sin embargo, el 13.33% se encuentran totalmente en

desacuerdo, el 9.70% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero, el 7.88% se encuentra en desacuerdo.

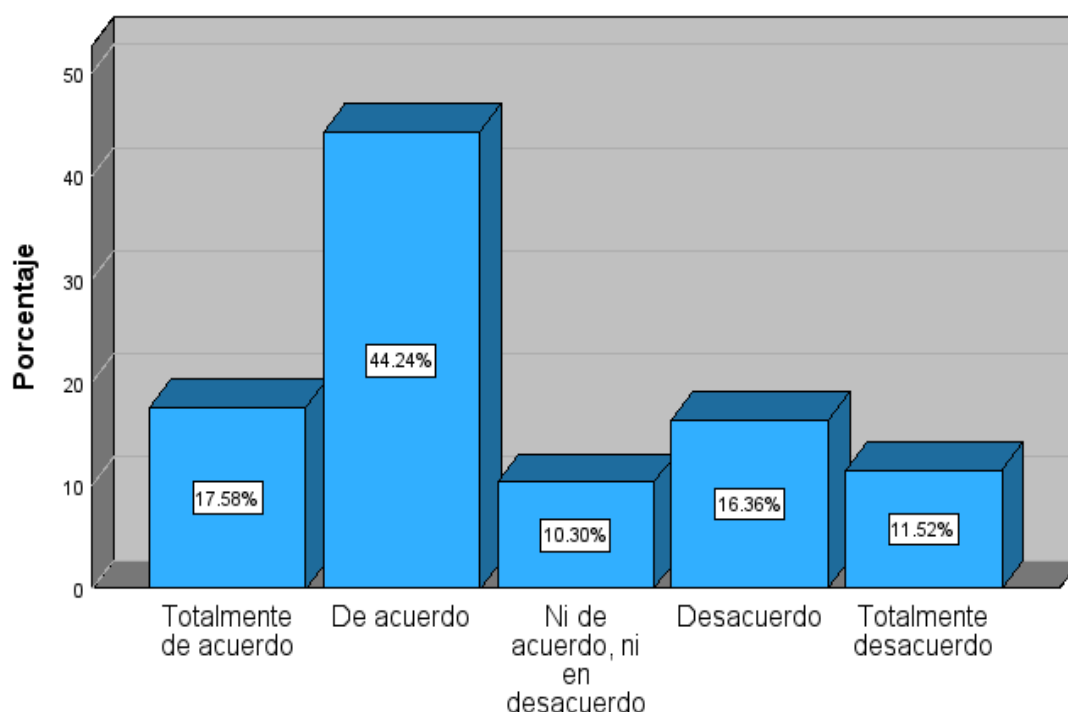
13. ¿Cree que contar con los registros y documentos actualizados ayudarían de manera tributaria y legal para evitar sanciones?

**Tabla 16: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	29	17,6	17,6	17,6
De acuerdo	73	44,2	44,2	61,8
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	17	10,3	10,3	72,1
Desacuerdo	27	16,4	16,4	88,5
Totalmente desacuerdo	19	11,5	11,5	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 13: Evaluación sobre actualización constante al cambio de leyes para evitar riesgos financieros**





Conforme con el resultado de la **tabla número 16, figura número 13**, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los encuestados se obtuvieron los siguientes datos: El 44.24% están de acuerdo, el 17.58% de las Mypes están totalmente de acuerdo, pero, el 16.36% se encuentra en desacuerdo sin embargo el 11.52% se encuentran totalmente en desacuerdo y el 10.30% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo.

#### **Dimensión N°6: Sector Económico.**

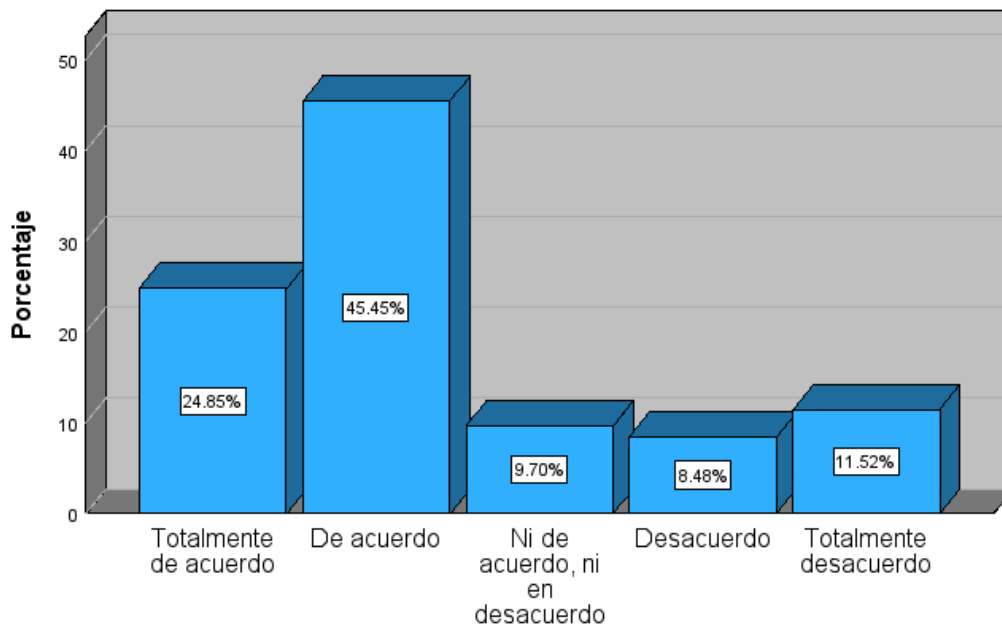
14. ¿cree que los factores económicos, como la inflación o el tipo de cambio, podrían influir en sus operaciones comerciales?

**Tabla 17: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	41	24,8	24,8	24,8
De acuerdo	75	45,5	45,5	70,3
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	16	9,7	9,7	80,0
Desacuerdo	14	8,5	8,5	88,5
Totalmente desacuerdo	19	11,5	11,5	100,0
Total	165	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022*

**Figura 14: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales**



Los resultados en la **tabla número 17, figura número 14**, muestran que la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los se obtuvieron los siguientes datos: El 45.45% están de acuerdo, el 24.85% de los encuestados están totalmente de acuerdo, el 11.52% se encuentran totalmente en desacuerdo sin embargo, el 9.70% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo pero, el 8.48% se encuentra en desacuerdo ¿cree que hacer un estudio de mercado le ayudaría a comprender las necesidades y preferencias de sus clientes?

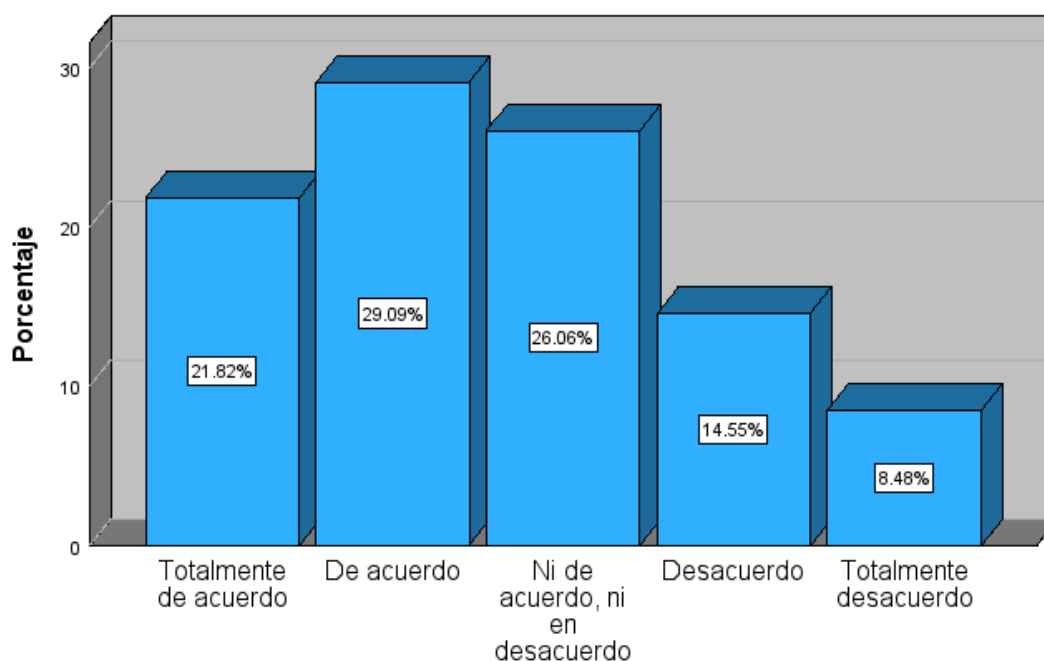
15. ¿cree que hacer un estudio de mercado le ayudaría a comprender las necesidades y preferencias de sus clientes?

**Tabla 18: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	36	21,8	21,8	21,8
De acuerdo	48	29,1	29,1	50,9
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	43	26,1	26,1	77,0
Desacuerdo	24	14,5	14,5	91,5
Totalmente desacuerdo	14	8,5	8,5	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 15: Evaluación sobre factores económicos y la influencia en sus operaciones comerciales**



En la **tabla número 18, figura número 15**, la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros de los empresarios se obtuvo los siguientes datos: El 45.45% están de acuerdo, el 24.85% de los encuestados están totalmente de acuerdo, el

11.52% se encuentran totalmente en desacuerdo, sin embargo, el 9.70% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero el 8.48% se encuentra en desacuerdo.

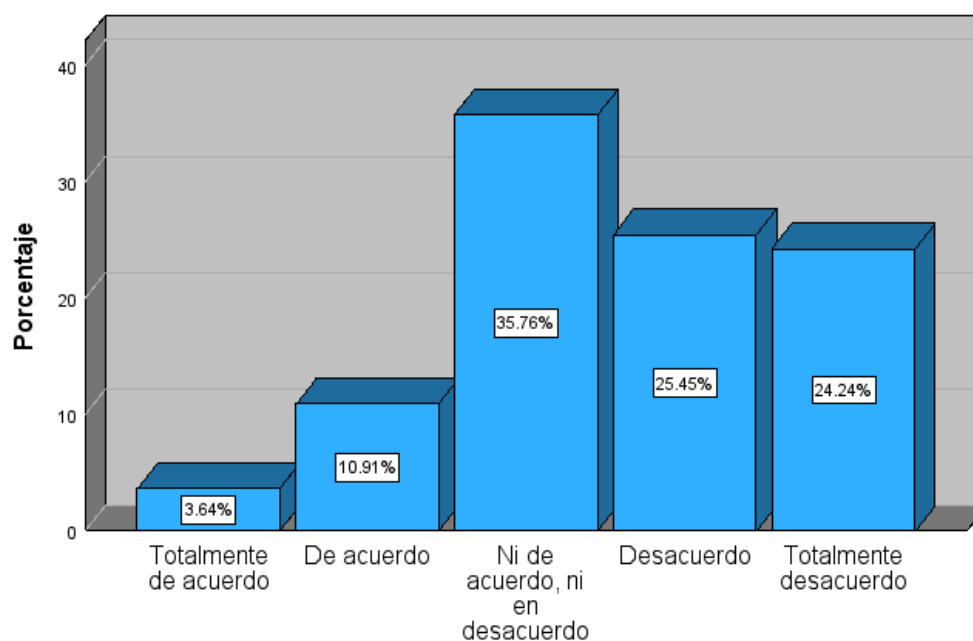
16. ¿Considera que pertenecer al régimen MYPE le brinda más oportunidades a su negocio?

**Tabla 19: Evaluación sobre la oportunidad que significa pertenecer al régimen MYPE**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	6	3,6	3,6	3,6
De acuerdo	18	10,9	10,9	14,5
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	59	35,8	35,8	50,3
Desacuerdo	42	25,5	25,5	75,8
Totalmente desacuerdo	40	24,2	24,2	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 16: Evaluación sobre la oportunidad que significa pertenecer al régimen MYPE**



En la **tabla número 19, figura número 16**, el resultado de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros se obtuvieron los siguientes datos: El 35.76% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero el 25.45% se encuentra en desacuerdo, el 24.24% se encuentran totalmente en desacuerdo, el 10.91% están de acuerdo y el 3.64% de los encuestados están totalmente de acuerdo.

### **Dimensión N°7: Beneficios y Oportunidades**

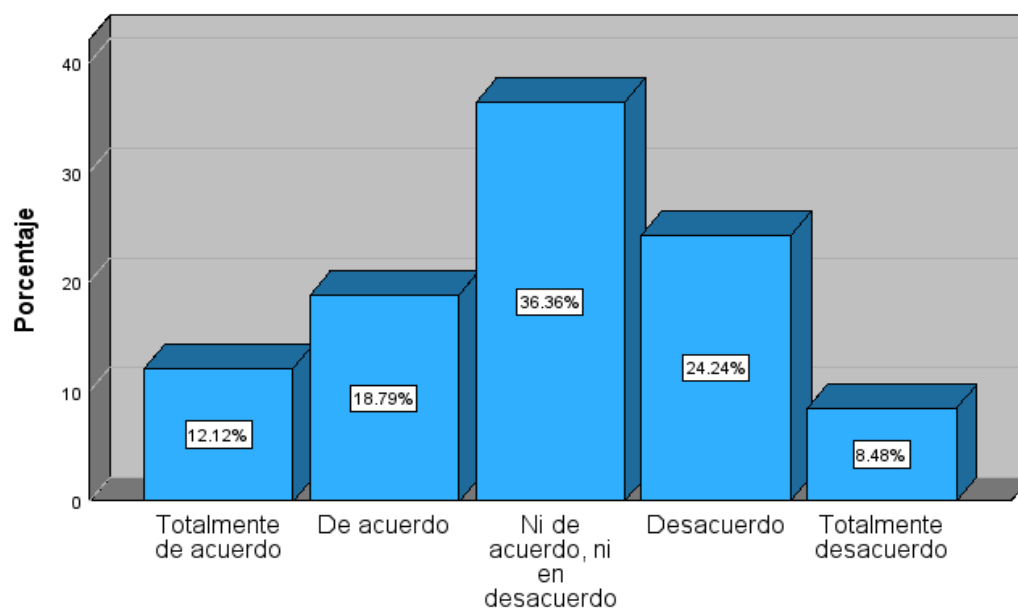
17. ¿Cree que el participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales genera beneficios a las MYPES

**Tabla 20: Evaluación sobre el beneficio que genera participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	20	12,1	12,1	12,1
De acuerdo	31	18,8	18,8	30,9
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	60	36,4	36,4	67,3
Desacuerdo	40	24,2	24,2	91,5
Totalmente desacuerdo	14	8,5	8,5	100,0
Total	165	100,0	100,0	

*Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022*

**Figura 17: Evaluación sobre el beneficio que genera participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales**



El resultado de la **tabla número 20, figura número 17**, de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros obtuvieron los siguientes datos: El 36.36% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero el 24.24% se encuentra en desacuerdo, el 18.79% están de acuerdo, sin embargo, el 12.12% de los encuestados están totalmente de acuerdo, el 8.48% se encuentran totalmente en desacuerdo.

18. ¿Cree que el innovar constantemente le permitirá diferenciarse del resto de negocios?

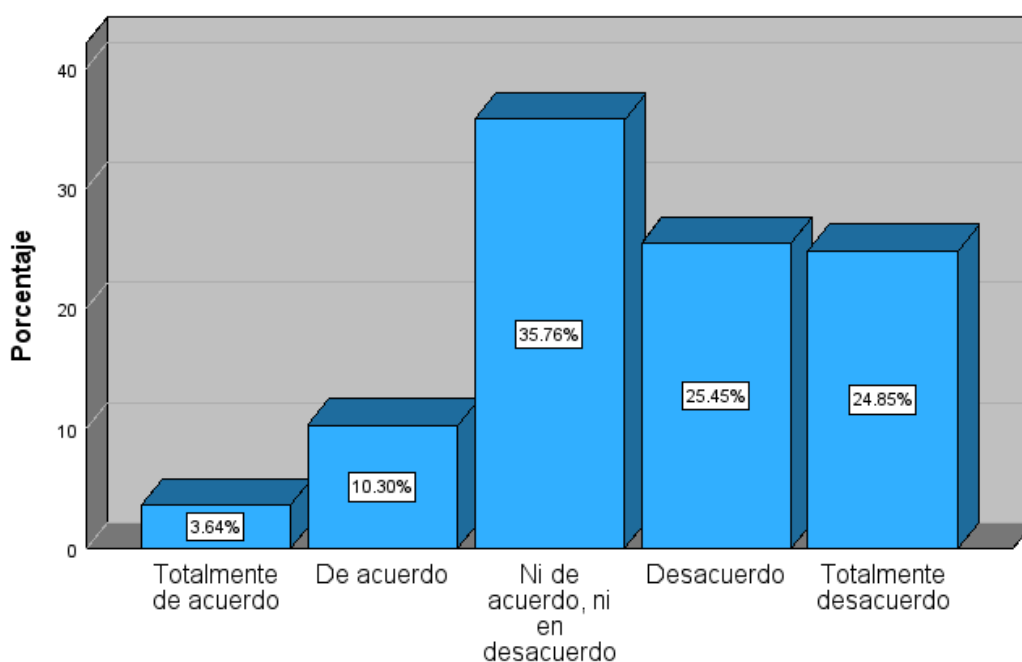
**Tabla 21: Evaluación sobre diferenciación del resto de negocios por innovación constante**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	6	3,6	3,6	3,6
De acuerdo	17	10,3	10,3	13,9
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	59	35,8	35,8	49,7

Desacuerdo	42	25,5	25,5	75,2
Totalmente desacuerdo	41	24,8	24,8	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 18: Evaluación sobre diferenciación del resto de negocios por innovación constante**



En la **tabla número 21, figura número 18**, se muestra los resultados de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros, se obtuvieron los siguientes datos: El 35.76% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero el 25.45% se encuentra en desacuerdo, el 24.85% se encuentran totalmente en desacuerdo, el 10.30% están de acuerdo, sin embargo, el 3.64% de los encuestados están totalmente de acuerdo.

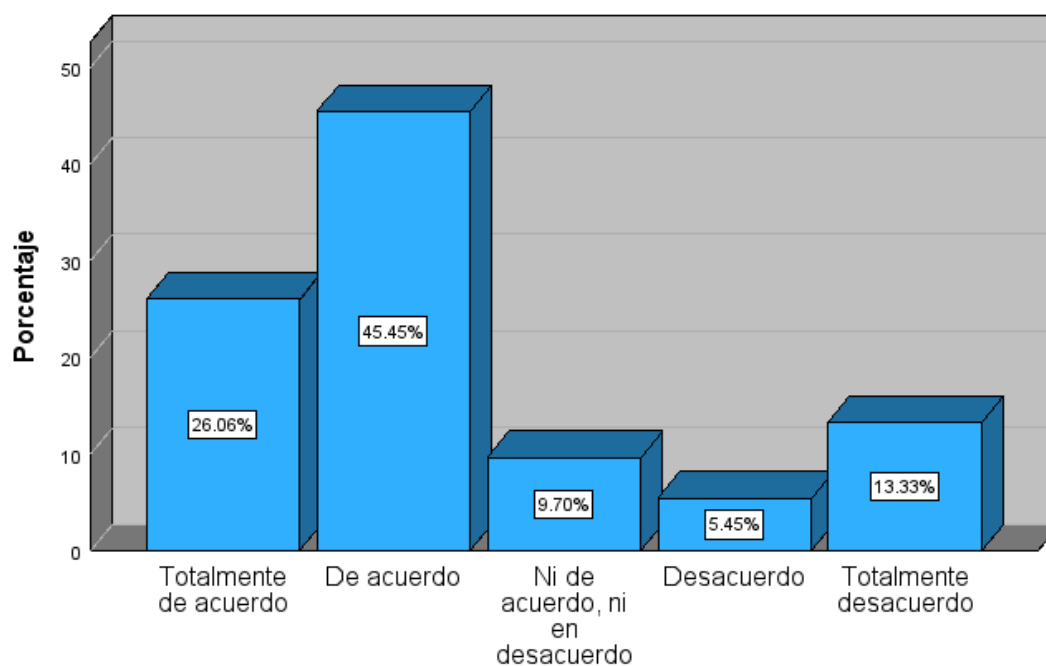
19. ¿Considera que el brindar una variedad de productos o servicios le permitirá atraer nuevos clientes?

**Tabla 22: Evaluación atraer nuevos clientes al brindar una variedad de productos o servicios**

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente de acuerdo	43	26,1	26,1	26,1
De acuerdo	75	45,5	45,5	71,5
Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	16	9,7	9,7	81,2
Desacuerdo	9	5,5	5,5	86,7
Totalmente desacuerdo	22	13,3	13,3	100,0
Total	165	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada a los micro empresarios de Chiclayo año 2022

**Figura 19: Evaluación atraer nuevos clientes al brindar una variedad de productos o servicios**



De acuerdo con los resultados la **tabla número 22, figura número 19,** de la evaluación de la optimización para la toma de decisiones en base a sus conocimientos financieros, se obtuvieron los siguientes datos: El 45.45% están de acuerdo, el 26.06% de los encuestados están totalmente de acuerdo, sin



embargo, el 13.33% se encuentran totalmente en desacuerdo, el 9.70% no se encuentran de acuerdo ni en desacuerdo, pero, el 5.45% se encuentra en desacuerdo.

### **3.1. Discusión**

En este estudio de investigación se tuvo como objetivo general determinar los factores que influyen en el nivel de EF en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo en el año 2022. Mediante un análisis exhaustivo se pudo evaluar cada variable de estudio para determinar el nivel de EF actual que poseen las Mypes de la provincia de Chiclayo. Como población se obtuvo mediante la SUNAT una relación de las Mypes del sector de Chiclayo, las cuales son 290 Mypes en la localidad, además mediante el muestreo de población finita se obtuvo como muestra para el estudio un total 165 Mypes. Por otro lado, las encuestas realizadas fueron realizadas a los líderes de cada empresa, dichos resultados se midieron en base al indicador alfa de Cronbach el cual fue de 0.807 que en base a la tabla resulta ser un nivel de confiabilidad buena y verificando que la información en el presente estudio cuenta con un buen sustento de confianza y validez.

Finalmente mencionar que se tuvieron algunos inconvenientes como fueron el limitado tiempo para realizar el cuestionario, ya que los líderes de las Mypes se encontraron ocupados por sus actividades, pero de antemano se agradece su colaboración y apoyo para la elaboración de este informe.

Con relación al primer objetivo específico sobre el análisis del nivel de EF en las Mypes de la provincia de Chiclayo, como primer punto se evaluó la alfabetización financiera que poseen las empresas se pudo obtener que los conocimientos básicos son importantes no solo desde un punto de vista exterior sino de aprendizaje y entendimiento para los empresarios pues de esa

manera toman buenas decisiones en la empresa. Por otro lado, la formación financiera forma parte de la gestión adecuada de las Mypes pues muchos de los gerentes encuestados consideran que llevar un control preciso de los ingresos y gastos es indispensable para el análisis financiero de la empresa. De manera parecida establecer planes de acción y estrategias efectivas permitirán lograr alcanzar los objetivos del negocio.

En Colombia, Carvajal et al. (2016), en la revista de investigación titulada *“Educación Financiera en los Estudiantes de Pregrado de la Universidad del Quindío”*, en los resultados de su investigación muestran que hay una falta de EF relacionada con la teoría de Maslow, considerando que el ser humano tiene necesidades primarias y secundarias es por ello se enumeran nuevas tendencias de motivación para generar conciencia social sobre EF como prioridad para satisfacer necesidades, por otro lado, los resultados también mostraron falta de EF relacionada con la toma de decisiones implicando seis elementos: tomador de la decisión, objetivos, distinciones, habilidad, contexto, resultado, diversos estudios investigados se ven relacionados entre conducta financiero y formación financiera como consecuencia no hay dominio sobre temas de teorías financieras. De acuerdo con lo antes mencionado ambas investigaciones reflejan la importancia de los conocimientos financieros previos sobre todo en el caso de las Mypes pues son las empresas que producen ingresos considerables para la recaudación tributaria para el sostenimiento del país.

Colombia, Bravo (2019) en la revista científica titulada *“Educación financiera en la Generación de Valor de las Empresas”* tiene por objetivo *“Identificar los Factores que Afectan la Sostenibilidad y el Crecimiento de los Negocios”*, los resultados que se identificaron fueron que estos factores sitúan en peligro el crecimiento y desarrollo de las pymes y que su principal debilidad es por la ausencia de EF y administrativa, se tuvo en cuenta que lo más importante es aumentar el valor agregado; las instituciones financieras y el gobierno realizan poco esfuerzo por inculcar cultura financiera, pero se debe trabajar en conjunto con las empresas privadas y los formadores educativos para que toda la población participe en conjunto de esta manera mitigar los miedos que se puedan generar ante los mercados internacionales. En concordancia con lo antes mencionado se es importante que los gerentes cuenten con información actualizada acerca de las estrategias financieras que brindan las entidades pública y las instituciones privadas, puesto que esto ayudara a mejorar su rentabilidad y su posicionamiento en su sector de mercado. Finalmente, tener una formación educativa de instrucción financiera para mitigar riesgos de problemas en la gestión de sus finanzas.

En cuanto al segundo objetivo específico sobre los factores que influyen en el nivel de EF de las Mypes de la provincia de Chiclayo, uno de los más resaltantes que se recolecto fue la deficiencia en orientación financiera pues no se cuenta con capacitaciones financieras para que los gerentes puedan realizar de manera eficiente su gestión empresarial y si en caso no se llevaran estas capacitaciones sus repercusiones negativas se verían reflejas en la toma de decisiones y a su vez en los resultados de sus ejercicios. Por otro lado

contar con un analista en costos podrá beneficiar a las Mypes pues son estrategias financieras efectivas para el cálculo correcto de las operaciones a declarar, implementar un plan de ahorro es uno de los puntos que represento de manera real en los gerentes ya que consideran que contar con reservas para futuros riesgos o posibles inversiones permitirá que la empresa cuente con algo seguro pues con los diversos problemas sociales, políticos y sanitarios se deberían tomar precauciones. Finalmente realizar un plan financiero a largo plazo ya que al realizar nuestra misión las Mypes centran su esfuerzo en llegar a esa meta y tienen claro su objetivos y panorama.

Colombia, Ruiz y García (2020) en su trabajo de investigación titulada *“Factores que inciden en la Educación financiera de los habitantes del barrio Simón Bolívar del municipio de Itagüí”* Como resultado de su investigación se obtuvo que 54.4% fueron encuestadas mujeres y 45.6% hombres; el 63.4%, los resultados muestran un óptimo nivel de conocimientos en temas financieros y también muestran niveles altos de interés por conocer y profundizar más en el tema, el 70.2% de las personas encuestadas si tiene habito de ahorro, considerando que el 47.4% de los encuestados gana de 1 a 2 SMMLV reflejando un grado alto de EF, también el 98.2% sabe que son y cómo se componen los gastos financieros lo que refleja que siempre están acostumbrados a leer y estar informados sobre finanzas, llevan registro de sus movimientos financieros y a su vez poseen cuentas de ahorro en instituciones bancarias y solo un 36.6% manifiesta que es un riesgo tener inversiones porque demandan altos índices de riesgo , también un 64.9% tienen una cuenta de ahorro por lo menos en una entidad financiera pero no significa que

ahorren ya que sus intereses es demasiado bajo. Esta investigación sustenta que es imprescindible contar con dos puntos: buenas estrategias financieras y un adecuado plan financiero, en ambos puntos el ahorro es un punto de partida pues es a partir de ciertas reservas que puedes gestionar tus planes que generan liquidez para el negocio ya sea a corto o a largo plazo a través de inversiones en sectores públicos, privados y en instituciones financieras.

La India, Anshika y Mallik (2021). En la revista científica titulada *“Determinantes de la Educación Financiera: Evidencia Empírica de micros y peñas empresas en la India”* los resultados de su investigación muestran que la edad empresarial tiene un efecto positivo y significativo en diferentes tipos de EF para pequeñas y microempresas en Punjab. También que las empresas dedicadas al rubro de manufacturas tienen un mayor nivel de EF, hay empresarios con buen nivel de conocimientos, en el estudio se demostró que el factor más importante es la ganancia bruta de la empresa (con relación a la educación financiera y empresarial). Desde una perspectiva política, esta investigación sugiere que las empresas deben conservar una parte de sus ganancias para educar a los empleados sobre EF. El gobierno debe ayudar a las pequeñas y microempresas a educar a las empresas para que mejoren sus conocimientos financieros, este estudio sugirió que las empresas deberían conservar una parte de sus ganancias para educar a los empleados sobre EF. Conforme a lo antes mencionado provisionar parte de las utilidades permite que la empresa pueda utilizar estas provisiones para la capacitación de su personal ya que como parte fundamental de ser un buen líder es incentivar a su equipo a reflejar lo mejor de cada profesional y es mediante las

capacitaciones y asesoramientos que logras contar con un personal de calidad y altamente capacitado para buena toma de decisiones.

Para el tercer objetivo específico es identificar las ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo, el asesoramiento legal es un factor imprescindible pues es mediante aquel que la empresa puede funcionar correctamente y con las regulaciones legales establecidas por el estado. Por otro lado, los cambios políticos generan que las leyes sean cambiadas y observados de manera constante es por ello que estar actualizado es una observación que se reflejó en los encuestados pues muchos aun no cuentan con entendimiento de dichas actualizaciones con respecto a la materia legal. Contar con los documentos y registros actualizados y al día ayudaría en materia tributaria para el correcto cálculo del impuesto a la renta y del IGV que son dos de los impuestos más significativos para el país, además la inflación o el tipo de cambio suelen influir en las operaciones comerciales pues se enfrentan a constantes fluctuaciones lo que genera incertidumbre al momento de realizar inversiones en el extranjero o inyección de capital del extranjero hacia nuestro negocio. Otro punto es realizar estudios de mercado que permiten identificar a tu sector de clientes a enfocarse para mayores ventas, también se pueden valer de los beneficios y oportunidades que el estado ofrece a las Mypes pues como parte importante para la recaudación tributaria buscan que el beneficio sea recíproca y que a su vez crezcan como empresa para poder ser parte de regímenes más completos y que pagan impuesto de acuerdo a un mayor nivel de ingresos. Finalmente recordar que los clientes crecen conforme a la calidad e innovación del

producto que ofrecen pues eso hace que los distinguen del resto de las Mypes es por ello que las estrategias o los planes financieros permiten que el equipo de trabajo genere opciones y a su vez eso resulte en un nuevo plan de gestión.

Ecuador, Encalada et al. (2022) en su revista científica titulada *“Una mirada a la educación financiera”* tiene por objetivo *“Diagnosticar el Nivel de Conocimientos en Finanzas Personales”*, en el resultado de su investigación muestra que el 60% de los encuestados tienen conocimientos sobre temas de presupuesto, conocen y saben cómo invertir, conocen los productos financieros que ofrecen las instituciones bancarias pero el 40% desconoce este tipo de información porque no cuentan con EF, concluyendo que el porcentaje de desconocimientos sobre temas en finanzas es relativamente bajo y para poder cubrir todas sus obligaciones lo ideal es no gastar más de lo que ganan. Conforme a lo antes manifestado las capacitaciones son imprescindibles para el personal que conforman los equipos recordar que sin conocimientos no se pueden tomar decisiones correctas, se puede disminuir el nivel de desorientación financiera y para ser parte de este proceso es importante que los gerentes se enfoquen o pongan en primer punto la capacitación y orientación financiera, legal y tributaria al personal que conforma para que mediante un debate de ideas permita generar ideas y sabias decisiones al equipo.

De acuerdo a Chempen et.al (2020) en su Tesis titulada *“Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019”*, obtuvo los siguientes resultados, se verifico que la EF obtenida



tiene un efecto positivo en el uso de instrumentos financieros, estas herramientas le permiten obtener una visión más clara de su deuda. Lo que aprendieron en el programa, además, en base a la opinión de expertos, se recomienda que este plan debe ejecutarse más a menudo para crear uno más grande. Con respecto a lo antes mencionado se deja claro que contar con EF permitirá la correcta y eficiente gestión en las Mypes es por ello que beneficiarnos de las ventajas y oportunidades que nos proporciona el sector público es algo que deberían aprovechar las Mypes, pues es mediante estos mecanismos donde puedes generar mayores relaciones comerciales y orientaciones con buenos asesores de futuros planes de acción y planes de inversiones a largo o corto plazo que sirvan para el crecimiento y posicionamiento de las Mypes.

## **IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Conclusiones**

El nivel de educación financiera en las Mypes de la provincia de Chiclayo en el año 2022 ha sido estudiado en esta investigación, con el objetivo de determinar los factores que influyen en dicho nivel, obteniendo que las Mypes cuentan con un bajo nivel de EF. Finalmente recalcar que la EF permite un enfoque claro de la situación financiera de la empresa y favorece el crecimiento y posicionamiento de las Mypes.

Se realizó un análisis exhaustivo de cada variable de estudio para evaluar el nivel de EF actual de las Mypes de la provincia de Chiclayo. La muestra utilizada en el estudio consistió en 165 Mypes seleccionadas mediante muestreo de población finita.

Los resultados conseguidos a partir de las encuestas ejecutadas a los dueños de cada empresa mostraron que los conocimientos básicos de alfabetización financiera son importantes para la toma de decisiones correctas en las Mypes. Además, la formación financiera se considera esencial para una gestión empresarial efectiva, incluyendo el control preciso de los ingresos y gastos y el establecimiento de planes de acción y estrategias efectivas.

En cuanto a las ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo, se destaca la importancia del asesoramiento legal para el correcto funcionamiento de las empresas. Además, es fundamental mantenerse actualizado en los cambios legales, contar con documentación y registros actualizados y realizar estudios de mercado para identificar oportunidades de crecimiento.

La capacitación y orientación financiera, legal y tributaria del personal de las Mypes son aspectos fundamentales para disminuir la desorientación financiera y tomar decisiones acertadas. La participación

del equipo en debates de ideas contribuye a generar sabias decisiones y a aprovechar al máximo el conocimiento financiero adquirido.

En conclusión, el nivel de educación financiera en las Mypes es un factor determinante para el éxito y el progreso de las Mypes. La formación financiera adecuada, el asesoramiento legal y la actualización constante son elementos clave para una gestión financiera efectiva y la adecuada toma de decisiones en el ámbito empresarial.

### **Recomendaciones**

**Promover programas de capacitación:** Es importante que las Mypes cuenten con programas de capacitación en EF para los líderes y el personal de la empresa. Estos programas pueden ser impartidos por instituciones financieras, entidades gubernamentales o consultores especializados. Los líderes deben estar comprometidos con la capacitación y fomentar un ambiente de aprendizaje continuo.

**Fomentar la alfabetización financiera:** Las Mypes deben priorizar la adquisición de conocimientos básicos en finanzas. Esto implica comprender los conceptos financieros fundamentales, como presupuesto, inversiones, productos financieros y gestión de ingresos y gastos. Es importante que los empresarios reconozcan la importancia de la alfabetización financiera para tomar decisiones informadas en sus empresas.

**Establecer alianzas estratégicas:** El gobierno, las instituciones financieras, las empresas privadas y los formadores educativos deben colaborar en la promoción de la EF. Mediante alianzas estratégicas, se pueden desarrollar programas conjuntos de capacitación, asesoramiento y recursos financieros para las Mypes. Esto ayudará a fortalecer la cultura financiera en la comunidad empresarial.

Mejorar el acceso a la información: Es esencial que los gerentes y líderes de las Mypes estén actualizados acerca de las estrategias financieras y los productos y servicios brindados por las entidades públicas y privadas. Esto les permitirá mejorar su rentabilidad y posicionamiento en el mercado. Se recomienda que las Mypes mantengan una comunicación fluida con las instituciones financieras y los organismos gubernamentales para estar al tanto de las oportunidades y beneficios disponibles.

Incentivar el ahorro y la planificación financiera: Las Mypes deben implementar planes de ahorro y establecer metas financieras a corto y largo plazo. Contar con reservas económicas les brindará seguridad frente a posibles riesgos y oportunidades de inversión. Asimismo, se sugiere la elaboración de un plan financiero a largo plazo que permita a las Mypes establecer objetivos claros y trazar estrategias para alcanzarlos.

Promover la asesoría legal y tributaria: Las Mypes deben contar con asesoramiento legal para cumplir con las regulaciones y leyes financieras. Mantener los documentos y registros actualizados facilitará el cálculo correcto de los impuestos y contribuciones, como el impuesto a la renta y el IGV. Además, es necesario estar al tanto de los cambios políticos y económicos que puedan afectar las operaciones comerciales y las inversiones.

Realizar estudios de mercado: Los estudios de mercado permiten identificar el sector objetivo y las oportunidades de venta. Las Mypes deben invertir en la investigación de mercado para conocer a sus clientes potenciales y adaptar su estrategia comercial en consecuencia. Esto contribuirá a aumentar las ventas y mejorar la rentabilidad.

En resumen, se recomienda que las Mypes de la provincia de Chiclayo implementen programas de capacitación en EF, fomenten la alfabetización financiera, establezcan alianzas estratégicas, mejoren el acceso a la información, incentiven el ahorro y la planificación financiera, promuevan la asesoría legal y tributaria, y realicen estudios de mercado.

Estas recomendaciones contribuirán a fortalecer la gestión financiera y el crecimiento sostenible de las Mypes en la provincia.

## V. REFERENCIAS

- Alelú, H. M., Cantín, G. S., López, A. N., & Rodríguez, Z. M. (2010). *Estudio De Encuesta*. Obtenido de [https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24005w/Estudio\\_cuentas\\_S13.pdf](https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w24005w/Estudio_cuentas_S13.pdf)
- Altamirano, J. (2018). *Influencia de las Fuentes de Financiamiento en el Desarrollo de las Mypes de la feria Balta* – (Tesis de pregrado Universidad Señor de Sipan de Pimentel - Lambayeque) obtenido de: <chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/5037/Altamirano%20Linares%2c%20Jos%c3%a9%20Feliciano.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Anshika, Singla, A., & Mallik, G. (2021). *Determinantes de la educación financiera: evidencia empírica de micro y pequeñas empresas en la India*. *Asia Pacific Management Review*, 26(4), 248–255. sciencedirect. Obtenido de: <https://doi.org/10.1016/j.apmrv.2021.03.001>
- Ansotegui Olcoz, C. Gómez-Bezares, F. y González Fabre, R. (2014). *Ética de las finanzas*. Bilbao, Editorial Desclée de Brouwer. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/115867?page>
- Antonio-Anderson, C., Peña Cárdenas, M. C., & López Saldaña, C. D. P. (2020). *Determinantes de la alfabetización financiera*. *Investigación administrativa*, 49(125). Obtenido de: [https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2448-76782020000100005#B7](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-76782020000100005#B7)
- Antón Pérez, J. J. (2011). *Empresa y administración*. Madrid, Spain: Macmillan Iberia, S.A. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/52804?page=10>
- Arias Gonzáles, J. L. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica*.

- Bolívar Cruz, A. y García Almeida, D. J. (2015). *Economía y dirección de empresas. Las Palmas de Gran Canaria*, Spain: Universidad de Las Palmas de Gran Canaria. Servicio de Publicaciones y Difusión Científica. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/57199?page=18>.
- Bravo, J. A. (2019). *Educación financiera en la generación de valor de las empresas*. I+D Revista de Investigaciones, 13(1). Obtenido de: <https://www.udi.edu.co/revistainvestigaciones/index.php/ID/article/view/203/244#>
- Carvajal, N., Arrubla, M. y Caicedo, I. (2016). *Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío*. Sinapsis (8), 2, 99-120 Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5757292>
- ComexPeru. (2021) *Mycro y Pequeñas Empresa en el Perú*. Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal. Obtenido de: <https://ww.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>
- Córdoba Padilla, M. (2015). *Finanzas internacionales*. Bogotá, Ecoe Ediciones. <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/114341?page=16>
- Chempen Zavaleta, M. I., Quintanilla Zaavedra, R. y Vilcas Muños, G. R (2020) *“Educación financiera y endeudamiento en MYPES: Caso Elévate Global en Lima Sur en el año 2019”*. Obtenido de: <https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/17470>
- Encalada Ramirez, A. C., Morocho Pasaca, D. P., Cabrera González, V. C., & Morocho Pasaca, V. A. (29 setiembre 2022). *Una Mirada a la Educación Financiera*. Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, 6(5), 137-151. Obtenido de: [https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v6i5.3065](https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i5.3065)

- Feijoo, A. R. (2018). *Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú*. Lima, Peru: IEP Ediciones. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/79567?page>
- Fernández Bedoya, V. H. (2020). *Tipos de justificación en la investigación científica. Espiritu Emprendedor TES, 4(3), 65–76*. <https://doi.org/10.33970/eetes.v4.n3.2020.207>
- Gallardo Gallardo, E. y Galiana Llasar, P. (2016). *¿Cómo entender el funcionamiento de una empresa? Barcelona, Spain: Editorial UOC*. Obtenido de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/57880?page=19>.
- Hernández, M. S., & Duana, A. D. (2020). *Técnicas e instrumentos de recolección de datos*. Obtenido de <https://repository.uaeh.edu.mx/revistas/index.php/icea/article/download/6019/7678>
- Izquierdo E., J.R. (2017). "Investment And Financing Strategies For Micro and Small Enterprise (MYPE) in Chiclayo – Lambayeque – Peru", *Revisit scientific EPISTEMIA, 1(1)*. <https://doi.org/10.26495/re.v1i1.577>
- Kiyosaki, R. T. (2005). *Niño rico, niño listo: cómo dar a sus hijos una educación financiera sólida*. Madrid, Argentina: B - Aguilar. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/72115?page=17>.
- López J. (2016). Artículo, *La Educación Financiera en Jóvenes Universitarios Ecuatorianos: Una aproximación Teórica*. *Revista Empresarial, ICE-FEE-UCSG Edición No. 37Vol. 10 – No. 1 - Pág#36 - 41 Ecuador*. Obtenido de: <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/Dialnet-LaDesEducacionFinancieraEnJovenesUniversitariosEcu-5580338.pdf>
- Mejía, D., & Rodríguez, G. (2016). *Determinantes socioeconómicos de la educación financiera*. Evidencia para Bolivia, Colombia, Ecuador y Perú, CAF, Serie de Políticas Públicas y Transformación Productiva, núm. 23/2016. Obtenido de:



<https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/835/CAF%20V10%20-%20FINAL.pdf?sequence=1>

Mucha-Hospinal, L. F., Chamorro-Mejía, R., Oseda-Lazo, M. E., & Alania-Contreras, R. D. (2021). Evaluación de procedimientos empleados para determinar la población y muestra en trabajos de investigación de posgrado. *Desafíos*, 12(1), 50-57.

Pérez H., J (2015) *Documento Educación financiera y educación tributaria*. Obtenido de: <https://dialnet.unirioja.es/metricas/documentos/ARTREV/5555390>

Pérez, S (15 de mayo de 2021). *Análisis de las Finanzas Personales Orientado al Fortalecimiento de la Educación Financiera en los hogares de la Parroquia de Yaruquí, Canton Quito, 2020* (Tesis de pregrado, Universidad de las fuerzas Armadas Quito, Ecuador) Obtenido de: <http://chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcgclefindmkaj/http://repositorio.espe.edu.ec/xmloi/bitstream/handle/21000/24210/T-ESPE-044438.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Quintana, P. A. (2006). *Metodología de Investigación Científica Cualitativa*. Obtenido de <http://biblioteca.udgvirtual.udg.mx/jspui/bitstream/123456789/2724/1/Metodolog%3%ada%20de%20investigaci%c3%b3n%20cient%c3%adfica%20cualitativa.pdf>

Raccanello, Kristiano y Herrera Guzmán, Eduardo (2014). *Educación e inclusión financiera*. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos* (México), XLIV (2), 119-141. ISSN:0185-1284. Obtenido de: <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>

Romero-Muñoz, J. Fonseca-Cifuentes, G. y Blanco- Mesa, F. (2021). *Análisis y evaluación de la educación financiera en Boyacá*. 1. Editorial UPTC. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/219208?page=26>.

- Soriano Llobera, J. M. García Pellicer, M. C. y Torrents Arevalo, J. A. (2015). *Economía de la empresa. Barcelona, Spain: Universitat Politècnica de Catalunya.* Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/52179?page=12>.
- Tamayo Saborit, M. Casanova Montero, A. R. y Zuaznábar Morales, I. R. (2019). *Finanzas internacionales: teoría y políticas.* La Habana, Editorial Universo Sur. Recuperado de <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/120839?page>
- Tobón, S. (2017). *Conceptual analysis of the socioformation according to the knowledge society. Knowledge Society and Quality of Life (KSQL)*, 1(1), 9-35. <https://goo.gl/aJeSvw>
- Walía, A., & Randhawa, M. (2020). *Fundamentals of Research.* Chetpet: Notion Press. Obtenido de [https://www.researchgate.net/publication/342105955\\_Fundamentals\\_of\\_Research](https://www.researchgate.net/publication/342105955_Fundamentals_of_Research)
- Yancari, J. y Villada, I. (2018). *Encuentro Regional de Inclusión y Educación Financiera en América Latina y el Caribe: lecciones aprendidas y desafíos.* Lima, Perú: IEP Ediciones. Obtenido de: <https://elibro.net/es/ereader/bibsipan/79544?page=22>

## VI. ANEXOS

### Anexo 01: Resolución de aprobación de investigación



#### FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES RESOLUCIÓN N°0836-2022-FACEM-USS

Chilayo, 14 de diciembre de 2022.

#### VISTO:

El Oficio N°0531-2022/FACEM-DC-USS, de fecha 12 de diciembre de 2022, presentado por el Director de la EP de Contabilidad y proveído del Decano de FACEM, de fecha 14/12/2022, donde solicita la aprobación de Proyecto de Tesis, de los estudiantes del IX ciclo, a cargo del Dr. Luis Gerardo Gómez Jacinto, de la EP de Contabilidad, y;

#### CONSIDERANDO:

Que, de conformidad con la Ley Universitaria N°30220 en su artículo 45° que a la letra dice: Obtención de grados y títulos: La obtención de grados y títulos se realizará de acuerdo a las exigencias académicas que cada universidad establezca en sus respectivas normas internas. Los requisitos mínimos son los siguientes: 45.1 Grado de Bachiller: requiere haber aprobado los estudios de pregrado, así como la aprobación de un trabajo de investigación y el conocimiento de un idioma extranjero, de preferencia inglés o lengua nativa.

Que, según Art. 21° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Señor de Sipán, aprobado con Resolución de Directorio N°020-2022/PD-USS de fecha 17 de marzo de 2022, indica que los temas de trabajo de investigación, trabajo académico y tesis son aprobados por el Comité de Investigación y derivados a la facultad, para la emisión de la resolución respectiva. **El periodo de vigencia de los mismos será de dos años, a partir de su aprobación.**

Estando a lo expuesto y en uso de las atribuciones conferidas y de conformidad con las normas y reglamentos vigentes;

#### SE RESUELVE

**ARTICULO ÚNICO: APROBAR**, el Proyecto de Tesis, de los estudiantes del IX ciclo, a cargo del Dr. Luis Gerardo Gómez Jacinto, de la EP de Contabilidad, según se indica en cuadro adjunto.

**REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y ARCHÍVESE**



**Dr. LUIS GERARDO GÓMEZ JACINTO**  
Decano  
Facultad de Ciencias Empresariales  
**UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN**



**Mg. LISET SIBILA GONZALES**  
Secretaría Académica  
Facultad de Ciencias Empresariales  
**UNIVERSIDAD SEÑOR DE SIPÁN**

Cc.: Escuela, Archivo



N°	AUTOR	TITULO DE LA TESIS	LINEA DE INVESTIGACION
1	Bravo Soto, Jhanella Gissel	Influencia de la gestión de inventarios en la reducción de mermas en los restaurantes de comida saludable - Chiclayo 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Mechan Pisfil, Rodrigo		
2	Catpo Romero, Anggie Sofia	Relación entre cultura tributaria y pago del impuesto al valor del patrimonio predial en la Municipalidad Provincial de Chiclayo 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Llaza Vasquez, Walter Michael		
3	Montenegro Urpeque, Santiago Jesús	Relación entre la facturación electrónica y la recaudación del impuesto a la renta de las MYPE de la Provincia de Chiclayo 2019-2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Tenorio Ventura, Alicia Elizabeth		
4	Mendoza Cubas, Jhon Anthony	Factores determinantes del nivel de educación financiera de los Micro y Pequeños Empresarios de la Provincia de Chiclayo 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Olivares Poquioma, Karla		
5	Herrera Chávez, Tatiana Lisbeth	Relación entre la cultura tributaria y el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central - Chiclayo 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Chávez Lazo, Flavia Alejandra		
6	Huertas Gastelo, Ana Gabriela	Factores determinantes de la recaudación del impuesto al valor del patrimonio predial en la municipalidad provincial de Chiclayo 2018-2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Gálvez Tarrillo, Yaneth Yuscali		
7	Carasco Escobano, María del Carmen	Relación entre la cultura tributaria y el grado de cumplimiento del pago de los impuestos de la Municipalidad Provincial de Ferreñafe 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Ramírez Cruz, Darwin Taylor		
8	Yauco Bancos, Cristian Fabián	Relación entre el costo de producción y la rentabilidad de las empresas que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima 2010-2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Zevallos Galdós, Sofia Cristina		
9	Bocanegra Rodríguez, María	Relación entre el cumplimiento tributario y la recaudación tributaria de los contribuyentes generadores de rentas de cuarta categoría - Provincia de Chiclayo 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Brenis Comejo, Jesús		
10	Villalobos Risco, Fray Omar	Factores determinantes del incumplimiento del pago del impuesto al patrimonio vehicular en la provincia de Chiclayo 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
	Zavala Salazar, Esther Rosmary		
11	Furlong Oballe, Claudia Patricia	Relación entre el sistema de gestión de costos y la toma de decisiones gerenciales en la empresas industriales de Lima Metropolitana 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
12	Siluentes Mendoza, Flor Maricarmen	Factores determinantes en la elección de financiamiento de las empresas constructoras del distrito de Magdalena del Mar, Lima 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
13	Salvatierra Siluentes, Aneily Yenderly	Factores determinantes de la educación financiera de las mujeres emprendedoras del distrito de Parcoyo, La Libertad 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
14	Dominguez Montalvo, Deyvi Aaron	Relación entre la cultura tributaria y el grado de cumplimiento de impuestos de los profesionales que generan rentas de cuarta categoría - Provincia de Chiclayo 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
15	Fernández Gorzales, Merly Jackeline	Relación entre la cultura tributaria y el pago del impuesto al valor del patrimonio predial en el distrito de Lajas 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento
16	Ronda Benites, Milene Marife	Relación entre responsabilidad social y la ventaja competitiva de las empresas agroexportadoras de la región Lambayeque 2022.	Gestión empresarial y emprendimiento

## Anexo 02: Validación de Instrumento por Expertos

<b>1. NOMBRE DEL JUEZ</b>		Ricardo Francisco Antonio Mendo Otero	
<b>2.</b>	<b>PROFESIÓN</b>	Contador Publico	
	<b>ESPECIALIDAD</b>	Finanzas	
	<b>GRADO ACADÉMICO</b>	Magister	
	<b>EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)</b>	40 Años	
	<b>CARGO</b>	Docente Universitario	
<b>TITULO:</b> <b>FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO EN EL AÑO 2022</b>			
<b>3. DATOS DEL TESISISTA</b>			
<b>3.1</b>	<b>NOMBRES Y APELLIDOS</b>	Mendoza Cubas Jhon Anthony	
<b>3.2</b>		Olivares Poquioma Karla Jovana	
<b>4. INSTRUMENTO EVALUADO</b>		Entrevista ( ) Cuestionario (X) Lista de Cotejo ( ) Encuesta ( )	
<b>5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO</b>		<p><b><u>GENERAL:</u></b> Determinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera de los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo en el año 2022</p> <p><b><u>ESPECÍFICOS:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el nivel de educación financiera en las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> <li>• Examinar qué factores influyen en el nivel de educación financiera de las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> <li>• Identificar las ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> </ul>	
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.			
<b>No</b>	<b>DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO:</b> El instrumento que se emplea consta de 19 preguntas cerradas las cuales han sido construidos en base a la lectura y revisión de literaturas. Dichos Ítems serán evaluados por expertos para determinar la validez del contenido.		
<b>NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>1- ALFABETIZACIÓN FINANCIERA</b>			
01	¿Considera que los conocimientos	A (X)	D ( )

	básicos con el que cuenta es óptimo para tomar decisiones financieras importantes en su negocio?	SUGERENCIAS: _____
02	¿Cree usted que tener una correcta formación financiera es importante para gestionar su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
03	¿Cree usted que entender los conceptos financieros básicos son necesarios para gestionar su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2. ASESORAMIENTO FINANCIERO</b>		
04	¿Está de acuerdo que se debe de utilizar registros financieros para llevar un control preciso de los ingresos y gastos de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
05	¿Cree usted que establecer planes de acción y estrategias permitirían alcanzar los objetivos propuestos para su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3. DEFICIENCIA EN LA ORIENTACIÓN FINANCIERA</b>		
06	¿Considera que las capacitaciones financieras ayudaran a mejorar la gestión de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
07	¿La falta de orientación financiera afecta en la toma de decisiones financiera de los pequeños empresarios?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>4. ESTRATEGIAS FINANCIERAS</b>		
08	¿Cree usted que realizar un análisis de sus costos le permitirá evaluar los puntos débiles de su empresa?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
09	¿Cree que una estrategia sería implementar un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones financieras?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
10	¿Considera que elaborar un plan financiero a largo plazo sería una estrategia rentable para el futuro de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS</b>		
<b>1. MARCO LEGAL</b>		
11	¿Considera que tener un asesoramiento legal especializado garantizaría el buen funcionamiento del negocio de acuerdo a las leyes establecidas?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
12	¿Considera que estar actualizado a los constantes cambios de las leyes ayudaran a evitar algunos riesgos financieros?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
13	¿Cree que contar con los registros y	A (X)            D ( )

	documentos actualizados ayudarían de manera tributaria y legal para evitar sanciones?	SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2. SECTOR ECONÓMICO.</b>		
14	¿cree que los factores económicos, como la inflación o el tipo de cambio, podrían influir en sus operaciones comerciales?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
15	¿cree que hacer un estudio de mercado le ayudaría a comprender las necesidades y preferencias de sus clientes?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
16	¿Considera que pertenecer al régimen MYPE le brinda más oportunidades a su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3. BENEFICIOS Y OPORTUNIDADES.</b>		
17	¿Cree que el participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales genera beneficios a las MYPES?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
18	¿Cree que el innovar constantemente le permitirá diferenciarse del resto de negocios?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
19	¿Considera que el brindar una variedad de productos o servicios le permitirá atraer nuevos clientes?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>PROMEDIO OBTENIDO:</b>		<b>DE ACUERDO</b>
<b>6. COMENTARIOS GENERALES</b>		
<b>7. OBSERVACIONES</b>		

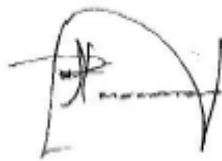
## FORMATOS DE VALIDACIÓN DE LOS EXPERTOS

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **RICARDO FRANCISCO ANTONIO MENDO OTERO**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumentos de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborada por: Mendoza cubas Jhon Anthony y Olivares Poquioma Karla Jovana, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO EN EL AÑO2022"

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo 05 junio del 2023



---

FIRMA JUEZ EXPERTO  
ANTONIO MENDO OTERO  
DNI: 16589291



1. NOMBRE DEL JUEZ		Edgar Chapoñan Ramírez	
2.	PROFESIÓN	Contador Publico	
	ESPECIALIDAD	Tributación - Auditoria	
	GRADO ACADÉMICO	Magister	
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	10 Años	
	CARGO	Coordinador de Investigación	
<b>TITULO:</b> <b>FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO EN EL AÑO 2022</b>			
3. DATOS DEL TESISISTA			
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Mendoza Cubas Jhon Anthony	
3.2		Olivares Poquioma Karla Jovana	
4. INSTRUMENTO EVALUADO		Cuestionario (X) Lista de Cotejo ( ) Encuesta ( )	
5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO		<p><b><u>GENERAL:</u></b> Determinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera de los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo en el año 2022</p> <p><b><u>ESPECÍFICOS:</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el nivel de educación financiera en las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> <li>• Examinar qué factores influyen en el nivel de educación financiera de las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> <li>• Identificar las ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> </ul>	
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.			
No	<b>DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO:</b> El instrumento que se emplea consta de 19 preguntas cerradas las cuales han sido construidos en base a la lectura y revisión de literaturas. Dichos ítems serán evaluados por expertos para determinar la validez del contenido.		
<b>NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>1- ALFABETIZACIÓN FINANCIERA</b>			
01	¿Considera que los conocimientos	A (X)	D ( )

	básicos con el que cuenta es óptimo para tomar decisiones financieras importantes en su negocio?	SUGERENCIAS: _____
02	¿Cree usted que tener una correcta formación financiera es importante para gestionar su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
03	¿Cree usted que entender los conceptos financieros básicos son necesarios para gestionar su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2. ASESORAMIENTO FINANCIERO</b>		
04	¿Está de acuerdo que se debe de utilizar registros financieros para llevar un control preciso de los ingresos y gastos de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
05	¿Cree usted que establecer planes de acción y estrategias permitirían alcanzar los objetivos propuestos para su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3. DEFICIENCIA EN LA ORIENTACIÓN FINANCIERA</b>		
06	¿Considera que las capacitaciones financieras ayudaran a mejorar la gestión de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
07	¿La falta de orientación financiera afecta en la toma de decisiones financiera de los pequeños empresarios?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>4. ESTRATEGIAS FINANCIERAS</b>		
08	¿Cree usted que realizar un análisis de sus costos le permitirá evaluar los puntos débiles de su empresa?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
09	¿Cree que una estrategia seria implementar un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones financieras?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
10	¿Considera que elaborar un plan financiero a largo plazo sería una estrategia rentable para el futuro de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS</b>		
<b>1. MARCO LEGAL</b>		
11	¿Considera que tener un asesoramiento legal especializado garantizaría el buen funcionamiento del negocio de acuerdo a las leyes establecidas?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
12	¿Considera que estar actualizado a los constantes cambios de las leyes ayudaran a evitar algunos riesgos financieros?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
13	¿Cree que contar con los registros y	A (X)            D ( )


	documentos actualizados ayudarían de manera tributaria y legal para evitar sanciones?	SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2. SECTOR ECONÓMICO.</b>		
14	¿cree que los factores económicos, como la inflación o el tipo de cambio, podrían influir en sus operaciones comerciales?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
15	¿cree que hacer un estudio de mercado le ayudaría a comprender las necesidades y preferencias de sus clientes?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
16	¿Considera que pertenecer al régimen MYPE le brinda más oportunidades a su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3. BENEFICIOS Y OPORTUNIDADES.</b>		
17	¿Cree que el participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales genera beneficios a las MYPES?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
18	¿Cree que el innovar constantemente le permitirá diferenciarse del resto de negocios?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
19	¿Considera que el brindar una variedad de productos o servicios le permitirá atraer nuevos clientes?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>PROMEDIO OBTENIDO:</b>		<b>DE ACUERDO</b>
<b>6. COMENTARIOS GENERALES</b>		
<b>7. OBSERVACIONES</b>		

## VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **EDGAR CHAPOÑAN RAMIREZ**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumentos de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborada por: Mendoza cubas Jhon Anthony y Olivares Poquioma Karla Jovana, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO EN EL AÑO 2022"

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo 05 junio del 2023



FIRMA JUEZ EXPERTO  
EDGAR CHAPOÑAN RAMIREZ  
DNI: 43068346

1. NOMBRE DEL JUEZ		Saúl Hernández Terán	
2.	PROFESIÓN	Contador Publico	
	ESPECIALIDAD	Finanzas	
	GRADO ACADÉMICO	Magister	
	EXPERIENCIA PROFESIONAL (AÑOS)	27 Años	
	CARGO	Docente Universitario	
<b>TITULO:</b> <b>FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO EN EL AÑO 2022</b>			
3. DATOS DEL TESISISTA			
3.1	NOMBRES Y APELLIDOS	Mendoza Cubas Jhon Anthony	
3.2		Olivares Poquioma Karla Jovana	
4. INSTRUMENTO EVALUADO		Entrevista ( ) Cuestionario (X) Lista de Cotejo ( ) Encuesta ( )	
5. OBJETIVOS DEL INSTRUMENTO		<p><b>GENERAL:</b> Determinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera de los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo en el año 2022</p> <p><b>ESPECÍFICOS:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Analizar el nivel de educación financiera en las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> <li>• Examinar qué factores influyen en el nivel de educación financiera de las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> <li>• Identificar las ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo</li> </ul>	
A continuación, se le presentan los indicadores en forma de preguntas o propuestas para que Ud. los evalúe marcando con un aspa (x) en "A" si está de ACUERDO o en "D" si está en DESACUERDO, SI ESTÁ EN DESACUERDO POR FAVOR ESPECIFIQUE SUS SUGERENCIAS.			
No	<b>DETALLE DE LOS ÍTEMS DEL INSTRUMENTO:</b> El instrumento que se emplea consta de 19 preguntas cerradas las cuales han sido construidos en base a la lectura y revisión de literaturas. Dichos Ítems serán evaluados por expertos para determinar la validez del contenido.		
<b>NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA</b>			
<b>1- ALFABETIZACIÓN FINANCIERA</b>			
01	¿Considera que los conocimientos	A (X)	D ( )

	básicos con el que cuenta es óptimo para tomar decisiones financieras importantes en su negocio?	SUGERENCIAS: _____
02	¿Cree usted que tener una correcta formación financiera es importante para gestionar su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
03	¿Cree usted que entender los conceptos financieros básicos son necesarios para gestionar su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2. ASESORAMIENTO FINANCIERO</b>		
04	¿Está de acuerdo que se debe de utilizar registros financieros para llevar un control preciso de los ingresos y gastos de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
05	¿Cree usted que establecer planes de acción y estrategias permitirían alcanzar los objetivos propuestos para su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3. DEFICIENCIA EN LA ORIENTACIÓN FINANCIERA</b>		
06	¿Considera que las capacitaciones financieras ayudaran a mejorar la gestión de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
07	¿La falta de orientación financiera afecta en la toma de decisiones financiera de los pequeños empresarios?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>4. ESTRATEGIAS FINANCIERAS</b>		
08	¿Cree usted que realizar un análisis de sus costos le permitirá evaluar los puntos débiles de su empresa?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
09	¿Cree que una estrategia sería implementar un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones financieras?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
10	¿Considera que elaborar un plan financiero a largo plazo sería una estrategia rentable para el futuro de su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS</b>		
<b>1. MARCO LEGAL</b>		
11	¿Considera que tener un asesoramiento legal especializado garantizaría el buen funcionamiento del negocio de acuerdo a las leyes establecidas?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
12	¿Considera que estar actualizado a los constantes cambios de las leyes ayudaran a evitar algunos riesgos financieros?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
13	¿Cree que contar con los registros y	A (X)            D ( )



	documentos actualizados ayudarían de manera tributaria y legal para evitar sanciones?	SUGERENCIAS: _____ _____
<b>2. SECTOR ECONÓMICO.</b>		
14	¿cree que los factores económicos, como la inflación o el tipo de cambio, podrían influir en sus operaciones comerciales?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
15	¿cree que hacer un estudio de mercado le ayudaría a comprender las necesidades y preferencias de sus clientes?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
16	¿Considera que pertenecer al régimen MYPE le brinda más oportunidades a su negocio?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>3. BENEFICIOS Y OPORTUNIDADES.</b>		
17	¿Cree que el participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales genera beneficios a las MYPES?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
18	¿Cree que el innovar constantemente le permitirá diferenciarse del resto de negocios?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
19	¿Considera que el brindar una variedad de productos o servicios le permitirá atraer nuevos clientes?	A (X)            D ( ) SUGERENCIAS: _____ _____
<b>PROMEDIO OBTENIDO:</b>		<b>DE ACUERDO</b>
<b>6. COMENTARIOS GENERALES</b>		
<b>7. OBSERVACIONES</b>		

## FORMATOS DE VALIDACIÓN DE LOS EXPERTOS

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **SAUL HERNANDEZ TERAN**, Docente adscrito a la Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad Señor de Sipán, he leído y validado el Instrumentos de Recolección de datos (ENCUESTA) elaborada por: Mendoza cubas Jhon Anthony y Olivares Poquioma Karla Jovana, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, para el desarrollo de la investigación titulada: "FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO EN EL AÑO 2022"

**C E R T I F I C O:** Que es válido y confiable en cuanto a la estructuración, contenido y redacción de los ítems.

Chiclayo 05 junio del 2023



\_\_\_\_\_  
FIRMA JUEZ EXPERTO  
SAUL HERNANDEZ TERAN  
DNI: 19225679



## Anexo 03: Email de Sunat adjuntando datos de las Mypes para muestra

De: [webmaster@sunat.gob.pe](mailto:webmaster@sunat.gob.pe) <[webmaster@sunat.gob.pe](mailto:webmaster@sunat.gob.pe)>  
Enviado el: jueves, 4 de mayo de 2023 09:21  
Para: Larios Medina Milagros Mariel <[mlarios@sunat.gob.pe](mailto:mlarios@sunat.gob.pe)>  
CC: Pazos Pingo Javier German <[jpazos@sunat.gob.pe](mailto:jpazos@sunat.gob.pe)>  
Asunto: Asignación de Solicitud de Datos Número 88035279

⚠ ¡Precaución: Correo externo! ⚠

Si usted sospecha de la procedencia y/o contenido de este correo:

- No haga click en ningún vínculo.
- No abra ni descargue ningún archivo adjunto.

### SOLICITUD f5030

Datos de la solicitud f5030 asignada.

Dato	Valor
Número de Orden:	88035279.
Fecha de Ingreso:	28/04/2023 10:41:45.
Fecha de Presentación (aclaratoria):	.
Documento de Identidad:	43475285 - DOC. NACIONAL DE IDENTIDAD/LE DNI/LE 1 .
Solicitante:	OLIVARES POQUIOMA KARLA JOVANA.
Representante(s) Legal(es):	.
Dirección:	CAL M CANDELARIA ROMERO MZ G LT 9-A.
Tipo de Ubicación:	NACIONAL.
Código Ubigeo:	140101 - LAMBAYEQUE / CHICLAYO / CHICLAYO.
Correo Electrónico:	<a href="mailto:KAROLIPO.CV@GMAIL.COM">KAROLIPO.CV@GMAIL.COM</a> .
Teléfono Fijo:	.
Teléfono Celular:	940219108.
Información Solicitada:	SEÑORES SUNAT, SOLICITO PADRÓN DE CONTRIBUYENTES RÉGIMEN MYPE CORRESPONDIENTES AL PERIODO 2022 PARA FINES ACADEMICOS.
Tema:	014 - PADRÓN DE CONTRIBUYENTES, PROCESOS Y PROCEDIMIENTOS DE FISCALIZACIÓN, CONTROL DE LA DEUDA, COBRANZA, Y SERVICIOS AL CONTRIBUYENTE, CONTRATACIONES DE BIENES, SERVICIOS Y OBRAS DE CORRESPONDER Y OTROS TEMAS DE SU COMPETENCIA DE LA INTENDENCIA REGIONAL LAMBAYEQUE.
Forma de Entrega:	CORREO ELECTRÓNICO.
Nombre del Funcionario:	9855 - PAZOS PINGO JAVIER GERMAN.
Observación:	POR FAVOR TU APOYO PARA ATENDER ESTE PEDIDO..

Copyright © SUNAT 1997 - 2023

Un archivo adjunto • Analizado por Gmail ⓘ



↩ Responder

➡ Reenviar

**Anexo 04: Encuesta a los dueños de las Mypes de la provincia de Chiclayo**



### Anexo 05: Cronograma de desarrollo

Nº	ACTIVIDAD REALIZADA	SEMANAS																						
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
1	Elaboración del diagnóstico del problema de investigación	■																						
2	Selección crítica de los antecedentes del proyecto de investigación	■	■	■	■																			
3	Indagación de las bases teóricas del proyecto de investigación					■	■	■																
4	Elaboración de la justificación e importancia del proyecto de investigación							■	■															
5	planteamiento de objetivos relacionados con el proyecto de investigación									■														
6	Elección de la metodología de la investigación									■	■													
7	Operacionalización de las variables independiente y dependientes											■												
8	Determinación de la población, muestra y determinación de la técnica de investigación												■	■										
9	Elaboración del instrumento (cuestionario)														■									
10	Revisión y validación del instrumento															■								
11	Aplicación del instrumento																■	■	■	■	■			
12	Análisis de datos																					■		
13	Elaboración del informe final																						■	■

## Anexo 06: Instrumento de investigación (cuestionario)



### CUESTIONARIO DE ENTREVISTA

#### "FACTORES DETERMINANTES DEL NIVEL DE EDUCACION FINANCIERA DE LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE LA PROVINCIA DE CHICLAYO EN EL AÑO 2022"

Estimado Sr(a):

El presente cuestionario tiene como objetivo recoger información para medir la variable Nivel de Educación Financiera: Tenga en cuenta que su valiosa información servirá y permitirá hacer propuestas de mejora al respecto.

De la presente investigación agradecen su valioso aporte y le garantiza el anonimato y la confidencialidad de su información. Gracias.

**Instrucciones:** Marque con una (X) la alternativa que crea correcta

Sexo: M ( ) F ( )

Edad: Años.

TA	A	I	D	TD
Totalmente de acuerdo	Acuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	Desacuerdo	Totalmente desacuerdo

N°	CUESTIONARIO	TA	A	I	D	TD
<b>1. ALFABETIZACION FINANCIERA</b>						
01	¿Considera que los conocimientos básicos con el que cuenta es óptimo para tomar decisiones financieras importantes en su negocio?					
02	¿Cree usted que tener una correcta formación financiera es importante para gestionar su negocio?					
03	¿Cree usted que entender los conceptos financieros básicos son necesarios para gestionar su negocio?					
<b>2. ASESORAMIENTO FINANCIERO</b>						
04	¿Está de acuerdo que se debe de utilizar registros financieros para llevar un control preciso de los ingresos y gastos de su negocio?					
05	¿Cree usted que establecer planes de acción y estrategias permitirían alcanzar los objetivos propuestos para su negocio?					

Nº	CUESTIONARIO	TA	A	I	D	TD
<b>3. DEFICIENCIA EN LA ORIENTACION FINANCIERA</b>						
06	¿Considera que las capacitaciones financieras ayudaran a mejorar la gestión de su negocio?					
07	¿La falta de orientación financiera afecta en la toma de decisiones financiera de los pequeños empresarios?					
<b>4. ESTRATEGIAS FINANCIERAS</b>						
08	¿Cree usted que realizar un análisis de sus costos le permitirá evaluar los puntos débiles de su empresa?					
09	¿Cree que una estrategia sería implementar un plan de ahorro reservando parte de la utilidad para futuras inversiones financieras?					
10	¿Considera que elaborar un plan financiero a largo plazo sería una estrategia rentable para el futuro de su negocio?					
<b>MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS</b>						
<b>1. MARCO LEGAL</b>						
11	¿Considera que tener un asesoramiento legal especializado garantizaría el buen funcionamiento del negocio de acuerdo a las leyes establecidas?					
12	¿Considera que estar actualizado a los constantes cambios de las leyes ayudaran a evitar algunos riesgos financieros?					
13	¿Cree que contar con los registros y documentos actualizados ayudarían de manera tributaria y legal para evitar sanciones?					
<b>2. SECTRO ECONOMICO</b>						
14	¿cree que los factores económicos, como la inflación o el tipo de cambio, podrían influir en sus operaciones comerciales?					
15	¿cree que hacer un estudio de mercado le ayudaría a comprender las necesidades y preferencias de sus clientes?					
16	¿Considera que pertenecer al régimen MYPE le brinda más oportunidades a su negocio?					
<b>3. BENEFICIOS Y OPORTUNIDADES</b>						
17	¿Cree que el participar en eventos como exposiciones y ferias nacionales, regionales e internacionales genera beneficios alas MYPES					
18	¿Cree que el innovar constantemente le permitirá diferenciarse del resto de negocios?					
19	¿Considera que el brindar una variedad de productos o servicios le permitirá atraer nuevos clientes?					

### Anexo 07: Cuadro Matriz de consistencia

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	POBLACION Y MUESTRA	ENFOQUE TIPO DISEÑO	DIMENSIONES	INDICADORES	TECNICAS E INSTRUMENTOS	
¿Cuáles son los factores determinantes del nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo en el año 2022?	<p><b>OBJETIVO GENERAL:</b> -Determinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo año 2022.</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECIFICOS:</b> - Analizar el nivel de educación financiera en las Mypes de la provincia de Chiclayo -Examinar los factores que influyen en el nivel de educación financiera de las Mypes de la provincia de Chiclayo -Identificar las ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo</p>	<p><b>HIPOTESIS GENERAL:</b> - H1: Existen factores que influyen en el nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo año 2022. - H0: No existen factores que influyen en el nivel de educación financiera en los micro y pequeños empresarios de la provincia de Chiclayo año 2022.</p> <p><b>HIPOTESIS ESPECIFICAS:</b> - H1: Existe un nivel de educación financiera en las Mypes de la provincia de Chiclayo - H0: No existe un nivel de educación financiera en las Mypes de la provincia de Chiclayo - H1: Existen factores que influyen en el nivel de educación financiera de las Mypes - H0: No existen factores influyen en el nivel de educación financiera de las Mypes - H1: Existen ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo - H0: No existen ventajas financieras a las que pueden acceder las Mypes de la provincia de Chiclayo</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE:</b> NTE: Nivel de Educación Financiera</p> <p><b>VARIABLE DEPENDIENTE:</b> TE: Mypes</p>	<p><b>POBLACION:</b> 290 Empresas con Régimen Tributario MYPE de la Provincia de Chiclayo año 2022</p> <p><b>MUESTRA:</b> 165 Mypes de la Provincia de Chiclayo.</p>	<p><b>ENFOQUE:</b> Cuantitativa</p> <p><b>TIPO:</b> Descriptiva Correlacional</p> <p><b>DISEÑO:</b> No Experimental</p>	Alfabetización Financiera	Nivel Educativo Formación Financiera Conocimientos Financieros	<p><b>TECNICA:</b> Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO:</b> Cuestionario</p>	
						Asesoramiento Financiero	Uso de Herramientas Financieras Gestión Empresarial Capacitaciones Financieras		
						Deficiencia en la Orientación Financiera	Desconocimientos de Conceptos Financieros Básicos		
						Estrategias Financieras	Análisis y Costo de Rentabilidad Ahorro y Reserva de Utilidad Planificación Financiera a Largo Plazo		
						Marco Legal	Aplicación de Normas Conocimientos de Leyes y Regulaciones Financieras Cumplimiento Normativo		
							Sector Económico		Conocimiento del Entorno Económico Análisis de Mercado Rentabilidad del Sector
									Beneficios y Oportunidades

## Anexo 08: Reporte de Similitud

### Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**TESIS**

AUTOR

**Mendoza Cubas & Olivares Poquioma**

RECuento DE PALABRAS

**15908 Words**

RECuento DE CARACTERES

**86046 Characters**

RECuento DE PÁGINAS

**101 Pages**

TAMAÑO DEL ARCHIVO

**595.3KB**

FECHA DE ENTREGA

**Dec 4, 2023 12:20 PM GMT-5**

FECHA DEL INFORME

**Dec 4, 2023 12:21 PM GMT-5**

#### ● 21% de similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para cada base de datos

- 18% Base de datos de Internet
- Base de datos de Crossref
- 17% Base de datos de trabajos entregados
- 4% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de contenido publicado de Crossref

#### ● Excluir del Reporte de Similitud

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 8 palabras)
- Material citado

## Anexo 09: Acta de Originalidad



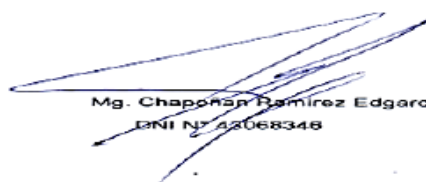
### ACTA DE SEGUNDO CONTROL DE ORIGINALIDAD DE LA INVESTIGACION

Yo, Chapoñan Ramírez Edgard, Coordinador de Investigación y Responsabilidad Social de la Escuela Profesional de contabilidad he realizado el segundo control de originalidad de la investigación, el mismo que está dentro de los porcentajes establecido para el nivel de pregrado según la Directiva de similitud vigente de USS; además certifico que la versión que hace entrega es la versión final del informe titulado Factores Determinantes del Nivel de Educación de los Micro y Pequeños Empresario de la Provincia de Chiclayo año 2022 Elaborado por los estudiantes Mendoza Cubas Jhon Anthony & Olivares Poquioma Karla Jovana.

Se deja constancia que la investigación antes indicada tiene un índice de similitud del 21 % verificable en el reporte final del análisis de originalidad mediante el software de similitud TURNITIN

Por lo que se concluye que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio y cumple con lo establecido en la directiva sobre el nivel de similitud de productos acreditables de investigación vigente.

Pimentel, 04 de diciembre del 2023



Mg. Chapoñan Ramírez Edgard  
DNI N° 43068346

Mg. Chapoñan Ramirez Edgard  
DNI N° 43068346