



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

TESIS

**“NIVEL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS
MICROEMPRESARIOS DEL DISTRITO DE PUNCHANA, PERIODO 2021”**

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

PRESENTADO POR:

CHRISTIAN DÁVILA RENGIFO

ASESOR

CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mg.

IQUITOS, PERÚ

2022



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS

FACEN

“COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS”



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°085-CCGyT-FACEN-UNAP-2022

En la ciudad de Iquitos, a los **13** días del mes de **agosto** del año 2022, a horas: **04:00 p.m.** se dio inicio haciendo uso de la **plataforma Google.meet** la sustentación pública de la Tesis titulada: **“NIVEL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL DISTRITO DE PUNCHANA, PERIODO 2021”**, autorizado mediante **Resolución Decanal N°1462-2022-FACEN-UNAP** presentado por el Bachiller en Ciencias Contables **CHRISTIAN DAVILA RENGIFO**, para optar el Título Profesional de **CONTADOR PÚBLICO** que otorga la UNAP de acuerdo a Ley Universitaria N° 30220 y el Estatuto de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana.

El Jurado calificador y dictaminador está integrado por los siguientes profesionales:

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.	(Presidente)
CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Dr.	(Miembro)
CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.	(Miembro)

Luego de haber escuchado con atención y formulado las preguntas necesarias, las cuales fueron respondidas: ... **ADECUADAMENTE**

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones: La Sustentación Pública y la Tesis han sido: ... **APROBADAS** con la calificación ... **BUENA** (**15**).

Estando el Bachiller apto para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **05:30 p.m.** del **13** de **agosto** del 2022, se dio por concluido el acto académico.

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.
Miembro

CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.
Miembro

CPC. OTTO RUIZ PAREDES, Mg.
Asesor

Somos la Universidad licenciada más importante de la Amazonia del Perú, rumbo a la acreditación

Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



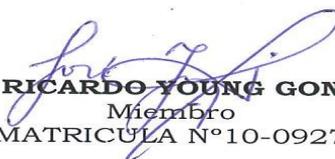
JURADO Y ASESOR



CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Presidente
MATRICULA N°10-0439



CPC. EDGAR ALBERTO SOLSOL HIDALGO, Mg.
Miembro
MATRICULA N° 10-621



CPC. JOSÉ RICARDO YOUNG GONZALES, Mg.
Miembro
MATRICULA N°10-0927



CPC. OTTO RUIZ PAREDES
Asesor
MATRICULA N°10-0465

DEDICATORIA

Quiero agradecer en primer lugar a DIOS, por su infinita misericordia y bondad, al permitirme poder terminar mi tesis y poder concluir con una etapa de mi vida profesional.

A mis padres a mi esposa e hijos, por su paciencia y amor, al seguir dándome todo el aliento y fuerza en toda mi carrera profesional en todos estos años, gracias a ellos estoy logrado llegar hacer un profesional.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios, por permitirme estar con buena salud, y por conducirme por el sendero correcto de la vida. A nuestros los docentes de la Escuela de contabilidad, cuyos aportes nos ayudaron grandemente en nuestra vida profesional y para el desarrollo de mi tesis.

A nuestro asesor, CPCC. OTTO RUIZ PARAEDES, Mg. por apoyarme de inicio a su fin en nuestra tesis con su conocimiento y experiencia en trabajo de investigaciones. A todos nuestros amigos y compañeros que siempre estuvieron ahí para apoyarnos y brindar su apoyo cuando era necesario

INDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
DEDICATORIA	iv
AGRADECIMIENTO	v
INDICE GENERAL	vi
ÍNDICE DE TABLAS	vii
RESUMEN	viii
ABSTRACT	ix
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	3
1.1 Antecedentes	3
1.2 Bases teóricas	5
1.3 Definición de términos básicos	6
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	9
2.1 Formulación de la hipótesis	9
2.2 Variables y su operacionalización	9
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	12
3.1 Tipo y Diseño	12
3.2 Diseño muestral	12
3.3 Procedimientos de recolección de datos	13
3.4 Procesamiento y análisis de datos	13
3.5 Aspectos éticos	14
CAPÍTULO IV: RESULTADOS	15
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN	26
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES	28
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES	29
CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACIÓN	30
ANEXOS	
1: Matriz de consistencia	
2: Encuesta	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla 1. Respuesta a la pregunta ¿Conoce usted el Sistema Financiero Peruano?	16
Tabla 2. Respuesta a la pregunta: ¿Conoce usted los tipos de ahorros en los bancos, cooperativas y cajas municipales?	16
Tabla 3. Respuesta a la pregunta: ¿Sabe cuál es la principal función de un banco?	17
Tabla 4. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es un seguro?	17
Tabla 5. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es la tasa nominal?	18
Tabla 6. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es la tasa efectiva?	18
Tabla 7. Respuesta a la pregunta, ¿Sabe de algún plan para ahorrar dinero?	19
Tabla 8. Respuesta a la pregunta ¿Tiene usted un plan de ahorro de dinero?	19
Tabla 9. Respuesta a la pregunta: ¿Sabe usted lo que es la tasa de interés?	20
Tabla 10. Respuesta a la pregunta ¿Ahorraría usted en una cooperativa?	20
Tabla 11. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es el Leasing?	21
Tabla 12. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es una Carta Fianza?	21
Tabla 13. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es un Warrant?	22
Tabla 14. Respuesta a la pregunta: ¿Sabe lo que es el Factoring?	22
Tabla 15. Respuesta a la pregunta ¿Sabe el significado de Corto, Mediano y Largo plazo?	23
Tabla 16. Respuesta a la pregunta ¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen las entidades financieras?	23
Tabla 17. Respuesta a la pregunta ¿Tiene conocimiento sobre la línea de crédito para emprendedores?	24
Tabla 18. Respuesta a la pregunta ¿Tiene conocimiento sobre los créditos por convenio?	24
Tabla 19. Respuesta a la pregunta ¿Sabe que es un refinanciamiento?	25
Tabla 20. Respuesta a la pregunta ¿Conoce usted sobre Bonos y Acciones?	25

RESUMEN

El presente trabajo de investigación titulado “ Nivel de Conocimientos Financieros de los Microempresarios del Distrito de Punchana, Periodo 2021” se realizó con el objetivo de determinar cuál es nivel de Conocimientos Financieros de los Microempresarios del Distrito de Punchana, periodo 2021, para ello se utilizó el tipo de investigación descriptivo y el diseño de la investigación fue No Experimental, se tomó en cuenta como población de estudio a 40 Microempresarios del Distrito de Punchana a quienes se les aplicó una encuesta con el instrumento de recolección de datos denominado cuestionario; el trabajo concluyó que el nivel de Conocimientos Financieros de los Microempresarios del Distrito de Punchana, periodo 2021 es Medio.

Palabras clave: Conocimientos Financieros Conocimientos de Instrumentos Financieros.

ABSTRACT

The present research work entitled "Level of Financial Knowledge of the Microentrepreneurs of the District of Punchana, Period 2021" was carried out with the objective of determining the level of Financial Knowledge of the Microentrepreneurs of the District of Punchana, period 2021, for this it was used the type of descriptive research and the design of the research was Non-Experimental, 40 Microentrepreneurs from the District of Punchana were taken into account as a study population, to whom a survey was applied with the data collection instrument called a questionnaire; The work concluded that the level of Financial Knowledge of the Microentrepreneurs of the District of Punchana, period 2021 is Medium.

Keywords: Financial Knowledge, Knowledge of Financial Instruments.

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial y nacional toda persona que desee emprender un negocio pequeño o grande, debe tener conocimientos básicos de finanzas, solo así podrá administrar eficientemente sus ingresos y sus egresos y podrá tomar las mejores decisiones para mantener su negocio en el mercado y podrá mejorar su calidad de vida.

“La educación financiera de los microempresarios peruanos es bastante limitada, especialmente en términos de conocimiento financiero” SBS

“Las personas que cuentan con educación financiera, pueden tomar mejores decisiones, pueden contribuir a la estabilidad del sistema financiero y se dotaran de herramientas para la toma de decisiones financiera. (Coates, K. 2009)

Los microempresarios son los establecimientos que más recursos financieros necesitan para poder operar en el mercado de bienes y servicios y por lo tanto deben conocer las diversas formas de financiamiento y el costo que implica acceder a cada una de ellas.

En la ciudad de Iquitos y en especial en el distrito de Punchana, es común ver a prestamistas informales con sus tarjetas de cobranza personal que rondan todos los negocios ofreciendo préstamos a tasas de interés superiores a las que oferta el sistema financiero nacional, esto indica que los microempresarios no tienen el conocimiento adecuado y básico sobre finanzas ni los instrumentos financieros que ofrecen nuestras instituciones

financieras tales como bancos, cajas municipales, financieras , cooperativas, entre otros.

El país está viviendo una época casi post pandemia, el sector financiero está apoyando rápidamente a los microempresarios sin solicitar mucha documentación y sin mucho trámite como en épocas anteriores, ante esto se formula la siguiente interrogante. ¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana?

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

A nivel nacional

En 2019, se desarrolló una investigación de tipo cuantitativo descriptivo y diseño no experimental transeccional o transversal, denominado “El nivel de Cultura Financiera en los Micro Empresarios Bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la Ciudad de Juliaca – 2018”, que incluyó como población de estudio a 80 bodegueros; la investigación determinó que la gran mayoría de los bodegueros presentan un nivel medio de cultura financiera con un (68.8%), y en cuanto a sus dimensiones se muestra; en presupuesto presenta un nivel medio (62.5%), en créditos presenta un nivel medio con (71.3%), en Ahorro presentan un nivel medio con (63.8%), en Inversión presenta un nivel medio con (60.0%), y el trabajo concluyo que la cultura financiera de los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la Ciudad de Juliaca, es de nivel medio. (Mamani, W. & Mamani, E. 2019).

En 2020, se desarrolló una investigación de tipo, tipo descriptivo, diseño no experimental, titulada “Cultura Financiera en Comerciantes del Centro Ferial Sacha chorro, Iquitos – 2020”, que incluyó una población de 160 comerciantes del Centro Ferial, la investigación determinó que el nivel de cultura financiera en comerciantes del centro ferial Sachachorro es intermedio, debido a conocimientos básicos que poseen sobre el uso cauteloso del crédito, y el poco nivel de conocimiento sobre el uso de seguros para proteger su patrimonio.(Chuquizuta, L. 2020).

En 2016, se desarrolló una investigación de tipo descriptiva de diseño no experimental, titulada “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la Ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, que incluyó una población de 868 comerciantes asociados del mercado San José, para recoger datos se utilizó encuesta, la investigación determinó que el mayor porcentaje es (47.8%) de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III presentan un nivel medio de cultura financiera, seguido de un nivel bajo de un porcentaje de (29.6%)”. (Mamani Mamani, 2016),

En 2016 se desarrolló una investigación de tipo descriptivo de diseño no experimental, titulada “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca – 2016”, que incluyó una población de 215 comerciante asociados, la investigación determinó que el 73.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera, lo cual que tienen conocimiento sobre el manejo de presupuestos, uso de seguros, inversiones, además tienen habito de ahorro y uso de créditos, un 14.3% de los comerciantes presenta un nivel bajo de la cultura financiera, el trabajo concluyo que el 54.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera, (Quispe P. 2016).

1.2 Bases teóricas

Cultura financiera

Según Real Academia de la Lengua Española, es el “Conjunto de modos de vida y costumbres, conocimientos y grados de desarrollo artísticos, científico, industrial, en una época, grupo social”.

Cultura financiera

“La cultura financiera es el proceso a través del cual las personas tienen una mejor comprensión de los productos financieros, los riesgos financieros y las oportunidades que se dan en el mercado, tomando decisiones económicas con información oportuna”, además “una cultura financiera beneficia al conjunto de la sociedad, reduciendo sus riesgos financieros y educándolas para que planifiquen y ahorren y así evitar caer en el sobreendeudamiento” (Córdoba Padilla, 2014)

Según Núñez (2016) “La cultura financiera educa a los gerentes para que elaboren presupuestos, adopten planes de ahorro, gestionen las obligaciones, y elaboren estrategias para tomar decisiones acertadas al momento de invertir, de igual forma adoptar conocimientos que le brinden confianza y así evitar caer en riesgos financieros” (Núñez, 2016)

Importancia de la cultura financiera

La educación financiera como proceso educativo es el medio por el cual las personas toman conciencia de la importancia de desarrollar el conocimiento, actitudes, habilidades, valores, hábitos y costumbres en el manejo de la economía personal y familiar. La cultura financiera permite al individuo realizar plenamente su ciudadanía, ser excelentes en su vida personal, social y familia

y, en el uso del capital, proceder responsablemente y aprovechar las oportunidades que ofrece el mercado a crédito de dinero, ahorros e inversiones, específicamente la responsabilidad en un trabajo estimables para originar los ingresos que les permitan vivir con orgullo, limpieza y honestidad (CREDOMATIC, 2008, p. 37).

1.3 Definición de términos básicos

Crédito.

Para (Rivera Ochoa & Bernal Domínguez, 2018, pág. 4), el crédito es un “medio que abre oportunidades como el acceso a la vivienda propia y a los bienes de consumo duradero”

Conocimientos financieros básicos

Es el conocimiento de procesos financieros, como ahorro, inversión y crédito, y así poder determinar, cuánto dinero está generando, como solicitar dinero prestado, cómo gastar sin riesgo, cómo ahorrar.(Morelos, M. 2022)

Cultura.

Según la Real Academia de la Lengua Española¹ define a cultura como “Conjunto de modos de vida y costumbres, conocimientos y grados de desarrollo artísticos, científico, industrial, en una época, grupo social”.
;(Solórzano, D. 2011)

Cultura tributaria.

Carolina Roca (2008) define cultura tributaria como un “Conjunto de información y el grado de conocimientos que en un determinado país se tiene

sobre los impuestos, así como el conjunto de percepciones, criterios, hábitos y actitudes que la sociedad tiene respecto a la tributación”.

Instrumentos financieros

Son herramientas en forma de contratos que conforman un apoyo a la inversión y que son celebrados entre dos partes. (PCR-Noticia_Instrumentos_Financieros.pdf)

Línea de crédito

Está relacionado con la disposición del dinero en la entidad financiera durante un determinado tiempo pactado. (Sánchez Carrillo, 2017, pág. 25)

Largo plazo. Periodo asociado a una duración mayor a un año. (BCRP, 2011, pág. 116)

Productos financieros

Son productos que “se utilizan para tener en cuenta y satisfacer la demanda de facilidades crediticias y servicios para personas naturales y jurídicas” (Mamani Mamani , 2016, pág. 36)

Micro empresa

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Los micros y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE. (SUNAT)

Impuesto

Tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado. Por ejemplo, el impuesto a la renta. Uno aporta el impuesto, pero la contraprestación del Estado por ese aporte no se visualiza de forma inmediata, sino a través de los servicios estatales de educación, salud, administración de justicia, etc.

Contribución

Genera beneficios derivados de servicios colectivos específicos que realiza el Estado. Por ejemplo, las aportaciones a ESSALUD, benefician directamente en prestaciones de salud para quienes realizan esa aportación y para sus familias.

Tributo.

Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines. (Villegas, H. 1965)

El termino tributo, comprende impuestos, contribuciones y tasas; y esta última comprende arbitrios, derechos y licencias. (Código Tributario aprobado por el Decreto Supremo N° 135-99-EF).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

El nivel de conocimientos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana – periodo 2021, es bajo.

Hipótesis general

- a) El nivel de conocimientos financieros básicos de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo 2021, es bajo.
- b) El nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros, de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo 2021, es bajo.

2.2 Variables y su operacionalización

Variable independiente (X)

Conocimientos Financieros básicos

Variable dependiente (Y)

Conocimiento de Instrumentos financieros

Conocimientos financieros.

Es el conocimiento de procesos financieros, como ahorro, inversión y crédito, y así poder determinar, cuánto dinero está generando, como solicitar dinero prestado, cómo gastar sin riesgo, cómo ahorrar. (Morelos, M. 2022)

Conocimiento de Instrumentos financieros.

Son herramientas en forma de contratos que conforman un apoyo a la inversión y que son celebrados entre dos partes. (PCR-Noticia_Instrumentos_Financieros.pdf)

Variables y su operacionalización

Variable	Definición	Tipo por su naturaleza	Indicador	Escala de medición	Categoría	Valores de las categorías	Medio de verificación
Conocimientos financieros	Es el conocimiento de procesos financieros, como ahorro, inversión y crédito, y así poder determinar, cuánto dinero está generando, como solicitar dinero prestado, cómo gastar sin riesgo, cómo ahorrar. (Morelos, M. 2022)	Cuantitativa	Conocimiento de terminología financiera	Ordinal	Alto Medio Bajo	7-10 alto 4-6 medio 0-3 bajo	Cuestionario
Conocimiento de Instrumentos financieros	Son herramientas en forma de contratos que conforman un apoyo a la inversión y que son celebrados entre dos partes. (PCR-Noticia_Instrumentos_Financieros.pdf)	Cuantitativa	Conocimiento de instrumentos financieros	Ordinal	Alto Medio Bajo	7-10 alto 4-6 medio 0-3 bajo	Cuestionario

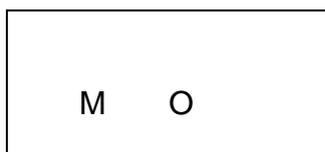
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Diseño

El presente trabajo de investigación se encuentra dentro del enfoque cuantitativo descriptivo, orientado a medir el nivel de Conocimientos financieros en los microempresarios del distrito de Punchana – periodo 2021.

3.2 Diseño muestral

Es una investigación de diseño no experimental, transeccional. Teniendo el esquema siguiente:



Dónde:

M = es la muestra con quienes se realizó la observación.

O = Información recogida

Según: (Hernández, S., Fernández, C. & Baptista, L., 2014),

"Los estudios de investigación no experimental, se llevan a cabo sin manipulación deliberada de variables y en las que sólo se observan fenómenos en su entorno natural para analizarlos" , (p. 152).

Población de estudio

La población del presente trabajo de investigación estará conformada por los microempresarios del distrito de Punchana – periodo 2021.

Tamaño de la población de estudio

Para determinar el tamaño de la población de estudio se realizará a través de la técnica de muestreo por conveniencia, que es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio que se utiliza para obtener muestras de acuerdo a la facilidad de acceso, la disponibilidad de las personas de formar parte de la muestra, en un intervalo de tiempo dado.

Estará conformado por 40 microempresarios entre varones y mujeres.

3.3 Procedimientos de recolección de datos

El método que se empleará en el proceso de investigación será el método descriptivo, mientras que las técnicas de investigación aplicadas fueron:

Ficha bibliográfica: Este instrumento se utilizará para recopilar datos en formatos o fichas ordenadas metodológicamente relacionadas con el tema de investigación.

Encuesta: se utilizará el cuestionario.

3.4 Procesamiento y análisis de datos

Para el procesamiento de los datos obtenidos se utilizará el programa Excel office 2016 para la tabulación y análisis de las variable y elaboración de cuadros con porcentajes y elaboración de gráficos, también se utilizará el paquete estadístico IBM-SPSS, versión 23, de esta manera poder determinar los niveles alto, medio y bajo.

3.5 Aspectos éticos

En la investigación se tomará en cuenta las consideraciones éticas de la investigación: como el respeto a la persona, reconocimiento de autoría y el consentimiento informado. Se informará a los participantes que los resultados obtenidos servirán solo para el presente trabajo de investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

RESULTADOS DE LA ENCUESTA PARA DETERMINAR EL NIVEL DE CONOCIMIENTOS FINANCIEROS DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL DISTRITO DE PUNCHANA, PERIODO 2021							
Coonocimientos Financieros Básicos		SI	%	NO	%	Total	%
1	¿Conoce usted el sistema financiero peruano?	29	72.5	11	27.5	40	100
2	¿Conoce usted los tipos de ahorros en los bancos, cooperativas y cajas municipales?	22	55	18	45	40	100
3	¿Sabe cual es la principal funcion de un banco?	22	55	18	45	40	100
4	¿Sabe lo que es un seguro?	21	52.5	19	47.5	40	100
5	¿Sabe lo que es la tasa nominal	24	60	16	40	40	100
6	¿Sabe lo que es la Tasa Efectiva?	20	50	20	50	40	100
7	¿Sabe de algun plan para ahorrar dinero?	23	57.5	17	42.5	40	100
8	¿Tiene usted un plan de ahorro de dinero?	32	80	8	20	40	100
9	¿Sabe usted lo que es la tasa de interes?	35	87.5	5	12.5	40	100
10	¿Ahorraria usted en una Cooperativa?	25	62.5	15	37.5	40	100
		10	63.3		36,7		100
Conocimiento de instrumentos financieros							
1	¿Sabe lo que es el Leasing?	12	30	28	70	40	100
2	¿Sabe lo que es una Carta Fianza?	33	82.5	7	17.5	40	100
3	¿Sabe lo que es un Warrant?	3	7.5	37	92.5	40	100
4	¿Sabe lo que es el Factoring?	28	70	12	30	40	100
5	¿Sabe el significado de Corto, Mediano y Largo plazo?	22	55	18	45	40	100
6	¿Tiene usted conocimiento sobre los creditos que ofrecen las entidades financieras?	40	100	0	0	40	100
7	¿Tiene conocimiento sobre la linea de credito para emprendedores?	33	82.5	7	17.5	40	100
8	¿Tiene conocimiento sobre los creditos por convenio?	40	100	0	0	40	100
9	¿Sabe que es un refinanciamiento?	37	92.5	3	7.5	40	100
10	¿Conoce usted sobre Bonos y Acciones?	7	17.5	33	82.5	40	100
TOTAL PROMEDIO DE RESPUESTAS		7	63,7	3	36,3		100
PROMEDIO POR NIVEL : ALTO(A) MEDIO(M) BAJO(B)		A	63,5		36,5		100

De los 40 microempresarios encuestados, 32 fueron del sexo Masculino y 8 de sexo Femenino, es decir el 80% es masculino y el 20% es femenino, quienes voluntariamente aceptaron participar en el presente trabajo de investigación.

Respuestas al cuestionario, para determinar la Conocimientos financieros:

Tabla 1. Respuesta a la pregunta ¿Conoce usted el Sistema Financiero Peruano?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	11	27,5
SI	29	72,5
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Conoce usted el Sistema Financiero Peruano?, el 72,5% de comerciantes, es decir 29, respondieron que, SI, lo cual indica que tienen información y conocimiento sobre el sistema financiero peruano, mientras que un 27,5% es decir 11 comerciantes respondieron que NO, esto puede ser debido a muchos factores entre ellos la falta de educación.

Tabla 2. Respuesta a la pregunta: ¿Conoce usted los tipos de ahorros en los bancos, cooperativas y cajas municipales?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	18	45,0
SI	22	55,0
Total	40	100,0

A la pregunta 2, ¿Conoce usted los tipos de ahorros en los bancos, cooperativas y cajas municipales?, el 55% es decir 22 comerciantes respondieron que SI, lo cual indica que conocen los tipos de ahorros que ofrecen los bancos, cooperativas y cajas municipales, mientras un 45% respondieron que, NO, lo cual indica que un porcentaje alto no tienen información y conocimiento sobre tipos de ahorro que ofrecen el sistema

financiero por que la situación económica no permite tener excedente para el ahorro.

Tabla 3. Respuesta a la pregunta: ¿Sabe cuál es la principal función de un banco?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	18	45,0
SI	22	55,0
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Sabe cuál es la función principal de un banco?, el 55% es decir 22 comerciantes respondieron que SI, lo cual indica que conocen la función principal de los bancos, mientras un 45% respondieron que, NO, lo cual indica que un porcentaje alto no tienen información y conocimiento sobre la función principal de los bancos debido a múltiples factores. .

Tabla 4. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es un seguro?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	19	47,5
SI	21	52,5
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Sabe lo que es un seguro?, el 52,5 % es decir 21 comerciantes respondieron que SI, lo cual indica que conocen lo que es un seguro, mientras que un 47,5 % respondieron que, NO, lo cual indica que un porcentaje alto no tienen información y conocimiento sobre lo que es un seguro y sus beneficios.

Tabla 5. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es la tasa nominal?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	16	40,0
SI	24	60,0
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Sabe lo que es la tasa nominal? El 60 % es decir 24 comerciantes respondieron que SI, es decir tienen información y conocen lo que es la tasa nominal, mientras que un 40 % es decir 16 comerciantes respondieron que NO, lo cual indica que este grupo de comerciantes no saben ni tienen información sobre lo que es la tasa nominal.

Tabla 6. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es la tasa efectiva?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	20	50,0
SI	20	50,0
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Sabe lo que es la tasa efectiva?, el 50 % es decir 20 comerciantes respondieron que SI, tienen conocimiento de lo que es la tasa efectiva, mientras que un 50 % es decir el 20 comerciantes respondieron que NO, lo cual indica que este grupo no tiene información ni conocimiento sobre la tasa de interés efectiva.

Tabla 7. Respuesta a la pregunta, ¿Sabe de algún plan para ahorrar dinero?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	17	42,5
SI	23	57,5
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Sabe de algún plan para ahorrar dinero?, un 57 % es decir 23 comerciantes respondieron que SI, tienen conocimiento de planes para ahorrar dinero, mientras que un 42,5 % es decir 17 comerciantes respondieron que NO, es decir no tienen información ni conocimiento de lo que es un plan para ahorrar dinero.

Tabla 8. Respuesta a la pregunta ¿Tiene usted un plan de ahorro de dinero?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	8	20,0
SI	32	80,0
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Tiene usted un plan de ahorro de dinero?, el 80 % es decir 32 comerciantes respondieron que SI, esto indica que tienen un plan para ahorrar dinero para hacer sus compras u otras actividades, mientras que un 20 % es decir 8 comerciantes contestaron que NO, esto indica que este grupo de comerciantes no tiene un plan de ahorro de dinero.

Tabla 9. Respuesta a la pregunta: ¿Sabe usted lo que es la tasa de interés?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	5	12,5
SI	35	87,5
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Sabe lo que es la tasa de interés?, un 87,5 % es decir 35 comerciantes respondieron que SI, conocen lo que es la tasa de interés, pues para mantener y agrandar su negocio han tenido alguna vez que solicitar un préstamo, mientras que un 12,5 % es decir 5 comerciantes respondieron que NO, esto indica que este grupo de comerciantes no necesita financiamiento y trabaja con capital propio.

Tabla 10. Respuesta a la pregunta ¿Ahorraría usted en una cooperativa?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	15	37,5
SI	25	62,5
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Ahorraría usted en una cooperativa?, un 62,5 % es decir 25 comerciantes respondieron que SI, ahorrarían en una cooperativa lo cual indica que tienen conocimiento sobre los servicios que brindan las cooperativas, mientras que un 37,5 % es decir 15 comerciantes considera que NO, esto indica que no saben de los servicios que brindan las cooperativa por lo que indican que no ahorrarían en una cooperativa.

Respuestas al cuestionario para determinar el Conocimiento de Instrumentos Financieros.

Tabla 11. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es el Leasing?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	28	70,0
SI	12	30,0
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Sabe lo que es el Leasing?, un 30,0 %, es decir 12 comerciantes, manifestaron que SI, conocen lo que es el Leasing, esto indica que pocos comerciantes compran activos bajo este sistema, de igual manera un 70 % es decir 28 comerciantes manifestaron que NO, lo cual indica que estos comerciantes buscan otro tipo de financiamiento.

Tabla 12. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es una Carta Fianza?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	7	17,5
SI	33	82,5
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Sabe lo que es una Carta Fianza?, un 82,5 %, es decir 33 comerciantes, manifestaron que SI, conocen lo que es una Carta Fianza, esto indica que los comerciantes saben que pueden participar en licitaciones con el estado, de igual manera un 17,5 % es decir 7 comerciantes manifestaron que NO, lo cual indica hay comerciantes que solo se dedican a comprar y vender a consumidores finales al contado.

Tabla 13. Respuesta a la pregunta ¿Sabe lo que es un Warrant?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	37	92,5
SI	3	7,5
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Sabe lo que es un Warrant?, un 7,5 %, es decir 3 comerciantes, manifestaron que SI, conocen lo que es un Warrant, esto indica que pocos están familiarizados con este instrumento financiero, de igual manera un 92,5 % es decir 37 comerciantes manifestaron que NO, lo cual indica que estos comerciantes no conocen este instrumento financiero y buscan otro tipo de financiamiento alternativo.

Tabla 14. Respuesta a la pregunta: ¿Sabe lo que es el Factoring?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	12	30,0
SI	28	70,0
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Sabe lo que es el Factoring? un 70,0 %, es decir 28 comerciantes, manifestaron que SI, conocen lo que es el Factoring, esto indica que los comerciantes conocen este instrumento de financiamiento a corto plazo, de igual manera un 30,0 % es decir 12 comerciantes manifestaron que NO, lo cual indica que estos comerciantes buscan otro tipo de financiamiento.

Tabla 15. Respuesta a la pregunta ¿Sabe el significado de Corto, Mediano y Largo plazo?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	18	45,0
SI	22	55,0
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Sabe el significado de Corto, Mediano y Largo plazo? un 55,0 %, es decir 22 comerciantes, manifestaron que SI, conocen el significado de Corto, Mediano y Largo plazo, esto indica que los comerciantes pueden buscar financiamiento en cualquiera de estos plazos, de igual manera un 45,0 % es decir 18 comerciantes manifestaron que NO, no conocen el significado de esta terminología.

Tabla 16. Respuesta a la pregunta ¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen las entidades financieras?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	0	0,0
SI	40	100,0
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen las entidades financieras? 40 comerciantes manifestaron que SI, es decir el 100% tiene conocimiento sobre los créditos que ofrecen las entidades financieras para financiar su negocio o también financiamiento personal.

Tabla 17. Respuesta a la pregunta ¿Tiene conocimiento sobre la línea de crédito para emprendedores?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	7	17,5
SI	33	82,5
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Tiene conocimiento sobre la línea de crédito para emprendedores? un 82,5 %, es decir 33 comerciantes, manifestaron que SI, conocen sobre la línea de crédito para emprendedores, esto indica que los comerciantes saben que pueden financiarse bajo este sistema, de igual manera un 17,5 % es decir 8 comerciantes manifestaron que NO, lo cual indica que unos pocos no requieren este tipo de créditos.

Tabla 18. Respuesta a la pregunta ¿Tiene conocimiento sobre los créditos por convenio?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	0	0,0
SI	40	100,0
Total	40	100,0

A la pregunta, ¿Tiene conocimiento sobre la línea de crédito por convenio? 40 comerciantes manifestaron que SI, es decir el 100% tiene conocimiento sobre los préstamos por convenio por haberse informado por algún familiar o amigo, sin embargo, este crédito es para trabajadores que están en planillas y no para comerciantes.

Tabla 19. Respuesta a la pregunta ¿Sabe que es un refinanciamiento?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	3	7,5
SI	37	92,5
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Sabe que es un refinanciamiento? un 92,5 %, es decir 37 comerciantes, manifestaron que SI, conocen que es un refinanciamiento, esto indica que los comerciantes saben que cuando no se puede pagar un préstamo hay formas de negociarlo y refinanciar los plazos y montos, de igual manera un 7,5 % es decir 3 comerciantes manifestaron que NO, lo cual indica que pocos comerciantes no necesitan refinanciación.

Tabla 20. Respuesta a la pregunta ¿Conoce usted sobre Bonos y Acciones?

	Frecuencia	Porcentaje
NO	33	82,5
SI	7	17,5
Total	40	100,0

A la pregunta ¿Conoce usted sobre Bonos y Acciones? un 17,5 %, es decir 7 comerciantes, manifestaron que SI, conocen sobre Bonos y Acciones, esto indica que pocos comerciantes conocen este financiamiento que generalmente es para grandes empresas, de igual manera un 82,5 % es decir 33 comerciantes manifestaron que NO, lo cual indica que estos comerciantes al ser pequeños y la mayoría son Mypes no utilizan estos instrumentos de financiación.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

En 2019, en la investigación “El nivel de Cultura Financiera en los Micro Empresarios Bodegueros de la Urbanización Villa Hermosa de la Ciudad de Juliaca – 2018”, se determinó que la gran mayoría de los bodegueros presentan un nivel medio de cultura financiera con un (68.8%), y concluyo que la cultura financiera de los microempresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la Ciudad de Juliaca, es de nivel medio. (Mamani, W. & Mamani, E. 2019).

En 2020, en la investigación titulada “Cultura Financiera en Comerciantes del Centro Ferial Sacha chorro, Iquitos – 2020”, se determinó que el nivel de cultura financiera en comerciantes del centro ferial Sachachorro es intermedio, debido a conocimientos básicos que poseen sobre el uso cauteloso del crédito, y el poco nivel de conocimiento sobre el uso de seguros para proteger su patrimonio.(Chuquizuta, L. 2020)

En 2016, en la investigación titulada “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la Ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, se determinó que el mayor porcentaje es (47.8%) de los comerciantes del mercado internacional San José de la ciudad de Juliaca base II y III presentan un nivel medio de cultura financiera, seguido de un nivel bajo de un porcentaje de (29.6%)”. (Mamani Mamani, 2016),

En 2016 en la investigación titulada “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca – 2016”, se determinó que el 73.8% de los comerciantes del mercado

internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio conocimientos de la cultura financiera, tienen habito de ahorro y uso de créditos, un 14.3% de los comerciantes presenta un nivel bajo de la cultura financiera, el trabajo concluyo que el 54.8% de los comerciantes del mercado internacional de Túpac Amaru ACOMITA V presenta un nivel medio de la cultura financiera, (Quispe P. 2016), todos estos estudios guardan relación con el trabajo realizado con los comerciantes del distrito de Punchana, periodo 2021, en la cual se determinó que el nivel de conocimientos financieros es de nivel medio.

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

1. El presente trabajo de investigación concluye que el nivel de Conocimientos financieros de los Microempresarios del distrito de Punchana- 2021, es Medio.
2. El presente trabajo de investigación concluye que el nivel de Conocimientos financieros básicos de los Microempresarios del distrito de Punchana- 2021, es alto
3. El presente trabajo de investigación concluye que el nivel de Conocimientos de instrumentos financieros de los Microempresarios del distrito de Punchana- 2021, es Medio.

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

1. Se recomienda a los Microempresarios del distrito de Punchana-2021, capacitarse en temas financieros para incrementar su nivel de conocimientos de medio a alto.
2. Se recomienda a los Microempresarios del distrito de Punchana-2021, solicitar a las empresas financieras que brinden charlas sobre conocimientos financieros básicos.
3. Se recomienda a los Microempresarios del distrito de Punchana-2021, solicitar a las empresas financieras darles charlas para incrementar sus conocimientos sobre instrumentos financieros, para lo cual también pueden contar con la asesoría de la Universidad Nacional de la Amazonia Peruana (UNAP), Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), entre otros.

CAPÍTULO VII: FUENTES DE INFORMACIÓN

Acerca de pro expansión. (18 de marzo de 2014). Medios de Pago en el Perú: ¿Cuáles son los de mayor uso? Obtenido de <http://proexpansion.com/es/articulos/247-medios-de-pago-enel-peru-cuales-son-los-de-mayor-uso>

Aguilar Jumbo, X. P., & Ortiz Veintimilla, B. M. (2013). Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas. 2013. Loja-Ecuador.

Araujo, K. (2018). La cultura financiera de los empresarios y la Planeación empresarial en las pequeñas empresas del sector textil - confecciones ubicadas en el Emporio comercial de Gamarra, período 2017. Universidad de San Martín de Porres.

ASBA. (2015). Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. Programa de Educación Financiera. Módulo 1 Manejando tu Dinero.

Ayala Villegas, S. (Julio de 2005). Gestiopolis. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/creditos-financieros/>

Banco Azteca. (2015). Agradece y Crece. Publicación de Educación Financiera de Banco Azteca, 10-11.

BCP. (2014). ABC de la Banca.

Bcu Educa. (Abril 2014). Ahorro, Créditos y sistema financiero. Obtenido de <http://www.bcueduca.gub.uy/guiadocente/wp-content/uploads/Cap6.pdf>

Blanca Vega, Y. M. (2016). "La Cultura Financiera Y Su Impacto En La Gestión Crediticia De La Agencia El Tambo De La CMAC Huancayo 2014". Huancayo – Perú: Tesis, Para Optar El Título Profesional De: Licenciado En Administración.

Buenaventura Vera, G. (2003). La tasa de interés información con estructura. Redalyc, 29,50.

Burbano, Jorge y Ortiz, Alberto. (2014). Definición de Presupuesto.

Ccaccya Bautista, D. A. (2015). Riesgos financieros. Actualidad Empresarial, http://aempresarial.com/servicios/revista/337_9_BLJMWLDYSCEGVEQGJONJJRLGKFQDJYCKKMXHYAFQCJWYNNFXBT.pdf.

Chuquizuta, L. (2020) Cultura Financiera en Comerciantes del Centro Ferial Sacha chorro, Iquitos – 2020. Iquitos – Perú.

Coates, K. (2009) Educación Financiera: Temas y Desafíos Para América Latina. Conferencia Internacional OCDE – Brasil sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro. Código tributario. D. Supremo 133-2013-EF

Conducef. (2013). Educación Financiera. México.

Córdoba Padilla, M. (2014). Gerencia financiera empresarial. Bogota: ECOE Ediciones.

Diccionario de la Real Academia

Fernández, V. (2017). Finanzas Personales para Dummies. Barcelona: Grupo Planeta.

Gardey, A., & Pérez Porto, J. (2015). Rentabilidad Financiera. Obtenido de <https://definicion.de/rentabilidad-financiera/>

Gómez Gonzáles, C. (2015). Propuesta para Incrementar la Cultura Financiera en Estudiantes. Universidad Autónoma de San Luis Potosí México.

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta ed.). México: McGRAW-HILL / Interamericana Editores, S.A.

Mamani, W. & Mamani, E. (2019) El nivel de cultura financiera en los micro empresarios bodegueros de la urbanización Villa Hermosa de la ciudad de Juliaca – 2018, Juliaca – Perú.

Mamani M.(2016), titulada “El nivel de cultura financiera en los comerciantes del mercado internacional San José de la Ciudad de Juliaca base II y III – 2015”, Juliaca – Perú.

Morelos, M. (2022) Educación financiera para principiantes. Recuperado de. <https://blog.clip.mx/educacion-financiera-para-principiantes>

Núñez, J. (2016) “Incidencia de la cultura financiera en la toma de decisiones de los estudiantes de Ingeniería Económica de la UNA Puno, 2016” Puno – Perú.

PCR- Noticia_Instrumentos_Financieros.pdf

Quispe, P. (2016) “El nivel de la cultura financiera de los comerciantes del Mercado Internacional Túpac Amaru Acomita V - Juliaca – 2016” Juliaca - Perú.

Villegas, H. (1965); Curso de Finanzas, Derecho Tributario y Financiero. Tomo I - Buenos Aires. Argentina.

SBS. La educación Financiera de los Microempresarios Peruanos. Recuperado de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/PUB-NOTA-POLITUCA/Nota%20SBS%20N%208%20EF%20Microempresarios.pdf>

ANEXOS

1: Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Preguntas de Investigación	Objetivos de la Investigación	Hipótesis	Tipo y Diseño De estudio	Población de Estudio	Instrumento de Recolección de datos
Nivel de conocimientos financieros de los Microempresarios del Distrito de Punchana – periodo 2021	a) ¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo 2021?	General a). Determinar cuál es nivel de conocimientos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo - 2021.	General El nivel de conocimientos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana – 2021 es bajo.	Descriptivo No Experimental	40 Comerciantes	Cuestionario
	a) ¿Cuál es el nivel de conocimientos financieros básicos de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo 2021? b) ¿Cuál es el nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo 2021?	Específico: a) Determinar cuál es nivel de conocimientos financieros básicos de los microempresarios del distrito de Punchana – periodo 2021. b) Determinar cuál es el nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo 2021.	Específicos El nivel de conocimientos sobre instrumentos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana – periodo 2021, es bajo.	Descriptivo No Experimental	40 Comerciantes	Cuestionario

2: Encuesta

La presente encuesta tiene como objetivo medir el nivel de conocimientos financieros de los microempresarios del distrito de Punchana, periodo 2021, por lo que estamos pidiendo su colaboración en responder las preguntas del cuestionario, haciéndole mención que los resultados servirán para fines académicos de investigación.

Responda con veracidad y responsabilidad las preguntas, marcando con un aspa en la respuesta que considere pertinente.

CONOCIMIENTOS FINANCIEROS BÁSICOS

- | | |
|---|---------------|
| 1.- ¿Conoce usted el Sistema Financiero Peruano? | SI () NO () |
| 2.- ¿Conoce usted los tipos de ahorros en los bancos, cooperativas y cajas municipales? | SI () NO () |
| 3 ¿Sabe cuál es la principal función de un banco? | SI () NO () |
| 4.- ¿Sabe lo que es un seguro? | SI () NO () |
| 5.- ¿Sabe lo que es la Tasa Nominal? | SI () NO () |
| 6.- ¿Sabe lo que es la Tasa Efectiva? | SI () NO () |
| 7.- ¿Sabe de algún plan para ahorrar dinero? | SI () NO () |
| 8.- ¿Tiene usted un plan de ahorro de dinero? | SI () NO () |
| 9.- ¿Sabe usted lo que es la tasa de Interés? | SI () NO () |
| 10.- ¿Ahorraría usted en una Cooperativa? | SI () NO () |

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

- | | |
|---|---------------|
| 1.- ¿Sabe lo que es el Leasing? | SI () NO () |
| 2.- ¿Sabe que es una Carta Fianza? | SI () NO () |
| 3.- ¿Sabe lo que es un Warrant? | SI () NO () |
| 4.- ¿Sabe lo que es el Factoring? | SI () NO () |
| 5.- ¿Sabe el significado de Corto, Mediano y Largo plazo? | SI () NO () |

- 6.- ¿Tiene usted conocimiento sobre los créditos que ofrecen las entidades financieras? SI () NO ()
- 7.- ¿Tiene conocimiento sobre la línea de créditos para Emprendedores? SI () NO ()
- 8.- ¿Tiene conocimiento sobre loa créditos por convenio? SI () NO ()
- 9.- ¿Sabe usted lo que es un refinanciamiento? SI () NO ()
- 10.- ¿Conoce usted sobre Bonos y Acciones? SI () NO ()

Gracias por su colaboración.