



UNAP



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

TESIS

**“CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA DEMANDA
DE CRÉDITOS INFORMALES EN MICROEMPRESAS DE LA
CIUDAD DE REQUENA, AÑO 2022”**

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

PRESENTADO POR:

RAMIRO GORDON TRIGOSO

BRANDO EUDES LOPEZ CORDOVA

ASESOR:

CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.

IQUITOS, PERÚ

2023



UNAP

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y DE NEGOCIOS
FACEN

"COMITÉ CENTRAL DE GRADOS Y TÍTULOS"



ACTA DE SUSTENTACION DE TESIS N°057-CCGyT-FACEN-UNAP-2023

En la ciudad de Iquitos, a los **09** días del mes de **junio** del año 2023, a horas: **07:00 p.m.** se dio inicio en el Auditorio de ésta Facultad la sustentación pública de la Tesis titulada: "**CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA DEMANDA DE CRÉDITOS INFORMALES EN MICROEMPRESAS DE LA CIUDAD DE REQUENA, AÑO 2022**", autorizado mediante **Resolución Decanal N°1035-2023-FACEN-UNAP** presentado por los Bachilleres en Ciencias Contables **RAMIRO GORDON TRIGOSO** y **BRANDO EUDES LOPEZ CORDOVA**, 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. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr. (Presidente)
CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr. (Miembro)
CPC. EDGAR ALBERTO SOLSO HIDALGO, Dr. (Miembro)

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

El jurado después de las deliberaciones correspondientes, arribó a las siguientes conclusiones:

La Sustentación Pública y la Tesis han sido: **APROBADA** con la calificación **BUENA** (**14**).

Estando los Bachilleres aptos para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Siendo las **8:30 p.m.** del **09** de **junio** del 2023, se dio por concluido el acto académico.

CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente

CPC. CÉSAR ULISES MARIN ELÉSPURU, Dr.
Miembro

CPC. EDGAR ALBERTO SOLSO HIDALGO, Dr.
Miembro

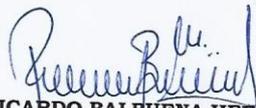
CPC. HUGO LUIS ZEVALLOS EGOAVIL, Dr.
Asesor

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

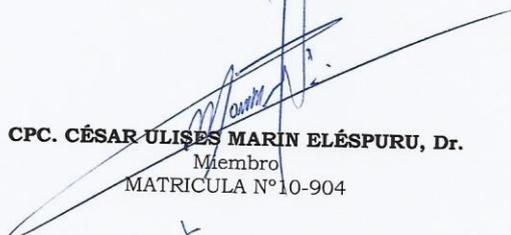
Calle Nanay N°352-356- Distrito de Iquitos – Maynas – Loreto
<http://www.unapiquitos.edu.pe> - e-mail: facen@unapiquitos.edu.pe
Teléfonos: #065-234364 /065-243644 - Decanatura: #065-224342 / 944670264



JURADO Y ASESOR



CPC. JOSÉ RICARDO BALBUENA HERNÁNDEZ, Dr.
Presidente
MATRICULA N° 10-0849



CPC. CÉSAR ULISES MARÍN ELÉSPURU, Dr.
Miembro
MATRICULA N° 10-904



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



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

RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD

Reporte de similitud

NOMBRE DEL TRABAJO

**FACEN_TESIS_GORDON TRIGOSO_LOPE
Z CORDOVA (2da rev).pdf**

RECuento DE PALABRAS

4858 Words

RECuento DE CARACTERES

24670 Characters

RECuento DE PÁGINAS

30 Pages

TAMAÑO DEL ARCHIVO

686.3KB

FECHA DE ENTREGA

Mar 14, 2023 9:30 AM GMT-5

FECHA DEL INFORME

Mar 14, 2023 9:30 AM GMT-5

● **35% de similitud general**

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

- 32% Base de datos de Internet
- 2% Base de datos de publicaciones
- Base de datos de Crossref
- Base de datos de contenido publicado de Crossref
- 17% Base de datos de trabajos entregados

● **Excluir del Reporte de Similitud**

- Material bibliográfico
- Coincidencia baja (menos de 10 palabras)

Resumen

DEDICATORIA

El presente trabajo se la dedico a dios por el instrumento de guía en mi crecimiento profesional y por permitirme estar con vida y salud, a mi esposa por la inspiración de lucha constante para logra mi objetivo propuesto y ser mi complemento en cada dificultad que se presentaba en mi camino, a mi hijo por ser mi motor de lucha y ser ejemplo a seguir por mis sueños ya anhelos y a mis padres que día a tras día fueron ejemplo de vida.

Ramiro Gordon Trigoso

En primer lugar, a dios por darme la vida durante mi proceso de formación profesional, a mis padres por el gran sacrificio que hicieron posible para cumplir mi meta y siempre confiaron en mí, a mis docentes por los conocimientos adquiridos para el proceso de desarrollo personal y profesional y a todas las personas que de alguna manera hicieron posible para culminar de este trabajo de investigación.

Brando Eudes López Córdova

AGRADECIMIENTO

A nuestros docentes por compartir sus conocimientos y nos han orientado, guiarnos, aconsejarnos en todos nuestros objetivos que hemos trazado, durante 5 años de formación profesional, compañeros y amigos que nos acompañaron en este desarrollo de este trabajo de investigación.

Agradecemos a nuestra Universidad Nacional de la Amazonía Peruana, por brindarnos las puertas para lograr nuestra formación profesional y a todas las personas que nos brindaron su apoyo incondicional durante el proceso de desarrollo para así crecer y aprender de la vida que nos espera el mundo laboral competitivo.

Ramiro y Brando

ÍNDICE GENERAL

	Pág.
PORTADA	i
ACTA DE SUSTENTACIÓN	ii
JURADO Y ASESOR	iii
RESULTADO DEL INFORME DE SIMILITUD	iv
DEDICATORIA	v
AGRADECIMIENTO	vi
ÍNDICE GENERAL	vii
ÍNDICE DE TABLAS	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS	x
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO	2
1.1 Antecedentes	2
1.2 BASES TEÓRICAS	3
1.3 Definición de términos básicos	5
CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES	7
2.1 Formulación de la hipótesis	7
2.2 Variables y definiciones operacionales	7
CAPÍTULO III: METODOLOGÍA	9

3.1	Diseño metodológico	9
3.2	Diseño muestral	10
3.3	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	10
3.4	Procesamiento y análisis de la información	10
3.5	Aspectos éticos	10
CAPÍTULO IV: RESULTADOS		12
CAPÍTULO V: DISCUSIÓN		24
CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES		25
CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES		26
CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN		27
ANEXOS		
1.	Matriz de consistencia	
2.	Instrumento de recolección de datos	
3.	Consentimiento Informado	

ÍNDICE DE TABLAS

	Pág.
Tabla N° 1 Resumen de casos procesados Variable 1: Cultura financiera	12
Tabla N° 2 Prueba de confiabilidad de la Variable 1: Cultura financiera	12
Tabla N° 3 Resumen de casos procesados Variable 2: Demanda de créditos informales	13
Tabla N° 4 Prueba de confiabilidad de la Variable 2: Demanda de créditos informales.	13
Tabla N° 5 Correlación de las variables.	14
Tabla N° 6 Correlación de la hipótesis específica 1.	15
Tabla N° 7 Correlación de la hipótesis específica 2.	15
Tabla N° 8 Correlación de la hipótesis específica 3.	16
Tabla N° 9 Correlación de la hipótesis específica 4.	17
Tabla N° 10 Categoría de la variable 1: Cultura financiera.	17
Tabla N° 11 Categoría de la dimensión 1: Conocimiento financiero de la Variable 1.	18
Tabla N° 12 Categoría de la dimensión 2: Planificación financiera de la Variable 1.	19
Tabla N° 13 Categoría de la dimensión 3: producto financiero de la Variable 1	20
Tabla N° 14 Categoría de la dimensión 4: control financiero de la Variable 1.	21
Tabla N° 15 Categoría de la variable 2: Demanda de créditos informales	22

ÍNDICE DE GRÁFICOS

	Pág.
Gráfico N° 1 Categoría de la variable 1: Cultura financiera.	18
Gráfico N° 2 Categoría de la dimensión 1: Conocimiento financiero de la Variable 1.	19
Gráfico N° 3 Categoría de la dimensión 2: Planificación financiera de la Variable 1.	20
Gráfico N° 4 Categoría de la dimensión 3: producto financiero de la Variable 1.	21
Gráfico N° 5 Categoría de la dimensión 4: control financiero de la Variable 1.	22
Gráfico N° 6 Categoría de la variable 2: Demanda de créditos informales.	23

RESUMEN

El objetivo de este estudio descriptivo fue ver si había una conexión entre la cultura financiera y la necesidad de préstamos sin garantía de los microempresarios en Requena. Dado que las dos variables tienen una correlación moderadamente positiva —el coeficiente de correlación de Pearson es de 0,720 y la sigma bilateral es inferior a 0,05—, podemos concluir que la demanda de préstamos informales está correlacionada con la educación financiera. La correlación entre la variable dimensiones 1 y 2 es de 0,618 y el nivel de significación de 0,000, que es moderadamente positivo. El sigma bilateral es igual a 0,000 y su valor es 0,676 en las variables dimensiones 1 y 2, indicando una correlación moderadamente positiva. Una correlación positiva débil se indica cuando la tercera dimensión de las variables 1 y 2 es 0 punto 434 y la sigma bilateral es 0 punto 008, que es menor que 0.05.

Palabras clave: Cultura financiera, necesidades de crédito informal, conocimiento financiero, planificación estratégica, productos financieros y control financiero.

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine if there is a relationship between financial culture and the need for informal loans by microentrepreneurs in the city of Requena; type is descriptive. As a result, the Pearson correlation coefficient is 0.720 and the two-sided sigma is 0.000, which is less than 0.05; therefore, we conclude that the correlation between financial literacy and the demand for informal loans is moderately positive. The correlation value of the variable dimension 1 and dimension 2 is equal to 0.618 and the value of significance equal to 0.000 is moderately positive. In the variable dimensions 1 and 2 its value is equal to 0.676 and bilateral sigma is equal to 0.000, so the correlation is moderately positive. The third dimension of variable 1 and 2 is 0.434 and the two-sided sigma is equal to 0.008, which is less than 0.05; this indicates a weak positive correlation.

Keywords: Financial culture, Informal credit demand, Financial knowledge, Strategic planning, Financial product and financial control.

INTRODUCCIÓN

Este estudio descriptivo tuvo como objetivo explorar la posibilidad de una conexión entre la cultura financiera y la demanda de préstamos quirografarios entre los microempresarios de la ciudad de Requena. Por lo tanto, llegamos a la conclusión de que existe una correlación moderadamente positiva entre la educación financiera y la demanda de préstamos informales. El coeficiente de correlación de Pearson es 0,720 y el sigma bilateral es 0,000, que es inferior a 0,05. Las variables dimensiones 1 y 2 tienen un coeficiente de correlación de 0,618 y el nivel de significancia de 0,000 indica una correlación moderadamente positiva. El sigma bilateral es igual a 0,000 y su valor es 0,676 en las variables dimensiones 1 y 2, indicando una correlación moderadamente positiva. El sigma bilateral para las variables 1 y 2 es 0 punto 008, que es menor que 0 punto 05, y la Dimensión 3 para estas variables es 0 punto 434, lo que muestra una correlación positiva débil.

CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO

1.1 Antecedentes

De acuerdo con información proporcionada por el Área de Ingresos del Consejo Provincial de Leoncio Prado, en el año 2020 se realizó el estudio “La Demanda de Microcréditos Informales en el Mercado de Abastecimiento de la Ciudad de Tingo Mara – 2019”. Su población fue de 1.153 puestos. Según la investigación, los factores (Tasa de Interés, Garantías necesarias y Plazo) relacionados con los microcréditos informales tienen un gran impacto en el mercado de alimentos de la ciudad de Tingo Mara. (Romero, 2020)

En el año 2016 se realizó un estudio descriptivo con diseño no experimental, transversal sobre el análisis de los microcréditos formales e informales en el mercado modelo de la ciudad de Iquitos, durante el período 2015. En el año 2015 participaron 1.200 empresarios de 18 años y 65 que operaban en el mercado modelo de la ciudad de Iquitos recibieron financiamiento de fuentes formales e informales. Después de recibir crédito para microfinanzas informales, será fundamental investigar las preferencias de los empresarios en el mercado modelo de Iquitos. El estudio llega a la conclusión de que la decisión de recurrir a las microfinanzas informales luego de recibir un crédito fue determinante para que los vendedores del mercado modelo de la ciudad de Iquitos realizaran negocios en el año 2015. (Rios, 2016).

El estudio se realizó en el año 2016 y se tituló “Análisis del Impacto del Crédito Informal en los Negocios de Venta de Ropa de la Ciudad de Chepén, Durante el Período de Marzo a Diciembre de 2014”, con un diseño de investigación Ex post facto y 141 micro y pequeñas empresas como población de estudio. Debido a su simplicidad de uso y falta de requisitos, este estudio encuentra que el financiamiento informal representa el 81 por ciento. De acuerdo con los hallazgos de esta investigación, el 88% de los fondos obtenidos a través de préstamos informales se utilizan para financiar la compra de bienes, lo que permite a la empresa mantener sus niveles de ventas y existencias y cumplir con sus obligaciones contractuales. (Cabanillas & Calderón, 2016)

1.2 BASES TEÓRICAS

Cultura financiera

La (Superintendencia de Banca y Seguros, 2017), la alfabetización financiera es la capacidad de encontrar y evaluar si los productos y proveedores financieros satisfacen las necesidades y requerimientos de las empresas en materia de financiamiento (Higuera & Serrano, 2009), señala que, la cultura financiera es la relación de las personas con entorno financiero,

Importancia de la cultura financiera

Según (Higuera & Serrano, 2009) Esto conduce a mejores resultados para las personas, las familias y la socio economía, ya que las finanzas se entienden en general y su papel en el desarrollo personal, lo que resulta en la

adquisición de conocimientos y habilidades para usar los recursos de manera efectiva.

Demanda de créditos informales

Concepto de dinero

(Ramirez, 2001), Es toda forma de pago utilizada para intercambiar bienes y servicios, así como para satisfacer obligaciones o saldar deudas. (McLeay, Radia, & Thomas, 2015), Es todo medio de pago utilizado a cambio de bienes y servicios, así como para la liquidación de obligaciones o deudas.

Funciones del dinero

Según (Krugman & Wells, 2007) , teoría del crédito no oficial. Se define el crédito informal. Este crédito no es uno sobre el cual la SBS u otra autoridad tenga control o regulación.

el crédito informal tiene una gran demanda. Según (Raccanelo, 2013), la falta temporal de liquidez empresarial provocada por el desempleo y el endeudamiento es lo que está impulsando un aumento de la demanda de crédito informal en naciones como Italia y Reino Unido, además de facturas y crédito al consumo. señalan que “El dinero tiene la función de actuar como: medio de pago o de cambio, depósito de valor y como unidad de cambio”.

Teoría de crédito informal

Definición de crédito informal

Es un crédito no supervisado o regulado por la SBS u otra autoridad

Demanda de créditos informales

(Raccanelo , 2013) confirma que además de las facturas y el crédito al consumo, la demanda de crédito informal está aumentando en países como Italia y el Reino Unido debido a la falta temporal de liquidez comercial causada por el desempleo y la deuda.

1.3 Definición de términos básicos

a. Crédito

un negocio que asegura el pago de bienes, servicios o efectivo en el futuro. La transferencia de fondos de una entidad institucional (acreedor o prestamista) a otra entidad (deudor o prestatario) es el proceso de creación de crédito. La entidad deudora asume la responsabilidad de devolver los recursos y la entidad acreedora gana los derechos de propiedad. (Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), 2011).

b. Préstamo

un negocio que asegura el pago de algunos bienes, servicios o dinero en efectivo en el futuro. El proceso de creación de crédito implica la transferencia de fondos de una entidad institucional (el acreedor o prestamista) a otra (el deudor o prestatario). La entidad deudora asume la responsabilidad de devolver los recursos mientras que la entidad acreedora compra los derechos de propiedad. (Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), 2011) .

C. La tasa de interés.

Es común referirse a la tasa de interés como el costo del dinero (prestado) porque es un precio y el costo de usar un recurso externo, el dinero, que es lo que se usa en los mercados financieros. (Roca, 2002).

d. Compromisos de crédito contraídos por particulares.

Son aquellos en los que la persona del deudor como fiador o codeudor solidario tiene más peso que los bienes específicamente identificados. Estas garantías son puramente hipotéticas; las garantías reales se basan en activos tangibles e intangibles. (Mavila, 2004).

e. Sistema financiero

El sistema financiero es el conjunto de instituciones (organismos financieros y gubernamentales (Kiziryan, 2015).

f. Superintendencia de Banco y Seguros del Perú

Está a cargo de la supervisión de banca, seguros y AFP.

Organismo autónomo con personalidad jurídica de derecho público que fue creado para salvaguardar los intereses del público mediante la administración por cuenta del Estado de fondos mutuos, cajas de ahorro, cajas rurales, depósitos generales de depósito, empresas de arrendamiento financiero y otras empresas autorizadas a utilizar fondos públicos para realizar negocio en el sistema financiero. (Banco Central de Reserva del Perú (BCRP), 2011).

CAPÍTULO II: HIPÓTESIS Y VARIABLES

2.1 Formulación de la hipótesis

Hipótesis general

Existe relación positiva y significativa entre la cultura financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.

Hipótesis específicas

1. Existe relación positiva y significativa entre conocimiento financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.
2. Existe relación positiva y significativa entre planificación financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.
3. Existe relación positiva y significativa entre productos financieros y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.
4. Existe relación positiva y significativa entre control financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.

2.2 Variables y definiciones operacionales

Variable 1: **Demanda de créditos informales**

Variable 2: **Cultura Financiera**

VARIABLES Y SU OPERACIONALIZACION

Variables	Definición	Tipo por su naturaleza	Dimensión	Indicadores	Escala de medición	Medio de verificación
Cultura financiera	Es el conocimiento que tienen las personas de las finanzas, ideas y actitudes que involucra las finanzas personales y familiares, con la finalidad de aprovechar de manera eficiente los recursos, por medio de la cultura del ahorro, consumo responsable, gastos frecuentes y los servicios financieros que ofertan el sistema financiero. (Higuera & Serrano, 2009)	Cuantitativo	Conocimiento financiero	Ítems 1, 2, 3, 4,	Ordinal	Encuesta
			Planificación financiera	Ítems 5, 6, 7, 8,		
			Productos financieros	Ítems 9, 10, 11, 12		
			Control financiero	Ítems 13, 14, 15		
Demanda de créditos informales	Es la interacción de demanda por servicios financieros de los sectores de bajos ingresos que no puede acceder a créditos formales, y de la existencia de fallas de mercado en los mercados financieros. (Alvarado, et al., 2001)	Cuantitativo	Trámite	Ítems 1, 2, 3, 4, 5	Ordinal	Encuesta
			Motivos	Ítems 6, 7, 8, 9, 10		
			Tasas	Ítems 11, 12, 13, 14, 15		

CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

3.1 Diseño metodológico

La presente investigación será de tipo correlacional porque se evidenciará la relación entre las variables: Motivación Laboral y Gestión de talento humano. Además, este estudio será cuantitativo porque estará fundamentado en cuadros y gráficos para el contraste de hipótesis (Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P., 2014)

La presente es una investigación no experimental, transversal – correlacional, puesto que tiene como objetivo establecer relación entre dos variables en un momento determinado, sin haber realizado manipulación deliberada de las mismas. Es no experimental puesto que se enmarca en “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos” (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 152), Transeccional o transversal para Hernández, Fernández y Baptista, (2014) las investigaciones de carácter transversal son aquellas “Investigaciones que recopilan datos en un momento único, su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”. Correlacional para Hernández, Fernández y Baptista, (2014) “este tipo de estudios tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existen entre dos o más variables” y descriptivo correlacional porque se busca determinar la relación de las variables; de diseño no experimental y busca determinar la interacción de las variables.

3.2Diseño muestral

Población de estudio

La población está conformada por 36 microempresas entre formales e informales de la ciudad de Requena 2022.

Muestreo o selección de la muestra

Por tratarse de una población finita la muestra será las 36 microempresas entre formales e informales de la ciudad de Requena 2022.

3.3Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para este estudio se utilizará la técnica de la encuesta, nos permitirá recoger información a través de preguntas escritas.

Instrumento

Se empleará como instrumento de recolección de dato un cuestionario tomado como referencia de una investigación realizada con otros sujetos de estudio.

3.4Procesamiento y análisis de la información

Para el procesamiento de datos y contrastación de la hipótesis se empleará la regresión lineal múltiple por medio del mínimo cuadrado ordinario empleando el programa estadístico SPSS. En un modelo teórico y econométrico.

3.5Aspectos éticos

Para el presente estudio, el comité de ética revisará y aprobará la investigación. Se empleará el documento "Declaración de consentimiento

informado”, con la finalidad de contar con el consentimiento escrito a través de la firma del mismo por parte del participante de la encuesta.

Además, se asegurará la confidencialidad de los datos consignados en la encuesta empleada, los mismos se utilizarán únicamente para entender y explicar los hechos materia de la presente investigación.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS

Luego de procesar los datos en Excel, obtuvimos los siguientes resultados y generamos tablas ordenadas para su posterior carga de los datos en el programa estadístico SPSS, el cual generó las tablas y gráficos que mostramos a continuación correspondientes a la estadística inferencial y descriptiva. variables 1 y 2.

Prueba de confiabilidad de las variables

Tabla N° 1 Resumen de casos procesados Variable 1: Cultura financiera.

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	36	100,0

La tabla 1 muestra que 36 casos que han sido procesados correspondientes a la variable 1, todos son válidos.

Tabla N° 2 Prueba de CONFIABILIDAD de la Variable 1: Cultura financiera.

Alfa de Cronbach	N de elementos
,785	15

La Tabla 02 muestra que el coeficiente de confiabilidad alfa de Cronbach es igual a 0,785, y según la escala del coeficiente de confiabilidad, la variable 1: cultura financiera para los casos tratados tiene un alto grado de confiabilidad.

Tabla N° 3 Resumen de casos procesados Variable 2: Demanda de créditos informales.

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	36	100,0

En la tabla No. 03 muestra que de los 36 casos procesados para la variable 2, todos los casos son válidos y no se excluye ningún caso.

Tabla N° 4 Prueba de CONFIABILIDAD de la Variable 2: Demanda de créditos informales.

Alfa de Cronbach	N de elementos
,751	15

En el tabla No. 04 se observa que según la variable escala 2: demanda de crédito informal, el coeficiente de confiabilidad alfa de Cronbach su valor es 0.751, con un alto grado de confiabilidad en los casos considerados.

Correlación para la hipótesis general.

H_a= Existe relación significativa entre Cultura financiera y la Demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.

Tabla N° 5 Correlación de las variables.

		V1 Cultura financiera	V2 Demanda por créditos informales
V1 Cultura financiera	Correlación de Pearson	1	,720**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
V2 Demanda por créditos informales	Correlación de Pearson	,720**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

En la tabla No. 05 Un valor de correlación de Pearson de 0,720 indica una correlación positiva moderada y un valor sigma (bilateral) de 0,000; Sin embargo, si el valor p calculado es inferior a 0,05, se acepta Ha. Confirmamos la aceptación de la hipótesis alternativa. Entonces podemos confirmar que se acepta la hipótesis “existe una relación significativa entre las dos variables de investigación”

Correlación de las hipótesis específicas.

Hipótesis específica 1.

H₁ Existe relación positiva y significativa entre conocimiento financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.

Tabla N° 6 Correlación de la hipótesis específica 1.

		D1 Conocimiento financiero	V2 Demanda de créditos informales
D1 Conocimiento financiero	Correlación de Pearson	1	,618**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
V2 Demanda de créditos informales	Correlación de Pearson	,618**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

En la tabla No. 06 muestra un valor de correlación de Pearson de 0,618*, que indica una correlación positiva moderada, y un valor sigma (bilateral) de 0,000, lo que confirma que se acepta la hipótesis.

Hipótesis específica 2.

H₂ Existe relación positiva y significativa entre planificación financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.

Tabla N° 7 Correlación de la hipótesis específica 2.

		D2 Planificación financiera	V2 Demanda de créditos informales
D2 Planificación financiera	Correlación de Pearson	1	,676**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
V2 Demanda de créditos informales	Correlación de Pearson	,676**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

En la Tabla N° 07 muestra un valor de correlación de Pearson igual a 0,676 lo cual indica una correlación positiva media. Si el Valor p calculado menor a 0.05, confirmando que se acepta la hipótesis planteada.

Hipótesis específica 3.

H₃ Existe relación positiva y significativa entre productos financieros y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.

Tabla N° 8 Correlación de la hipótesis específica 3.

		D3 Producto financiero	V2 Demanda de créditos informales
D3 Producto financiero	Correlación de Pearson	1	,434**
	Sig. (bilateral)		,008
	N	36	36
V2 Demanda de créditos informales	Correlación de Pearson	,434**	1
	Sig. (bilateral)	,008	
	N	36	36

En la tabla No. 08 muestra un valor de correlación de Pearson igual a 0,434, lo que indica una correlación positiva débil con un valor sigma (bilateral) de 0,000, lo que confirma que se acepta la hipótesis propuesta.

Hipótesis específica 4.

H₄ Existe relación positiva y significativa entre control financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.

Tabla N° 9 Correlación de la hipótesis específica 4.

		D4 Control financiero	V2 Demanda de créditos informales
D4 Control financiero	Correlación de Pearson	1	,675**
	Sig. (bilateral)		,000
	N	36	36
V2 Demanda de créditos informales	Correlación de Pearson	,675**	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	36	36

En la tabla No. 09 muestra un valor de correlación de Pearson igual a 0.675, lo que indica que como se observa en la Tabla no. 10, la variable 1 cultura financiera alcanza una puntuación más baja según las categorías propuestas en este estudio, el 41,7% correspondiente a 15 personas. Correlación moderadamente positiva. Si el valor de p calculado era inferior a 0,05, la hipótesis propuesta se confirmaba como aceptada.

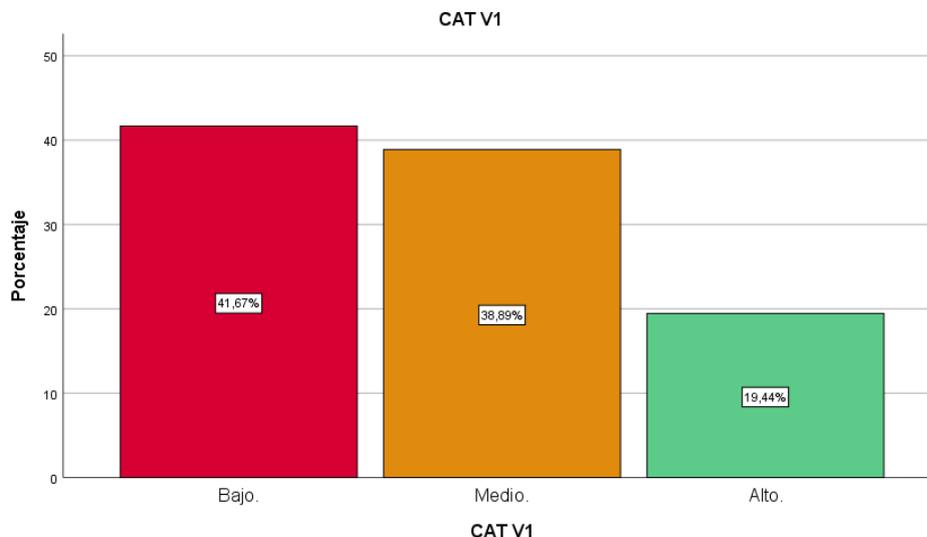
Categorías de la variable 1; variable 2 y dimensiones de la variable 1.

Tabla N° 10 CATEGORÍA DE LA VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo.	15	41,7	41,7	41,7
Medio.	14	38,9	38,9	80,6
Alto.	7	19,4	19,4	100,0
Total	36	100,0	100,0	

En la tabla No. 10 se observa que la variable 1 cultura financiera obtiene puntos bajos según las categorías propuestas en este estudio, el 41,7% corresponde a 15 personas.

Gráfico N° 1 CATEGORÍA DE LA VARIABLE 1: CULTURA FINANCIERA.



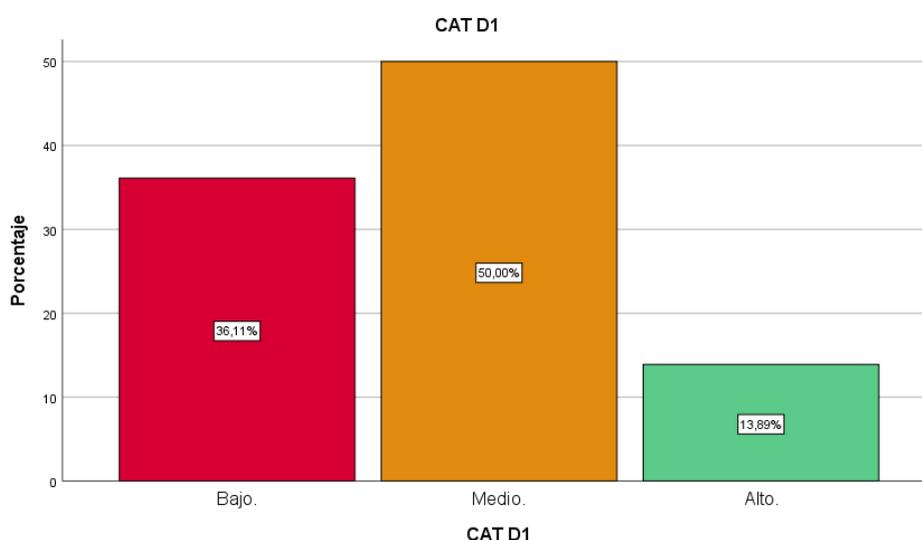
En la tabla N° 10 y el gráfico N° 01 se observa que para la variable 1 cultura financiera el 41,67% de los encuestados respondieron el valor promedio calculado, el cual corresponde a 15 personas que opinan que la cultura financiera de la empresa es baja, y otro 38,89% de los encuestados respondieron 14 gente. quienes lo consideraron en el rango "promedio", con un 19,44% que representa a 7 personas en la categoría alta.

Tabla N° 11 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO DE LA VARIABLE 1.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo.	13	36,1	36,1	36,1
Medio.	18	50,0	50,0	86,1
Alto.	5	13,9	13,9	100,0
Total	36	100,0	36	

De acuerdo con la Tabla 11, dimensión 1: Conocimiento financiero y cultura financiera, la variable 1 pertenece a la categoría "media", representando el 50,00%.

Gráfico N° 2 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 1: CONOCIMIENTO FINANCIERO DE LA VARIABLE 1.



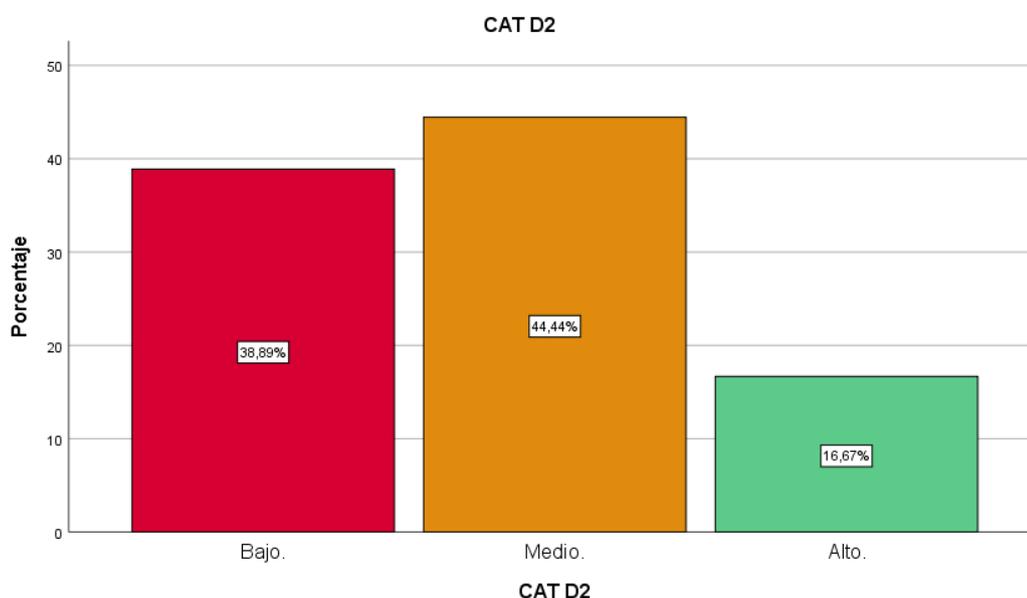
En la Tabla N° 11 y gráfico N° 02 se muestra que para del promedio calculado de las respuestas de las personas encuestadas, respecto a la variable 1 Cultura financiera - Dimensión 1: **Conocimiento financiero**, el 36,11% que corresponde a 13 personas considera que la dimensión Conocimiento financiero en la empresa es “bajo”, el 50,00% correspondiente a 18 personas, consideran que se encuentra en el rango de “medio” y el 13,89% correspondiente a 5 personas, consideran que se encuentra en el rango “alto”.

Tabla N° 12 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 2: PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA VARIABLE 1.

Categoría	Frecuencia	Porcentaj e	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo.	14	38,9	38,9	38,9
Medio.	16	44,4	44,4	83,3
Alto.	6	16,7	16,7	100,0
Total	36	100,0	100,0	

En la Tabla N° 12, se indica que la dimensión 2: **Planificación financiera** se encuentra en la categoría “medio” con un total de 44,4%.

Gráfico N° 3 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 2: PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LA VARIABLE 1.



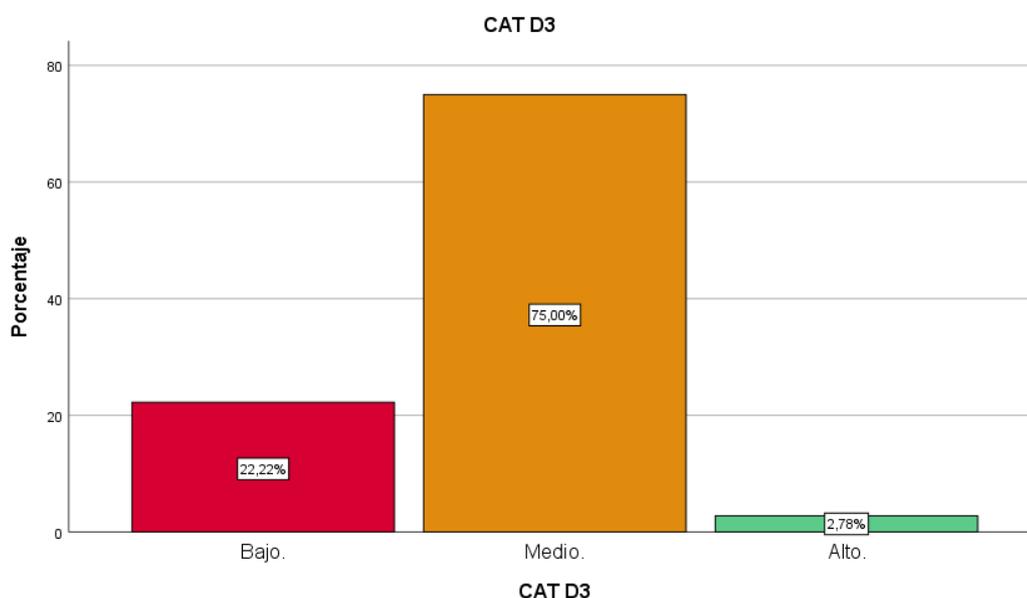
En la Tabla N° 12 y gráfico N° 03 se muestra que para del promedio calculado de las respuestas de las personas encuestadas, respecto a la variable 1 Cultura Financiera - Dimensión 2: **Planificación financiera**, el 38,89% que corresponde a 14 personas considera que la dimensión Planificación financiera en la empresa es “bajo”, el 44,44% correspondiente a 16 personas, consideran que se encuentra en el rango de “medio” y el 16,67% correspondiente a 6 personas, consideran que se encuentra en el rango “alto”.

Tabla N° 13 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 3: PRODUCTO FINANCIERO DE LA VARIABLE 1.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo.	8	22,2	22,2	22,2
Medio.	27	75,0	75,0	97,2
Alto.	1	2,8	2,8	100,0
Total	36	100,0	100,0	

En la Tabla N° 13, se indica que la dimensión 3: **Producto financiero** se encuentra en la categoría “medio” con un total de 75,0%.

Gráfico N° 4 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 3: PRODUCTO FINANCIERO DE LA VARIABLE 1.



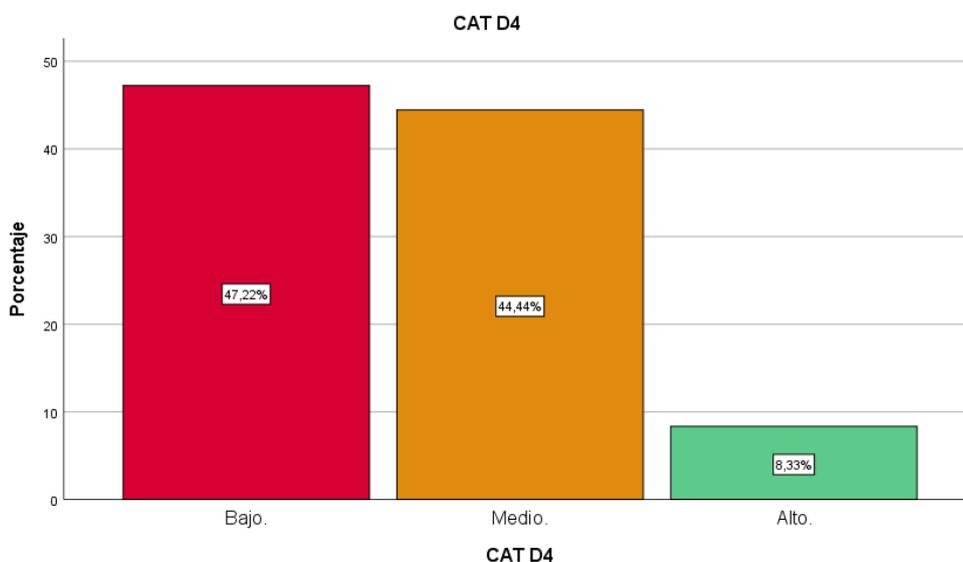
En la Tabla N° 13 y gráfico N° 04 se muestra que para el promedio calculado de las respuestas de las personas encuestadas, respecto a la variable 1 Cultura financiera - Dimensión 3: **Producto financiero**, el 22,22% que corresponde a 8 personas considera que la dimensión Producto financiero en la empresa es “bajo”, el 75,00% correspondiente a 27 personas, consideran que se encuentra en el rango de “medio” y el 2,78% correspondiente a 1 personas, consideran que se encuentra en el rango “alto”.

Tabla N° 14 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 4: CONTROL FINANCIERO DE LA VARIABLE 1.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo.	17	47,2	47,2	47,2
Medio.	16	44,4	44,4	91,7
Alto.	3	8,3	8,3	100,0
Total	36	100,0	100,0	

En la Tabla N° 14, se indica que la dimensión 4: **Control financiero** se encuentra en la categoría “bajo” con un total de 47,2%.

Gráfico N° 5 CATEGORÍA DE LA DIMENSIÓN 4: CONTROL FINANCIERO DE LA VARIABLE 1.



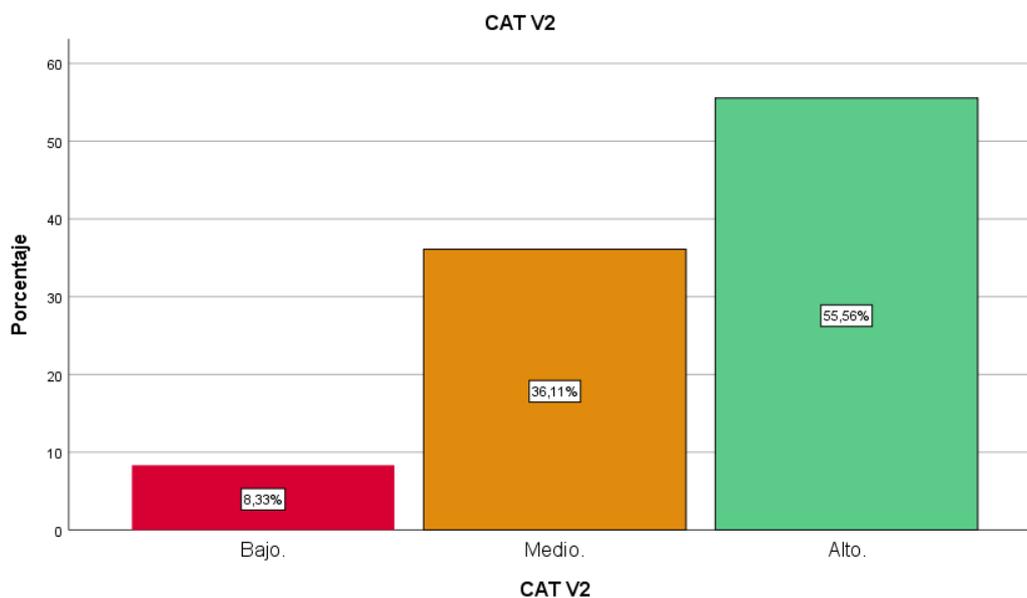
En la Tabla N° 14 y gráfico N° 05 se muestra que para del promedio calculado de las respuestas de las personas encuestadas, respecto a la variable 1 Cultura financiera - Dimensión 4: **Control financiero**, el 47,22% que corresponde a 17 personas considera que la dimensión Control financiero en la empresa es “bajo”, el 44,44% correspondiente a 16 personas, consideran que se encuentra en el rango de “medio” y el 8,33% correspondiente a 3 personas, consideran que se encuentra en el rango “alto”.

Tabla N° 15 CATEGORÍA DE LA VARIABLE 2: DEMANDA DE CRÉDITOS INFORMALES.

Categoría	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Bajo.	3	8,3	8,3	8,3
Medio.	13	36,1	36,1	44,4
Alto.	20	55,6	55,6	100,0
Total	36	100,0	100,0	

En la Tabla N° 14, se indica que la variable 2: Demanda de créditos informales se encuentra en la categoría “alto” con un total de 55,6%.

Gráfico N° 6 CATEGORÍA DE LA VARIABLE 2: DEMANDA DE CRÉDITOS INFORMALES.



En la Tabla N° 14 y gráfico N° 06 se muestra que para del promedio calculado de las respuestas de las personas encuestadas, respecto a la variable 2 Demanda de créditos informales, el 8,33% que corresponde a 3 personas considera que la Demanda de créditos informales en la empresa es “bajo”, el 36,11% correspondiente a 13 personas, consideran que se encuentra en el rango de “medio” y el 55,56% correspondiente a 20 personas, consideran que se encuentra en el rango “alto”.

CAPÍTULO V: DISCUSIÓN

De acuerdo a los datos obtenidos con esta investigación, se comprobó que existe correlación positiva media de 0,720 y con una sigma bilateral de 0,000 menor a 0,005.

Contrastando con (Romero, 2020) determinó que las variables independientes son significativas al nivel del 5% de confianza; se concluye de acuerdo con los resultados obtenidos en las pruebas de relevancia Global, al nivel del 5% de confianza y con respecto al coeficiente de determinación del 80.89%, se demostró que los factores (Tasa de interés, Garantías exigidas, Plazo) asociados al Microcrédito Informal Influyen significativamente en la demanda de Microcréditos Informales en el Mercado de Abastos de la ciudad de Tingo María.

Nuestros resultados obtenidos de la frecuencia Categoría de la variable 1 el mayor valor es 41,7% siendo esto una categoría considerada como “Bajo.”

Comparando con (Cabanillas & Calderón, 2016) determinó que el financiamiento informal es optado por el 81% de comerciantes porque lo consideran de fácil acceso y de pocos requisitos al momento de adquirirlo. Y el trabajo concluyó que la adquisición del dinero obtenido por los préstamos informales en su mayoría es invertido en compra de mercadería (88%) de manera que el negocio tenga *stock* y el volumen de ventas se mantenga para poder cubrir con todas sus obligaciones de pago.

Nuestros resultados obtenidos de la frecuencia, categoría de la variable 2 el valor mayor es del 55,6% siendo está considerada una categoría “Alta.”

CAPÍTULO VI: CONCLUSIONES

Dando respuesta a la hipótesis general, cuyo valor de correlación es igual 0,720; además, el valor de sigma bilateral es igual a 0,000 siendo menor a 0,05 por regla de decisión concluimos que existe una correlación positiva media entre la Cultura financiera y Demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022, por lo que hay que mejorarla.

Las conclusiones con respecto a las hipótesis específicas son:

1. Con respecto al valor de correlación es positiva media de la dimensión y variable 1 con la variable 2 el valor de Pearson es 0,618, por ello hay que mejorarla
2. El coeficiente de correlación de Pearson indica que la correlación es positiva moderada de la dimensión 3 de la variable 1 con la variable 2 cuyo valor es igual a 0,676, hay que optimizarla.
3. Para esta dimensión 3 de la variable 1, producto financiero con la variable 2, demanda de créditos informales el valor de correlación igual a 0,434, por lo que hay que perfeccionarle.
4. Finalmente, para la dimensión 4 de la variable 1, control financiero entre la variable 2 demanda de créditos informales el valor de correlación igual a 0,434, hay que mejorarla

CAPÍTULO VII: RECOMENDACIONES

Las instituciones financieras comprometidas con las microfinanzas deberían crear crédito por montos pequeños y márgenes mínimos recaudados diariamente para mejorar la confianza de los titulares de posiciones, ya que actualmente pagan altos costos para obtener grandes cantidades de capital de trabajo.

Recomendaciones para conclusiones específicas:

1. Capacitar para mejorar la comprensión de los conceptos y productos financieros, prevenir el fraude y tomar decisiones que se adapten a tu situación y necesidades.
2. Recomendamos preparar un plan de acción para poder establecer metas financieras, analizar la situación y crear un presupuesto personal.
3. Recomendamos la constitución de fondos mutuos, depósitos a plazo e hipotecas o líneas de crédito.
4. Recomendamos preparar informes y análisis para administrar costos y presupuestos para mantener las cuentas al día

CAPÍTULO VIII: FUENTES DE INFORMACIÓN

- Alvarado, J., Portocarrero M., F., Trivelli, C., Gonzáles de Olarte, E., Galarza, F., & Venero, H. (2001). *El financiamiento informal en el Perú*. Lima: CEPES - Centro Peruano DE Estudios Sociales; COFIDE - Corporación Financiera de Desarrollo; IEP - Instituto de Estudios Peruanos.
- Banco Central de Reserva del Perú (BCRP). (Marzo de 2011). *Portal web del banco central de reserva del Perú (BCRP)*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>
- Cabanillas, D., & Calderón, R. (2016). Análisis del impacto de los préstamos informales en los negocios de venta de ropa de la ciudad de Chepén, durante el período marzo 2014-diciembre 2014. Chiclayo.
- Congreso Peruano. (seis de diciembre de 1996). *Portal web de la superintendencia de banca, seguro y afp*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Transparencia/Normas-Legales/ley-26702-general-sistema-financiero-sbs.pdf>
- Floro, S., & Yotopoulos, P. (1991). *Informal credit markets and the new institutional economics the case of philippine agriculture*. New York: Routledge.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6 ed.). México, México D.F: Mc Graw Hill.
- Higuera, R., & Serrano, F. (2009). *La importancia de la educación financiera en las inversiones y el crédito. Finanzas en su empresa*. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/219288770/117-La-Importancia-de-La-Educacion-Financiera-en-Las-Inversiones-y-El-Credito0>
- Indacochea, A. (1989). Entre la usura y la asfixia. El financiamiento de la. *Revista Nueva Sociedad*, 52_57.
- Instituto Peruano de Economía (IPE). (Noviembre de 2012). *Portal del congreso de la república del Perú*. Obtenido de [https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/230DCCD28BD55C9B05257BAB0059DC06/\\$FILE/ELCREDITOINFORMALENELPERU.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/230DCCD28BD55C9B05257BAB0059DC06/$FILE/ELCREDITOINFORMALENELPERU.pdf)
- Kiziryan, M. (20 de mayo de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/sistema-financiero.html>
- Krugman, P. R., & Wells, R. (2007). *Macroeconomía: introducción a la economía*. Barcelona: Reverté.
- Mavila, D. (2004). Garantías crediticias. *Industrial Data - Revista de Investigación*, 7(1), 061-064.
- McLeay, M., Radia, A., & Thomas, R. (2015). El dinero en la economía moderna: Una introducción revista de economía institucional. *Economía Institucional*, 17(33), 333-353.

- Méndez, J. (2009). *Fundamentos de economía para la sociedad del conocimiento*. México: McGraw-Hill.
- Mendez, J. (2014). *Fundamentos de economía para la sociedad del conocimiento*. MEXICO: MCGRAW-HILL INTERAMERICANA S.A.
- Milios, J. (2003). Marx's Value Theory Revisited. A 'Value-form' Approach. *Seventh International Conference in Economics*, (pág. 14).
- Ramirez, E. (2001). *Moneda, banca y mercados financieros, pearson educación*. Mexico: Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Rios, M. (2016). Análisis de los microcréditos formal e informal en el mercado modelo de la ciudad de Iquitos, período 2015. Iquitos.
- Roca, R. (Octubre de 2002). *Portal web de la facultad de ciencias económicas*. Obtenido de https://economia.unmsm.edu.pe/org/arch_iiie/arch_invest/doc_inv_DI-02-003.pdf
- Romero, K. (2020). Tesis: La demanda de microcréditos informales en el mercado de abastos de la ciudad de Tingo María - 2019. Tingo María.
- Superintendencia de Banca y Seguros. (2017). Encuesta nacional de demanda de servicios financieros y nivel de cultura financiera en el Perú. Lima, Perú. Obtenido de <https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Informe-de-Resultados.pdf>

ANEXOS

1. Matriz de consistencia

Título de la investigación	Pregunta de investigación	Objetivos de la investigación	hipótesis	Tipo y diseño de estudio	Población de estudio y muestra.	Instrumento de recolección de datos
<p>Cultura financiera y su relación con la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022</p>	<p>General: ¿Cuál es la relación entre la cultura financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022?</p> <p>Específicos: 1. ¿Cuál es la relación entre Conocimiento financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022? 2. ¿Cuál es la relación entre planificación financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022? 3. ¿Cuál es la relación entre productos financieros y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022? 4. ¿Cuál es la relación entre control financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022?</p>	<p>General: Determinar si existe relación positiva y significativa entre la cultura financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.</p> <p>Específicos: 1. Identificar si existe relación positiva y significativa entre conocimiento financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022 2. Descubrir si existe relación positiva y significativa entre planificación financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022. 3. Determinar si existe relación positiva y significativa entre productos financieros y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022. 4. Identificar si existe relación positiva y significativa entre control financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.</p>	<p>General: Existe relación positiva y significativa entre la cultura financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.</p> <p>Específicos: 1. Existe relación positiva y significativa entre conocimiento financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022. 2. Existe relación positiva y significativa entre planificación financiera y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022. 3. Existe relación positiva y significativa entre productos financieros y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022. 4. Existe relación positiva y significativa entre control financiero y la demanda de créditos informales en microempresas de la ciudad de Requena, año 2022.</p>	<p>Tipo de investigación: Aplicada y de nivel o alcance descriptivo – correlacional Diseño de investigación: No experimental de corte transversal</p>	<p>Población: La población está conformada por 36 microempresas entre formales e informales de la ciudad de Requena 2022. Muestra: Por tratarse de una población finita la muestra será las 36 microempresas entre formales e informales de la ciudad de Requena 2022</p>	<p>Técnica: Encuesta Instrumento: Cuestionario</p>

2. Instrumento de recolección de datos

INSTRUMENTO 1: Cultura Financiera

Estimado empresario (a), la presente encuesta es un conjunto de preguntas relacionadas con la cultura financiera en las microempresas de la ciudad de Requena. Solo se realiza con fines de investigación, agradecemos su colaboración en el desarrollo de la prueba, marque con una X su respuesta.

N°	ITEMS	Nunca (1)	Casi Nunca (2)	A Veces (3)	Casi siempre (4)	Siempre (5)
01	¿Considera usted que los precios de los artículos, insumos, alimentos, etc, se incrementan por que el dinero pierde su valor?					
02	Antes de solicitar un crédito se informa sobre las tasas de interés.					
03	Cuando usted adquiere un capital para invertir en su negocio, ¿considera los riesgos de perder dicho capital y los riesgos de no pagar sus deudas?					
04	Cuando usted invierte en su negocio, ¿analiza la ganancia que va a generar su inversión?					
05	¿Para usted es más beneficioso ahorrar en una entidad financiera que en casa?					
06	¿Usted considera en su presupuesto asignar un monto para ahorro siempre?					
07	Si en caso usted tuviera un retraso o pérdida de sus productos ¿Podría cubrir sus gastos de vida sin pedir prestado dinero?					
08	¿Siempre que usted tiene un ingreso económico destina un porcentaje de dinero para ahorrar?					
09	En alguna ocasión las entidades financieras le han ofrecido algún tipo de ahorro para usted y su familia					
10	¿Alguna entidad financiera le ha ofrecido tarjeta de crédito?					

11	¿Algún miembro de su familia se encuentra afiliado a un sistema de pensiones AFP u ONP?					
12	¿Considera usted que una tarjeta de débito le permitiría tener organizado los pagos que debe realizar?					
13	¿Tiene la costumbre de llevar un registro de sus ingresos y gastos?					
14	¿Con que frecuencia hace gastos que no ha planificado en su presupuesto?					
15	¿Antes de comprar algo a crédito, considera cuidadosamente que podrá pagarlo?					

Muchas gracias por su tiempo.

INSTRUMENTO 2: Demanda de Créditos informales

Estimado empresario (a), la presente encuesta es un conjunto de preguntas relacionadas con la demanda de créditos informales en las microempresas de la ciudad de Requena. Solo se realiza con fines de investigación, agradecemos su colaboración en el desarrollo de la prueba, marque con una X su respuesta.

N°	ITEMS	Totalmente en desacuerdo (1)	En desacuerdo (2)	Ni de acuerdo ni en desacuerdo (3)	De acuerdo (4)	Totalmente de acuerdo (5)
01	Los ciudadanos no piden créditos en los bancos por que tienen muchos requisitos.					
02	Las personas recurren a créditos informales porque no tienen otras alternativas					
03	Los créditos informales prestan a una tasa de interés más alta que los bancos.					
04	La rapidez de un crédito informal lo hace más útil que un crédito formal.					
05	Los créditos informales son la mejor opción cuando no se ha podido tramitar uno en el sector formal (bancos).					
06	Los créditos informales tienen más presencia en el sector micro empresarial que los créditos formales.					
07	Los créditos informales son la mejor alternativa para solucionar los problemas financieros					
08	Los créditos informales surgen porque no se puede encontrar un crédito en el sector formal.					
09	El acceso limitado al sistema financiero hacen que las personas recurran a créditos informales.					
10	La rapidez en la entrega del crédito es la razón porque se recurre a créditos informal.					

11	No importa el interés que se paguen los créditos informales porque la necesidad es mayor que el costo.					
12	El interés que se pagan los créditos informales es mayor que el valor de la deuda o el de la prenda.					
13	Es mejor pagar una tasa de interés alta a realizar un trámite largo e incierto.					
14	El sector financiero (bancos) debe ofrecer productos que tengan menos requisitos.					
15	Los bancos deberían ofrecer créditos de menor cuantía y más rápido trámite					

Muchas gracias por su tiempo.

3. Consentimiento Informado

Yo, acepto participar voluntariamente en el estudio **CULTURA FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA DEMANDA DE CRÉDITOS INFORMALES EN MICROEMPRESAS DE LA CIUDAD DE REQUENA, AÑO 2021.**

Declaro que he leído (o se me ha leído) y (he) comprendido las condiciones de mi participación en este estudio. He tenido la oportunidad de hacer preguntas y éstas han sido respondidas. No tengo dudas al respecto.

Firma Participante

Firma Investigador/a Responsable

Lugar y Fecha: