

## ARTÍCULOS ORIGINALES

# La Cultura Financiera en las Microempresas Lima Este, año 2017

## The Financial Culture in the Lima Este Micro-Enterprises, year 2017

### RESUMEN

Lima Este al 2014 cuenta con 172 481, microempresas (Cieneguilla 1 503, Chaclacayo 3 250, San Luis 9 144, Lurigancho 10 793, El Agustino 11 281, La Molina 16 500, Santa Anita 18 973, Ate 41 874 y San Juan de Lurigancho 59 163), qué representa el 20% del total; concentra el 29.9% de la población total de Lima Metropolitana; según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2015) uno de los factores principales que limitan el crecimiento de las empresas es la falta de accesibilidad al financiamiento de los productos financieros que ofrecen las entidades financieras. En ese sentido, los resultados de la encuesta realizado en los distritos que conforman el Lima Este en noviembre (2017), nos muestran los siguientes resultados: El 77.7% de las Microempresas de Lima Este se encuentran en los distritos de San Juan de Lurigancho, Ate, La Molina y el Agustino; El 83.9% se dedican a la actividad del Comercio y Servicios, el 71.2% son sujetos de créditos, 71.8% conocen su endeudamiento y el 92% requieren créditos para el financiamiento del capital de trabajo y la compra de activo fijo.

**Palabras claves:** Cultura financiera; activo fijo; capital de trabajo; financiamiento.

### ABSTRACT

Lima East to 2014 has 172 481, micro businesses (Cieneguilla 1 503, Chaclacayo 3 250, San Luis 9 144, Lurigancho 10 793, El Agustino 11 281, La Molina 16 500, Santa Anita 18 973, Ate 41 874 and San Juan de Lurigancho 59 163), which represents 20% of the total; it concentrates 29.9% of the total population of Metropolitan Lima. According to the INEI (2015) one of the main factors that limit the growth of companies is the lack of accessibility to the financing of financial products offered by financial institutions. By the way, the results of the survey conducted in the districts that make up the East Lima in November (2017), show us the following results: 77.7% of the Micro Enterprises of Lima Este are located in the districts of San Juan de Lurigancho, Ate, La Molina and Agustino; 83.9% are dedicated to the activity of Commerce and Services, 71.2% are subject to loans, 71.8% know their indebtedness and 92% require loans for the financing of working capital and the purchase of fixed assets.

**Keywords:** Financial culture; fixed assets; working capital; financing.

**Edgar Vicente Armas<sup>1</sup>**

evicentea@unmsm.edu.pe

Universidad Nacional Mayor  
de San Marcos, Facultad de  
Ciencias Administrativas

<sup>1</sup> Doctor en Administración, Magíster en Administración con Mención en Gestión Empresarial, Docente asociado de pregrado y posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

## INTRODUCCIÓN

Según INEI (2014), existen 861 mil microempresas en Lima Metropolitana, de las cuales 172 481 se encuentra en Lima Este (Cienequilla 1 503, Chaclacayo 3 250, San Luis 9 144, Lurigancho 10 793, El Agustino 11 281, La Molina 16 500, Santa Anita 18 973, Ate 41 874 y San Juan de Lurigancho 59 163), que representa el 20% del total; en términos de población, Lima Metropolitana tiene 8.7 millones de habitantes, Lima Este cuenta con 2.6 millones de habitantes que representa el 29.9% del total de Lima. La PEA de Lima Metropolitana asciende a 4.9 habitantes de las cuales 60% se encuentra en el empleo informal y 40% en el empleo formal.

Según el INEI (2015) Los factores principales que limitan el crecimiento de las empresas son la informalidad, acceso al financiamiento, la excesiva regulación tributaria y la competencia informal para su principal producto.

La accesibilidad al financiamiento en una entidad financiera, es muy importante para el crecimiento de las actividades de las microempresas, muchos inician sin tener conocimientos de los productos financieros que faciliten su desarrollo a lo largo de los años, obteniendo después graves problemas de administración, es importante cobrar conciencia sobre la administración el dinero, contar con un fondo de emergencias y usar de forma adecuada y responsable los productos y servicios financieros (Cruz, 2013). Tener una buena cultura financiera en las empresas, evita los endeudamientos, o el mezclar las finanzas personales con las finanzas de la empresa, ayudando a la obtención de más recursos, así como a una mejor vida financiera. A mayor cultura financiera por parte del empresario mayor será la demanda de los servicios financieros.

Por lo que se deduce como el problema: ¿De qué manera la cultura financiera incide al crecimiento de las actividades de las microempresas en Lima Este?

El objetivo de la presente investigación es el de determinar en qué medida la cultura financiera incide al crecimiento de las actividades de las microempresas en Lima Este.

## MÉTODO

La investigación es de carácter aplicada, exploratoria, descriptivo, no experimental; la unidad de análisis es una microempresa; la población en estudio son 172 481 microempresas; la muestra es 384 cuya selección fue probabilístico. Para la recopilación de la información se utilizado con instrumento el cuestionario y también, fuentes documentales del INEI.

## RESULTADOS

Según la Encuesta de Micro y Pequeñas del INEI (2013), sobre el conocimiento de la micro y pequeña empresa sobre los productos financieros que ofertaban las entidades financieras, el 94.5% se concentraron en créditos para capital de trabajo, seguido de créditos para inversión en activo fijo 48.9%, seguros 13.3%, ahorro 11.2%, carta de fianza 11.1% y mientras productos como factoring y productos financieros estructurados están por debajo del 10%. (Pregunta de respuesta múltiple).

En la encuesta realizado en los meses de noviembre del año 2017 en el ámbito de Lima Este con propósito cumplir con el objetivo de la investigación.

Del total encuestado el 32.5%, se encuentran ubicados en el Distrito de San Juan de Lurigancho, 23.3% en Ate, 11.3% en Santa Anita, 10.6% en La Molina, concentrándose en estos distritos el 77.7% del total de microempresas en el ámbito de la investigación (Tabla 1).

Según actividad económica, el 45.6% se dedican al comercio, 38.3 a servicios, 9.8% a servicios y 2.1% a otros tipos de actividades (Tabla 2).

Los principales problemas que las microempresas se enfrentan el ámbito de la investigación son de tipo comercial con un 39.4%, seguido por la de económico financiero con 27.2%, social con un 17.3%, organizacional 14.4% y 1.7% otros tipos de problemas (Tabla 3).

Este resultado, es muy importante para la investigación, 71.8% de los encuestados manifiestan que son sujetos de crédito, esto significa que conocen los productos y servicios financieros que las entidades financieras los ofertan y el 28.2% no lo son. (Tabla 4).

**Tabla 1**  
*Distritos del Cono Este al que pertenece su empresa*

Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
San Juan de Lurigancho	125	32.5	32.5	32.5
Ate	89	23.3	23.3	55.8
Santa Anita	44	11.3	11.3	67.1
La Molina	41	10.6	10.6	77.7
El Agustino	26	6.8	6.8	84.5
Lurigancho	26	6.8	6.8	91.3
San Luis	22	5.7	5.7	97.0
Chaclacayo	8	2.1	2.1	99.1
Cieneguilla	4	0.9	0.9	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas noviembre 2017

**Tabla 2**  
*Sector Económico pertenece su empresa*

Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Comercio	175	45.6	45.6	49.8
Industria	38	9.8	9.8	59.7
Servicios	147	38.3	38.3	97.9
Otros	8	2.1	2.1	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas noviembre 2017

**Tabla 3**  
*Los principales problemas que enfrenta la empresa*

Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Comercial	151	39.4	39.4	39.4
Social	66	17.3	17.3	56.7
Económicos financieros	104	27.2	27.2	83.9
Organizacional	55	14.4	14.4	98.3
Otros	7	1.7	1.7	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas noviembre 2017

**Tabla 4**  
*Sujeto a crédito por las entidades financieras*

Concepto	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	276	71.8	71.8	71.8
No	108	28.2	28.2	100.0
Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas noviembre 2017

**Tabla 5**  
Conocimiento del Endeudamiento de la empresa

Concepto		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Alternativa	Sí	273	71.2	71.2	71.2
	No	111	28.8	28.8	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas noviembre 2017

**Tabla 6**  
Tipo de financiamiento que necesitan

Concepto		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Tipo de financiamiento	Capital de trabajo	199	51.9	51.9	51.9
	Compra de activo fijo	154	40.1	40.1	92.0
	Financiamiento de la importación	27	7.0	7.0	98.9
	Financiamiento de la exportación	3	0.8	0.8	99.7
	Otros	1	0.3	0.3	100.0
	Total	384	100.0	100.0	

Fuente: Encuesta a Micro y Pequeñas Empresas noviembre 2017

Este cuadro, no hace más que confirmar, lo del párrafo anterior; el 71.2% de los encuestados manifiestan de qué si conocen el endeudamiento de sus empresas, mientras el 28.8% no los conocen. (Tabla 05).

Respecto al financiamiento requerido por los microempresarios; el 51.9% requieren créditos para el capital de trabajo, 40.1% para la compra de activos fijos y 8.1% para exportación e importación (Tabla 6).

## DISCUSIÓN

Según la encuesta, el principal problema de los microempresarios, son de tipo comercial, es decir el mercado, esto se debe, a la competencia desleal por parte de las actividades informales, que hace de que los costos de producción sean altas y por ende los compromisos financieros se incrementen.

Por otro lado, identifican el producto financiero que necesitan y para que lo necesitan, es decir hay una toma de decisiones racional, por consiguiente, una cultura financiera que hace saludable la gestión en los microempresarios de Lima Este.

## CONCLUSIÓN

El 77.7% de los Microempresarios de Lima Este se encuentran en los distritos de San Juan de Lurigancho, Ate, La Molina y el Agustino.

El 83.9% de los microempresarios encuestados, se dedican a la actividad del Comercio y Servicios, el 71.2% son sujetos de créditos, 71.8% conocen su endeudamiento y el 92% de los encuestados requieren créditos para el financiamiento del capital de trabajo y la compra de activo fijo.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilera, A., & Puerto, D. P. (2012). Crecimiento empresarial basado en la Responsabilidad Social. *Revista Científica Pensamiento y Gestión*, 0(32).
- 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.
- Cruz, A., (2013). Educación financiera indispensable para los empresarios.
- Feijoo, A. (2016). Sistematización de iniciativas de educación financiera en el Perú. Lima, IEP; Proyecto Capital; IDRC-CDRI; Ford Fundación (Miscelánea, 39).
- INEI (2013) Encuesta de Micro y Pequeña Empresa
- INEI (2014) Una Mirada a Lima Metropolitana Setiembre 2014.