

**UNIVERSIDAD CATÓLICA SANTO TORIBIO DE MOGROVEJO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA DE CONTABILIDAD**



**Cultura financiera factor relevante en las microempresas**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO ACADÉMICO DE  
BACHILLER EN CONTABILIDAD**

**AUTOR**

**Sara Patricia Sanchez Monja**

**ASESOR**

**Leoncio Oliva Pasapera**

<https://orcid.org/0000-0002-8347-2008>

**Chiclayo, 2021**

## Índice

Resumen.....	3
Abstract.....	4
Introducción .....	5
Método .....	7
Desarrollo y discusión.....	7
Conclusiones .....	15
Referencias.....	17

### **Resumen**

La necesidad de poseer un nivel adecuado de cultura financiera en las microempresas se ha incrementado conforme el paso de los años y la inserción de nuevas tecnologías, lo que obliga a adquirir nuevos conocimientos para estar preparados al momento de tomar decisiones tanto de inversión como de financiamiento y de tener una previsión para un futuro incierto. La cultura financiera ayuda a aumentar los conocimientos y la comprensión de los productos y servicios financieros, también a promover el correcto uso de los mismos. A su vez esta puede fomentar las capacidades necesarias para así tomar las mejores decisiones por lo cual puedan defender sus derechos como consumidores financieros. En el presente artículo la recolección de la información se realizó a través de diferentes bases de datos: como artículos, revistas y libros, la búsqueda se realizó mediante las palabras claves, con la finalidad de poder recalcar la importancia de conocer los componentes de la cultura financiera en las microempresas a base de que se tomen decisiones optimas y eficientes.

**Palabras clave:** cultura financiera, productos financieros, microempresas.

### **Abstract**

The need to have an adequate level of financial culture in microenterprises has increased over the years and the insertion of new technologies, which requires acquiring new knowledge to be prepared when making investment and financing decisions. and to have a forecast for an uncertain future. Financial culture helps to increase knowledge and understanding of financial products and services, as well as to promote their correct use. In turn, this can promote the necessary skills to make the best decisions so they can defend their rights as financial consumers. In this article, the collection of information was carried out through different databases: such as articles, magazines and books, the search was carried out using keywords, in order to emphasize the importance of knowing the components of culture. in microenterprises based on making optimal and efficient decisions.

**Keywords:** financial culture, financial products, microenterprises.

## **Introducción**

En la actualidad es relevante contar con un buen nivel de cultura financiera ya que así podríamos mejorar nuestra calidad de vida, pues esta ayuda a tomar decisiones de forma correcta y oportuna, como personas nos encontramos frente al dinero, gastos personales, financiamiento e inversión, por ello tenemos la obligación de poseer un conocimiento financiero adecuado, el cual mejore la administración de sus finanzas y nos permita ordenar nuestras necesidades para así poder planear adecuadamente el uso de recursos y la utilización eficiente de los mismos. (Rodríguez y Arias, 2018).

La cultura financiera es tan importante a nivel personal como de la nación, esta es la base principal para lograr las metas trazadas. La forma, método y aplicación de este conjunto de habilidades y herramientas simbolizan una ventaja para las personas que posean estos conocimientos, como por ejemplo a la hora de solicitar un crédito, iniciar un negocio, realizar alguna inversión, comprar un activo y para la nación a través del desarrollo multisectorial estimulando los indicadores macroeconómicos como lo es el PBI.

Así mismo García, N (2013) afirma que la cultura financiera ayuda a aumentar los conocimientos y la comprensión de los productos y servicios financieros, también a promover el correcto uso de los mismos. Asu vez esta puede fomentar las capacidades necesarias para así tomar las mejores decisiones por lo cual puedan defender sus derechos como consumidores financieros.

Olmos, C (2016) afirma que la cultura financiera proporciona a las personas y empresas los conocimientos y las habilidades necesarias para maximizar el desarrollo humano, además es necesario conocer los diferentes productos y servicios financieros debido a que su correcto uso puede mejorar de forma muy notoria la situación financiera de muchos.

Por otro lado, Rubiano (2013) afirma que, la cultura financiera es un aspecto clave para la toma de decisiones en cuanto a inversión y financiación, por lo que garantiza a las empresas e individuos sean eficaces al momento de consumir algún producto o servicio financiero de acuerdo a lo que necesiten y/o sus proyecciones futuras.

Las microempresas son establecimientos productivos de bienes o servicios, a través de los cuales se han dinamizado las actividades productivas en los diversos países. Según Sumba (2018), estos forman parte importante tanto en países ya desarrollados como en los que se

encuentran en crecimiento, además estas son de suma importancia para la sociedad, pues son generadoras de empleo y crean innovación lo cual acelera los procesos tanto económicos como sociales. En el Perú según el ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo las microempresas aportan con un 40% al PBI, y con un 80% a la oferta laboral, además del autoempleo que generan.

En el Perú es necesario mejorar el nivel de cultura financiera, para que de esta forma las personas puedan administrar mejor sus finanzas personales, la mayoría de los peruanos posee poco conocimiento de las entidades financieras, como consecuencia de lo antes mencionado utilizan de forma incorrecta los productos financieros u optan por usar el sector informal, lo cual es más caro y menos fiable de manejar. (Banco de la Nación, 2017)

Según García, N (2013) afirma que la falta de cultura financiera en el Perú es notoria, pues las personas no tienen el conocimiento ni las habilidades necesarias para administrar de manera adecuada sus ingresos y egresos, por ende, no pueden mejorar el rendimiento ni el nivel de actividad económica de los mismos. Las microempresas tienen un gran problema pues presentan escasos conocimientos y hábitos financieros por lo que no pueden aprovechar las oportunidades que estas brindan.

Por lo anteriormente expuesto, la interrogante del artículo de revisión es la siguiente: ¿Cuál es la importancia de conocer los componentes de la cultura financiera en las microempresas?

El presente artículo de revisión tiene como objetivo difundir los componentes de la cultura financiera y aportar como base de información para el desarrollo y mejora de las microempresas.

La importancia del presente artículo de revisión centra en primer lugar para todos los microempresarios, debido a que mediante la exposición de los diferentes autores sobre los conceptos de la estructura de cultura financiera se pueden obtener los conocimientos financieros necesarios para que así los propietarios de las mismas, puedan administrar e invertir de forma correcta el capital, que mejore la productividad y asegure la continuidad de su negocio.

El artículo de revisión se ha estructurado en base a la siguiente organización: introducción, método, desarrollo y discusión, conclusiones, y por último la bibliografía.

## **Método**

En el presente artículo de revisión se utilizó un criterio cronológico, mediante el estudio de la literatura para su posterior comprensión, la recolección de la información se realizó a través de diferentes bases de datos: como artículos, revistas y libros, la búsqueda se realizó mediante las palabras claves.

## **Desarrollo y discusión**

La OCDE (2005) afirma que la educación financiera es un proceso mediante el cual los consumidores financieros perfeccionan sus conocimientos y la comprensión en cuanto a productos financieros, a lo largo del proceso de información e instrucción logran desarrollar habilidades con las cuales pueden tomar los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones estratégicas y así conseguir la mejora del bienestar económico.

Por su parte Pellas (2008) define a la cultura financiera como el medio que contribuye con la instrucción y la utilización de instrumentos financieros, también ayuda a obtener conocimientos más sólidos en el aspecto financiero, permite entender los derechos y obligaciones de los usuarios, por ende, incrementa la inversión y el ahorro.

Lizárraga (2017), manifiesta que la cultura financiera son las creencias, conocimientos, habilidades, comportamientos y creencias financieras que poseen las personas, por medio de las cuales contribuyen a mejorar el uso de sus finanzas, además de poder acceder a los productos financieros que dichas entidades financieras prestan.

Mientras que Sánchez (2014) indica que son los conocimientos, habilidades y prácticas que usamos todos los días, al momento de administrar de forma adecuada nuestros ingresos y gastos, además de obtener los conocimientos adecuados para el buen manejo de los productos financieros.

## **Importancia de la cultura financiera**

La educación cultural es la palanca del desarrollo, por tanto, la educación financiera como proceso educativo ayuda a la gente a darse cuenta de la importancia de desarrollar conocimientos, actitudes, habilidades, valores, hábitos y costumbres de la gestión económica. En este sentido, la cultura financiera permite a las personas desempeñarse en lo personal, social y familiar de manera eficiente, al momento de usar su capital conducirlo de manera responsable, teniendo oportunidades de ahorro y crédito monetario proporcionadas por el mercado, además de tener en cuenta la inversión, también en las responsabilidades laborales

las cuales son una fuente de ingresos cuantificable que les permite vivir con orgullo. En esa medida Herrera (2019) manifiesta que la cultura financiera es importante debido a que ayuda a los individuos a tener la información y a estar preparados para usar los servicios y productos financieros, para lo cual es necesario conocer el entorno actual o donde se está desarrollando la empresa.

En el Plan Nacional de Educación Financiera del Banco de la Nación (2017), la cultura financiera está compuesta de la siguiente manera:

- **Conocimiento:** este implica conocer el funcionamiento de los servicios y productos financieros, además de saber las responsabilidades y a la vez los derechos que poseen los individuos, además de donde conocer la información.
- **Habilidades:** este consiste en poseer la capacidad de poder aplicar todo lo aprendido y a su vez administrar de forma eficiente sus finanzas.
- **Actitudes:** implica querer construir un futuro, teniendo la confianza de tomar las decisiones asertivas, por medio del sistema financiero.
- **Bienestar financiero:** esto quiere decir que los individuos deben de tener la capacidad de proceder en distintos escenarios de sus finanzas personales de forma que las acciones que se tomen sean éticas y favorables para los mismos.

Valencia (2018) manifiesta que un buen nivel de cultura financiera es imprescindible para manejar de manera correcta las finanzas y eliminar las creencias erróneas que tienen sobre ellas. Además, porque estas forman parte de nuestra vida diaria y como consumidores de productos financieros debemos aprender acerca de los conceptos financieros que en algún momento emplearemos.

### **Productos financieros**

El sistema financiero está compuesto por un conjunto tanto de instituciones e intermediarios financieros los cuales se encargan de recolectar el ahorro ocioso para después conectarlo con las necesidades de inversión mediante los productos financieros.

Rodríguez (2008), manifiesta que los productos financieros son aquellos servicios que prestan las instituciones financieras ya sea a individuos o empresas con la finalidad de que pueden obtener los fondos requeridos para poner en marcha sus actividades y sus inversiones, además de todos los elementos que estas ponen en servicio para captar ahorros y de esta manera rentabilizarlos. Lo cual concuerda con la definición de la SBS que los define como un servicio



que ayuda satisfacer la demanda de financiamiento externo por parte de las empresas y a su vez la oferta que presentan las instituciones financieras.

Entonces podemos decir que los productos financieros son todos aquellos elementos que las instituciones financieras usan para captar el ahorro de los individuos o empresas, así mismo comprende los servicios de financiamiento que las instituciones financieras brindan a sus clientes, con el objetivo de darles los fondos necesarios para que puedan desarrollar sus actividades y poner en marcha su inversión.

La SBS y AFP clasifica a los productos financieros de la siguiente forma:

- Tarjetas de crédito: son una herramienta de pago en la cual no se necesita tener efectivo en la cuenta del titular, por lo cual se cobran tarifas en función al límite de crédito, esto genera una obligación de reembolso en un tiempo determinado además de tener que pagar las tarifas, comisiones bancarias e intereses pactados en un contrato el cual se especifican las fechas y el monto a pagar.
- Tarjetas de débito: es una herramienta de pago mediante la cual no se utiliza el efectivo, tu cuenta necesita tener dinero para poder realizar cualquier operación con esta tarjeta.
- Cuenta corriente: es una herramienta financiera, mediante la cual se pueden realizar pagos, así como recibir cobranzas de manera segura, estas ofrecen fondos de manera inmediata de acuerdo a los fondos depositados o créditos acordados.
- Depósitos y ahorros: existen una variedad de depósitos, pero las más conocidas son las cuentas de ahorros, depósitos fijos y sueldos en cuenta.

Un acceso adecuado a los productos financieros permite a los individuos ahorrar de forma segura sus excedentes de capital, mediante el sistema financiero formal para en el futuro invertirlos en temas como educación, negocios u otros; estos ahorros pueden ayudar para el financiamiento y administrar en el tiempo los recursos del hogar, además este puede servir como fuente de reserva para adversidades o emergencias que pueden suceder en algún momento determinado.

De la misma manera es muy favorable para las empresas pues les permite acceder a oportunidades de crecimiento empresarial, esto mediante la inversión tanto en capital humano como en nuevas tecnologías. Todas las empresas tienen necesidades de inversión, pero estas no muchas veces se adecuan a los recursos generados, ahí nace la importancia de tener acceso a estos productos, los cuales aportan en la generación de liquidez para hacer frente a los gastos respectivos. Además, este tiene un costo menor e incrementan la productividad y rentabilidad de las empresas mediante la facilitación de las transacciones tanto de pago como de cobro.

### **Crédito**

La palabra “crédito” se deriva del latín “creditus”, lo que significa yo creo o confío en otra persona o en un externo, en términos de economía se refiere a confiar en la solvencia de un tercero para que retorne el dinero después de un tiempo determinado, es decir tener la confianza en alguien para cumplir con una obligación; este es un arreglo contractual por medio del cual el prestatario recibe algo con cierto valor y está dispuesto a devolverlo en un futuro y con intereses al prestamista. Del mismo modo Pellas (2008), define al crédito como a los productos o fondos que se adquieren en préstamo por parte de personas, bancos o instituciones financieras, por los que se pagaran intereses y se devolverán en cuotas en un tiempo determinado, este tiene muchas ventajas, pero debe usarse de forma responsable, ya sea para emergencias, inversiones u otros.

Los créditos pueden otorgarse bajo dos modalidades:

- Crédito simple: este hace referencia a los créditos en los cuales se entrega el dinero en una sola armada y este permite al acreditado a hacer cualquier tipo de adquisición tanto de un bien como de un servicio; por el cual se deberá de pagar ciertas amortizaciones en fechas pactadas.
- Crédito Cuenta Corriente: son aquellos créditos en los cuales los clientes reciben una línea de crédito para que dispongan de ella, pero no pueden exceder del límite establecido, esta línea se va restableciendo conforme se vayan amortizando los pagos.

Aguirre (2011), define al crédito como el dinero que se le solicita a una institución financiera de manera prestada, lo cual contrae una obligación para un tiempo determinado y bajo algunas condiciones. De tal manera Polania (2016) afirma que para tener mayor accesibilidad a estos es preciso tener un buen nivel de cultura financiera, es decir implementar y promover buenas prácticas de administración de fondos, y mostrar un comportamiento

responsable, disciplinado y planificado ante la escasez de recursos como los fondos. Los hábitos son una filosofía de acción individualista; por otro lado, la cultura financiera es un conjunto de todos estos conocimientos y pensamientos no profesionales, que se transmiten a través de la educación formal, la familia y el autoeducación, entre las generaciones de toda la sociedad. Obtenido por el trabajo, reconocido en la costumbre

En las microempresas el financiamiento por parte de créditos financieros es importante debido a que siempre se necesita adquirir bienes tangibles o intangibles para así poder ofrecer un bien o servicio. Este representa una fuente de recursos líquidos o medios de pago que están a disposición de toda la sociedad para cubrir las necesidades de financiamiento; así mismo podemos decir que el financiamiento es un pilar relevante al momento de tomar decisiones de inversión, es por ello que es necesario recurrir a fuentes de financiamiento formal, que tengan adecuadas tasas de interés, y presten el tiempo suficiente para devolver la obligación.

### **Planeación financiera**

Al hablar de planificación se hace referencia a un proceso racional y sistemático con el cual se prevé, organiza y utilizan los recursos de manera eficiente para que mediante estas se alcancen los objetivos determinados. Siguiendo este concepto Stoner y otros (2006) lo define como un proceso en el que se establecen metas y se anticipa la toma de decisiones. Por su parte, Jiménez (2002) describe a la planificación como un proceso de toma de decisiones mediante el cual se logrará un futuro deseado, para lo cual deberá tenerse en cuenta tanto la situación actual, como los factores internos y externos que pueden participar en las decisiones de las microempresas.

- Presupuesto

De acuerdo con Burbano (2005), el presupuesto es una expresión cuantitativa formal de las metas que la gerencia de la microempresa recomienda alcanzar durante el período en que se adoptan las estrategias necesarias para alcanzar las metas. De igual manera, el autor dijo que se trata de una estimación procedimental, las condiciones de operación y resultados que la organización obtendrá en un período de tiempo determinado. Mientras que Welsh (2005) definen al presupuesto como un plan integral y de control de utilidades, lo definen como un método sistemático y formal para ejecutar planes y controlar etapas importantes de las funciones administrativas. En este sentido, es posible determinar el presupuesto para ayudar a determinar las fortalezas y debilidades de la organización, y el control presupuestario produce coordinación. Esfuerzos internos y apoyándose en su relación con diferentes partes. La gestión

contable y financiera de la empresa tiene como objetivo proporcionar una Visión más amplia de los procedimientos administrativos y la estructura organizativa Entidades, como base para sistemas efectivos de planificación y control.

Del mismo modo Guthrie y Nicholls (2015), manifiesta que el presupuesto es una herramienta que sirve para verificar las entradas y detallar los gastos, para así ejecutarlos de manera efectiva, y lograr los objetivos trazados con los recursos eficientes, esto puede ayudar a las microempresas a disminuir el grado de probabilidad de una crisis y también a asegurar el uso correcto del dinero.

### Objetivos del presupuesto



Fuente: Elaboración propia para fines de investigación

La importancia del presupuesto radica en que: "Es otro elemento en el proceso de planificación, que le permite dirigir sus gastos a objetivos y metas de adopción razonables, y señalar el concepto, la cantidad y el tiempo que desea lograr ". De igual manera Hernández (2011), manifiesta que el presupuesto también es muy importante porque se puede utilizar como una herramienta de desarrollo; para el control detallado de pedidos y gastos, en el corto plazo, es una tecnología interdisciplinar profesional. También incluye procedimientos y Cualquier tipo de proyecto, utiliza dimensiones tanto prácticas como financieras, es una herramienta eficaz para controlar los gastos y completar las actividades comerciales.

## **Ahorro**

Específicamente, el ahorro es uno de los factores que los países en desarrollo vienen defendiendo desde hace muchos años, porque no solo se ve como un mecanismo positivo para la jubilación y la vejez, sino también como una herramienta eficaz para impulsar la producción. El ahorro se refiere al almacenamiento de algunas cosas valiosas para uso futuro y está orientado a dos puntos básicos: disciplina y planificación. Blankenhorn (2008) cree que el ahorro puede ocurrir de muchas maneras, no solo enfocándose en la acumulación de dinero, sino también en otros activos que pueden ser beneficiosos para el futuro, como la tierra, el ganado, el trabajo en equipo, la vivienda, la educación y los objetos de valor.

Tintle, Schelhaas y Swanson (2018), define al ahorro como la diferencia entre los ingresos y los gastos ya sea de individuos, familias, empresas e incluso el Estado, para lo cual es necesario que nuestro gasto sea menor que nuestro ingreso, incluso el dinero pequeño significa disciplina, actitud y educación. Los ahorros están preparados para emergencias o compras puntuales en un futuro próximo, como la compra de bienes, medicamentos, inversión en educación, capacitación o compra de activos para la empresa. Los ahorros son una parte importante del plan financiero de todos. Ya sea que sus objetivos financieros sean a largo plazo (como iniciar un negocio o comprar una propiedad inmobiliaria) o a corto plazo (como pagar un automóvil), ahorrar es una forma de lograr sus objetivos. Una vez que desarrolle el hábito de ahorrar dinero en lugar de gastarlo, se sorprenderá al ver crecer sus ahorros.

Tyson (2008) reconoce que el ahorro es un factor predictivo que brinda estabilidad ante potenciales cambios en el entorno interno y externo de las personas; de igual manera, sin controlar el presupuesto, "el pre-cálculo de los ingresos y gastos de la empresa debe ajustarse al plan financiero y sus metas establecidas; la función principal del presupuesto es el control financiero ". Mientras que Pellas (2008) manifiesta que el ahorro tiene un impacto en la capacidad de decisión de la economía, los hogares y las personas; también se señala que el dinero puede financiar proyectos y comprar bienes propios, lo que tiene un impacto positivo en el valor y la autonomía personal.

## **Inversión**

La inversión representa la asignación de fondos que un individuo o empresa espera obtener algún rendimiento futuro al ganar intereses o dividendos o vender a un valor superior al costo de su adquisición (Ortiz, 2017) manifiesta que, dadas las condiciones de globalización y los cambios tecnológicos y comunicativos del sector empresarial, la inversión que se realiza

para atender un mercado cada vez más exigente y competitivo exige innovación y mayor creatividad en productos o servicios.

BBVA (2017) define a la inversión como el hecho de que el capital invertido no retorne de inmediato, pero con la promesa de en un futuro obtener beneficios por este. Es una porción limitada de fondos dominada por un tercero, una empresa o un grupo de acciones, con el propósito de incrementarla y asumir los riesgos correspondientes. Consta de los siguientes elementos: el sujeto o inversionista, activos financieros que pueden ser moneda, la renuncia a beneficios inmediatos, activos de inversión y promesas de retornos futuros más o menos inciertos. Del mismo modo Gitman y Joehnk (2009) nos dice que la inversión son los recursos financieros pagados por la compra de bienes específicos duraderos o herramientas de producción denominados bienes de capital, y la empresa utilizará estos bienes.

La relación entre capacidad de endeudamiento y capacidad de inversión es decisiva, se reconoce que cuando una empresa tiene deuda de largo plazo, el financiamiento externo se compromete a apoyar la inversión en activos fijos y la capacidad de producción de manera que tenga metas de crecimiento y promueva la implementación de inversiones. Proyectos que demuestren mayores niveles de producción, promoviendo así estrategias de marketing relacionadas con la transformación o innovación de productos resultantes de una adecuada gestión financiera.

Hay muchas opciones de inversión, y algunas son más rentables que otras, pero van acompañadas del riesgo de incluso perder todo el capital invertido, por lo que se recomienda conocer a fondo la situación y buscar el asesoramiento de expertos en el mundo empresarial si es necesario. Para invertir, se deben considerar tres criterios básicos: comprender los principales instrumentos financieros del mercado, diversificar la inversión y tomar decisiones.

### **Medios de pago**

Según Asba un método de pago es una mercancía o herramienta que se puede utilizar para obtener bienes, servicios y / o cancelar diversas obligaciones. Por definición, la moneda es una mercancía que cumple esta función porque es un medio de cambio universal ampliamente aceptado. Además del efectivo, existen otros productos bancarios que han sido aceptados y cumplieron la función de medio de pago. Algunos ejemplos de métodos de pago incluyen tarjetas de débito, tarjetas de crédito y cheques.

El desarrollo de la industria de la tecnología empresarial y la progresiva transformación digital de los bancos y grandes empresas encargadas de procesar las transacciones bancarias

han provocado cambios en los métodos de pago de las pequeñas, medianas y microempresas, conocidas como contactless. Las dos grandes figuras mencionadas anteriormente han esbozado sus estrategias. Primero, utilice esta tecnología para emitir tarjetas y difundir información relevante a los titulares de tarjetas. En segundo lugar, con la adaptación e implementación de la tecnología sin contacto en su POS, actualmente representa alrededor del 90% de sus equipos. Esto es importante porque puede brindar una mejor experiencia de compra y hará que los clientes se sientan más seguros, acompañándolos en todos los puntos de contacto, orientarlos para resolver cualquier duda que puedan tener acerca de las especificaciones o características de los productos proporcionados por la empresa, y finalmente lograr la fidelidad.

### **Toma de decisiones**

Jiménez (2015) mencionó que el uso insuficiente de recursos financieros es el principal motivo de una inadecuada toma de decisiones por falta de planificación financiera. Pero la toma de decisiones suele ser una actividad compleja, porque sus causas y resultados pueden generar incertidumbre personal. Según Broche (2016), la toma de decisiones se puede definir como la elección de una alternativa entre una gama de opciones existentes, que también considera los posibles resultados de la elección realizada y su impacto en el comportamiento actual y futuro.

Las decisiones dentro de la organización siguen procedimientos administrativos. Para ello, se estableció un modelo matemático para reducir la incertidumbre y el riesgo de cometer errores; sin embargo, para la gente común, esta función puede resultar complicada porque generalmente lo hacen en base a su propia experiencia, por lo que cualquier cambio cambiará significativamente sus expectativas. Por lo tanto, una de las claves del desapego a la hora de tomar una decisión es contar con información confiable y creíble sobre el evento, ya que esto ayuda a reducir las posibilidades de falla.

### **Conclusiones**

Este presente artículo recoge una amplia revisión acerca de cultura financiera, tras un profundo análisis de los conceptos, se pudo detectar la importancia de conocer los componentes de cultura financiera y la relación que esta tiene con la toma de decisiones y la planeación financiera, pues estas ayudan a que las decisiones sean óptimas y estratégicas en algunos momentos específicos como el de financiamiento, el cual puede permitir la continuidad del negocio en momento de crisis financieras.

La cultura financiera es un factor relevante en las microempresas porque esta permite tener los conocimientos para administrar de manera adecuada el capital, planificando la organización y utilización de sus recursos de forma más eficiente, teniendo oportunidades de ahorro para situaciones de emergencia, además de tener en cuenta a la inversión la cual tiene relación con la capacidad de endeudamiento, así también proporciona un adecuado uso de los productos financieros que ofrece el sistema de financiamiento formal, por último ayuda a saber manejar los medios de pago electrónicos que facilitan las compras y fidelizan a los clientes.



## Referencias

- Aguirre, L. (2011). *Manual de financiamiento para empresas. Ecuador. Ediciones Holguín-Plus.* Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/http://v.fastcdn.co/u/c63da2a1/36445872-0-TRIAL-Manual-de-Fina.pdf>
- ASBA (s.f.). *Programa de Educación Financiera, Mejorando tu bienestar financiero.* Recuperado de: <https://www.asba-supervision.org/PEF/inversion/que-es-la-inversion.shtml>
- Banco de la Nación (2017). *Plan Nacional de Educación Financiera. Perú.* Recuperado de: <https://www.bn.com.pe/inclusion-financiera/archivos/ENIF/plan-nacional-educacionfinanciera-junio2017.pdf>
- BBVA (2017). *Educación financiera.* Recuperado el 10 de junio del 2021, de: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- Blankenhorn, D. (2008). *Thrift: A Cyclopedia.* Nueva York: Institute for American Values.
- Broche-Pérez, Y., Herrera, L. y Omar-Martínez, E. (2016). *Bases neurales de la toma de decisiones.* *Neurología*, 31(5), 319-325. Recuperado de <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0213485315000523>
- Burbano, J. (2005). *Enfoque de gestión, planeación y control de recursos.* Recuperado de: <chromeextension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2015/03/burbano-presupuestos-enfoque-de-gestic3b3n.pdf>
- García, N (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe: Justificación, descripción general y camino a seguir, Documentos de trabajo de la ocde sobre finanzas, Seguros y pensiones privadas.* Recuperado de: <https://www.redalyc.org/pdf/4259/425951181005.pdf>
- García, N. (2013). *La Educación Financiera en América Latina y El Caribe.* Mexico: Corporación Andina de Fomento. Recuperado de: [chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd\\_caf\\_financial\\_education\\_latin\\_americaes.pdf](chrome-extension://oemmndcbldboiebfnladdacbfmadadm/https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf)

- Gitman, L. & Joehnk, M. (2009). *Fundamentos de inversiones*. México: PEARSON EDUCACIÓN, Recuperado de: <https://www.uv.mx/personal/clelanda/files/2016/03/Gitman-y-Joehnk-2009-Fundamentos-de-inversiones.pdf>
- Guthrie, C., & Nicholls, C. (2015). *The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy*. *Journal of Accounting Education*, 33(2), 138–163. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2015.04.002>
- Guthrie, C., & Nicholls, C. (2015). *The Personal Budget Project: A practical introduction to financial literacy*. *Journal of Accounting Education*, 33(2), 138–163. Recuperado de: <https://doi.org/10.1016/j.jaccedu.2015.04.002> Hernández
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista (2011). *Metodología de la investigación*. Recuperado de: [https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf) Instituto
- Herrera, E. (2019). *Educación e Inclusión financiera*. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLV(2), 119-141.
- Jiménez, C. (2002). *Introducción al estudio de la teoría administrativa*. México. FCE. Recuperado de: <http://cPatalogosuba.sisbi.uba.ar/vufind/Record/KOHA-FCE-UBA:114125>
- Jiménez, M. Y (2015). *Planificación financiera y su incidencia en la toma de decisiones en la Hostería el SURILLAL de la ciudad de Salcedo [trabajo de grado Ingeniería]*. Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Recuperado de <http://repo.uta.edu.ec/handle/123456789/17038>.
- Lizárraga, F. (2017). *La educación financiera en el contexto internacional*. Recuperado de: <http://www.revistasice.com/index.php/CICE/article/view/6649/6596>
- OCDE. (2005). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. Caracas: Banco de Desarrollo de América Latina. Recuperado de:

[https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD\\_CAF\\_Financial\\_Education\\_Latin\\_AmericaES.pdf](https://www.oecd.org/daf/fin/financialeducation/OECD_CAF_Financial_Education_Latin_AmericaES.pdf)

Olmos, C. (2016). *Cultura financiera: Patrones de ahorro e inversión en grupos poblacionales del Valle de Aburrá: casos padres de familia del colegio de la UPB*. Recuperado de: <chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbdmfmadadm/https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/2668703.pdf>

Ortiz, A. H. (2017). *Finanzas Básicas para no financieros*. México: Cengage Learning. Recuperado de: [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200012&lng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200012&lng=es)

Pellas, C. (2008). *Libro Maestro de la educación Financiera un sistema para vivir mejor- Red financiero BAC-CREDOMATIC*. Costa Rica: San Jose.

Polania, F., Suaza Nivia, C., Arevalo Fierro, N., & Gonzales, D. (2016). *Cultura Financiera como el nuevo motor para el desarrollo economico el la latinoamerica*

Rodríguez, E. (2008). *Un análisis de las limitaciones de la filosofía presupuestaria tradicional*. RIGC, 1-25. Recuperado de: [chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbdmfmadadm/http://www.observatorioiberoamericano.org/ricg/N%C2%BA\\_18/Antonio\\_Fern%C3%A1ndez\\_Fern%C3%A1ndez\\_y\\_Ediberto\\_Rodr%C3%ADguez\\_Rivero.pdf](chrome-extension://oemmndcblldboiebfnladdacbdmfmadadm/http://www.observatorioiberoamericano.org/ricg/N%C2%BA_18/Antonio_Fern%C3%A1ndez_Fern%C3%A1ndez_y_Ediberto_Rodr%C3%ADguez_Rivero.pdf)

Rodriguez, L. & Arias, A. (2018). *Cultura financiera, análisis del comportamiento y toma decisión (tesis de pregrado)*. Universidad de la Salle, Bogotá, Colombia. Recuperado de: [https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6381/D%C3%ADaz\\_%20Hern%C3%A1ndez%20Yeisa%20Yoreli.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12802/6381/D%C3%ADaz_%20Hern%C3%A1ndez%20Yeisa%20Yoreli.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rubiano, L. (2013). *Educación financiera en Colombia*. Recuperado de: <https://intellectum.unisabana.edu.co/handle/10818/10329>

Sánchez, E. S. (2014). *La cultura financiera y la estadística*. Recuperado de: [https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la\\_cultura\\_financiera\\_y\\_la\\_estadistica\\_blog\\_.pdf](https://repensarlaculturafinanciera.files.wordpress.com/2014/08/la_cultura_financiera_y_la_estadistica_blog_.pdf)

Stoner, F.; Freeman, E. y Gilbert, D. (2006). *Administración*. México. Prentice Hall Interamericana.

Sumba, R (2018). *Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador*. Recuperado de: <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v10n5/2218-3620-rus-10-05-323.pdf>

Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (2008). *Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica*. Recuperado de: [http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv\\_normatividad/20160719\\_Res-11356-2008.pdf](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_Res-11356-2008.pdf)

Tintle, N., Schelhaas, N., & Swanson, T. (2018). *Savings. A Spiral Approach to Financial Mathematics*. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-801580-3.00001-0>

Tyson, E. (2008). *Finanzas Personales Para Dummies*. España: Wiley Publishing. [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200015&lng=es](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_nlinks&pid=S2007-7890202100060003200015&lng=es)

Valencia, B. (2018). *Economía y finanzas de manera concreta - ¿Qué es la cultura financiera? ¿Qué importancia tiene?* Rankia, México. Recuperado de: <https://www.rankia.mx/blog/economia-y-finanzas-de-entorno-mexico/3951843-que-culturafinanciera-importancia-tiene>

Welsch (2005). *Presupuesto, planificación y control*. Recuperado de: [chrome-extension://oemndcblboiebfnladdacbfmadadm/https://ingenieria.udistrital.edu.co/pluginfile.php/613/mod\\_folder/content/0/welsch-presupuestos-6edi%20%282%29.pdf?forcedownload=1](chrome-extension://oemndcblboiebfnladdacbfmadadm/https://ingenieria.udistrital.edu.co/pluginfile.php/613/mod_folder/content/0/welsch-presupuestos-6edi%20%282%29.pdf?forcedownload=1)