



Cuaderno de Trabajo

**Módulo de Consolidación
del Emprendimiento Nivel II:**

Acceso a Financiamiento



Scotiabank.

Cuaderno de trabajo

Módulo de Consolidación del Emprendimiento (Nivel II):

Acceso a Financiamiento

Noviembre, 2025

MÓDULO DE CONSOLIDACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO NIVEL II: Acceso a Financiamiento

Editor:

Aldeas Infantiles SOS Perú

Dirección Legal:

Calle Ricardo Angulo N° 744, Urb. Corpac
San Isidro – Lima – Perú

ELABORACIÓN DE CONTENIDOS:

Antonio Ricardo Herrera Cabanillas
Rafael Quispe Gutierrez

REVISADO POR:

Natalí Cárdenas Gavilán
Diana Lucero Matta Figueroa
Juan Adrian Arturo Medina Mallma
Janela Milagros Nuñez Vilcamichi
Deshanira Aylinn Robles Matos

APROBADO POR:

Nancy Martínez Pacheco
Jhony Noa Baldeón

DISEÑO, DIAGRAMACIÓN E ILUSTRACIONES:

Roger Román De la Cruz

REVISIÓN DE ESTILO:

Diego Carbajal Alarcón

IDIOMA ORIGINAL:

Español

Primera edición, noviembre 2025

Hecho el depósito legal en la Biblioteca Nacional del Perú N. °202515327

La publicación de este material ha sido posible gracias al financiamiento de Cummins y Scotiabank, en el marco de los proyectos “YouthCan!: BUILDING UP AND ACHIEVING EMPLOYABILITY” y “Familias con futuro: Empleabilidad y emprendimiento para el fortalecimiento familiar”.

Esta publicación no puede ser reproducida totalmente ni en parte, por ningún medio sea electrónico, digital, mecánico, fotocopiado, microfilmación, por registro u otros métodos, sin autorización expresa de los responsables de la edición.

PRESENTACIÓN

¡Te damos la bienvenida a este cuaderno de trabajo sobre Acceso a Financiamiento!

¿Qué encontrarás en este cuaderno?

Este material ha sido elaborado para acompañarte en un paso clave de la consolidación de tu negocio: acceder a los recursos económicos que te permitan hacerlo crecer de manera sostenible. Aquí encontrarás información práctica y actividades diseñadas para que conozcas las fuentes de financiamiento disponibles en el contexto peruano y aprendas a estructurar un plan que te ayude a manejar tus recursos con eficiencia.

Para ello, desarrollarás:

- **Actividad 1:** Opciones de financiamiento para emprendedores.
- **Actividad 2:** Elaboración de un plan de financiamiento.

Estas actividades están pensadas para que reflexiones sobre la importancia de planificar el financiamiento de tu negocio y avances en pasos concretos para fortalecerlo económicamente.

¿Cómo usar este cuaderno de trabajo?

Este cuadernillo está diseñado para que avances a tu propio ritmo. No necesitas dominar todos los conceptos de inmediato; lo importante es que cada actividad te ayude a reflexionar y a dar pasos prácticos hacia un manejo más eficiente de tus recursos.

Para guiar tu aprendizaje, cada tema se organiza en tres momentos:

1. **Reflexionemos:** para conectar tu experiencia con el tema y plantearte preguntas clave.
2. **Conceptos Básicos:** para conocer los fundamentos del financiamiento y ampliar tu comprensión.
3. **Aplica lo Aprendido:** con ejercicios prácticos que te permitirán aterrizar los conocimientos en tu propio negocio.

Completar con dedicación cada ejercicio será una inversión en tu futuro, pues te permitirá sentar bases firmes para el crecimiento sostenible de tu negocio.

¡Es momento de pasar a la acción y llevar tu emprendimiento a una nueva etapa!



Sesión: ACCESO A FINANCIAMIENTO

Actividad 1. Opciones de financiamiento para emprendedores en Perú

¡Prepárate para aprender sobre cómo financiar tu emprendimiento! En esta actividad, exploraremos las diferentes opciones de financiamiento disponibles en Perú y cómo pueden ayudarte a hacer crecer tu negocio.



¿Qué haremos en esta actividad?

- 1. Exploraremos los conceptos básicos y funcionamiento de las diversas opciones de financiamiento:** préstamos bancarios, microcréditos y fondos gubernamentales.
- 2. Aplicarás lo que has aprendido** analizando qué opción de financiamiento es la mejor para tu emprendimiento.

¡Conocer estas opciones es esencial para asegurar que tu negocio tenga los recursos necesarios para crecer y prosperar!

7

Conceptos básicos

Opciones de financiamiento en Perú para emprendedores:



1. Préstamos bancarios

- **¿Qué son?:** los préstamos bancarios son montos de dinero que el banco proporciona a un emprendedor con el acuerdo de devolverlo en cuotas junto con un interés adicional.
- **¿Cómo funcionan?:** para obtener el préstamo debes hacer una solicitud en el banco para evaluar tu capacidad de pago. Si es aprobado, se establecen plazos y cuotas de pago, generalmente con la posibilidad de recibir asesoría financiera.
- **Requisitos básicos:** se requiere tener el negocio formalizado, contar con un buen historial crediticio y, en algunos casos, presentar avales o garantías.

Ventajas:

- Acceso a montos elevados, ideales para expansiones importantes.
- Plazos de pago extendidos que facilitan el retorno de inversión.

Desventajas:

- El proceso de aprobación puede ser riguroso y largo.
- Requiere cumplir con ciertos estándares y presentar documentación formal.

**Ejemplo:**

- Un emprendedor que necesita comprar insumos en gran cantidad, como frutas para un negocio de jugos, podría solicitar un préstamo bancario para aprovechar descuentos por volumen, asegurando un inventario constante.

**2. Microcréditos**

- **¿Qué son?:** son pequeños préstamos dirigidos a personas o negocios que recién comienzan. Son ofrecidos por entidades como cooperativas, cajas municipales o programas de ONG.
- **¿Cómo funcionan?:** son similares a los préstamos bancarios, pero con requisitos más flexibles y montos más bajos, facilitando el acceso a emprendedores con historial crediticio limitado.

Ventajas:

- Acceso rápido y sencillo, ya que los requisitos suelen ser mínimos.
- Dirigido a emprendedores pequeños o informales que no cumplen con todos los requisitos bancarios.

Desventajas:

- Intereses más elevados que los préstamos bancarios.
- Plazos más cortos, lo cual puede implicar pagos frecuentes.

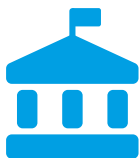
— **Tipos de entidades financieras para microcréditos:**

- **Cajas municipales:**
 - **Caja Arequipa** (<https://www.cajaarequipa.pe/>)
 - **Caja Piura** (<https://www.cajapiura.pe/>)
 - **Caja Huancayo** (<https://www.cajahuancayo.com.pe/>)
 - Ofrecen microcréditos con procesos rápidos y asesoría para microempresarios.
- **Cooperativas de ahorro y crédito:**
 - **Coopac San Hilarión** (<https://www.sanhilarion.com/>)
 - **Coopac Abaco** (<https://www.abaco.com.pe/>)
 - Financiamiento a tasas competitivas con requisitos simplificados.
- **Entidades financieras especializadas:**
 - **MiBanco** (<https://www.abaco.com.pe/>): líder en microcréditos y especializado en negocios pequeños.
 - **Financiera Confianza** (<https://confianza.pe/>): dirigida a emprendedores rurales y urbanos.



Ejemplo:

- Un negocio pequeño de comida rápida podría utilizar un microcrédito para cubrir la compra de utensilios e ingredientes iniciales, dándose un impulso inicial sin complicaciones excesivas.



3. Fondos gubernamentales

- **¿Qué son?:** se hacen de financiamientos que el gobierno ofrece a emprendedores como parte de sus programas de apoyo al sector empresarial. Estos fondos pueden ser subvenciones, préstamos a bajo interés o concursos.
- **¿Cómo acceder a ellos?:** para acceder a estos fondos es necesario participar en programas, convocatorias o concursos organizados por el gobierno, como Reactiva Perú o el programa Fondo Emprendedor.

10

Ventajas:

- Tienen intereses muy bajos o incluso pueden estar exentos de intereses.
- Suelen incluir beneficios adicionales, como capacitación y asesoría técnica.

Desventajas:

- Es un proceso competitivo, ya que muchas personas postulan para obtener estos fondos.
- Los requisitos y condiciones pueden variar según cada programa.



Ejemplo:

- Si una emprendedora que fabrica productos artesanales busca expandir su negocio a un nuevo mercado, podría postularse a un concurso de financiamiento de su municipalidad para recibir apoyo económico y capacitación sin tener que pagar altos intereses.



4. Fuentes alternativas de financiamiento

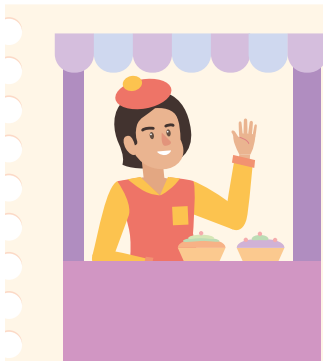
- **¿Qué son?:** métodos de financiamiento **no tradicionales** que permiten a los emprendedores obtener recursos a través de acuerdos informales, redes personales o mecanismos comunitarios.
- **Tipos comunes:**
 - **Préstamos 3F ("Family, Friends, and Fools"):** dinero prestado por familiares, amigos o personas cercanas al emprendedor.
 - **Juntas o grupos de ahorro:** sistemas comunitarios donde un grupo de personas realiza aportes periódicos para conformar un fondo común. Luego, ese monto se entrega a cada participante por cada ciclo.
 - **Cooperativas de ahorro y crédito:** entidades financieras alternativas que ofrecen préstamos accesibles con menos requisitos que los bancos tradicionales.

Ventajas:

- Acceso más rápido y con **menos requisitos formales**.
- Flexibilidad en la devolución de pagos y tasas de interés personalizadas.
- Posibilidad de acceder a financiamiento incluso cuando no se tiene un historial crediticio sólido.

Desventajas:

- En el caso de las **juntas** o préstamos personales, pueden generarse riesgos por falta de formalidad.
- El financiamiento suele ser de **montos más bajos** y no siempre es suficiente para expansiones grandes.
- El **crowdfunding** depende del atractivo y la viabilidad percibida del proyecto.



Ejemplo:

- Una emprendedora que necesita capital para abrir un pequeño puesto de venta de postres podría optar por un préstamo familiar (3F) para cubrir los gastos iniciales, como utensilios y materiales, sin incurrir en intereses altos.

Ejercicio 1:



Aplica lo aprendido: ¡Compara opciones de financiamiento!

Objetivo:

Evaluar las distintas opciones de financiamiento y decidir cuál es la más adecuada para el emprendimiento del participante.

Instrucciones:

- **Paso 1:** revisa las opciones de financiamiento que ha aprendido (préstamos bancarios, microcréditos, fondos gubernamentales).
- **Paso 2:** completa el cuadro comparativo a continuación, proporcionando la información de cada opción.

Opción de financiamiento	Cómo funciona	Requisitos básicos	Ventajas	Desventajas
Préstamos bancarios				
Microcréditos				
Fondos gubernamentales				
Fuentes alternativas de financiamiento				

- **Paso 3:** Reflexiona sobre cuál de estas opciones se adapta mejor a su negocio y argumenta por qué.

 **Reflexión final:**

Reflexiona sobre cuál de estas opciones es más adecuada para tu emprendimiento y responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Cuál de estas opciones consideras más adecuada para financiar tu negocio y por qué?
2. ¿Qué factores específicos de tu negocio influyeron en tu elección?
3. ¿Cómo planeas prepararte para cumplir con los requisitos de la opción que seleccionaste?



Actividad 2. Elaboración de un plan de financiamiento para tu emprendimiento

14

¿Qué haremos en esta actividad?

1. **Exploraremos los componentes básicos** de un plan de financiamiento, como la identificación de necesidades de capital, las fuentes de ingresos y la planificación de los pagos.
2. **Aplicarás lo que has aprendido** desarrollando un plan de financiamiento personalizado para tu propio negocio.

Esta actividad te ayudará a estar mejor preparado para enfrentar los desafíos financieros y asegurar el éxito de tu emprendimiento.

¡Es hora de planificar cómo financiarás tu negocio! En esta actividad, aprenderás a identificar tus necesidades de capital, descubrirás las diferentes fuentes de ingresos disponibles y crearás un cronograma de pagos para asegurarte de que puedes manejar tus finanzas de manera responsable.




Conceptos básicos



1. Identificación de necesidades de capital

- **¿Qué es?:** consiste en calcular el dinero necesario para iniciar o expandir tu negocio. Este cálculo incluye, tanto los gastos iniciales, como los operativos, asegurándote de prever todos los recursos financieros que requiere tu negocio.
- **¿Cómo hacerlo?:** realiza una lista detallada de todos los gastos iniciales, como la compra de equipos, insumos y gastos regulares, tales como suministros y marketing mensual. Esta lista te permitirá identificar con claridad los recursos que necesitas.
- **¿Por qué es importante?:** tener claridad sobre las necesidades de capital evita imprevistos financieros y facilita la planificación.



Ejemplo:

- Un emprendedor que desea abrir un puesto de jugos de fruta debe calcular los costos de las frutas, el azúcar, los vasos, la licuadora u otros suministros para obtener una visión clara de cuánto necesita para empezar.



2. Fuentes de ingreso

- **¿Qué son?:** distintas maneras de financiar el negocio. Estas fuentes pueden incluir ahorros personales, préstamos bancarios, microcréditos o, incluso, fondos gubernamentales.
- **¿Cómo hacerlo?:** considera las diversas opciones de financiamiento que tienes disponibles y evalúa tus posibilidades (p. ej.: pedir un préstamo familiar o explorar microcréditos, fondos de apoyo a emprendedores, entre otros).
- **¿Por qué es importante?:** contar con una fuente clara de ingresos permite tomar decisiones informadas y elegir la opción de financiamiento más viable para tu negocio.



Ejemplo:

- El dueño de un pequeño puesto de comida decide cubrir sus necesidades de capital a través de un microcrédito ofrecido por una caja municipal. Esto le permitirá obtener los fondos de manera rápida y con requisitos accesibles.



3. Cronograma de pagos

- **¿Qué es?:** plan detallado de cómo y cuándo se pagará el dinero prestado. Este cronograma facilita el control financiero y permite organizar los pagos para que no afecten las operaciones diarias del negocio.
- **¿Cómo hacerlo?:** establece fechas de pago, montos y la duración del préstamo. Asegúrate que las cuotas sean manejables y estén en línea con los ingresos proyectados de tu negocio.
- **¿Por qué es importante?:** tener un cronograma de pagos asegura que tus finanzas se mantengan en orden y reduce el riesgo de endeudamiento excesivo.

16



Ejemplo:

- El emprendedor que pidió un préstamo para su negocio de jugos planifica devolverlo en cuotas mensuales fijas. Esto le permite organizar sus ventas de modo que siempre tenga los fondos para pagar a tiempo.

Ejercicio 2:



Aplica lo aprendido: ¡Elabora tu plan de financiamiento!

Objetivo:

Crear un plan de financiamiento que permita planificar y organizar los recursos financieros para iniciar o hacer crecer tu negocio, incluyendo necesidades de capital, fuentes de ingresos y un cronograma de pagos que te permita manejar el dinero de forma responsable.

1. Identificación de necesidades de capital

- **Instrucciones:** completa la siguiente tabla con todos los gastos iniciales y operativos mensuales de tu negocio. Detalla cada elemento necesario para empezar con tu negocio o asegurar su funcionamiento continuo.

Descripción	Cantidad necesaria	Precio unitario (S/)	Total (S/)

2. Fuentes de ingresos

- **Instrucciones:** completa la siguiente tabla con las fuentes de ingreso que utilizarás para cubrir tus necesidades de capital. Incluye el monto solicitado, el plazo de devolución y la razón por la que elegiste cada fuente.

Fuente de ingreso	Monto solicitado / estimado (\$)	Plazo para pagar	Razón de elección



3. Cronograma de pagos

- **Instrucciones:** completa la siguiente tabla para planificar el cronograma de pagos de tu financiamiento. Asegúrate que los pagos sean manejables para que no afecten la operación de tu negocio.

Fecha de pago	Pago bancario (S/)	Pago familiar (S/)	Pago microcrédito (S/)	Monto total a pagar (S/)	Balance restante (S/)
1er mes					
2do mes					
3er mes					
4to mes					
5to mes					

19

Ejercicio 3:

Reflexión final:

Reflexiona sobre cuál de estas opciones es más adecuada para tu emprendimiento y responde a las siguientes preguntas:

1. ¿Cómo crees que este plan de financiamiento ayudará a tu emprendimiento?
2. ¿Cómo te sientes al haber planificado cómo vas a obtener y manejar el dinero para tu emprendimiento?
3. ¿Qué pasos adicionales crees que podrías tomar para asegurarte de cumplir con los pagos y mantener tu negocio en crecimiento?



www.aldeasinfantiles.org.pe

